

【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 112 及 111 年第 3 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	8~11
(四)重大會計政策之彙總說明	11~21
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21~22
(六)重要會計項目之說明	23~51
(七)關係人交易	51~56
(八)質押之資產	56
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	56~57
(十)重大之災害損失	57
(十一)重大之期後事項	57
(十二)其他	57~95
(十三)附註揭露事項	95
1. 重大交易事項相關資訊	—
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	96
(十四)部門資訊	97~99

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 112 年及 111 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。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

本會計師係依照核閱準則 2410 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

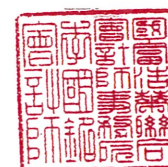
依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報告在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達高雄銀行股份有限公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之現金流量之情事。

國富浩華聯合會計師事務所

會計師：黃 鈴 雯



會計師：李 國 銘



核准文號：金管證審字第 10200032833 號

核准文號：金管證審字第 1100145994 號

民國 112 年 11 月 10 日

民國112年9月30日 111年12月31日及111年9月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一))	\$ 4,649,707	2	\$ 5,079,356	2	\$ 2,991,106	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	12,758,500	4	12,329,990	4	12,268,094	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	2,099,599	1	469,208	-	615,904	-
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))	35,883,653	12	33,647,618	12	33,771,831	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五))	50,882,449	17	45,693,890	16	48,421,194	18
12500	附買回票券及債券投資(附註六(六))	3,242,733	1	2,966,824	1	2,476,471	1
13000	應收款項—淨額(附註六(七))	1,379,106	-	1,173,044	-	1,201,846	-
13500	貼現及放款—淨額(附註六(八))	179,505,269	61	173,734,988	62	169,285,694	62
15500	其他金融資產—淨額(附註六(九))	230,452	-	229,951	-	237,874	-
18500	不動產及設備—淨額(附註六(十))	3,031,892	2	3,059,368	3	3,075,695	2
18600	使用權資產—淨額(附註六(十一))	380,060	-	302,232	-	309,041	-
19000	無形資產—淨額(附註六(十二))	106,930	-	111,086	-	115,782	-
19300	遞延所得稅資產	87,323	-	175,238	-	176,831	-
19500	其他資產—淨額(附註六(十三))	233,262	-	144,839	-	262,149	-
10000	資產總計	\$ 294,470,935	100	\$ 279,117,632	100	\$ 275,209,512	100
負 債 及 權 益							
21000	央行及銀行同業存款(附註六(十四))	\$ 9,742,488	3	\$ 11,268,306	4	\$ 15,283,794	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十五))	11,017	-	25,579	-	96,395	-
22500	附買回票券及債券負債(附註六(十六))	12,956,776	4	11,734,567	4	9,894,842	4
23000	應付款項(附註六(十七))	4,932,750	2	3,973,410	1	4,848,644	2
23200	本期所得稅負債	26,825	-	186,942	-	136,722	-
23500	存款及匯款(附註六(十八))	243,118,365	83	229,654,962	83	223,388,957	80
24000	應付金融債券(附註六(十九))	5,377,000	2	5,377,000	2	5,167,000	2
25600	負債準備(附註六(二十))	422,949	-	404,014	-	383,870	-
26000	租賃負債(附註六(二十一))	379,982	-	302,046	-	308,588	-
29500	其他負債(附註六(二十一))	219,439	-	118,083	-	96,013	-
20000	負債總計	277,187,591	94	263,044,909	94	259,604,825	94
權益(附註六(二十二))							
31101	普通股股本	12,342,981	4	11,983,477	5	11,983,477	5
31103	特別股股本	400,000	-	400,000	-	400,000	-
31100	股本合計(附註六(二十二))	12,742,981	4	12,383,477	5	12,383,477	5
31500	資本公積(附註六(二十二))	1,057,133	-	1,447,637	1	1,447,637	1
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積(附註六(二十二))	3,286,533	2	2,975,427	1	2,975,427	1
32003	特別盈餘公積(附註六(二十二))	729,090	-	-	-	-	-
32005	未分配盈餘(附註六(二十二))	785,974	-	1,040,196	-	890,464	-
32000	保留盈餘合計	4,801,597	2	4,015,623	1	3,865,891	1
32500	其他權益(附註六(二十二))	(1,318,367)	-	(1,774,014)	(1)	(2,092,318)	(1)
30000	權益總計	17,283,344	6	16,072,723	6	15,604,687	6
負債及權益總計		\$ 294,470,935	100	\$ 279,117,632	100	\$ 275,209,512	100

負責人：鄭美玲



(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：吳秀晏





112年及111年7月1日至9月30日及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	112. 7. 1至9. 30		111. 7. 1至9. 30		112. 1. 1至9. 30		111. 1. 1至9. 30	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 1,754,867	179	\$ 1,235,641	135	\$ 4,952,273	170	\$ 3,263,897	110
51000	利息費用	(1,135,339)	(116)	(494,421)	(54)	(3,031,460)	(104)	(1,091,578)	(37)
49010	利息淨收益合計(附註六(二十三))	619,528	63	741,220	81	1,920,813	66	2,172,319	73
49020	利息以外淨損益								
49100	手續費淨收益(附註六(二十四))	201,191	21	152,419	17	580,570	20	498,501	17
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(二十五))	172,264	18	(194,996)	(21)	308,857	11	(594,989)	(20)
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(二十六))	60,240	6	8,999	1	149,191	5	79,964	3
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(二十七))	-	-	-	-	38,607	1	142,081	5
49600	兌換損益(附註六(二十八))	(75,693)	(8)	197,681	21	(107,015)	(4)	641,478	21
49700	資產減損(損失)迴轉利益淨額(附註六(二十九))	675	-	(1,441)	-	4,620	-	(2,421)	-
49800	其他利息以外淨損益(附註六(三十))	3,165	-	6,188	1	32,492	1	39,945	1
4XXXX	淨收益	981,370	100	910,070	100	2,928,135	100	2,976,878	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉(附註六(八))	10,591	1	34,733	4	94,840	3	(55,103)	(2)
58400	營業費用								
58500	員工福利費用(附註六(三十一))	(433,448)	(44)	(437,978)	(49)	(1,365,763)	(47)	(1,335,906)	(45)
59000	折舊及攤銷費用(附註六(三十二))	(46,310)	(5)	(48,333)	(5)	(141,406)	(5)	(143,973)	(5)
59500	其他業務及管理費用(附註六(三十三))	(199,383)	(20)	(175,113)	(19)	(568,972)	(19)	(511,837)	(17)
61001	稅前淨利(淨損)	312,820	32	283,379	31	946,834	32	930,059	31
61003	所得稅(費用)利益(附註六(三十四))	(91,962)	(9)	(71,224)	(8)	(255,275)	(9)	(145,116)	(5)
64000	本期稅後淨利(淨損)	220,858	23	212,155	23	691,559	23	784,943	26
	其他綜合損益(稅後)(附註六(三十五))								
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	(67,353)	(7)	213,551	24	404,422	14	44,212	2
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	143	-	(489)	-	(395)	-	(425)	-
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	(126,621)	(13)	(653,216)	(72)	149,440	5	(2,405,441)	(81)
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	(341)	-	142	-	(3,485)	-	1,600	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十四))	(29)	-	98	-	79	-	85	-
65000	其他綜合損益(稅後)	(194,201)	(20)	(439,914)	(48)	550,061	19	(2,359,969)	(79)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 26,657	3	\$ (227,759)	(25)	\$ 1,241,620	42	\$ (1,575,026)	(53)
67500	基本每股盈餘(附註六(三十六))	\$ 0.18		\$ 0.17		\$ 0.56		\$ 0.61	
67700	稀釋每股盈餘(附註六(三十六))	\$ 0.18		\$ 0.17		\$ 0.56		\$ 0.61	

負責人：鄭美玲



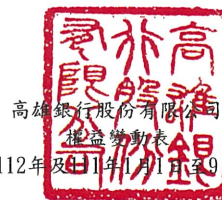
(後附之附註係本財務報告之一部分)

經理人：徐翠梅



主辦會計：吳秀晏





高雄銀行股份有限公司

權益變動表

民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

	股本			保留盈餘				其他權益項目		
	普通股股本	特別股股本	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	透過其他綜合損益按	權益總額
								表換算之兌換差額	公允價值衡量之金融	
111年1月1日餘額	\$ 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：										
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	292,686	-	(292,686)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(465,378)	-	-	(465,378)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(30,066)	-	-	(30,066)
普通股股票股利	186,151	-	186,151	-	-	-	(186,151)	-	-	-
其他資本公積變動：										
資本公積配發股票股利	162,882	-	162,882	(162,882)	-	-	-	-	-	-
111年1月1日至9月30日淨利(淨損)	-	-	-	-	-	-	784,943	-	-	784,943
111年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(340)	(2,359,629)	(2,359,969)
111年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	784,943	(340)	(2,359,629)	(1,575,026)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量	-	-	-	-	-	-	102,345	-	(102,345)	-
之權益工具	-	-	-	-	-	-	10	-	-	10
111年9月30日餘額	\$ 11,983,477	\$ 400,000	\$ 12,383,477	\$ 1,447,637	\$ 2,975,427	\$ -	\$ 890,464	\$ (417)	\$ (2,091,901)	\$ 15,604,687
112年1月1日餘額	\$ 11,983,477	\$ 400,000	\$ 12,383,477	\$ 1,447,637	\$ 2,975,427	\$ -	\$ 1,040,196	\$ (162)	\$ (1,773,852)	\$ 16,072,723
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	311,106	-	(311,106)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	729,090	(729,090)	-	-	-
其他資本公積變動：										
資本公積配發股票股利	359,504	-	359,504	(359,504)	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	-	(31,000)	-	-	-	-	-	(31,000)
112年1月1日至9月30日淨利(淨損)	-	-	-	-	-	-	691,559	-	-	691,559
112年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(316)	550,377	550,061
112年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	691,559	(316)	550,377	1,241,620
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量	-	-	-	-	-	-	94,414	-	(94,414)	-
之權益工具	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
112年9月30日餘額	\$ 12,342,981	\$ 400,000	\$ 12,742,981	\$ 1,057,133	\$ 3,286,533	\$ 729,090	\$ 785,974	\$ (478)	\$ (1,317,889)	\$ 17,283,344

(後附之附註係本財務報告之一部分)

負責人：鄭美玲



經理人：徐翠梅



主辦會計：吳秀晏



項 目	112. 1. 1至9. 30	111. 1. 1至9. 30
營業活動之現金流量		
稅前淨利(淨損)	\$ 946,834	\$ 930,059
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	111,514	116,534
攤銷費用	29,892	27,439
預期信用減損損失(利益)數／呆帳費用提列(轉列收入)數	188,441	204,835
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	(308,857)	594,989
利息費用	3,031,460	1,091,578
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	(38,607)	(142,081)
利息收入	(4,952,273)	(3,263,897)
股利收入	(160,882)	(79,630)
保證責任準備淨變動	19,716	6,040
其他各項負債準備淨變動	44,322	5,765
處分投資損失(利益)	11,691	(334)
金融資產減損損失	-	2,421
金融資產減損迴轉利益	(4,620)	-
其他項目	-	126
收益費損項目合計	(2,028,203)	(1,436,215)
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	(700,123)	316,506
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,336,096)	(91,916)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,693,846)	(9,760,876)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(5,148,835)	(350,318)
應收款項(增加)減少	(89,537)	81,754
貼現及放款(增加)減少	(5,949,669)	12,355,844
其他金融資產(增加)減少	(1,781)	754,515
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(14,919,887)	3,305,509
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)	(1,525,818)	3,985,925
附買回票券及債券負債增加(減少)	1,222,209	8,288,838
應付款項增加(減少)	586,858	724,284
存款及匯款增加(減少)	13,463,403	(18,135,205)
員工福利負債準備增加(減少)	(45,803)	4,449
與營業活動相關之負債之淨變動合計	13,700,849	(5,131,709)

(接次頁)

(承前頁)

項 目	112. 1. 1至9. 30	111. 1. 1至9. 30
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	\$ (1, 219, 038)	\$ (1, 826, 200)
調整項目合計	(3, 247, 241)	(3, 262, 415)
營運產生之現金流入(流出)	(2, 300, 407)	(2, 332, 356)
收取之利息	4, 828, 700	3, 301, 954
收取之股利	160, 157	79, 080
支付之利息	(2, 658, 978)	(923, 431)
退還(支付)之所得稅	(327, 398)	(128, 309)
營業活動之淨現金流入(流出)	(297, 926)	(3, 062)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(24, 449)	(31, 377)
取得無形資產	(17, 746)	(6, 556)
其他資產增加	(95, 373)	(101, 023)
投資活動之淨現金流入(流出)	(137, 568)	(138, 956)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資減少	-	(3, 534, 120)
發行金融債券	-	1, 667, 000
存入保證金增加	114, 923	-
存入保證金減少	-	(44, 760)
租賃本金償還	(59, 821)	(59, 379)
其他負債增加	-	5, 544
其他負債減少	(13, 567)	-
發放現金股利	(31, 000)	(495, 444)
其他籌資活動	1	10
籌資活動之淨現金流入(流出)	10, 536	(2, 461, 149)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(395)	(425)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(425, 353)	(2, 603, 592)
期初現金及約當現金餘額	12, 596, 904	13, 399, 062
期末現金及約當現金餘額	\$ 12, 171, 551	\$ 10, 795, 470
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	\$ 4, 649, 707	\$ 2, 991, 106
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	4, 279, 111	5, 327, 893
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資	3, 242, 733	2, 476, 471
期末現金及約當現金餘額	\$ 12, 171, 551	\$ 10, 795, 470

(後附之附註係本財務報告之一部分)

負責人：鄭美玲



經理人：徐翠梅



主辦會計：吳秀晏



高雄銀行股份有限公司

財務報告附註

民國112年及111年1月1日至9月30日

(金額除特別註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司除於總行設有營業部、公庫部、國外部、信託部、保險代理部及財富管理部外，並設有國內分行及簡易分行35家，國際金融業務分行1家。

本公司上市申請案件經臺灣證券交易所股份有限公司於87年4月27日台證(87)上字第11281號函核准，並於87年5月18日正式掛牌上市。

本公司民營化之執行方案，業經民營化推動小組第十六次會議審議通過，並依高雄市政府88年8月3日高市府財三字第23963號函核准執行；於88年8月17日本公司之民營化釋股公開招募案獲經財政部證券暨期貨管理委員會申報生效，正式以88年9月27日為本公司民營化基準日。

(二)本公司之功能性貨幣及財務報告表達貨幣均為新臺幣。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於112年11月10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112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
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註2）
IAS 12 之修正「與單一交易產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註3）
IAS 12 之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	（註4）

（註1）於2023年1月1日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

（註2）於2023年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

(註3)除與租賃及除役義務有關之暫時性差異另有額外規定外，所表達之最早比較期間開始日（111年1月1日）以後發生之交易適用此項修正。

(註4)對於作為IAS 12之暫時性例外規定（亦即企業不得認列有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，亦不得揭露其相關資訊；惟企業應於財務報告揭露其已適用此一例外規定），於此修正發布（112年5月23日）後應立即依IAS 8追溯適用。對於其他揭露規定則適用於2023年1月1日以後開始之年度報導期間；報導結束日在2023年12月31日以前之期中報導無須揭露該等其他資訊。

1. IAS 1之修正「會計政策之揭露」

此修正闡明，當一項交易、其他事項或情況之規模或性質重大，且與其相關之會計政策資訊對財務報告而言亦屬重大時，應揭露該等相關之重大會計政策資訊。反之，若企業判定一項交易、其他事項或情況之規模或性質並不重大或雖重大但與其相關之會計政策資訊並不重大，則無須揭露該等不重大之會計政策資訊，惟企業作成會計政策資訊係不重大之結論並不影響其他IFRS準則所規定之相關揭露。

2. IAS 8之修正「會計估計值之定義」

此修正將會計估計值定義為財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額，並提供進一步說明，除導因於前期錯誤更正外，輸入值或衡量技術變動對會計估計值之影響係屬會計估計值變動。

3. IAS 12之修正「與單一交易產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

此修正限縮IAS 12第15及24段中遞延所得稅負債及資產之認列豁免範圍。若單一交易於原始認列時產生之應課稅暫時性差異與可減除暫時性差異之金額相同，則不適用前述豁免規定。企業於第一次適用此修正時，應於所表達之最早比較期間開始日（111年1月1日），對與租賃及除役義務有關之所有暫時性差異認列遞延所得稅，並於該日將累計影響數認列為保留盈餘（或權益之其他組成部分，如適當時）初始餘額之調整。自111年1月1日以後發生之其他交易則應推延適用此修正。本公司於首次適用此修正時，應重編比較期間資訊。

4. IAS 12之修正「國際租稅變革-支柱二規則範本」

此修正規定，作為IAS 12之暫時性例外規定，企業不得認列與國際租稅變革有關之支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，亦不得揭露其相關資訊；惟企業應於財務報告揭露其已適用此一例外規定。此外，企業應單獨揭露有關支柱二所得稅之當期所得稅費用（利益）。若支柱二法案已立法或已實質性立法但尚未生效，企業應揭露其暴露於支柱二所得稅之已知或可合理估計之質性及量化資訊。

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

下表彙列金管會認可之113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
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)

(註1)賣方兼承租人應將本修正之內容，依IAS 8之規定追溯適用於初次適用IFRS 16之日後所簽定之售後租回交易。

(註2)本修正提供某些過渡放寬規定，於首次適用時，企業無須揭露比較資訊及期中期間資訊，以及第44H(b)(ii)-(iii)所規定之期初資訊。

1. IFRS 16之修正「售後租回中之租賃負債」

此修正闡明，對於售後租回之交易，若資產之移轉依IFRS 15之規定係以銷售處理者，賣方兼承租人因租回所產生之負債應依IFRS 16有關租賃負債之規定處理；惟若涉及非取決於指數或費率之變動租賃給付時，賣方兼承租人仍應以不認列與所保留使用權有關之損益之方式決定並認列該等變動給付所產生之租賃負債，後續實際之租賃給付金額與減少之租賃負債帳面金額間之差額係認列於損益。

2. IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」(2020年修正)

此修正闡明，判斷負債是否分類為非流動時，應評估企業於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少12個月之權利。若企業於報導期間結束日具有該權利，則無論企業是否預期將行使該權利，該負債應分類為非流動。若企業必須遵循特定條件始具有將清償遞延之權利，則必須於報導期間結束日已遵循該等特定條件，始能將該負債分類為非流動，即使債權人係於較晚日期檢測企業是否遵循該等條件。

此外，此修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或本公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉本公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

3. IAS 1之修正「具合約條款之非流動負債」(2022年修正)

此修正進一步闡明，僅有報導期間結束日以前須遵循之合約條款會影響該日負債之分類。報導期間後12個月內須遵循之合約條款並不影響負債之分類，惟企業對於報導期間結束日分類為非流動負債，若可能無法遵循合約條款而須於報導期間後12個月內清償者，應於附註揭露相關事實及情況。

4. IAS 7及IFRS 7之修正「供應商融資安排」

供應商融資安排係由一個或多個融資提供者代企業支付帳款予供應商，而企業同意依據與供應商約定之付款日或較晚之日期付款予融資提供者。IAS 7之修正係規定企業應揭露其供應商融資安排之資訊，以使財務報表使用者能夠評估該等安排對企業之負債、現金流量及流動性風險暴險之影響。IFRS 7之修

正則於其應用指引中，納入企業於揭露如何管理金融負債流動性風險時，亦可能考量其是否透過供應商融資安排已取得或可取得融資額度，以及該等安排是否可能導致流動性風險集中之情況。

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。

(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 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 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 111 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。

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。

5. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量發生重新協商或修改時，若未導致應除列該金融工具，則本公司以修改後之合約現金流量按原始有效利率折現重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益；所發生之成本或收費則作為修改後金融工具帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。若該重新協商或修改導致應除列該金融工具時，則依除列規定處理。

利率指標變革導致決定金融工具之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融工具作額外變動，本公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(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) 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」。

(九) 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。

（十）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。

（十一）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。

（十二）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。

(十三)所得稅

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

(十四)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。

(十五)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。

(十六)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。

(十七) 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

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

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

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本公司財務報告認列金額之影響重大，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。

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

(一)現金及約當現金

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
庫存現金及週轉金	\$ 1,413,687	\$ 2,089,223	\$ 1,328,074
存放銀行同業	2,057,403	2,150,645	1,304,634
待交換票據	1,178,617	839,488	358,398
合 計	<u>\$ 4,649,707</u>	<u>\$ 5,079,356</u>	<u>\$ 2,991,106</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	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 4,649,707	\$ 5,079,356	\$ 2,991,106
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	4,279,111	4,550,724	5,327,893
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	3,242,733	2,966,824	2,476,471
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 12,171,551</u>	<u>\$ 12,596,904</u>	<u>\$ 10,795,470</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
存放央行準備金：			
甲 戶	\$ 4,219,874	\$ 4,197,052	\$ 3,787,791
乙 戶	6,475,408	6,253,189	5,932,046
外幣存款戶	58,086	46,050	47,610
國庫局	1,151	622	712
小 計	<u>10,754,519</u>	<u>10,496,913</u>	<u>9,768,159</u>
跨行業務結算擔保專戶	2,003,981	1,526,077	1,008,155
拆放銀行同業	-	307,000	1,491,780
合 計	<u>\$ 12,758,500</u>	<u>\$ 12,329,990</u>	<u>\$ 12,268,094</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	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
基 金	\$ 306,632	\$ 135,573	\$ 258,313
股 票	114,212	17,515	12,533
國內債券	118,904	-	-
國外債券	1,393,609	280,382	285,147
小 計	1,933,357	433,470	555,993
衍生性金融工具			
遠期外匯	67	537	3,609
外匯換匯	166,175	35,201	56,302
小 計	166,242	35,738	59,911
合 計	\$ 2,099,599	\$ 469,208	\$ 615,904

1. 公司截至112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，尚未到期之衍生性商品合約金額，請參閱附註六(十六)。
2. 本公司截至112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，上述持有透過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117,510仟元、0仟元及0仟元。
3. 本公司截至112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，部份透過損益按公允價值衡量之金融資產為各項業務質押擔保情形，請參閱附註八。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
權益工具：			
國內上市(櫃)股票	\$ 1,671,151	\$ 639,068	\$ 493,088
國外上市(櫃)股票	-	473,619	443,516
國內未上市(櫃)股票	1,091,869	1,091,869	1,091,869
國內特別股	13,203	162,419	157,478
小 計	2,776,223	2,366,975	2,185,951
評價調整	1,060,630	750,622	623,159
小 計	3,836,853	3,117,597	2,809,110
債務工具：			
國外特別股	205,271	186,741	151,315
國內政府公債	5,261,594	3,943,205	4,545,935
國內金融債	500,497	500,908	501,046
國內公司債	4,480,647	4,909,084	4,909,854
國外政府公債	4,285,615	3,496,411	3,360,225
國外金融債	16,542,343	17,161,285	17,207,936
國外公司債	3,156,067	2,867,061	3,011,787
小 計	34,432,034	33,064,695	33,688,098
評價調整	(2,385,234)	(2,534,674)	(2,725,377)
小 計	32,046,800	30,530,021	30,962,721
合 計	\$ 35,883,653	\$ 33,647,618	\$ 33,771,831

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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，上述持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具供作附條件交易標的面額分別為9,294,626仟元、11,184,600仟元及8,653,145仟元。
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		112 年 9 月 30 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%~0.53%	\$ 85,319,364

信用等級	定 義	預期信用		111 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%~0.46%	\$ 78,764,523

信用等級	定 義	預期信用		111 年 9 月 30 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%~0.46%	\$ 82,114,699

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
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 10,200	\$ -	\$ -
加：減損損失提列(迴轉)	(3,503)	-	-
外幣換算差額	18	-	-
112 年 9 月 30 日餘額	\$ 6,715	\$ -	\$ -

	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)	1,170	-	-
外幣換算差額	430	-	-
111 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 10,317</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
國 內 債 券	\$ 22,674,291	\$ 17,829,675	\$ 16,693,460
短 期 票 券	409,563	449,546	499,619
央行可轉讓定存單	15,250,000	18,150,000	22,350,000
國 外 債 券	12,553,476	9,270,607	8,883,522
小 計	50,887,330	45,699,828	48,426,601
減：累計減損	(4,881)	(5,938)	(5,407)
合 計	<u>\$ 50,882,449</u>	<u>\$ 45,693,890</u>	<u>\$ 48,421,194</u>

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
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,938	\$ -	\$ -
加：減損損失提列(迴轉)	(1,117)	-	-
外幣換算差額	60	-	-
112 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 4,881</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	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)	1,251	-	-
外幣換算差額	172	-	-
111 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 5,407</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

2. 本公司截至112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，上述持有按攤銷後成本衡量之金融資產供作附條件交易標的面額分別為5,554,844仟元、2,385,989仟元及2,646,637仟元。

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	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
短 期 票 券	\$ 3,242,733	\$ 2,966,824	\$ 2,476,471

本公司之附賣回票券及債券投資，依約定於112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為3,244,174仟元、2,967,957仟元及2,476,949仟元。另截至112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，附賣回票債券投資未有供作附買回條件交易之標的者。

(七)應收款項－淨額

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
應收信用卡款	\$ 244,116	\$ 174,758	\$ 222,249
應收信用卡收單款	2,888	4,259	3,531
應收帳款小計	247,004	179,017	225,780
應 收 利 息	846,274	722,701	567,191
應收承兌票款	39,966	66,067	70,968
應 收 收 益	235,962	202,764	214,100
應 收 股 利	725	-	550
其他應收款	38,003	7,989	16,025
應收有價證券交割款	211	19,084	131,486
合 計	1,408,145	1,197,622	1,226,100
減：備抵損失	(29,039)	(24,578)	(24,254)
淨 額	\$ 1,379,106	\$ 1,173,044	\$ 1,201,846

相關信用風險管理及評估方式請詳附註十二(四)。

1. 民國112年1月1日至9月30日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 3,992	\$ 118	\$ 489	\$ 4,423	\$ 9,022	\$ 16,526	\$ 25,548
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	(2)	472	-	-	470	-	470
- 轉為信用減損金融資產	(1)	7	3	4,341	4,350	-	4,350
- 轉為12個月預期信用損失	757	-	-	-	757	-	757
- 於當期除列之金融資產	(1,806)	(541)	(125)	(1,731)	(4,203)	-	(4,203)
購入或創始之新金融資產	1,645	-	-	1,733	3,378	-	3,378
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	-	-	-	-	-	3,915	3,915
轉銷呆帳	-	-	-	(4,850)	(4,850)	-	(4,850)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	386	386	-	386
匯兌及其他變動	9	-	-	145	154	-	154
期末餘額	\$ 4,594	\$ 56	\$ 367	\$ 4,447	\$ 9,464	\$ 20,441	\$ 29,905

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	\$ 1,191,836	\$ 930	\$ 1,245	\$ 3,611	\$ 1,197,622
轉為存續期間預期信用損失	(1,477)	2,133	-	(11)	645
轉為信用減損金融資產	(558)	(38)	109	2,026	1,539
轉為 12 個月預期信用損失	83,342	(60)	-	(48)	83,234
購入或創始之新金融資產	1,043,317	3	-	160	1,043,480
轉銷呆帳	-	-	-	(3)	(3)
除列	(913,155)	(1,875)	(984)	(2,358)	(918,372)
期末餘額	\$ 1,403,305	\$ 1,093	\$ 370	\$ 3,377	\$ 1,408,145

2. 民國111年1月1日至9月30日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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	(4)	412	-	-	408	-	408
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(63)	3	1,917	1,856	-	1,856
- 轉為 12 個月預期信用損失	879	-	-	-	879	-	879
- 於當期除列之金融資產	(3,296)	(310)	(6)	(4,148)	(7,760)	-	(7,760)
購入或創始之新金融資產	1,192	-	-	5,559	6,751	-	6,751
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	-	-	-	-	-	(4,303)	(4,303)
轉銷呆帳	-	-	-	(4,630)	(4,630)	-	(4,630)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	251	251	-	251
匯兌及其他變動	22	-	-	597	619	-	619
期末餘額	\$ 3,664	\$ 118	\$ 364	\$ 5,403	\$ 9,549	\$ 16,132	\$ 25,681

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	(2,398)	2,904	-	(41)	465
轉為信用減損金融資產	(389)	(386)	67	1,946	1,238
轉為 12 個月預期信用損失	81,154	(36)	-	(59)	81,059
購入或創始之新金融資產	506,045	30	-	83	506,158
轉銷呆帳	-	-	-	(8)	(8)
除列	(704,519)	(6,155)	(139)	(1,030)	(711,843)
期末餘額	\$ 1,221,791	\$ 1,137	\$ 174	\$ 2,998	\$ 1,226,100

(八)貼現及放款－淨額

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
貼 現	\$ 16,768	\$ 16,101	\$ 21,723
透 支	8,675	8,273	12,761
短期放款	15,280,647	16,593,347	17,959,247
短期擔保放款	30,404,145	28,711,016	24,772,189
中期放款	36,946,073	32,356,094	32,166,850
中期擔保放款	35,761,099	35,119,235	34,519,395
長期放款	9,972,128	9,131,641	8,464,267
長期擔保放款	52,951,713	53,929,119	53,351,949
進出口押匯	113,553	53,781	80,139
放款轉列之催收款項	257,822	267,432	311,051
小 計	181,712,623	176,186,039	171,659,571
減：備抵損失	(2,207,354)	(2,451,051)	(2,373,877)
淨 額	\$ 179,505,269	\$ 173,734,988	\$ 169,285,694

1. 民國112年9月30日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 782,565	\$ 712	\$ 39,352	\$ 744,784	\$1,567,413	\$ 883,638	\$2,451,051
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	(295)	1,196	-	(12)	889	-	889
- 轉為信用減損金融資產	(1,323)	(143)	(26,601)	481,200	453,133	-	453,133
- 轉為12個月預期信用損失	277,885	(31)	-	(57)	277,797	-	277,797
- 於當期除列之金融資產	(381,183)	(453)	-	(83,733)	(465,369)	-	(465,369)
購入或創始之新金融資產	271,887	7	-	6,813	278,707	-	278,707
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	-	-	-	-	-	(711,756)	(711,756)
轉銷呆帳	-	-	-	(439,976)	(439,976)	-	(439,976)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	345,987	345,987	-	345,987
匯兌及其他變動	-	-	-	16,891	16,891	-	16,891
期末餘額	\$ 949,536	\$ 1,288	\$ 12,751	\$1,071,897	\$2,035,472	\$ 171,882	\$2,207,354

(2) 總帳面金額變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 174,435,444	\$ 132,766	\$ 473,931	\$ 1,143,898	\$ 176,186,039
轉為存續期間預期信用損失	(138,674)	146,431	-	(1,802)	5,955
轉為信用減損金融資產	(400,692)	(32,870)	4,119	743,777	314,334
轉為12個月預期信用損失	35,520,353	(42,761)	-	(29,168)	35,448,424
購入或創始之新金融資產	40,574,102	737	-	29,682	40,604,521
轉銷呆帳	-	-	-	(439,976)	(439,976)
除列	(69,999,043)	(39,849)	-	(367,782)	(70,406,674)
期末餘額	\$ 179,991,490	\$ 164,454	\$ 478,050	\$ 1,078,629	\$ 181,712,623

2. 民國111年9月30日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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	(87)	975	-	(58)	830	-	830
- 轉為信用減損金融資產	(1,408)	(211)	139,088	165,546	303,015	-	303,015
- 轉為 12 個月預期信用損失	254,146	(12)	-	(32)	254,102	-	254,102
- 於當期除列之金融資產	(326,716)	(300)	(9,099)	(45,499)	(381,614)	-	(381,614)
購入或創始之新金融資產	256,685	28	-	1,682	258,395	-	258,395
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	-	-	-	-	-	(388,424)	(388,424)
轉銷呆帳	-	-	(139,087)	(89,436)	(228,523)	-	(228,523)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	160,449	160,449	-	160,449
匯兌及其他變動	-	-	-	40,517	40,517	-	40,517
期末餘額	\$ 764,499	\$ 1,101	\$ 10,569	\$ 602,228	\$1,378,397	\$ 995,480	\$2,373,877

(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	(127,090)	142,407	-	(8,847)	6,470
轉為信用減損金融資產	(366,839)	(23,218)	139,088	500,953	249,984
轉為 12 個月預期信用損失	32,196,638	(26,264)	-	(53,009)	32,117,365
購入或創始之新金融資產	39,702,418	7,316	-	16,555	39,726,289
轉銷呆帳	-	-	(139,088)	(89,435)	(228,523)
除列	(83,883,644)	(39,585)	(213,179)	(279,027)	(84,415,435)
期末餘額	\$170,082,361	\$ 173,671	\$ 246,396	\$ 1,157,143	\$ 171,659,571

3. 呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳提列數	\$ 9,643	\$ (38,708)
保證責任準備提列(迴轉)數	(20,000)	3,000
融資承諾準備提列(迴轉)數	(234)	2,975
其他準備提列(迴轉)數	-	(2,000)
合 計	\$ (10,591)	\$ (34,733)

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳提列數	\$ (157,932)	\$ 44,135
保證責任準備提列(迴轉)數	19,700	6,000
融資承諾準備提列(迴轉)數	31,392	14,968
其他準備提列(迴轉)數	12,000	(10,000)
合 計	\$ (94,840)	\$ 55,103

(九)其他金融資產－淨額

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
原始到期日在三個月以上之定期存款	\$ 220,650	\$ 220,300	\$ 223,750
非放款轉列之催收款項	866	970	1,427
短 期 墊 款	9,802	9,651	14,124
小 計	231,318	230,921	239,301
減：備抵損失	(866)	(970)	(1,427)
淨 額	\$ 230,452	\$ 229,951	\$ 237,874

(十)不動產及設備－淨額

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 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	460,269	449,618	448,174
交通及運輸設備	10,015	9,989	9,944
什 項 設 備	81,007	79,530	79,118
租賃權益改良	149,936	157,163	157,163
未完工程及待驗設備	8,770	3,275	3,310
成本合計	4,228,133	4,217,711	4,215,845
減：累計折舊	(1,196,241)	(1,158,343)	(1,140,150)
合 計	\$ 3,031,892	\$ 3,059,368	\$ 3,075,695

	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								
112.1.1 餘額	\$ 2,299,948	\$1,218,188	\$ 449,618	\$ 9,989	\$ 79,530	\$ 157,163	\$ 3,275	\$ 4,217,711
本期增添	-	-	14,616	238	3,055	-	6,535	24,444
本期處分	-	-	(4,007)	(212)	(1,579)	(7,227)	-	(13,025)
轉入無形資產	-	-	-	-	-	-	(1,040)	(1,040)
匯兌調整數	-	-	42	-	1	-	-	43
112.9.30 餘額	\$ 2,299,948	\$1,218,188	\$ 460,269	\$ 10,015	\$ 81,007	\$ 149,936	\$ 8,770	\$ 4,228,133
累計折舊								
112.1.1 餘額	\$ -	\$ 600,649	\$ 343,970	\$ 8,454	\$ 69,504	\$ 135,766	\$ -	\$ 1,158,343
本期折舊	-	16,310	25,321	313	2,167	6,774	-	50,885
本期處分	-	-	(4,007)	(212)	(1,579)	(7,227)	-	(13,025)
匯兌調整數	-	-	38	-	-	-	-	38
112.9.30 餘額	\$ -	\$ 616,959	\$ 365,322	\$ 8,555	\$ 70,092	\$ 135,313	\$ -	\$ 1,196,241
112.9.30 淨額	\$ 2,299,948	\$ 601,229	\$ 94,947	\$ 1,460	\$ 10,915	\$ 14,623	\$ 8,770	\$ 3,031,892

	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	-	-	14,494	187	1,472	-	15,196	31,349
本期處分	-	-	(3,406)	(738)	(914)	-	-	(5,058)
重分類	-	-	1,327	-	-	-	(1,327)	-
轉入無形資產	-	-	-	-	-	-	(10,071)	(10,071)
轉入其他資產	-	-	-	-	-	-	(1,758)	(1,758)
匯兌調整數	-	-	119	-	2	-	-	121
111.9.30 餘額	\$ 2,299,948	\$1,218,188	\$ 448,174	\$ 9,944	\$ 79,118	\$ 157,163	\$ 3,310	\$ 4,215,845
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	-	16,310	28,171	300	2,018	9,472	-	56,271
本期處分	-	-	(3,406)	(738)	(914)	-	-	(5,058)
匯兌調整數	-	-	91	-	2	-	-	93
111.9.30 餘額	\$ -	\$ 595,213	\$ 334,655	\$ 8,351	\$ 68,803	\$ 133,128	\$ -	\$ 1,140,150
111.9.30 淨額	\$ 2,299,948	\$ 622,975	\$ 113,519	\$ 1,593	\$ 10,315	\$ 24,035	\$ 3,310	\$ 3,075,695

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	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
不動產及設備增加數	\$ 24,444	\$ 31,349
匯兌調整數	5	28
取得不動產及設備支付現金數	\$ 24,449	\$ 31,377

(十一)租賃協議

1. 使用權資產

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
土 地 及 建 物	\$ 545,100	\$ 475,015	\$ 471,504
運 輸 設 備	29,877	30,467	30,466
成 本 合 計	574,977	505,482	501,970
減：累計折舊	(194,917)	(203,250)	(192,929)
淨 額	\$ 380,060	\$ 302,232	\$ 309,041

成 本	土地及建物	運 輸 設 備	合 計
112.1.1 餘額	\$ 475,015	\$ 30,467	\$ 505,482
本期增加	128,806	9,985	138,791
本期減少	(58,721)	(10,575)	(69,296)
112.9.30 餘額	\$ 545,100	\$ 29,877	\$ 574,977
累計折舊及減損			
112.1.1 餘額	\$ 183,629	\$ 19,621	\$ 203,250
折舊費用	55,083	5,546	60,629
本期減少	(58,387)	(10,575)	(68,962)
112.9.30 餘額	\$ 180,325	\$ 14,592	\$ 194,917

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	66,101	4,158	70,259
本期減少	(44,623)	(2,306)	(46,929)
111.9.30 餘額	\$ 471,504	\$ 30,466	\$ 501,970
累計折舊及減損			
111.1.1 餘額	\$ 165,121	\$ 14,390	\$ 179,511
折舊費用	54,714	5,549	60,263
本期減少	(44,623)	(2,222)	(46,845)
111.9.30 餘額	\$ 175,212	\$ 17,717	\$ 192,929

截至112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，使用權資產並無任何減損跡象，故未進行減損評估。

2. 租賃負債

	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
租 賃 負 債	\$ 379,982	\$ 302,046	\$ 308,588
折現率區間	0.4031%~0.9201%	0.4031%~0.6945%	0.4031%~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

本期之租賃相關費用資訊如下：

	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
低價值資產租賃費用	\$ 1,616	\$ 1,438
租賃之現金流出總額(註)	\$ 21,657	\$ 21,334

	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
低價值資產租賃費用	\$ 5,304	\$ 4,715
租賃之現金流出總額(註)	\$ 65,125	\$ 64,094

(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	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
電腦軟體成本	\$ 396,561	\$ 388,083	\$ 385,483
減：累計攤銷	(289,631)	(276,997)	(269,701)
淨 額	<u>\$ 106,930</u>	<u>\$ 111,086</u>	<u>\$ 115,782</u>

本公司無形資產之變動情形如下：

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
成本		
1 月 1 日餘額	\$ 388,083	\$ 368,856
本期增添	17,746	6,556
不動產、廠房及設備轉入	1,040	10,071
本期處分	(10,308)	-
9 月 30 日餘額	<u>396,561</u>	<u>385,483</u>
累計攤銷		
1 月 1 日餘額	276,997	248,983
本期攤銷	22,942	20,718
本期處分	(10,308)	-
9 月 30 日餘額	<u>289,631</u>	<u>269,701</u>
無形資產淨額	<u>\$ 106,930</u>	<u>\$ 115,782</u>

(十三)其他資產－淨額

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
存出保證金	\$ 142,133	\$ 99,314	\$ 179,316
預付款項	72,447	20,658	57,033
什項資產	18,682	24,867	25,800
合 計	<u>\$ 233,262</u>	<u>\$ 144,839</u>	<u>\$ 262,149</u>

(十四)央行及銀行同業存款

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
央行存款	\$ 110,985	\$ 82,223	\$ 84,101
銀行同業存款	181,913	492,303	443,808
中華郵政轉存款	20,140	23,420	24,590
透支銀行同業	45,245	-	151,115
銀(央)行同業拆放	9,384,205	10,670,360	14,580,180
合 計	<u>\$ 9,742,488</u>	<u>\$ 11,268,306</u>	<u>\$ 15,283,794</u>

(十五)透過損益按公允價值衡量之金融負債

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
衍 生 工 具			
遠 期 外 匯	\$ -	\$ 1,818	\$ 1,131
外 匯 換 匯	11,017	23,761	95,264
合 計	<u>\$ 11,017</u>	<u>\$ 25,579</u>	<u>\$ 96,395</u>

本公司112及111年1至9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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
遠期外匯合約	\$ 4,195	\$ 115,487	\$ 118,389
外匯換匯合約	4,726,188	4,401,853	6,373,681

(十六)附買回票券及債券負債

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
政 府 債 券	\$ 34,923	\$ 34,804	\$ 34,775
國外公司債	1,546,581	983,484	1,186,475
國外金融債券	7,725,670	9,041,553	6,738,741
國外政府債券	3,649,602	1,674,726	1,934,851
合 計	<u>\$ 12,956,776</u>	<u>\$ 11,734,567</u>	<u>\$ 9,894,842</u>

本公司之附買回票券及債券負債，依約定於112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為13,074,031仟元、11,829,510仟元及9,927,700仟元。

(十七)應付款項

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
應付機關學校公司劃帳發薪款	\$ 1,816,759	\$ 1,979,549	\$ 2,055,112
待交換票據	1,178,617	839,488	358,398
承 兌 匯 票	43,362	69,513	73,897
應 付 利 息	699,833	327,351	307,645
應付證券交割款	19,351	16,848	700,013
應 付 費 用	454,578	454,829	373,828
應付代收款	556,529	90,903	649,524
其他應付款	146,352	144,327	116,051
託收票據未解款項	15,278	47,356	211,667
應 付 帳 款	2,091	3,246	2,509
合 計	<u>\$ 4,932,750</u>	<u>\$ 3,973,410</u>	<u>\$ 4,848,644</u>

(十八)存款及匯款

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
支 票 存 款	\$ 2,404,840	\$ 3,499,565	\$ 2,059,348
公 庫 存 款	19,683,563	17,852,650	18,886,152
活 期 存 款	45,795,297	43,175,807	42,551,280
定 期 存 款	54,343,821	45,520,108	42,636,467
可轉讓定期存單	379,600	383,400	383,400
活期儲蓄存款	73,044,941	73,567,197	72,212,939
定期儲蓄存款	47,466,082	45,656,233	44,658,408
匯 款	221	2	963
合 計	<u>\$ 243,118,365</u>	<u>\$ 229,654,962</u>	<u>\$ 223,388,957</u>

(十九)應付金融債券

項 目	發 行 期 間 利 率	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
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	1,057,000	1,057,000
111 年度第二期次順位金融債券	111.6.29-無到期日 3.00%	405,000	405,000	405,000
111 年度第三期次順位金融債券	111.9.28-無到期日 3.50%	205,000	205,000	205,000
111 年度第四期次順位金融債券	111.12.21-無到期日 3.75%	210,000	210,000	-
合 計		<u>\$ 5,377,000</u>	<u>\$ 5,377,000</u>	<u>\$ 5,167,000</u>

(二十)負債準備

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
員工福利負債準備	\$ 176,802	\$ 222,605	\$ 218,296
保證責任準備	93,705	73,989	73,999
除役、復原及修復成本之負債準備	17,463	17,272	17,272
融資承諾準備	88,767	56,362	48,740
其 他 準 備	44,381	32,355	24,372
其 他	1,831	1,431	1,191
合 計	<u>\$ 422,949</u>	<u>\$ 404,014</u>	<u>\$ 383,870</u>

1. 員工福利負債準備：

(1) 確定提撥計畫

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

B. 本公司於112及111年7至9月與112及111年1至9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9,320仟元及8,885仟元與27,422仟元及25,819仟元。

(2) 確定福利計畫

A. 本公司於112及111年7至9月與112及111年1至9月認列之確定福利計畫（包括員工優惠存款計畫）相關退休金費用分別為26,708仟元及28,182仟元與79,761仟元及84,547仟元。

2. 保證責任準備之變動情形如下：

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
期 初 餘 額	\$ 73,989	\$ 67,959
本期提列(迴轉)數	19,700	6,000
匯 差	16	40
期 末 餘 額	<u>\$ 93,705</u>	<u>\$ 73,999</u>

3. 融資承諾準備之變動情形如下：

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
期 初 餘 額	\$ 56,362	\$ 32,258
本期提列(迴轉)數	31,392	14,968
匯 差	1,013	1,514
期 末 餘 額	<u>\$ 88,767</u>	<u>\$ 48,740</u>

4. 其他準備係應收信用狀款項準備之變動情形如下：

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
期 初 餘 額	\$ 32,355	\$ 34,305
本期提列(迴轉)數	12,000	(10,000)
匯 差	26	67
期 末 餘 額	<u>\$ 44,381</u>	<u>\$ 24,372</u>

(二十一)其他負債

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
存入保證金	\$ 151,864	\$ 36,941	\$ 32,091
預收款項	63,979	76,720	60,741
暫收及待結轉帳項	3,526	4,249	3,097
其 他	70	173	84
合 計	<u>\$ 219,439</u>	<u>\$ 118,083</u>	<u>\$ 96,013</u>

(二十二) 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：

112 年 1 至 9 月			
	股 數(仟股)		金 額
1 月 1 日	1,198,347	\$	11,983,477
盈餘轉增資	-		-
資本公積轉增資	35,951		359,504
9 月 30 日	1,234,298	\$	12,342,981

111 年 1 至 9 月			
	股 數(仟股)		金 額
1 月 1 日	1,163,444	\$	11,634,444
盈餘轉增資	18,615		186,151
資本公積轉增資	16,288		162,882
9 月 30 日	1,198,347	\$	11,983,477

截至112年9月30日止本公司額定資本額為20,000,000仟元，為2,000,000仟股。

本公司於112年5月25日經股東會通過資本公積轉增資，業於112年7月7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35,951仟股，每股面額10元，計359,504仟元並訂定112年8月8日為轉增資除權暨除息基準日。

本公司為提升資本適足率，充實營運資金及強化財務業務健全度，於112年9月14日董事會通過辦理現金增資發行普通股500,000仟股，截至112年11月10日止，尚未向金融監督管理委員會提出申請。

(2) 特別股股本

112 年 1 至 9 月			
	股 數(仟股)		金 額
1 月 1 日	40,000	\$	400,000
現金增資	-		-
9 月 30 日	40,000	\$	400,000

111 年 1 至 9 月			
	股 數(仟股)		金 額
1 月 1 日	40,000		400,000
現金增資	-		-
9 月 30 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，發行條件摘要說明如下：

- (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(Reuter)「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。另，本公司章程規定，若分派金額不足特別股公開說明書所訂股息率，本公司於無累積虧損時，得由超過票面金額發行特別股所得之溢價資本公積分派。
- (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	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
股票發行溢價	\$ 1,056,400	\$ 1,446,904	\$ 1,446,904
受 贈 資 產	733	733	733
合 計	<u>\$ 1,057,133</u>	<u>\$ 1,447,637</u>	<u>\$ 1,447,637</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112年5月及111年5月股東會通過之111年及110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)	
	111 年 度	110 年 度	111 年 度	110 年 度
提列法定盈餘公積	\$ 311,106	\$ 292,686		
提列特別盈餘公積	729,090	-		
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	\$ 1,040,196	\$ 974,281		

本公司112年股東會決議以資本公積359,504仟元發放股票予股東(每股配發0.3元)及31,000仟元發放現金予特別股股東(每股配發0.775元)；111年股東會決議以資本公積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
112 年 1 月 1 日餘額	\$ (162)	\$ 750,622	\$ (2,534,674)	\$ 10,200	\$ (1,774,014)
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	(395)	-	-	-	(395)
- 換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額相關所 得稅	79	-	-	-	79
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	-	404,422	137,749	-	542,171
- 處分損益重分類至損益	-	-	11,691	-	11,691
- 處分損益重分類至保留盈 餘	-	(94,414)	-	-	(94,414)
- 債務工具備抵損失調整	-	-	-	(3,485)	(3,485)
112 年 9 月 30 日餘額	\$ (478)	\$ 1,060,630	\$ (2,385,234)	\$ 6,715	\$ (1,318,367)

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	(425)	-	-	-	(425)
- 換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額相關所 得稅	85	-	-	-	85
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	-	44,212	(2,405,107)	-	(2,360,895)
- 處分損益重分類至損益	-	-	(334)	-	(334)
- 處分損益重分類至保留盈 餘	-	(102,345)	-	-	(102,345)
- 債務工具備抵損失調整	-	-	-	1,600	1,600
111 年 9 月 30 日餘額	\$ (417)	\$ 623,159	\$ (2,725,377)	\$ 10,317	\$ (2,092,318)

(二十三)利息淨收益

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 1,349,854	\$ 957,043
存放及拆放銀行同業利息收入	23,542	11,955
投資有價證券利息收入	361,980	249,802
信用卡循環利息收入	565	540
其他利息收入	18,926	16,301
小 計	1,754,867	1,235,641
利息費用		
存款利息費用	850,369	354,852
央行及同業存款利息費用	136,255	65,864
金融債券利息費用	28,525	24,790
租賃負債利息費用	616	445
其他利息費用	119,574	48,470
小 計	1,135,339	494,421
淨 收 益	\$ 619,528	\$ 741,220

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 3,827,646	\$ 2,543,853
存放及拆放銀行同業利息收入	59,489	29,408
投資有價證券利息收入	989,747	652,712
信用卡循環利息收入	1,603	1,574
其他利息收入	73,788	36,350
小 計	4,952,273	3,263,897
利息費用		
存款利息費用	2,259,491	847,252
央行及同業存款利息費用	357,738	122,751
金融債券利息費用	84,644	62,263
租賃負債利息費用	1,640	1,349
其他利息費用	327,947	57,963
小 計	3,031,460	1,091,578
淨 收 益	\$ 1,920,813	\$ 2,172,319

本公司於112及111年1至9月已減損金融資產之應收利息金額分別為2,097仟元及2,330仟元。

(二十四)手續費淨收益

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 53,731	\$ 33,783
保證業務手續費收入	16,124	11,694
外匯業務手續費收入	3,841	3,845
放款業務手續費收入	55,982	47,548
信用卡手續費收入	4,714	5,261
代理手續費收入	79,945	63,231
存匯業務及其他手續費收入	5,432	6,589
小 計	219,769	171,951
手續費費用		
外匯業務手續費用	2,677	2,363
存匯業務及其他手續費用	15,901	17,169
小 計	18,578	19,532
淨 收 益	\$ 201,191	\$ 152,419

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 158,215	\$ 108,573
保證業務手續費收入	43,676	36,719
外匯業務手續費收入	12,136	11,404
放款業務手續費收入	175,840	143,540
信用卡手續費收入	15,784	14,859
代理手續費收入	213,718	191,075
存匯業務及其他手續費收入	16,169	47,988
小 計	635,538	554,158
手續費費用		
外匯業務手續費用	7,528	7,265
存匯業務及其他手續費用	47,440	48,392
小 計	54,968	55,657
淨 收 益	\$ 580,570	\$ 498,501

本公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本公司財務報表內。

(二十五) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 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	\$ 4,874	\$ 4
股息紅利	4,435	2,468
處分(損)益—非衍生工具	35,106	(43,291)
處分(損)益—衍生工具	59,364	(100,065)
小 計	103,779	(140,884)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
非衍生工具	(14,170)	(11,014)
衍生工具	82,655	(43,098)
小 計	68,485	(54,112)
合 計	\$ 172,264	\$ (194,996)

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 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	\$ 5,730	\$ 304
股息紅利	6,536	2,624
處分(損)益—非衍生工具	32,493	(71,672)
處分(損)益—衍生工具	97,887	(461,811)
小 計	142,646	(530,555)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
非衍生工具	21,144	(26,814)
衍生工具	145,067	(37,620)
小 計	166,211	(64,434)
合 計	\$ 308,857	\$ (594,989)

(二十六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損)益

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
股 利 收 入	\$ 63,898	\$ 7,204
處分債券利益	30	1,821
處分債券損失	(3,688)	(26)
合 計	\$ 60,240	\$ 8,999

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
股 利 收 入	\$ 160,882	\$ 79,630
處分債券利益	5,928	6,117
處分債券損失	(17,619)	(5,783)
合 計	\$ 149,191	\$ 79,964

(二十七)除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益

7-9月：無。

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
台幣債券	\$ 21,320	\$ 70,480
外幣債券	17,287	71,601
合 計	<u>\$ 38,607</u>	<u>\$ 142,081</u>

(二十八)兌換(損)益

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
兌換(損)益—即期	\$ 32,506	\$ 34,866
兌換(損)益—外匯換匯、遠匯	(108,199)	162,815
合 計	<u>\$ (75,693)</u>	<u>\$ 197,681</u>

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
兌換(損)益—即期	\$ 56,522	\$ 76,248
兌換(損)益—外匯換匯、遠匯	(163,537)	565,230
合 計	<u>\$ (107,015)</u>	<u>\$ 641,478</u>

(二十九)資產減損(損失)迴轉利益

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ 378	\$ 70
按攤銷後成本衡量之金融資產	297	(1,511)
合 計	<u>\$ 675</u>	<u>\$ (1,441)</u>

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ 3,503	\$ (1,170)
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,117	(1,251)
合 計	<u>\$ 4,620</u>	<u>\$ (2,421)</u>

(三十)其他利息以外淨收益

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
租金收入	\$ 2,740	\$ 2,820
獎金提存剩餘款轉入	-	337
其他淨(損)益	425	3,031
合 計	<u>\$ 3,165</u>	<u>\$ 6,188</u>

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
租金收入	\$ 8,418	\$ 8,460
租賃合約解約(損)益	-	(126)
獎金提存剩餘款轉入	16,004	16,580
其他淨(損)益	8,070	15,031
合 計	<u>\$ 32,492</u>	<u>\$ 39,945</u>

(三十一)員工福利費用

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
薪 資 費 用	\$ 355,702	\$ 361,266
勞健保費用	28,870	28,591
退休金及退休福利費用	36,028	37,067
董 事 酬 金	6,378	5,395
其他員工福利費用	6,470	5,659
合 計	<u>\$ 433,448</u>	<u>\$ 437,978</u>

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
薪 資 費 用	\$ 1,130,251	\$ 1,099,884
勞健保費用	91,128	90,843
退休金及退休福利費用	107,183	110,366
董 事 酬 金	18,862	17,889
其他員工福利費用	18,339	16,924
合 計	<u>\$ 1,365,763</u>	<u>\$ 1,335,906</u>

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。112及111年7至9月與1至9月估列員工酬勞與董事酬勞如下：

	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
員工酬勞	<u>\$ 16,689</u>	<u>\$ 15,090</u>	<u>\$ 50,502</u>	<u>\$ 49,607</u>
董事酬勞	<u>\$ 4,172</u>	<u>\$ 3,775</u>	<u>\$ 12,625</u>	<u>\$ 12,404</u>

2. 本公司於112年3月及111年4月董事會分別決議通過111及110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	111 年 度		110 年 度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
決議配發金額	\$ 60,824	\$ 15,206	\$ 56,023	\$ 14,006
年度財務報告認列金額	60,821	15,205	56,000	14,000
差異金額	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 23</u>	<u>\$ 6</u>

- (1) 上述111及110年度決議情形與財務報告認列金額差異，主要係估計差異，已分別調整於112及111年度之損益。

(2) 上列員工酬勞以現金方式發放。

(三十二)折舊及攤銷費用

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
不動產及設備折舊費用	\$ 15,838	\$ 18,763
使用權資產折舊費用	20,333	20,182
無形資產及其他資產攤銷費用	10,139	9,388
合 計	<u>\$ 46,310</u>	<u>\$ 48,333</u>

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
不動產及設備折舊費用	\$ 50,885	\$ 56,271
使用權資產折舊費用	60,629	60,263
無形資產及其他資產攤銷費用	29,892	27,439
合 計	<u>\$ 141,406</u>	<u>\$ 143,973</u>

(三十三)其他業務及管理費用

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
稅 捐	\$ 72,852	\$ 59,462
租金支出(註)	12,657	12,189
保 險 費	19,714	16,184
郵 電 費	4,910	4,837
水電瓦斯費	6,723	5,760
用品消耗	6,437	7,051
修 繕 費	10,965	10,413
專業勞務費	25,078	23,616
公 關 費	5,877	5,892
捐 贈	14,935	12,410
其 他	19,235	17,299
合 計	<u>\$ 199,383</u>	<u>\$ 175,113</u>

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
稅 捐	\$ 211,324	\$ 165,130
租金支出(註)	38,222	37,047
保 險 費	59,568	49,140
郵 電 費	14,477	12,628
水電瓦斯費	14,396	13,518
用品消耗	16,140	20,290
修 繕 費	31,307	31,601
專業勞務費	72,493	68,512
公 關 費	15,214	13,245
捐 贈	44,783	37,710
其 他	51,048	63,016
合 計	<u>\$ 568,972</u>	<u>\$ 511,837</u>

(註)：含變動租賃給付。

(三十四)所得稅

1. 所得稅費用組成部分：

(1) 認列於損益之所得稅費用：

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
本期所得稅		
當期所產生之所得稅	\$ 46,593	\$ 42,942
小 計	46,593	42,942
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	45,369	28,282
所得稅費用(利益)	\$ 91,962	\$ 71,224

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
本期所得稅		
本期所產生之所得稅	\$ 166,567	\$ 181,521
以前年度所得稅高低估	714	\$ (473)
小 計	167,281	181,048
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	87,994	(35,932)
所得稅費用(利益)	\$ 255,275	\$ 145,116

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅費用(利益)：

項 目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
國外營運機構財務報表換算差額	\$ 29	\$ (98)

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
國外營運機構財務報表換算差額	\$ (79)	\$ (85)

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至110年度。

(三十五)其他綜合損益

項 目	112 年 7 至 9 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	\$ (67,353)	\$ -	\$ (67,353)
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	143	(29)	114
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(126,621)	-	(126,621)
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	(341)	-	(341)
認列於其他綜合損益	<u>\$ (194,172)</u>	<u>\$ (29)</u>	<u>\$ (194,201)</u>

項 目	111 年 7 至 9 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	\$ 213,551	\$ -	\$ 213,551
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	(489)	98	(391)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(653,216)	-	(653,216)
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	142	-	142
認列於其他綜合損益	<u>\$ (440,012)</u>	<u>\$ 98</u>	<u>\$ (439,914)</u>

項 目	112 年 1 至 9 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	\$ 404,422	\$ -	\$ 404,422
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	(395)	79	(316)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	149,440	-	149,440
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(減損損失)及迴轉利益	(3,485)	-	(3,485)
認列於其他綜合損益	<u>\$ 549,982</u>	<u>\$ 79</u>	<u>\$ 550,061</u>

項 目	111 年 1 至 9 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	\$ 44,212	\$ -	\$ 44,212
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	(425)	85	(340)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(2,405,441)	-	(2,405,441)
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	1,600	-	1,600
認列於其他綜合損益	<u>\$ (2,360,054)</u>	<u>\$ 85</u>	<u>\$ (2,359,969)</u>

(三十六)基本及稀釋每股盈餘

項目	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
本期淨利	\$ 220,858	\$ 212,155
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>\$ 220,858</u>	<u>\$ 212,155</u>
基本每股盈餘		
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利(A)	\$ 220,858	\$ 212,155
本期流通在外加權平均股數(仟股)	1,234,298	1,198,347
追溯調整後加權平均股數(仟股)(B)	1,234,298	1,234,298
基本每股盈餘(A)/(B)(元)	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.17</u>
稀釋每股盈餘		
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利(A)	\$ 220,858	\$ 212,155
本期流通在外加權平均股數(仟股)	1,234,298	1,234,298
員工酬勞影響數(仟股)	4,209	4,023
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(仟股)(C)	1,238,507	1,238,321
稀釋每股盈餘(A)/(C)(元)	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.17</u>
無償配股基準日(預計111年8月)在通過財務報告日後之擬制追溯調整之每股盈餘(元)	<u>\$ 0.17</u>	<u>\$ 0.17</u>

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
本期淨利	\$ 691,559	\$ 784,943
減：已宣告之特別股股利	-	(30,066)
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利(A)	\$ 691,559	\$ 754,877
基本每股盈餘		
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利(A)	\$ 691,559	\$ 754,877
本期流通在外加權平均股數(仟股)	1,234,298	1,198,347
追溯調整後加權平均股數(仟股)(B)	1,234,298	1,234,298
基本每股盈餘(A)/(B)(元)	\$ 0.56	\$ 0.61
稀釋每股盈餘		
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利(A)	\$ 691,559	\$ 754,877
追溯調整後加權平均股數(仟股)	1,234,298	1,234,298
員工酬勞影響數(仟股)	5,844	5,288
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(仟股)(C)	1,240,142	1,239,586
稀釋每股盈餘(A)/(C)(元)	\$ 0.56	\$ 0.61

本公司於112年5月25日股東常會通過以資本公積轉增資發行新股35,951仟股，增資基準日訂為112年8月8日；112年1至9月追溯調整後股數為1,234,298仟股。
(註)若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

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	依國際會計準則第24號「關係人揭露」之其他關係人

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 授 信

關係人名稱	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
高雄市政府	\$ 2,556	\$ 11,096	\$ 30,123
其他關係人	162,642	168,263	172,428

關係人名稱	112 年 7 至 9 月	
	利息收入	利率區間
高雄市政府	\$ 12	1.630%-1.700%
其他關係人	708	1.910%-3.04%

關係人名稱	111 年 7 至 9 月	
	利息收入	利率區間
高雄市政府	\$ 103	0.929%-1.499%
其他關係人	603	1.100%-2.800%

關係人名稱	112 年 1 至 9 月	
	利息收入	利率區間
高雄市政府	\$ 1,678	1.169%-1.700%
其他關係人	2,616	1.512%-3.04%

關係人名稱	111 年 1 至 9 月	
	利息收入	利率區間
高雄市政府	\$ 6,134	0.719%-1.499%
其他關係人	1,807	1.090%-2.800%

112及111年1至9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0.500%-10.000%及0.400%-9.500%。

2. 存款

關係人名稱	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
高雄市政府	\$ 19,683,562	\$ 17,852,650	\$ 18,886,151
財團法人高雄銀行社會福利慈善基金會	15,470	15,077	15,548
高雄捷運(股)公司	3,780	6,083	12,617
其他關係人	941,949	438,153	470,197

關係人名稱	112 年 7 至 9 月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$ 26,847	0.100%-1.550%
財團法人高雄銀行社會福利慈善基金會	49	0.575%-1.560%
高雄捷運(股)公司	15	0.475%-1.485%
其他關係人	1,724	0%~13%

關係人名稱	111 年 7 至 9 月	
	利 息 支 出	利 率 區 間
高雄市政府	\$ 3,000	0.15%-1.19%
財團法人高雄銀行社會	39	0.35%-1.32%
福利慈善基金會		
高雄捷運(股)公司	28	0.27%-1.19%
其他關係人	1,385	0%-13%

關係人名稱	112 年 1 至 9 月	
	利 息 支 出	利 率 區 間
高雄市政府	\$ 66,879	0.100%-1.550%
財團法人高雄銀行社會	149	0.575%-1.560%
福利慈善基金會		
高雄捷運(股)公司	38	0.475%-1.485%
其他關係人	5,076	0%-13%

關係人名稱	111 年 1 至 9 月	
	利 息 支 出	利 率 區 間
高雄市政府	\$ 16,659	0.03%-1.19%
財團法人高雄銀行社會	103	0.10%-1.320%
福利慈善基金會		
高雄捷運(股)公司	135	0.03%-1.190%
其他關係人	3,782	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	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
應收款項	高雄市政府	\$ 200,296	\$ 131,016	\$ 180,562

帳列項目	關係人名稱	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
手續費收入	高雄市政府	\$ 4,515	\$ 2,981

帳列項目	關係人名稱	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
手續費收入	高雄市政府	\$ 17,049	\$ 32,315

4. 承租協議：

(1) 使用權資產增加：

關係人名稱	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
高雄市政府	\$ 102	\$ 585

關係人名稱	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
高雄市政府	\$ 629	\$ 585

(2) 租賃負債：

關係人名稱	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
高雄市政府	\$ 5,692	\$ 4,889	\$ 5,642

(3) 112及111年7至9月與1至9月租賃負債產生利息費用分別為10仟元及6仟元與33仟元及22仟元。

(4) 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

112年9月30日

類別	戶數或關係名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	14	12,163	7,182	7,182	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	11	137,669	122,874	122,874	-	不動產	無
其他放款	王○○	1,754	1,617	1,617	-	不動產	無
其他放款	林○○	12,895	12,426	12,426	-	不動產	無
其他放款	集○娛樂	1,424	-	-	-	有價證券	無
其他放款	孫○○	458	458	458	-	台幣定存	無
其他放款	黃○○	1,650	380	380	-	不動產	無
其他放款	張○○	3,963	3,963	3,963	-	不動產	無
其他放款	黃○○	10,293	9,373	9,373	-	不動產	無
其他放款	翁○○	4,369	4,369	4,369	-	不動產	無

111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	15	13,942	12,163	12,163	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	13	137,669	137,669	137,669	-	不動產	無
其他放款	潘○○	5,450	-	-	-	外幣存單	無
其他放款	周○○	2,180	753	753	-	不動產	無
其他放款	王○○	1,939	1,754	1,754	-	不動產	無
其他放款	集○娛樂	3,955	1,424	1,424	-	有價證券	無
其他放款	黃○○	3,482	1,650	1,650	-	不動產	無
其他放款	顏○○	122	-	-	-	信用	無
其他放款	許○○	5,581	-	-	-	不動產	無
其他放款	黃○○	10,944	10,293	10,293	-	不動產	無
其他放款	劉○○	90	61	61	-	有價證券	無
其他放款	李○○	15	-	-	-	台幣定存	無
其他放款	戴○○	2,657	2,496	2,496	-	不動產	無

111年9月30日

類別	戶數或關係名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	16	13,942	12,619	12,619	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	12	137,030	133,983	133,983	-	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	1,569	1,569	-	不動產	無
其他放款	王○○	1,939	1,800	1,800	-	不動產	無
其他放款	集○娛樂	3,955	2,272	2,272	-	有價證券	無
其他放款	黃○○	3,482	1,561	3,329	-	不動產	無
其他放款	顏○○	122	29	122	-	信用	無
其他放款	許○○	5,581	-	2,369	-	不動產	無
其他放款	黃○○	10,944	10,524	10,524	-	不動產	無
其他放款	劉○○	90	70	70	-	有價證券	無
其他放款	李○○	15	15	15	-	台幣定存	無
其他放款	戴○○	2,657	2,536	2,536	-	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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止對關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳餘額分別為164仟元、132仟元及153仟元。112及111年7至9月與1至9月對關係人放款所認列之呆帳費用(轉回呆帳)分別為(3,112)仟元及(8)仟元與32仟元及101仟元。

- (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	112 年 7 至 9 月	111 年 7 至 9 月
薪資與其他短期員工福利	\$ 12,125	\$ 9,522
退職後福利	567	525
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	\$ 12,692	\$ 10,047

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
薪資與其他短期員工福利	\$ 44,662	\$ 37,431
退職後福利	1,700	1,574
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	<u>\$ 46,362</u>	<u>\$ 39,005</u>

八、質押之資產

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
國外債券(面額)	\$ 117,510	\$ -	\$ -
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	782,000
國外債券(面額)	9,262,626	11,152,600	8,621,145
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
央行可轉讓定期存單	4,500,000	4,500,000	4,500,000
政府公債(面額)	3,947,900	3,911,500	3,917,100
國外債券(面額)	5,554,844	2,385,989	2,646,637
其他金融資產			
原始到期日在三個月以上之定期存款	220,650	220,300	223,750
其他資產			
衍生性商品曝險差額	-	-	8,887
附買回債券擔保金	57,743	15,350	86,505
合 計	<u>\$ 24,443,273</u>	<u>\$ 22,967,739</u>	<u>\$ 20,786,024</u>

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

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，本公司計有下列承諾事項：

項 目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 13,074,031	\$ 11,829,510	\$ 9,927,700
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	3,244,174	2,967,957	2,476,949
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	77,977,367	55,836,399	55,927,621
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	937,038	1,518,183	1,526,094
不可撤銷之信用卡授信承諾	10,680	10,314	9,777
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	982,112	1,160,422	956,166
各類保證款項	5,542,987	4,833,960	4,586,161
受託代收款項	5,382,550	5,456,071	5,566,472
受託代放款項	1,693,147	1,858,340	1,911,530
信 託 資 產	29,973,964	27,751,278	26,101,163
保管有價證券	48,887,470	41,985,045	36,791,741

(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	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
銀行存款	\$ 760,126	\$ 740,670	\$ 708,435
金融資產			
股 票	1,642,622	1,617,301	124,826
債券投資	1,726,982	534,190	280,307
基金投資	20,195,392	20,235,973	20,344,884
不 動 產	5,648,842	4,623,144	4,642,711
合 計	<u>\$ 29,973,964</u>	<u>\$ 27,751,278</u>	<u>\$ 26,101,163</u>

信託帳資產負債表

負債及權益	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
信託資本	\$ 30,084,544	\$ 27,864,442	\$ 26,215,686
累積盈餘	(110,580)	(113,164)	(114,523)
合 計	<u>\$ 29,973,964</u>	<u>\$ 27,751,278</u>	<u>\$ 26,101,163</u>

信託帳財產目錄

財產項目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
銀行存款	\$ 760,126	\$ 740,670	\$ 708,435
股 票	1,642,622	1,617,301	124,826
債券投資	1,726,982	534,190	280,307
基金投資	20,195,392	20,235,973	20,344,884
不 動 產	5,648,842	4,623,144	4,642,711
合 計	<u>\$ 29,973,964</u>	<u>\$ 27,751,278</u>	<u>\$ 26,101,163</u>

註：截至112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國外有價證券業務」金額分別為28,818仟元、8,963仟元及0仟元。

信託帳損益表

項 目	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
信託收益		
利息收入	\$ 3,348	\$ 1,972
投資收益	1,952	2,183
信託收益合計	<u>5,300</u>	<u>4,155</u>
信託費用		
管 理 費	2,079	1,790
稅捐及規費	710	275
其他費用	19	7
信託費用合計	<u>2,808</u>	<u>2,072</u>
稅前淨利(淨損)	2,492	2,083
所得稅費用	-	-
稅後淨利(淨損)	<u>\$ 2,492</u>	<u>\$ 2,083</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	112 年 9 月 30 日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量金融資產	50,882,449	49,522,552

	111 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	45,693,890	44,441,177

項 目	111 年 9 月 30 日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量金融資產	48,421,194	46,844,767

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	112 年 9 月 30 日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	49,522,552	11,809,083	37,713,469	-

資產及負債項目	111 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	44,441,177	9,331,212	35,109,965	-

資產及負債項目	111 年 9 月 30 日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	46,844,767	8,807,282	38,037,485	-

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	112 年 9 月 30 日			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	重大之不可觀察輸入值(第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 114,212	\$ 114,212	\$ -	\$ -
基金投資	306,632	306,632	-	-
債券投資	1,512,513	98,892	1,413,621	-
合 計	\$ 1,933,357	\$ 519,736	\$ 1,413,621	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 3,836,854	\$ 1,718,455	\$ -	\$ 2,118,399
債券投資	32,046,799	3,615,525	28,431,274	-
合 計	\$ 35,883,653	\$ 5,333,980	\$ 28,431,274	\$ 2,118,399
<u>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	\$ 166,242	\$ -	\$ 166,242	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,017	-	11,017	-

項 目	111 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	\$ 17,515	\$ 17,515	\$ -	\$ -
基金投資	135,573	135,573	-	-
債券投資	280,382	-	280,382	-
合 計	\$ 433,470	\$ 153,088	\$ 280,382	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 3,117,597	\$ 1,036,917	\$ -	\$ 2,080,680
債券投資	30,530,021	3,032,153	27,497,868	-
合 計	\$ 33,647,618	\$ 4,069,070	\$ 27,497,868	\$ 2,080,680
<u>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	\$ 35,738	\$ -	\$ 35,738	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,579	-	25,579	-

項 目	111 年 9 月 30 日			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	重大之不可觀察輸入值(第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 12,533	\$ 12,533	\$ -	\$ -
基金投資	258,313	258,313	-	-
債券投資	285,147	-	285,147	-
合 計	\$ 555,993	\$ 270,846	\$ 285,147	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 2,809,110	\$ 835,691	\$ -	\$ 1,973,419
債券投資	30,962,721	3,251,414	27,711,307	-
合 計	\$ 33,771,831	\$ 4,087,105	\$ 27,711,307	\$ 1,973,419
<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	\$ 59,911	\$ -	\$ 59,911	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	96,395	-	96,395	-

(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112及111年1至9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	
	112 年 1 至 9 月	111 年 1 至 9 月
期 初 餘 額	\$ 2,080,680	\$ 1,613,829
認列於其他綜合損益	37,719	359,590
期 末 餘 額	\$ 2,118,399	\$ 1,973,419

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。

(6) 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。

(7) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析：

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

透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－權益工具	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
	市場法	缺乏流通性 折價率	10%~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，並經審計委員會及董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監控信用風險、市場風險及流動性風險。

2. 風險管理組織架構

本公司之風險管理係由風險管理部門依照經董事會核准之風險管理政策執行。風險管理部門與各業務部門緊密合作，以辨認、評估並規避各項財務風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定風險暴險如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生及非衍生工具風險。另外，內部稽核部門同時負責風險管理及控制環境之獨立查核。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

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

謹就本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(A) 授信資產分類

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂定「授信資產評估作業要點」及依金融監督管理委員會訂定之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(B) 信用品質等級

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資

本公司對債務投資工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務投資工具之信用評等、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。

本公司債務投資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Stage1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112及111年1至9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：

112 年 9 月 30 日	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9 預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 1,556,679	\$ 1,084,647	\$ 472,032	\$ 1,074,677
應收款項				
-應收款項	3,289	1,227	2,062	-
-信用卡	458	368	90	-
-短期墊款	9,512	2,353	7,159	-
非放款轉列催收款	866	866	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 1,570,804</u>	<u>\$ 1,089,461</u>	<u>\$ 481,343</u>	<u>\$ 1,074,677</u>

111 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	\$ 1,617,829	\$ 784,136	\$ 833,693	\$ 1,235,702
應收款項				
-應收款項	4,078	1,218	2,860	-
-信用卡	778	621	157	-
-短期墊款	9,353	2,103	7,250	-
非放款轉列催收款	970	970	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 1,633,008</u>	<u>\$ 789,048</u>	<u>\$ 843,960</u>	<u>\$ 1,235,702</u>

111 年 9 月 30 日	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9 預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 1,403,539	\$ 612,797	\$ 790,742	\$ 1,124,499
應收款項				
-應收款項	2,482	1,014	1,468	-
-信用卡	690	540	150	-
-短期墊款	13,814	2,786	11,028	-
非放款轉列催收款	1,427	1,427	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 1,421,952</u>	<u>\$ 618,564</u>	<u>\$ 803,388</u>	<u>\$ 1,124,499</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	112 年 9 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
一、民營企業	102,339,020	54.36	94,833,084	52.02	89,647,223	50.57
二、公營企業	430,224	0.22	559,182	0.31	687,091	0.39
三、政府機關	2,556	-	11,097	0.01	20,123	0.01
四、非營利團體	126,481	0.07	126,110	0.07	126,485	0.07
五、私人	63,262,382	33.60	66,365,392	36.42	66,465,998	37.49
六、金融機構	22,117,025	11.75	20,351,624	11.17	20,325,946	11.47
合計	188,277,688	100.00	182,246,489	100.00	177,272,866	100.00

B. 地區別

地 區	112 年 9 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 9 月 30 日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	170,599,440	90.61	166,362,013	91.28	161,147,553	90.90
美 洲	751,205	0.40	1,597,361	0.88	2,196,702	1.24
亞 洲	14,965,618	7.95	12,802,662	7.02	12,473,571	7.04
歐 洲	427,858	0.23	114,400	0.06	108,845	0.06
非 洲	322,700	0.17	321,103	0.18	339,215	0.19
大 洋 洲	1,210,867	0.64	1,048,950	0.58	1,006,980	0.57
合 計	188,277,688	100.00	182,246,489	100.00	177,272,866	100.00

C. 擔保品別

擔保品別	112 年 9 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 9 月 30 日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無擔保	54,091,803	28.73	48,858,506	26.81	48,592,633	27.41
有擔保	134,185,885	71.27	133,387,983	73.19	128,680,233	72.59
—金融擔保品	9,050,421	4.81	8,846,204	4.85	8,401,060	4.74
—應收帳款	1,194,528	0.63	1,139,038	0.62	1,098,519	0.62
—不動產	102,019,476	54.19	99,872,493	54.81	96,211,502	54.27
—保 證	18,014,881	9.57	20,554,072	11.28	20,370,839	11.49
—其他擔保品	3,906,579	2.07	2,976,176	1.63	2,598,313	1.47
合 計	188,277,688	100.00	182,246,489	100.00	177,272,866	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：

112 年 9 月 30 日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	118,493,271	35,006	996,032	119,524,309
內部等級 A1、A2、A3	12,804,306	5,882	1,930	12,812,118
內部等級 B1、B2	55,651,687	2,420	31,413	55,685,520
內部等級 C1、C2、C3	34,907,219	16,539	551,548	35,475,306
內部等級-不良 D	3,710	517	313,249	317,476
未評等	15,126,349	9,648	97,892	15,233,889
消金-評等等級	62,901,645	130,710	574,772	63,607,127
特級房貸	5,243,830	-	60,567	5,304,397
優級房貸	464,552	-	1,744	466,296
佳級房貸	272,596	-	10,424	283,020
專簽房貸	4,667,119	11,266	29,311	4,707,696
內部等級 1-2	24,800,531	198	89,740	24,890,469
內部等級 3-4	11,287,320	13,417	66,014	11,366,751
內部等級 5-6	1,554,459	18,141	29,714	1,602,314
未評等	14,611,238	87,688	287,258	14,986,184
總帳面金額	181,394,916	165,716	1,570,804	183,131,436
備抵減損	954,130	1,344	1,089,461	2,044,935
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				192,324
總 計				2,237,259

111 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	109,634,512	10,985	1,097,764	110,743,261
內部等級 A1、A2、A3	13,240,873	-	3,594	13,244,467
內部等級 B1、B2	53,936,981	-	115,278	54,052,259
內部等級 C1、C2、C3	28,098,947	-	567,247	28,666,194
內部等級-不良 D	1,094	862	316,570	318,526
未評等	14,356,617	10,123	95,075	14,461,815
消金-評等等級	65,992,895	122,883	535,244	66,651,022
特級房貸	5,539,521	9,840	35,690	5,585,051
優級房貸	517,788	1,218	8,646	527,652
佳級房貸	320,941	15	12,756	333,712
專簽房貸	5,189,476	3,562	33,449	5,226,487
內部等級 1-2	24,334,448	5,422	120,882	24,460,752
內部等級 3-4	11,768,072	8,963	60,031	11,837,066
內部等級 5-6	1,820,446	4,664	48,382	1,873,492
未評等	16,502,203	89,199	215,408	16,806,810
總帳面金額	175,627,407	133,868	1,633,008	177,394,283
備抵減損	786,557	830	789,048	1,576,435
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				900,164
總 計				2,476,599

111 年 9 月 30 日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	105,241,891	13,422	873,900	106,129,213
內部等級 A1、A2、A3	13,901,603	-	11,667	13,913,270
內部等級 B1、B2	48,875,518	1,914	114,571	48,992,003
內部等級 C1、C2、C3	27,241,070	3,005	401,352	27,645,427
內部等級-不良 D	4,360	-	323,932	328,292
未評等	15,219,340	8,503	22,378	15,250,221
消金-評等等級	66,062,440	161,517	548,052	66,772,009
特級房貸	5,700,907	9,728	40,079	5,750,714
優級房貸	537,018	769	8,159	545,946
佳級房貸	344,918	1,330	13,245	359,493
專簽房貸	5,326,046	3,592	46,868	5,376,506
內部等級 1-2	24,207,156	-	169,303	24,376,459
內部等級 3-4	11,499,585	17,852	54,185	11,571,622
內部等級 5-6	1,879,547	4,281	41,404	1,925,232
未評等	16,567,263	123,965	174,809	16,866,037
總帳面金額	171,304,331	174,939	1,421,952	172,901,222
備抵減損	768,163	1,219	618,564	1,387,946
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				1,011,612
總 計				2,399,558

B. 保證、信用狀、放款暨融資承諾之信用品質分析：

112 年 9 月 30 日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	25,602,809	14,826	-	25,617,635
內部等級 A1、A2、A3	4,179,237	-	-	4,179,237
內部等級 B1、B2	7,115,971	14,826	-	7,130,797
內部等級 C1、C2、C3	3,895,378	-	-	3,895,378
內部等級-不良 D	-	-	-	-
未評等	10,412,223	-	-	10,412,223
消金-評等等級	37,734	-	-	37,734
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級 1-2	8,082	-	-	8,082
內部等級 3-4	29,604	-	-	29,604
內部等級 5-6	48	-	-	48
未評等	-	-	-	-
總帳面金額	25,640,543	14,826	-	25,655,369
備抵減損	178,083	818	-	178,901
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				47,952
總 計				226,853

111 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	17,019,764	-	13,840	17,033,604
內部等級 A1、A2、A3	2,910,324	-	-	2,910,324
內部等級 B1、B2	6,686,842	-	-	6,686,842
內部等級 C1、C2、C3	3,396,199	-	13,840	3,410,039
內部等級-不良 D	-	-	-	-
未評等	4,026,399	-	-	4,026,399
消金-評等等級	42,863	-	-	42,863
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級 1-2	6,163	-	-	6,163
內部等級 3-4	36,520	-	-	36,520
內部等級 5-6	180	-	-	180
未評等	-	-	-	-
總帳面金額	17,062,627	-	13,840	17,076,467
備抵減損	137,548	-	6,404	143,952
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				18,754
總 計				162,706

111 年 9 月 30 日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	16,908,934	-	13,840	16,922,774
內部等級 A1、A2、A3	3,243,523	-	-	3,243,523
內部等級 B1、B2	6,558,319	-	-	6,558,319
內部等級 C1、C2、C3	2,937,091	-	13,840	2,950,931
內部等級-不良 D	-	-	-	-
未評等	4,170,001	-	-	4,170,001
消金-評等等級	46,060	-	-	46,060
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級 1-2	6,164	-	-	6,164
內部等級 3-4	39,718	-	-	39,718
內部等級 5-6	178	-	-	178
未評等	-	-	-	-
總帳面金額	16,954,994	-	13,840	16,968,834
備抵減損	130,173	-	6,369	136,542
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				10,569
總 計				147,111

(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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30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			112 年 9 月 30 日				
業務別項目			逾期放款金額(註 1)	放款總額	逾放比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註 3)
企業金融	擔保		164,304	62,648,759	0.26	777,730	473.35
	無擔保		32,451	55,801,482	0.06	898,564	2,768.99
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)		42,042	26,810,008	0.16	158,488	376.98
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)		2,770	990,201	0.28	23,646	853.65
	其 他(註 6)	擔 保	178,974	33,592,442	0.53	317,836	177.59
		無擔保	9,349	1,869,731	0.50	31,090	332.55
放款業務合計			429,890	181,712,623	0.24	2,207,354	513.47
			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			866	244,984	0.35	1,810	209.01
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			-	-	-	-	-

年\月			111 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		183, 774	58, 573, 798	0. 31	888, 034	483. 22
	無擔保		34, 582	51, 246, 849	0. 07	958, 591	2, 771. 94
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)		39, 234	28, 960, 091	0. 14	227, 525	579. 92
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)		9, 196	1, 074, 061	0. 86	36, 896	401. 22
	其 他(註 6)	擔 保	139, 734	34, 350, 352	0. 41	324, 091	231. 93
		無擔保	9, 723	1, 980, 888	0. 49	15, 914	163. 67
放款業務合計			416, 243	176, 186, 039	0. 24	2, 451, 051	588. 85
			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			970	175, 728	0. 55	2, 237	230. 62
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			-	-	-	-	-

年\月			111 年 9 月 30 日				
業務別項目			逾期放款金額(註 1)	放款總額	逾放比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註 3)
企業金融	擔保		187,674	53,251,075	0.35	846,779	451.20
	無擔保		43,306	51,942,498	0.08	1,002,041	2,313.86
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)		29,861	29,646,395	0.10	198,025	663.16
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)		8,244	1,050,539	0.78	30,286	367.37
	其 他(註 6)	擔 保	122,858	33,723,531	0.36	277,241	225.66
		無擔保	27,721	2,045,533	1.36	19,505	70.36
放款業務合計			419,664	171,659,571	0.24	2,373,877	565.66
			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			1,428	223,677	0.64	2,600	182.07
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依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	112 年 9 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 9 月 30 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註 1)	15	1	23	1	26	2
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	80,372	384	77,517	388	76,079	305
合 計	80,387	385	77,540	389	76,105	307

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	112 年 9 月 30 日			111 年 12 月 31 日			111 年 9 月 30 日		
排名 (註 1)	行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例(%) (註 4)	行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例(%) (註 4)	行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例(%) (註 4)
1	A 集團石油化學工業	1,877,350	10.86	A 集團運動場館業	1,679,264	10.45	A 集團運動場館業	1,676,875	10.75
2	B 集團人造纖維製造業	1,766,302	10.22	B 集團殯葬服務業	1,633,250	10.16	B 集團殯葬服務業	1,646,690	10.55
3	C 集團運動場館業	1,668,435	9.65	C 集團其他金融中介業	1,483,999	9.23	C 集團其他金融中介業	1,487,034	9.53
4	D 集團不動產開發業	1,593,219	9.22	D 集團不動產開發業	1,454,972	9.05	D 集團原料製造加工及買賣業	1,399,025	8.97
5	E 集團殯葬服務業	1,526,800	8.83	E 集團石油化學工業	1,453,500	9.04	E 集團其他金融中介業	1,333,894	8.55
6	F 集團其他金融中介業	1,450,932	8.39	F 集團人造纖維製造業	1,369,714	8.52	F 集團不動產開發業	1,148,840	7.36
7	G 集團其他金融中介業	1,440,482	8.33	G 集團其他金融中介業	1,324,268	8.24	G 集團其他金融中介業	1,108,942	7.11
8	H 集團合成樹脂及塑膠製造業	1,344,210	7.78	H 集團貿易業	1,259,603	7.84	H 集團不動產開發業	1,061,760	6.80
9	I 集團民間融資業	1,122,603	6.50	I 集團不動產開發業	1,100,730	6.85	I 集團不動產開發業	975,149	6.25
10	J 集團不動產開發業	940,200	5.44	J 集團民間融資業	1,013,609	6.31	J 集團合成樹脂及塑膠製造業	889,660	5.70

註 1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註 4：授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

本公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

本公司以流動性覆蓋比率按月監控短期流動性，以淨穩定資金比率按季監控長期流動性，同時為穩定長期獲利能力及兼顧業務成長，訂定監控措施如下：

- A. 對於新臺幣資金流動性之管理，採取介於積極性與防守性之管理策略，並應對下列指標予以衡量、監控：
- (A) 三十天期（含）以內之現金流量缺口。
 - (B) 其他各天期之現金流量缺口。
 - (C) 存款準備率依照中央銀行規定提存。
 - (D) 流動準備比率應不低於中央銀行所規定金融機構流動資產與各項負債比率之最低標準。
 - (E) 存放比率。
- B. 對於主要外幣資金流動性之管理，對下列指標予以衡量、監控：
- (A) 各期別資金流動性缺口與該幣別總資產之比率。
 - (B) 存款準備率依照中央銀行規定提存。

前述之各項指標數據由風險管理處每月加以檢視，並提報風險管理委員會，每季提報審計委員會及董事會。

(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。

112年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	8,981,028	539,990	206,200	15,270	-	9,742,488
附買回票券及債券負債	12,921,853	34,923	-	-	-	12,956,776
應付款項	3,898,571	516,088	345,015	125,449	47,627	4,932,750
存款及匯款	27,694,631	32,238,159	33,859,958	40,180,365	109,145,252	243,118,365
應付金融債券	-	-	-	-	5,377,000	5,377,000
租賃負債（註）	6,707	13,426	18,511	34,590	306,748	379,982
其他到期資金流出項目	477,187	49,081	42,238	28,829	221,701	819,036

111 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	9,896,806	1,348,080	4,400	19,020	-	11,268,306
附買回票券及債券負債	11,699,763	34,804	-	-	-	11,734,567
應付款項	3,217,963	518,526	146,670	56,326	33,925	3,973,410
存款及匯款	20,428,677	28,927,565	27,195,588	36,765,688	116,337,444	229,654,962
應付金融債券	-	-	-	-	5,377,000	5,377,000
租賃負債（註）	6,167	12,364	17,387	31,795	234,333	302,046
其他到期資金流出項目	118,328	8,044	191,168	2,107	262,886	582,533

111 年 9 月 30 日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	15,259,204	6,040	-	18,550	-	15,283,794
附買回票券及債券負債	9,860,067	34,775	-	-	-	9,894,842
應付款項	4,137,201	286,793	296,284	94,234	34,132	4,848,644
存款及匯款	20,113,172	24,497,936	29,878,802	34,771,712	114,127,335	223,388,957
應付金融債券	-	-	-	-	5,167,000	5,167,000
租賃負債（註）	6,619	12,834	17,890	32,069	239,176	308,588
其他到期資金流出項目	23,404	7,221	3,569	138,849	256,430	429,473

（註）有關租賃負債到期分析之進一步資訊詳附註十二、（四）、4、（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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加128,656,161仟元、127,503,493仟元及125,256,189仟元。

（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：

112 年 9 月 30 日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	1,668,462	1,953,804	3,191,311	2,412,959	－	9,226,536
－現金流出	821,944	977,525	1,521,347	1,187,629	－	4,508,445
－現金流入	846,518	976,279	1,669,964	1,225,330	－	4,718,091
－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	821,944	977,525	1,521,347	1,187,629	－	4,508,445
現金流入小計	846,518	976,279	1,669,964	1,225,330	－	4,718,091
現金流量淨額	(24,574)	1,246	(148,617)	(37,701)	－	(209,646)

111 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	4,129,957	3,456,838	1,432,312	－	－	9,019,107
－現金流出	2,068,220	1,720,825	713,640	－	－	4,502,685
－現金流入	2,061,737	1,736,013	718,672	－	－	4,516,422
－利率衍生工具	－	－	－	－	－	－
－現金流出	－	－	－	－	－	－
－現金流入	－	－	－	－	－	－
避險之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	－	－	－	－	－	－
－現金流出	－	－	－	－	－	－
－現金流入	－	－	－	－	－	－
－利率衍生工具	－	－	－	－	－	－
－現金流出	－	－	－	－	－	－
－現金流入	－	－	－	－	－	－
現金流出小計	2,068,220	1,720,825	713,640	－	－	4,502,685
現金流入小計	2,061,737	1,736,013	718,672	－	－	4,516,422
現金流量淨額	6,483	(15,188)	(5,032)	－	－	(13,737)

111年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	9,447,110	2,030,199	1,391,401	-	-	12,868,710
－現金流出	4,725,206	1,024,133	702,209	-	-	6,451,548
－現金流入	4,721,904	1,006,066	689,192	-	-	6,417,162
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
－現金流出	-	-	-	-	-	-
－現金流入	-	-	-	-	-	-
避險之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
－現金流出	-	-	-	-	-	-
－現金流入	-	-	-	-	-	-
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
－現金流出	-	-	-	-	-	-
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	4,725,206	1,024,133	702,209	-	-	6,451,548
現金流入小計	4,721,904	1,006,066	689,192	-	-	6,417,162
現金流量淨額	3,302	18,067	13,017	-	-	34,386

(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。

112年9月30日	1年以下	1年~5年	5年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	10,721,697	6,596,491	1,801,402	19,119,590
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,810	8,870	-	10,680
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	982,112	-	-	982,112
各類保證款項	1,872,454	3,190,623	479,910	5,542,987
合 計	13,578,073	9,795,984	2,281,312	25,655,369

111年12月31日	1年以下	1年~5年	5年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,428,399	5,645,363	998,009	11,071,771
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	771	9,543	-	10,314
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,160,422	-	-	1,160,422
各類保證款項	2,056,092	2,712,368	65,500	4,833,960
合 計	7,645,684	8,367,274	1,063,509	17,076,467

111年9月30日	1年以下	1年~5年	5年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,592,266	5,757,623	1,066,841	11,416,730
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	454	9,323	-	9,777
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	956,166	-	-	956,166
各類保證款項	2,247,140	2,332,358	6,663	4,586,161
合 計	7,796,026	8,099,304	1,073,504	16,968,834

(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：

112 年 9 月 30 日	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合計
租賃合約承諾				
適用 IFRS16 之租賃	73,235	210,980	95,768	379,983
營業租賃收入(出租人)	10,860	39,150	15,553	65,563
資本支出承諾	-	-	-	-

111 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	67,713	172,841	61,492	302,046
營業租賃收入(出租人)	11,828	39,996	23,062	74,886
資本支出承諾	-	-	-	-

111 年 9 月 30 日	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合計
租賃合約承諾				
適用 IFRS16 之租賃	69,412	171,612	67,564	308,588
營業租賃收入(出租人)	11,984	40,398	25,465	77,847
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

112 年 9 月 30 日							
	合計	0 到 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	239,126,544	14,826,068	19,645,581	23,122,335	19,409,244	17,829,941	144,293,375
主要到期資金流出	305,366,965	10,586,161	11,541,879	26,663,013	36,139,038	50,891,919	169,544,955
期距缺口	(66,240,421)	4,239,907	8,103,702	(3,540,678)	(16,729,794)	(33,061,978)	(25,251,580)

111 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	229,970,723	20,427,594	21,278,517	16,296,492	17,469,102	23,149,870	131,349,148
主要到期資金流出	278,406,106	9,424,020	9,860,459	22,903,470	28,178,485	43,295,603	164,744,069
期距缺口	(48,435,383)	11,003,574	11,418,058	(6,606,978)	(10,709,383)	(20,145,733)	(33,394,921)

111 年 9 月 30 日							
	合計	0 到 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	225,951,734	14,350,887	26,283,967	21,691,151	13,771,428	20,612,209	129,242,092
主要到期資金流出	274,725,276	9,813,041	9,701,865	21,148,384	30,842,558	41,348,884	161,870,544
期距缺口	(48,773,542)	4,537,846	16,582,102	542,767	(17,071,130)	(20,736,675)	(32,628,452)

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

112年9月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,228,543	63,747	71,913	95,738	80,736	916,409
主要到期資金流出	1,452,844	481,832	417,893	214,933	166,664	171,522
期距缺口	(224,301)	(418,085)	(345,980)	(119,195)	(85,928)	744,887

單位：美金仟元

111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	1,150,315	167,562	73,831	35,409	54,370	819,143
主要到期資金流出	1,250,045	457,837	376,829	145,228	149,787	120,364
期距缺口	(99,730)	(290,275)	(302,998)	(109,819)	(95,417)	698,779

單位：美金仟元

111年9月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,062,023	120,569	67,348	22,122	62,072	789,912
主要到期資金流出	1,157,720	506,836	244,235	145,666	149,451	111,532
期距缺口	(95,697)	(386,267)	(176,887)	(123,544)	(87,379)	678,380

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有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、審計委員會及董事會董事會報告，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審計委員會及董事會。

(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。

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，每季提報審計委員會及董事會。

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、審計委員會及董事會。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每季陳報審計委員會及董事會。

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	112 年 1 至 9 月			111 年 1 至 9 月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	127,590	149,733	102,029	127,882	164,383	69,240
利率風險值	110,292	126,348	101,184	69,755	85,893	41,228
權益證券風險值	273,990	342,778	235,850	114,678	156,264	12,455
分散後風險值	208,333	247,971	142,268	130,514	178,128	68,879

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、審計委員會及董事會。

(10) 匯率風險集中資訊

下表彙總本公司截至112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊（僅揭露外幣金額折臺幣金額前四大之幣別）。

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

	112 年 9 月 30 日			
	美金	澳幣	人民幣	歐元
<u>外幣金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 9,251	\$ 4,815	\$ 81,478	\$ 3,007
存放央行及拆借銀行同業	1,800	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,422	2,574	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	315,688	357,151	285,140	11,454
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	219,636	115,032	80,331	26,602
應收款項	8,984	3,095	5,434	205
貼現及放款	453,913	45,000	411,800	7,426
其他金融資產	-	-	-	-
不動產及設備	2	-	-	-
其他資產	116,954	366	49,072	-
資產總計	\$ 1,159,650	\$ 528,033	\$ 913,255	\$ 48,694
匯率	32.27	20.57	4.413	33.9
折合新臺幣資產總計	\$ 37,421,906	\$ 10,861,639	\$ 4,030,194	\$ 1,650,727
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	70,000	90,000	400,253	14,000
附買回票券及債券負債	89,471	394,978	-	21,640
存款及匯款	1,005,155	43,038	512,872	12,813
其他金融負債	648	-	-	-
應付款項	6,547	2	-	1
其他負債	18,165	-	129	236
負債總計	\$ 1,189,986	\$ 528,018	\$ 913,254	\$ 48,690
匯率	32.27	20.57	4.413	33.9
折合新臺幣負債總計	\$ 38,400,848	\$ 10,861,330	\$ 4,030,190	\$ 1,650,591

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

	111 年 12 月 31 日			
	美金	澳幣	人民幣	南非幣
<u>外幣金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 18,197	\$ 6,366	\$ 72,904	\$ 8,356
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	1,152	-	-	152,816
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	327,148	362,159	336,515	165,772
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	159,953	96,599	146,479	67,918
應收款項	13,448	-	-	-
貼現及放款	446,942	35,000	347,745	-
其他金融資產	-	-	-	-
不動產及設備	5	-	-	-
其他資產	108,568	-	-	264,890
資產總計	\$ 1,086,913	\$ 500,124	\$ 903,643	\$ 659,752
匯率	30.7	20.81	4.406	1.808
折合新臺幣資產總計	\$ 33,368,229	\$ 10,407,580	\$ 3,981,451	\$ 1,192,832
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	158,000	99,000	345,000	160,000
附買回票券及債券負債	155,451	329,208	-	-
存款及匯款	798,390	43,227	542,849	498,453
其他金融負債	398	-	-	-
應付款項	5,998	2	-	-
其他負債	3,966	28,628	15,738	1,295
負債總計	\$ 1,122,203	\$ 500,065	\$ 903,587	\$ 659,748
匯率	30.7	20.81	4.406	1.808
折合新臺幣負債總計	\$ 34,451,632	\$ 10,406,353	\$ 3,981,204	\$ 1,192,824

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

	111 年 9 月 30 日			
	美金	澳幣	人民幣	歐元
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$ 22,186	\$ 2,433	\$ 77,490	\$ 2,414
存放央行及拆借銀行同業	48,500	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,720	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	316,651	363,975	336,646	5,746
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	155,747	101,689	146,562	974
應收款項	11,554	-	-	34
貼現及放款	430,430	35,000	372,971	12,255
其他金融資產	91	-	-	-
不動產及設備	6	-	-	-
其他資產	27,457	33,598	239,066	40,157
資產總計	\$ 1,017,342	\$ 536,695	\$ 1,172,735	\$ 61,580
匯率	31.74	20.58	4.475	31.1
折合新臺幣資產總計	\$ 32,290,435	\$ 11,045,183	\$ 5,247,989	\$ 1,915,138
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	119,093	178,000	590,000	47,000
附買回票券及債券負債	79,003	311,368	-	-
存款及匯款	705,186	46,119	577,313	14,536
其他金融負債	398	-	-	-
應付款項	3,118	1,145	5,038	34
其他負債	157,724	-	329	7
負債總計	\$ 1,064,522	\$ 536,632	\$ 1,172,680	\$ 61,577
匯率	31.74	20.58	4.475	31.1
折合新臺幣負債總計	\$ 33,787,928	\$ 11,043,887	\$ 5,247,743	\$ 1,915,045

(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	112 年 9 月 30 日			111 年 12 月 31 日			111 年 9 月 30 日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
貨幣性項目									
USD	1,098,244	32.27	35,440,334	1,028,981	30.7	31,589,717	1,023,491	31.74	32,485,604
GBP	32,561	39.17	1,275,414	23,432	36.98	866,515	27,522	35.36	973,178
HKD	235,895	4.124	972,831	245,851	3.937	967,915	274,350	4.043	1,109,197
AUD	527,667	20.57	10,854,110	500,124	20.81	10,407,580	503,097	20.58	10,353,736
SGD	29,145	23.53	685,782	20,957	22.85	478,867	21,153	22.16	468,750
CHF	136	35.06	4,768	1,691	33.23	56,192	405	32.46	13,146
CAD	49,132	23.89	1,173,763	43,257	22.64	979,338	33,955	23.14	785,719
JPY	6,443,386	0.2162	1,393,060	4,986,643	0.2319	1,156,403	1,334,270	0.2198	293,273
CNY	864,182	4.413	3,813,635	903,642	4.406	3,981,447	933,669	4.475	4,178,169
ZAR	254,585	1.68	427,703	394,862	1.808	713,910	410,101	1.77	725,879
SEK	378	2.93	1,108	9,790	2.93	28,685	1,482	2.84	4,209
KRW	55,460	0.0239	1,325	121,880	0.0245	2,986	126,970	0.0222	2,819
EUR	48,693	33.9	1,650,693	25,003	32.68	817,098	21,423	31.1	666,255
NZD	70,902	19.18	1,359,900	58,591	19.42	1,137,837	49,114	18.13	890,437
非貨幣性項目									
USD	6,215	32.27	200,558	1,023	30.7	31,406	4,546	31.74	144,290
金融負債									
貨幣性項目									
USD	1,189,205	32.27	38,375,645	1,124,752	30.7	34,529,886	907,901	31.74	28,816,778
GBP	32,718	39.17	1,281,564	17,307	36.98	640,013	27,488	35.36	971,976
HKD	113,218	4.124	466,911	36,591	3.937	144,059	199,412	4.043	806,223
AUD	528,017	20.57	10,861,310	471,437	20.81	9,810,604	536,631	20.58	11,043,866
SGD	22,372	23.53	526,413	14,469	22.85	330,617	21,594	22.16	478,523
CHF	147	35.06	5,154	136	33.23	4,519	145	32.46	4,707
CAD	49,114	23.89	1,173,333	19,552	22.64	442,657	34,586	23.14	800,320
JPY	5,893,571	0.2162	1,274,190	4,582,890	0.2319	1,062,772	5,220,063	0.2198	1,147,370
CNY	913,125	4.4130	4,029,621	887,849	4.406	3,911,863	1,172,351	4.4750	5,246,271
ZAR	519,786	1.68	873,240	659,748	1.808	1,192,824	917,638	1.77	1,624,219
SEK	144	2.93	422	194	2.93	568	224	2.84	636
EUR	48,453	33.9	1,642,557	11,141	32.68	364,088	61,577	31.1	1,915,045
NZD	71,225	19.18	1,366,096	54,203	19.42	1,052,622	49,326	18.13	894,280
非貨幣性項目									
USD	771	32.27	24,880	441	30.7	13,539	455	31.74	14,442
CNY	129	4.413	569	278	4.406	1,225	329	4.475	1,472
EUR	-	33.9	-	3	32.68	98	-	31.1	-

(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)

112 年 9 月 30 日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	176,166,164	9,268,187	2,885,260	34,733,301	223,052,912
利率敏感性負債	68,058,850	119,047,398	11,974,210	6,637,562	205,718,020
利率敏感性缺口	108,107,314	(109,779,211)	(9,088,950)	28,095,739	17,334,892
淨 值					18,304,428
利率敏感性資產與負債比率(%)					108.43
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					94.70

111 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	177,595,316	8,087,661	1,096,919	28,189,764	214,969,660
利率敏感性負債	66,442,618	115,345,086	11,220,373	6,687,524	199,695,601
利率敏感性缺口	111,152,698	(107,257,425)	(10,123,454)	21,502,240	15,274,059
淨 值					17,156,126
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.65
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					89.03

111年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	176,973,082	7,684,615	763,547	26,949,161	212,370,405
利率敏感性負債	64,547,665	113,785,249	11,114,680	6,621,874	196,069,468
利率敏感性缺口	112,425,417	(106,100,634)	(10,351,133)	20,327,287	16,300,937
淨 值					17,102,180
利率敏感性資產與負債比率(%)					108.31
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					95.31

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；%

112年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	510,970	42,555	12,776	490,350	1,056,651
利率敏感性負債	804,073	166,846	99,323	94,377	1,164,619
利率敏感性缺口	(293,103)	(124,291)	(86,547)	395,973	(107,968)
淨 值					(30,336)
利率敏感性資產與負債比率(%)					90.73
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					355.91

單位：美金仟元；%

111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	502,621	15,387	10,724	455,222	983,954
利率敏感性負債	789,100	122,404	111,652	88,685	1,111,841
利率敏感性缺口	(286,479)	(107,017)	(100,928)	366,537	(127,887)
淨 值					(35,290)
利率敏感性資產與負債比率(%)					88.50
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					362.39

單位：美金仟元；%

111年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	474,422	65,431	12,896	443,118	995,867
利率敏感性負債	585,894	118,864	106,215	92,277	903,250
利率敏感性缺口	(111,472)	(53,433)	(93,319)	350,841	92,617
淨 值					(47,180)
利率敏感性資產與負債比率(%)					110.25
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(196.31)

說明 1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明 3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

6. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

112 年 9 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	114,830	113,194
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	8,473,702	8,116,558
按攤銷後成本衡量金融資產		
附買回條件協議	5,264,224	4,727,024

111 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	11,430,183	9,694,310
按攤銷後成本衡量金融資產		
附買回條件協議	2,368,612	2,040,257

111 年 9 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	8,848,564	7,562,200
按攤銷後成本衡量金融資產		
附買回條件協議	2,605,025	2,332,642

7. 金融資產及金融負債之互抵：

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回交易。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵

後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述受可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債相關量化資訊：

112年9月30日：

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 166,242	\$ -	\$ 166,242	(\$ 2,675)	(\$ 168)	\$ 163,399

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
衍生工具	\$ 11,017	\$ -	\$ 11,017	(\$ 2,675)	\$ -	\$ 8,342
附買回票券及債券負債	12,956,776	-	12,956,776	(12,899,033)	(57,743)	\$ -
合計	\$ 12,967,793	\$ -	\$ 12,967,793	(\$ 12,901,708)	(\$ 57,743)	\$ 8,342

111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
衍生工具	\$ 35,738	\$ -	\$ 35,738	(\$ 18,050)	\$ -	\$ 17,688

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
衍生工具	\$ 25,579	\$ -	\$ 25,579	(\$ 18,050)	\$ -	\$ 7,529
附買回票券及債券負債	11,734,567	-	11,734,567	(11,719,217)	(15,350)	-
合計	\$ 11,760,146	\$ -	\$ 11,760,146	(\$ 11,737,267)	(\$ 15,350)	\$ 7,529

111年9月30日：

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 59,911	\$ -	\$ 59,911	(\$ 22,377)	\$ -	\$ 37,534

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
衍生工具	\$ 96,395	\$ -	\$ 96,395	(\$ 22,377)	(\$ 8,887)	\$ 65,131
附買回票券及債券負債	9,894,842	-	9,894,842	(9,808,337)	(86,505)	-
合計	\$ 9,991,237	\$ -	\$ 9,991,237	(\$ 9,830,714)	(\$ 95,392)	\$ 65,131

8. 利率指標變革影響之金融工具

本公司受利率指標變革影響之金融工具連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率 (LIBOR)，即1、3、6及12個月美元LIBOR。本公司於110年與金融工具交易相對方進行修約協商，以台北外匯市場美金拆款利率 (TAIFX) 或其他替代參考利率取代LIBOR，惟新舊利率存有差異，因此，將既存合約由連結LIBOR修改為連結新替代參考利率時，須就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

截至112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日本公司受利率指標(1、3、6、12個月美元LIBOR)變革影響之金融工具彙整如下：

112年9月30日：無。

111年12月31日

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	7,890,617	98,285	-

111年9月30日

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	10,022,728	101,649	-

(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		112 年 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.33	0.33
	稅後	0.24	0.28
淨值報酬率	稅前	5.68	5.59
	稅後	4.15	4.72
純 益 率		23.62	26.37

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

十三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
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：季報得免予揭露。

(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）：附表一。

附表一

高雄銀行股份有限公司

主要股東資訊

112年9月30日

單位：股

主要股東名稱	持有股數	持股比例
高雄市政府	532,312,549	41.77%
晉禾企業股份有限公司	180,717,475	14.18%

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：

112年7至9月：

	DBU	OBU&金融 市場營運處	其他部門	調整及銷除	合 計
來自外部客戶利息及手續費收入	\$ 1,173,840	\$ 673,799	\$ 126,998	\$ -	\$ 1,974,637
來自部門間利息及手續費收入	807,755	-	-	(807,755)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(946,333)	(181,173)	(26,411)	-	(1,153,917)
支付部門間利息及手續費支出	-	(701,520)	(106,235)	807,755	-
淨金融工具損益	142,018	90,486	-	-	232,504
其他淨損益	(120,986)	49,129	3	-	(71,854)
淨 收 益	1,056,294	(69,279)	(5,645)	-	981,370
呆 帳 費 用	7,250	3,341	-	-	10,591
營 業 費 用	(616,011)	(27,180)	(35,950)	-	(679,141)
部門損益	\$ 447,533	\$ (93,118)	\$ (41,595)	\$ -	\$ 312,820
非流動資產資本支出	\$ 55,515	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 55,515
部門資產	\$169,025,783	\$108,483,472	\$ 16,874,357	\$ 87,323	\$294,470,935
部門負債	\$151,215,569	\$109,186,095	\$ 16,785,927	\$ -	\$277,187,591

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91,962仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產87,323仟元。

111年7至9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	\$ 916,925	\$ 397,534	\$ 93,133	\$ -	\$ 1,407,592
來自部門間利息及手續費收入	416,201	-	-	(416,201)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(442,217)	(67,239)	(4,497)	-	(513,953)
支付部門間利息及手續費支出	-	(335,843)	(80,358)	416,201	-
淨金融工具損益	(143,163)	(42,834)	-	-	(185,997)
其他淨損益	127,975	74,454	(1)	-	202,428
淨 收 益	875,721	26,072	8,277	-	910,070
呆 帳 費 用	34,725	8	-	-	34,733
營 業 費 用	(603,760)	(26,045)	(31,619)	-	(661,424)
部門損益	\$ 306,686	\$ 35	\$ (23,342)	\$ -	\$ 283,379
非流動資產資本支出	\$ 39,434	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,434
部門資產	\$158,717,219	\$100,258,769	\$ 16,056,693	\$ 176,831	\$275,209,512
部門負債	\$142,629,435	\$101,029,283	\$ 15,946,107	\$ -	\$259,604,825

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71,224仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產176,831仟元。

112年1至9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	\$ 3,379,511	\$ 1,860,070	\$ 348,230	\$ -	\$ 5,587,811
來自部門間利息及手續費收入	2,128,356	-	-	(2,128,356)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(2,521,574)	(498,694)	(66,160)	-	(3,086,428)
支付部門間利息及手續費支出	-	(1,842,927)	(285,429)	2,128,356	-
淨金融工具損益	242,954	253,701	-	-	496,655
其他淨損益	(171,902)	102,003	(4)	-	(69,903)
淨 收 益	3,057,345	(125,847)	(3,363)	-	2,928,135
呆 帳 費 用	94,895	(55)	-	-	94,840
營 業 費 用	(1,892,062)	(82,161)	(101,918)	-	(2,076,141)
部門損益	\$ 1,260,178	\$ (208,063)	\$ (105,281)	\$ -	\$ 946,834
非流動資產資本支出	\$ 181,747	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 181,747
部門資產	\$169,025,783	\$108,483,472	\$ 16,874,357	\$ 87,323	\$294,470,935
部門負債	\$151,215,569	\$109,186,095	\$ 16,785,927	\$ -	\$277,187,591

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255,275仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產87,323仟元。

111年1至9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	\$ 2,554,823	\$ 979,549	\$ 283,683	\$ -	\$ 3,818,055
來自部門間利息及手續費收入	903,555	-	-	(903,555)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(1,036,663)	(87,985)	(22,587)	-	(1,147,235)
支付部門間利息及手續費支出	-	(659,853)	(243,702)	903,555	-
淨金融工具損益	(499,431)	126,487	-	-	(372,944)
其他淨損益	526,626	152,373	3	-	679,002
淨 收 益	2,448,910	510,571	17,397	-	2,976,878
呆 帳 費 用	(60,596)	5,493	-	-	(55,103)
營 業 費 用	(1,819,966)	(75,505)	(96,245)	-	(1,991,716)
部門損益	\$ 568,348	\$ 440,559	\$ (78,848)	\$ -	\$ 930,059
非流動資產資本支出	\$ 114,530	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,530
部門資產	\$158,717,219	\$100,258,769	\$ 16,056,693	\$ 176,831	\$275,209,512
部門負債	\$142,629,435	\$101,029,283	\$ 15,946,107	\$ -	\$259,604,825

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145,116仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產176,831仟元。

(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。