

股票代號：2836

高雄銀行股份有限公司及其子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國 102 年及民國 101 年度

高雄銀行股份有限公司

地址：高雄市左營區博愛二路 168 號

電話：(07)557-0535

財 務 報 告 目 錄

項 目	頁 次
壹、封 面	1
貳、目 錄	2
參、聲 明 書	3
肆、會計師查核報告	4
伍、合併資產負債表	5
陸、合併綜合損益表	6
柒、合併權益變動表	7
捌、合併現金流量表	8
玖、合併財務報告附註	
一、公司沿革	9
二、通過財務報告之日期及程序	9
三、新發佈及修訂準則及解釋之應用	10~14
四、重大會計政策之彙總說明	14~26
五、重大會計判斷及估計不確定性來源	26~27
六、重要會計科目之說明	28~57
七、金融工具之公允價值及等級資訊	58~62
八、財務風險管理目標及政策	63~96
九、資本管理	97~98
十、關係人交易	99~103
十一、抵(質)押之資產	103
十二、重大或有負債及未認列之合約承諾	104~106
十三、重大災害損失	106
十四、重大期後事項	106
十五、其他依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額	107~110
十六、附註揭露事項	110~115
十七、營運部門別分析	116~118
十八、首次採用國際報導準則	119~129

高雄銀行股份有限公司

聲 明 書

本公司民國 102 年度(自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：高雄銀行股份有限公司

負責人：陳 統 民



中 華 民 國 103 年 3 月 27 日

會計師查核報告

高雄銀行股份有限公司公鑒：

高雄銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之合併資產負債表，暨 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則及會計師查核簽證金融業財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達高雄銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

高雄銀行股份有限公司業已編製民國 102 年及 101 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

國富浩華聯合會計師事務所

會計師：蔡 淑 滿

蔡 淑 滿



會計師：黃 鈴 雯

黃 鈴 雯



民國 103 年 3 月 27 日

核准字號：金管證審字第 10200032833 號

高雄銀行股份有限公司及其子公司

資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日、

民國 101 年 12 月 31 日及

民國 101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 號	資 產 會 計 科 目	附 註	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 3,329,141	1	\$ 3,166,781	2	\$ 2,840,102	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	23,220,274	10	24,635,414	11	24,134,482	11
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	1,590,421	1	1,459,442	1	1,615,849	1
14000	備供出售金融資產-淨額	六(四)	19,249,602	8	19,191,095	9	11,802,316	5
12500	附賣回票券及債券投資	六(五)	3,460,558	1	4,967,234	2	5,878,341	3
13000	應收款項-淨額	六(六)	757,500	-	930,886	-	937,525	-
13200	當期所得稅資產	六(七)	19,862	-	30,733	-	33,357	-
13500	貼現及放款-淨額	六(九)	178,261,475	77	162,044,345	73	166,215,870	74
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(十)	-	-	-	-	5,566,536	3
15500	其他金融資產-淨額	六(十一)	1,566,331	1	1,623,908	1	1,730,533	1
18500	不動產及設備-淨額	六(十二)	2,744,082	1	2,757,998	1	2,827,345	1
19000	無形資產-淨額	六(十三)	41,315	-	50,237	-	62,565	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	六(八)	133,821	-	141,926	-	94,960	-
19500	其他資產-淨額	六(十四)	58,981	-	57,555	-	58,915	-
10000	資產總計		<u>\$ 234,433,363</u>	<u>100</u>	<u>\$ 221,057,554</u>	<u>100</u>	<u>\$ 223,798,696</u>	<u>100</u>

(請參閱合併財務報告附註)

(續 下 頁)

高雄銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日、

民國 101 年 12 月 31 日及

民國 101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

負債及權益			102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
代 號	會 計 科 目	附 註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
負債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)	\$ 15,024,665	6	\$ 11,935,679	5	\$ 11,511,596	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十六)	5,621	-	613	-	3,837	-
22500	附買回票券及債券負債	六(十七)	68,019	-	68,914	-	103,207	-
23000	應付款項	六(十八)	2,747,219	1	3,956,922	2	3,381,298	1
23200	當期所得稅負債	六(七)	9,811	-	7,301	-	5,392	-
23500	存款及匯款	六(十九)	198,689,944	85	189,455,479	86	193,866,022	87
24000	應付金融債券	六(二十)	6,000,000	3	4,000,000	2	4,000,000	2
25500	其他金融負債	六(二十一)	138,703	-	152,116	-	195,150	-
25600	負債準備	六(二十二)	855,490	-	756,216	-	685,481	-
29500	其他負債	六(二十四)	144,849	-	181,037	-	103,424	-
20000	負債總計		\$ 223,684,321	95	\$ 210,514,277	95	\$ 213,855,407	95
權益								
31000	歸屬於母公司業主之權益							
31101	普通股股本	六(二十五)	\$ 7,210,492	3	\$ 7,069,476	3	\$ 7,069,476	3
31500	資本公積	六(二十五)	2,016,605	1	2,017,724	1	2,017,724	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(二十五)	1,393,756	1	1,277,895	1	1,642,841	1
32003	特別盈餘公積	六(二十五)	-	-	-	-	41,937	-
32005	未分配盈餘(待彌補虧損)	六(二十六)	214,246	-	75,776	-	(780,278)	-
	保留盈餘合計		\$ 1,608,002	1	\$ 1,353,671	1	\$ 904,500	1
32500	其他權益	六(二十五)	(\$86,057)	-	\$102,406	-	(\$48,411)	-
30000	權益總計		\$ 10,749,042	5	\$ 10,543,277	5	\$ 9,943,289	5
	負債及權益總計		\$ 234,433,363	100	\$ 221,057,554	100	\$ 223,798,696	100

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：陳統民



經理人：黃滿生



會計主管：許月雲



單位：新台幣仟元

代 號	項 目	附 註	102年1至12月		101年1至12月		變動百分比 %
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入		\$4,159,339	142	\$3,989,935	147	4
51000	減：利息費用		(1,890,012)	(64)	(1,883,548)	(70)	0
49010	利息淨收益	六(二十七)	\$2,269,327	78	\$2,106,387	77	8
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(二十八)	\$458,309	15	\$426,310	16	8
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十九)	55,854	2	5,535	-	909
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益	六(三十)	58,914	2	138,428	5	(57)
49400	持有至到期日金融資產之已實現(損)益	六(三十一)	-	-	269	-	(100)
49600	兌換(損)益		6,500	-	75,032	3	(91)
49700	資產減損(損失)迴轉利益	六(三十二)	(27,937)	(1)	(96,301)	(3)	(71)
49800	其他利息以外淨收益	六(三十三)	116,298	4	52,391	2	122
	淨收益		\$2,937,265	100	\$2,708,051	100	8
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(九)	(\$400,838)	(14)	(260,838)	(10)	54
58400	營業費用						
58500	員工福利費用	六(三十四)	(\$1,388,129)	(47)	(\$1,365,101)	(50)	2
59000	折舊及攤銷費用	六(三十五)	(75,075)	(3)	(78,564)	(3)	(4)
59500	其他業務及管理費用	六(三十六)	(594,104)	(20)	(565,252)	(21)	5
61001	稅前淨利(淨損)		\$479,119	16	\$438,296	16	9
61003	所得稅(費用)利益	六(七)	(60,014)	(2)	19,998	1	(400)
64000	本期淨利(淨損)		<u>\$419,105</u>	<u>14</u>	<u>\$458,294</u>	<u>17</u>	(9)
	其他綜合損益：						
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		\$9,475	-	(\$7,280)	-	230
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		(196,294)	(6)	156,893	5	(225)
65031	確定福利計畫精算損益		(28,080)	(1)	(10,990)		156
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		3,163	-	3,105	-	2
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	六(二十五)	<u>(\$211,736)</u>	<u>(7)</u>	<u>\$141,728</u>	<u>5</u>	(249)
66000	本期綜合損益總額		<u>\$207,369</u>	<u>7</u>	<u>\$600,022</u>	<u>22</u>	(65)

(請參閱合併財務報告附註)

(續 下 頁)



單位：新台幣仟元

代 號	項 目	附 註	102年1至12月		101年1至12月		變動百分比 %
			金 額	%	金 額	%	
	淨利(淨損)歸屬於：						
	母公司業主		\$419,105	14	\$458,294	17	(9)
	非控制權益		-	-	-	-	-
			<u>\$419,105</u>	<u>14</u>	<u>\$458,294</u>	<u>17</u>	(9)
	綜合損益總額歸屬於：						
	母公司業主		\$207,369	7	\$600,022	22	(65)
	非控制權益		-	-	-	-	-
			<u>\$207,369</u>	<u>7</u>	<u>\$600,022</u>	<u>22</u>	(65)
67500	每股盈餘(以新台幣元為單位)：	六(三十七)	稅後		稅後		
	基本		<u>\$ 0.58</u>		<u>\$0.64</u>		

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：陳統民



經 理 人：黃滿生



會計主管：許月雲



高雄銀行股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	保 留 盈 餘						其他權益項目				
	股 本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未提撥保留盈餘	合 計	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金 融商品未實 現(損)益	其 他	合 計	合 計
101. 1. 1 餘額	\$7,069,476	\$2,017,724	\$1,642,841	\$41,937	(\$780,278)	\$904,500	\$ -	(\$48,932)	\$521	(\$48,411)	\$9,943,289
盈餘指撥及分配(註1)											
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(364,946)	-	364,946	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	(41,937)	41,937	-	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	458,294	458,294	-	-	-	-	458,294
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(9,123)	(9,123)	(6,042)	156,893	-	150,851	141,728
本期綜合損益總額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$449,171	\$449,171	(\$6,042)	\$156,893	\$-	\$150,851	\$600,022
其 他	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)	(34)
本期變動合計	\$ -	\$ -	(\$364,946)	(\$41,937)	\$856,054	\$449,171	(\$6,042)	\$156,893	(\$34)	\$150,817	\$599,988
101. 12. 31 餘額	\$7,069,476	\$2,017,724	\$1,277,895	\$ -	\$75,776	\$1,353,671	(\$6,042)	\$107,961	\$487	\$102,406	\$10,543,277
102. 1. 1 餘額	\$7,069,476	\$2,017,724	\$1,277,895	\$ -	\$75,776	\$1,353,671	(\$6,042)	\$107,961	\$487	\$102,406	\$10,543,277
員工股票紅利	13,765	(1,119)	-	-	(78)	(78)	-	-	-	-	12,568
盈餘指撥及分配(註2)											
提列法定盈餘公積	-	-	115,861	-	(115,861)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(14,139)	(14,139)	-	-	-	-	(14,139)
盈餘轉增資	127,251	-	-	-	(127,251)	(127,251)	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	419,105	419,105	-	-	-	-	419,105
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(23,306)	(23,306)	7,864	(196,294)	-	(188,430)	(211,736)
本期綜合損益總額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$395,799	\$395,799	\$7,864	(\$196,294)	\$-	(\$188,430)	\$207,369
其 他	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)	(33)
本期變動合計	\$141,016	(\$1,119)	\$115,861	\$ -	\$138,470	\$254,331	\$7,864	(\$196,294)	(\$33)	(\$188,463)	\$205,765
102. 12. 31 餘額	\$7,210,492	\$2,016,605	\$1,393,756	\$ -	\$214,246	\$1,608,002	\$1,822	(\$88,333)	\$454	(\$86,057)	\$10,749,042

註1：董監事酬勞及員工紅利均為0仟元。

註2：董監事酬勞及員工紅利分別為4,710仟元及18,850仟元。

董事長：陳統民



(請參閱合併財務報告附註)

經理人：黃滿生



會計主管：許月雲





單位：新台幣仟元

項 目	102年1至12月	101年1至12月
營業活動之現金流量		
稅前淨利(淨損)	\$479,119	\$438,296
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	56,085	63,160
攤銷費用	18,990	15,404
呆帳費用提列(轉列收入)數	539,667	565,312
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	(55,854)	(5,535)
利息淨收益	(2,269,327)	(2,106,387)
股利收入	(36,097)	(38,153)
保證責任準備淨變動	36,300	15,000
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1	(11,483)
處分投資損失(利益)	(58,914)	(138,697)
金融資產減損損失	27,937	96,301
不影響現金流量之收益費損項目合計	(\$1,741,212)	(\$1,545,078)
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	\$641,988	(\$1,844,100)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(70,117)	158,718
應收款項(增加)減少	129,534	31,174
貼現及放款(增加)減少	(16,743,186)	3,626,019
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(\$16,041,781)	\$1,971,811
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)	\$3,088,986	\$424,083
附買回票券及債券負債增加(減少)	(895)	(34,293)
應付款項增加(減少)	(1,177,782)	592,364
存款及匯款增加(減少)	9,234,465	(4,410,543)
其他金融負債增加(減少)	(13,413)	(43,034)
員工福利負債準備增加(減少)	32,117	44,745
與營業活動相關之負債之淨變動合計	\$11,163,478	(\$3,426,678)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(\$4,878,303)	(\$1,454,867)
調整項目合計	(\$6,619,515)	(\$2,999,945)
營運產生之現金流入(流出)	(\$6,140,396)	(\$2,561,649)
收取之利息	4,187,992	3,936,396
收取之股利	36,097	38,153
支付之利息	(1,909,363)	(1,900,288)
退還(支付)之所得稅	(35,365)	(19,330)
營業活動之淨現金流入(流出)	(\$3,861,035)	(\$506,718)

(續 下 頁)

單位：新台幣仟元

項 目	102年1至12月	101年1至12月
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產	(\$20,833,324)	(\$46,061,448)
處分備供出售金融資產	20,637,437	44,599,003
取得無活絡市場之債券投資	(21,588)	-
無活絡市場之債務商品投資到期還本	26,251	19,452
取得持有至到期日金融資產	-	(958,956)
處分持有至到期日金融資產	-	102,373
持有至到期日金融資產到期還本	-	792,380
以成本衡量之金融資產減資退回股款	25,000	-
取得不動產及設備	(39,393)	(13,677)
處分不動產及設備	-	31,347
取得無形資產	(8,141)	(764)
其他金融資產增加	1,785	(626)
其他資產增加	(3,608)	(1,205)
投資活動之淨現金流入(流出)	(\$215,581)	(\$1,492,121)
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	\$2,000,000	\$ -
存入保證金增加	2,289	940
其他負債增加	-	77,583
其他負債減少	(38,477)	-
發放現金股利	(14,139)	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	\$1,949,673	\$78,523
匯率變動對現金及約當現金之影響	\$9,475	(\$7,280)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(\$2,117,468)	(\$1,927,596)
期初現金及約當現金餘額	26,428,457	28,356,053
期末現金及約當現金餘額	\$24,310,989	\$26,428,457
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$3,329,141	\$3,166,781
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	17,521,290	18,294,442
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	3,460,558	4,967,234
期末現金及約當現金餘額	\$24,310,989	\$26,428,457

(請參閱合併財務報告附註)

董 事 長：陳統民



經 理 人：黃滿生



會計主管：許月雲



高雄銀行股份有限公司及其子公司

合併財務報告附註

民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及民國 101 年 1 月 1 日

(除特別註明外，所有金額均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司除於總行設有營業部、公庫部、國外部、信託部及財富管理部外，並設有國內分行及簡易分行 35 家，國際金融業務分行一家。

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

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

2. 茲將民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日列入合併報表個體之子公司列示如下：

投資 公司	子公司名稱	主要營 業項目	持股或出資比例		
			102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司	高銀人身保險代理人(股)公司	人身保險代理業務	100%	100%	100%
本公司	高銀財產保險代理人(股)公司	財產保險代理業務	100%	100%	100%

3. 未列入合併財務報表之子公司：無。

4. 本公司及子公司於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，員工人數分別為 959 人、948 人及 945 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 103 年 3 月 27 日經董事會通過發佈。

三、新發佈及修訂準則及解釋之應用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響:

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響:

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國 98 年 11 月發佈國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國 102 年 1 月 1 日(理事會於民國 100 年 12 月將準則生效日延後至民國 104 年 1 月 1 日，復於民國 102 年 11 月宣布刪除民國 104 年 1 月 1 日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金管會認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具」2009 年版本之規定，且截至報導日止尚未公佈生效日。若本公司及子公司開始適用該準則，預期將會改變對本合併財務報告金融資產之分類及衡量。

(三)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:

1. 下列新準則及修正業經理事會發布並生效，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準，故本公司及子公司尚未採用:

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB 發佈之生效日
國際財務報導準則第 1 號國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免	允許企業首次適用 IFRSs 時，得選擇適用國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國 99 年 7 月 1 日
2010 對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第 1、3 及 7 號、國際會計準則第 1 及 34 號及國際財務報導解釋第 13 號相關規定。	民國 100 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號揭露—金融資產之移轉	增加對所有於報導日存在之未除列已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。	民國 100 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除	當企業之轉換日在功能性貨幣正常化日以後，該企業得選擇以轉換日之公允價值衡量所持有功能性貨幣正常化日前之所有資產及負債。此修正亦允許企業自轉換日起，推延適用國際會計準則第 39 號「金融工具」之除列規定及首次採用者得不必追溯調整認列首日利益。	民國 100 年 7 月 1 日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB 發佈之生效日
國際會計準則第 12 號遞延所得稅：標的資產之回收	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。	民國 101 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號合併財務報表	該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號聯合協議	於判斷聯合協議之類型時，不再只是著重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資，且廢除合資得採用比例合併之選擇。	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號對其他個體權益之揭露	該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號單獨財務報表	刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」。	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號投資關聯企業及合資	配合國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」之訂定，納入合資採用權益法之相關規定。	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號公允價值衡量	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號員工給付	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國 102 年 1 月 1 日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB 發佈之生效日
國際會計準則第 1 號其他綜合損益項目之表達	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	民國 101 年 7 月 1 日
國際財務報導解釋第 20 號露天礦場於生產階段之剝除成本	符合特定條件之剝除活動成本應認列為「剝除活動資產」。剝除活動之效益係以產生存貨之形式實現之範圍內，應依國際會計準則第 2 號「存貨」規定處理。	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號揭露—金融資產及金融負債之互抵	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號政府貸款	豁免首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款，適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」及國際會計準則第 20「政府補助之會計及政府補助之揭露」之規定處理。	民國 102 年 1 月 1 日
2009-2011 對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第 1 號和國際會計準則第 1、16、32 及 34 號相關規定。	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10、11 及 12 號合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引	明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第 10、11 及 12 號首次適用之年度報導期間之首日。	民國 102 年 1 月 1 日

2. 下列新準則及修正業經理事會發布，但尚未生效及經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準，故本公司及子公司尚未採用：

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB 發佈之生效日
國際財務報導準則第 9 號金融工具：金融負債分類及衡量	要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重新評估)。	尚未發佈(註)

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB 發佈之生效日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具：避險會計」及修正國際財務報導準則第 9 號、國際財務報導準則第 7 號與國際會計準則第 39 號	1. 放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。 2. 得選擇單獨提早適用原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」之相關規定。	尚未發佈(註)
與服務有關之員工或第三方提撥之處理(修正國際會計準則第 19 號)	允許與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥，按當期服務成本之減項處理。隨年資變動者，於服務期間按與退休給付計畫相同方式攤銷。	民國 103 年 7 月 1 日
2010-2012 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第 2、3、8 及 13 號和國際會計準則第 16、24 及 38 號相關規定。	民國 103 年 7 月 1 日
2011-2013 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第 1、3 及 13 號和國際會計準則第 40 號相關規定。	民國 103 年 7 月 1 日
國際會計準則第 32 號金融資產及金融負債之互抵	釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 及 9 號強制生效日及過渡揭露規定	強制生效日延期。	尚未發佈(註)
國際財務報導準則第 14 號受管制之遞延帳戶	對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第 14 號要求應將該等金額單獨列報。	民國 105 年 1 月 1 日

(註)：詳三、(二)之說明。

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB 發佈之生效日
國際財務報導準則第 10 及 12 號和國際會計準則第 27 號投資個體	定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 21 號稅賦	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國 103 年 1 月 1 日
國際會計準則第 36 號非金融資產之可回收金額之揭露	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除現行揭露可回收金額之規定。	民國 103 年 1 月 1 日
國際會計準則第 39 號衍生工具之債務變更及避險會計之繼續	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國 103 年 1 月 1 日

3. 本公司及子公司正評估上述新準則或修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本公司及子公司合併財務報告之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本合併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) 遵循之聲明

1. 本合併財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則編製之首份合併財務報告。
2. 編製民國 101 年 1 月 1 日(本公司及子公司轉換至國際財務報導準則日)合併資產負債表(以下稱「初始合併資產負債表」)時，本公司及子公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs) 如何影響本公司及子公司之財務狀況、財務績效及現金流量，請詳附註十八、說明。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報表係按歷史成本編製：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)。

(2) 按退休基金資產加計未認列前期服務成本，減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 本公司及子公司費用之分析係依費用之性質別分類。

3. 本公司及子公司係依照管理階層之判斷將本公司及子公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱附註六、(一)。

營業活動之現金流量資訊係以間接法編製。間接法係自本期稅前淨利(淨損)中調整非現金交易、任何過去或未來營業現金收入及支出之遞延或應計項目，及與投資或籌資現金流量相關之收益或費用項目之影響。利息之支付及收取與股利之收取分類為營業活動之現金流量。股利之支付係為取得財務資源之成本，故分類為籌資活動之現金流量。

4. 依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表時，管理階層必須依其專業判斷做出若干重大之會計假設及估計，並決定本公司及子公司之會計政策。假設之改變可能導致財務報表產生重大之影響。本公司及子公司之管理階層確信本合併財務報表所使用之假設係為適當。涉及高度判斷或複雜之事項，或對本合併財務報表影響重大之假設及估計，請參閱附註五。

(三)外幣換算：

1. 功能性及表達貨幣

本公司及子公司(含國內總、分行處及國際金融業務分行)之合併財務報表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「新台幣」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，列為當期損益。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

合併資產負債表中「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及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)金融資產及金融負債

本公司及子公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1. 金融資產

本公司及子公司所有之金融資產分類為：「放款及應收款」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「持有至到期日金融資產」及「備供出售金融資產」等類。

(1) 慣例交易

本公司及子公司所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

(2) 放款及應收款

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本公司及子公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

若本公司及子公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。原始認列時，將金融資產以公允價值衡量。

本公司及子公司於原始認列時可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

- A. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- C. 混合工具含嵌入式衍生工具。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產」項目下，其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(4) 持有至到期日之金融資產

持有至到期日金融資產於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。

持有至到期日金融資產續後係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。

(5) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。

備供出售金融資產續後係以公允價值衡量且其價值變動列為權益調整，累積評價利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。

(6) 其他金融資產

A. 以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於合併資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

B. 無活絡市場之債務商品投資

於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債券投資係以有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

2. 金融負債

本公司及子公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債)、以攤銷後成本衡量之金融負債及避險衍生金融工具。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含以交易為目的之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

如金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的持有。衍生金融工具亦被分類為以交易為目的持有，但衍生金融工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融負債」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債、財務保證合約及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 公允價值之決定

請詳附註七金融工具之公允價值及等級資訊之說明。

4. 遞延首日損益之認列

本公司及子公司所持有無活絡市場之金融工具，因其公允價值並非全以市場可觀察之價格或利率套入評價模型產生者，於原始認列時，係以交易價格入帳，但交易價格可能與以評價模型產生之金額有差異。交易價格與評價金額之差異通常稱為「首日損益」，並不會立即於合併綜合損益表內認列。

遞延首日損益得遞延至所有評價模型所使用之參數皆為市場可觀察時，再一次認列，亦得遞延至該工具交割時再認列。

5. 金融資產、負債之除列

當本公司及子公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當金融負債消滅時（意即合約義務已免除、取消或逾期時）即除列該金融負債。

當本公司及子公司將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本公司及子公司。

（七）金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第 39 號規定處理。

（八）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，並於合併資產負債表以淨額表達。

（九）利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下，惟不具重大性之情況除外。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算，惟不具重大性之情況除外。

（十）手續費及佣金收入

手續費收入及費用於服務提供完成後認列；屬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。

(十一)金融資產減損

1. 以攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司於每一報導結束日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據。僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生之一項或多項事件（即『損失事件』）影響單一或一組金融資產之估計未來現金流量，且該影響能可靠估計時，單一或一組金融資產始發生減損並認列減損損失。

本公司及子公司針對單一或一組金融資產所參考已發生減損之客觀證據包括：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；
- (3) 債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
- (4) 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
- (5) 由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或
- (6) 可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：
 - A. 該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
 - B. 與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

本公司及子公司首先評估是否存在客觀減損證據，顯示重大個別金融資產單獨發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本公司及子公司若決定個別評估之金融資產（無論重大與否）未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

若有客觀證據顯示已發生減損損失，損失金額為資產帳面金額與其估計未來現金流量（不含尚未發生之未來信用損失）採原始有效利率折現之現值間之差額。資產之帳面金額藉由備抵帳戶調降，損失金額依金融資產之性質列於「呆帳費用及保證責任準備提存」或「資產減損損失」項目下。如該金融資產係浮動利率，衡量減損損失所用之折現率係按合約決定之現時有效利率。

為組合評估減損，金融資產係以類似信用風險特性為基礎分組；該等信用風險特性係代表債務人依合約條款支付所有到期金額之能力（例如，以考量資產類型、產業、擔保類型、逾期狀況及其他攸關因子之信用風險評估流程或評等流程為基礎）。所選用之特性代表債務人依所評估資產之合約條款支付所有到期金額之能力，因而與各組資產之未來現金流量估計攸關。

合併評估減損之金融資產組合，其未來現金流量之估計，係以與該組合內金融資產具類似信用風險特性之資產相關歷史損失經驗為基礎。歷史損失經驗依現時可觀察資料調整，以反映未影響歷史損失經驗期間之現時狀況之影響，並排除現時已不存在之歷史期間狀況之影響。

當對客戶之放款確定無法收回時，將帳面價值和相關之備抵帳戶沖銷。當本公司及子公司完成所有必要之法律程序且減損之金額可以確定時，經董事會核准後，始沖銷確定無法收回之債權。

若後續期間減損損失金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關（例如債務人之信用等級改善），則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未認列減損情況下在減損迴轉日應有之攤銷後成本。迴轉金額認列為當期損益。

上述評估過程另行參照金管會發佈「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，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類，並以本類資產債權餘額扣除對我國政府機關之債權餘額後應提列百分之零點五之備抵呆帳外，餘不良之授信資產，按債權之信用狀況、逾期時間之長短及擔保情形予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者則應提列百分之百。

2. 備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

(十二) 衍生金融工具

1. 衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

2. 嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量外，係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

3. 不符合避險會計條件之衍生金融工具：

衍生金融工具並不符合避險會計之條件者，此類衍生金融工具公允價值之變動直接認列於損益，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(十三)非金融資產減損

針對適用經金管會認可之國際會計準則第 36 號「資產減損」之非金融資產，本公司及子公司於報導結束日或當環境變更，或某事件發生而顯示其可回收金額低於其帳面價值時，評估是否發生減損。當可回收金額小於帳面價值時，將可回收金額與帳面價值之差額認列減損損失。本公司及子公司將資產分組至包含該資產且可產生現金流入之最小可辨認資產群組(現金產生單位)以評估減損。當個別資產之公允價值減出售成本或其使用價值得可靠衡量時，減損測試亦可適用於個別資產。本公司及子公司於報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，以前年度所認列之非金融資產(商譽除外)減損損失可能已減少。

(十四)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。

(十五)租賃

本公司及子公司之租賃合約均屬營業租賃，於營業租賃下之所支付或收取之費用，按直線法於租賃期間內認列為損益，並分別認列為「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨收益」項目下。

(十六)不動產及設備

本公司及子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。

若從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及子公司，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。

本公司及子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，而處分損益認列於合併綜合損益表中之「其他利息以外淨收益」。

(十七)無形資產

本公司及子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 年。

(十八)所得稅

1. 當期所得稅

應付所得稅款(或應收退稅款)係根據相關轄區所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之當期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。

2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎間之暫時性差異依負債法計算，認列為遞延所得稅。原始認列之資產或負債，若非屬企業合併，且於交易當時未影響會計利潤或課稅所得(損失)，則該資產或負債所產生之遞延所得稅不予認列。

可減除暫時性差異、未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

本公司及子公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

(十九)員工福利

1. 短期員工福利

本公司及子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

本公司及子公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

確定提撥計畫係指本公司及子公司透過基金每年提撥一定金額以履行義務之計畫。本公司及子公司依強制性、合約規定或是自願性基礎提撥退休基金數額予公開管理之退休基金，如該退休基金無足夠資產以償付員工於過去及目前期間已提供之服務而應得之福利報酬，本公司及子公司並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本公司及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。

本公司及子公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本後之淨額，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本除因退休計畫之修改需視員工在某特定期間(既得期間)是否持續提供服務而應於既得期間內按直線法攤銷者外，皆認列於當期損益。

3. 員工優惠存款福利

本公司及子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. 離職福利

離職福利係於本公司及子公司員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本公司及子公司於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後 12 個月方給付者將予以折現。

(二十) 負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本公司及子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。

本公司及子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求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及子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。本公司及子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及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子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。

(二十一)財務保證合約

本公司及子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司及子公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。

因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項目下。

(二十二)應付金融債券

本公司及子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。

(二十三)股本

1. 股份發行成本

發行新股可直接歸屬之增額成本，以自權益減除。

2. 普通股股利

股利宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

(二十四)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，本公司及子公司揭露所有當期財務報表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。

(二十五)營運部門報導

本公司及子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。本公司及子公司之主要營運決策者係指本公司及子公司之董事會。

五、重大會計判斷及估計不確定性來源

本公司及子公司之財務報表與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響，而本公司及子公司管理階層於編製合併財務報表時必須作出適當之專業判斷。

本公司及子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。本公司及子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及子公司財務報表認列金額之影響相當重大。

1. 放款減損損失

本公司及子公司每季複核放款組合以評估減損。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

2. 金融商品

(1) 非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

(2) 金融資產－權益投資之減損

本公司及子公司依據國際會計準則第 39 號決定個別金融資產－權益投資是否發生減損，於作此項決定時需重大判斷。本公司及子公司評估個別權益投資之公允價值低於其成本的時間及金額，以及被投資者之財務健全情況和短期業務前景，包括產業及部門績效、技術變遷以及營運及融資現金流量等因素。

(3) 以成本衡量之金融資產

本公司及子公司所持有之無活絡市場公開報價權益工具，由於較近期可取得之資訊並不足以決定公允價值而無法可靠衡量，故將該項投資分類為「以成本衡量之金融資產」。

(4) 持有至到期日金融資產

本公司及子公司管理階層已根據資本維持及流動性要求對本公司及子公司持有至到期日金融資產進行複核，並確認本公司及子公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。截至 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，持有至到期日金融資產之帳面金額分別為 0 仟元、0 仟元及 5,566,536 仟元。

(5) 金融商品風險分析請參考附註八、(五)。

3. 所得稅

決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司及子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，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅項目之評估請詳附註六、(八)。

4. 退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率。本公司及子公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司及子公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
庫存現金及週轉金	\$1,150,821	\$1,182,836	\$1,036,534
庫 存 外 幣	152,720	151,244	175,802
待交換票據	505,160	1,447,863	1,172,360
存放銀行同業	1,520,440	384,838	455,406
合 計	<u>\$3,329,141</u>	<u>\$3,166,781</u>	<u>\$2,840,102</u>

為了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	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$3,329,141	\$3,166,781	\$2,840,102
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	17,521,290	18,294,442	19,637,610
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	3,460,558	4,967,234	5,878,341
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$24,310,989</u>	<u>\$26,428,457</u>	<u>\$28,356,053</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
存放央行準備金－甲戶	\$2,239,306	\$2,665,825	\$4,834,242
存放央行準備金－乙戶	5,102,088	4,847,479	4,970,089
存放央行－國庫局	178	-	-
買入央行定存單	15,500,000	13,160,000	11,400,000
跨行業務結算擔保專戶	370,314	635,480	130,151
拆放銀行同業	8,388	3,326,630	2,800,000
合 計	<u>\$23,220,274</u>	<u>\$24,635,414</u>	<u>\$24,134,482</u>

1. 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。
2. 本公司及子公司截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，部份買入央行定存單為各項業務質押擔保情形請參閱附註十一。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
持有供交易之金融資產			
短期票券	\$1,510,437	\$1,262,610	\$1,309,634
股 票	1,235	-	-
債券（政府、金融及公司債券）	72,110	120,043	76,199
小 計	\$1,583,782	\$1,382,653	\$1,385,833
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉換公司債	\$ -	\$75,459	\$229,339
小 計	\$ -	\$75,459	\$229,339
衍生性金融工具			
遠期外匯	\$1,789	\$425	\$677
外匯換匯	4,850	905	-
小 計	\$6,639	\$1,330	\$677
合 計	\$1,590,421	\$1,459,442	\$1,615,849

民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，本公司及子公司尚未到期之衍生性商品合約金額，請參閱附註六(十七)。

1. 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為混合商品所做之指定。
2. 本公司及子公司截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，部份持有供交易之金融資產為各項業務質押擔保情形請參閱附註十一。

(四)備供出售金融資產-淨額

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
股 票	\$192,515	\$127,482	\$93,603
債券（政府、金融及 公司債券）	2,969,893	4,000,054	1,127,499
受 益 證 券	60,923	128,428	11,207
央行可轉讓定存單	10,200,678	9,200,940	7,050,698
國 外 債 券	5,825,593	5,734,191	3,519,309
減：累計減損	-	-	-
合 計	<u>\$19,249,602</u>	<u>\$19,191,095</u>	<u>\$11,802,316</u>

1. 本公司及子公司截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，部份備供出售金融資產為各項業務質押擔保情形請參閱附註十一。
2. 本公司及子公司截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，上述持有備供出售之金融資產供作附條件交易標的分別為62,200仟元、59,900仟元及88,900仟元。

(五)附賣回票券及債券投資

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
票 券	\$3,350,499	\$4,712,224	\$5,105,127
政 府 公 債	110,059	255,010	773,214
合 計	<u>\$3,460,558</u>	<u>\$4,967,234</u>	<u>\$5,878,341</u>

本公司及子公司之附賣回票券及債券投資，依約定於民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 3,461,566仟元、4,968,743仟元及 5,880,505仟元。另截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，附賣回債券投資未有供作附買回條件交易標的者。

(六)應收款項

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
應收即期外匯款	\$ -	\$145	\$131
應 收 利 息	381,552	410,205	356,666
應收承兌票款	34,778	150,811	124,776
應收信用卡款	164,681	198,278	189,386
應收承購帳款	-	-	138,040
應 收 收 益	136,273	138,672	122,091
應收信用卡收單款	15,280	11,033	12,111
其他應收款	79,469	65,083	9,000
小 計	<u>\$812,033</u>	<u>\$974,227</u>	<u>\$952,201</u>
減：備抵呆帳	<u>(54,533)</u>	<u>(43,341)</u>	<u>(14,676)</u>
淨 額	<u><u>\$757,500</u></u>	<u><u>\$930,886</u></u>	<u><u>\$937,525</u></u>

(七)當期所得稅資產/負債

1. 所得稅費用

項 目	102年1至12月	101年1至12月
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$54,157	\$22,000
前期所得稅調整數	<u>(5,411)</u>	<u>1,863</u>
小 計	<u>\$48,746</u>	<u>\$23,863</u>
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	<u>\$11,268</u>	<u>(\$43,861)</u>
小 計	<u>\$11,268</u>	<u>(\$43,861)</u>
所得稅費用(利益)	<u><u>\$60,014</u></u>	<u><u>(\$19,998)</u></u>

本公司及子公司截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，當期所得稅資產預計於12個月內收回之金額分別為19,862仟元、30,733仟元及33,357仟元；預計於12個月以上收回之金額分別為0仟元、0仟元及0仟元。當期所得稅負債預計於12個月內償還之金額分別為9,811仟元、7,301仟元及5,392仟元；預計於12個月以上償還之金額分別為0仟元、0仟元及0仟元。

2. 稅前淨利與帳列所得稅費用調節說明

本公司及子公司民國 102年及 101年 1至12月所得稅主要適用之稅率為17%。遞延所得稅項目之詳細說明請詳附註六、(八)。

本公司及子公司之稅前淨利乘上適用稅率與帳列所得稅費用之調節表，如下表：

項 目	102年1至12月	101年1至12月
稅前淨利	\$479,119	\$438,296
以國內稅率17%計算之稅額	\$81,450	\$74,510
調整項目：		
遞延所得稅資產淨變動數	11,268	(43,861)
免稅所得影響數	(39,926)	(20,397)
其他所得稅調整影響數	(13,259)	(43,911)
一般稅額與基本稅額差異數	25,892	11,798
前期所得稅調整數	(5,411)	1,863
所得稅費用(利益)	\$60,014	(\$19,998)

3. 其他綜合損益項目之所得稅影響數

其他綜合損益項目之所得稅影響數，請詳附註六、(二十五)其他權益項目之說明。

4. 截至民國 102年12月31日止，本公司、人身保代公司及財產保代公司之所得稅結算申報已核定至100年度、100年度及101年度。

5. 兩稅合一相關資訊：

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	\$170,660	\$202,690	\$163,588
87年度(87.6.30以前)以前未分配盈餘	-	-	-
88年度(87.7.1以後) 以後未分配盈餘	214,246	75,776	(780,278)

項 目	102 年 度	101 年 度
盈餘分配之稅額扣抵比率	20.48%	20.48%
	(預計)	(實際)

實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準。因此本公司預計 102年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

6. 截至 102年12月31日止，本公司及子公司依促進產業升級條例享受所得稅抵減之資訊：無。

(八)遞延所得稅資產/負債

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

本公司及子公司民國102年及101年 1至12月遞延所得稅項目係將所有暫時性差異，均依加權平均有效稅率17%計算。

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
遞延所得稅資產			
超過12個月回收之遞延所得稅資產			
－退休金未提撥數	\$132,629	\$122,395	\$50,415
－其 他	1,364	1,390	3,101
小 計	<u>\$133,993</u>	<u>\$123,785</u>	<u>\$53,516</u>
12個月內回收之遞延所得稅資產			
－虧損扣抵	\$ -	\$13,620	\$40,766
－其 他	(172)	4,521	678
小 計	<u>(\$172)</u>	<u>\$18,141</u>	<u>\$41,444</u>
遞延所得稅資產淨額	<u><u>\$133,821</u></u>	<u><u>\$141,926</u></u>	<u><u>\$94,960</u></u>

2. 未認列之遞延所得稅資產

截至102年12月31日、101年12月31日及101年1月 1日止，本公司及子公司未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為0仟元、0仟元及 0仟元。

3. 遞延所得稅資產項目變動表

項 目	102年1至12月	101年1至12月
1月1日餘額	\$141,926	\$94,960
認列於本期損益之金額	(11,268)	43,861
認列於其他綜合損益之金額	3,163	3,105
12月31日餘額	<u><u>\$133,821</u></u>	<u><u>\$141,926</u></u>

4. 遞延所得稅資產項目認列於本期損益之金額係下列項目組成

項 目	102年1至12月	101年1至12月
退休金未提撥數	\$5,459	\$71,980
虧 損 扣 抵	(13,620)	(27,146)
其 他	(3,107)	(973)
遞延所得稅利益(費用)	(\$11,268)	\$43,861

5. 本公司及子公司於未來課稅所得很有可能足以提供可減除暫時性差異及未使用虧損扣抵實現者，始認列遞延所得稅資產。認列於 102 年12月31日之遞延稅資產之可回收性評估係依據未來10年獲利能力之預估。若續後獲利能力之假設改變，則本公司及子公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。截至民國 102年12月31日止，認列為遞延所得稅資產之申報虧損金額及預計可實現數均為 0仟元。

(九)貼現及放款－淨額

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
貼 現	\$1,001	\$43,513	\$10,982
透 支	464,145	611,813	765,466
短期放款	54,386,478	53,744,128	57,460,456
短期擔保放款	15,569,546	12,757,972	13,139,277
中期放款	21,941,064	19,065,295	19,761,881
中期擔保放款	24,546,631	22,432,612	24,524,823
長期放款	13,192,243	13,829,419	12,490,735
長期擔保放款	48,526,499	39,747,546	38,370,150
進出口押匯	31,304	34,759	64,545
放款轉列之催收款項	883,659	1,129,862	1,311,407
小 計	\$179,542,570	\$163,396,919	\$167,899,722
減：備抵呆帳	(1,281,095)	(1,352,574)	(1,683,852)
淨 額	\$178,261,475	\$162,044,345	\$166,215,870

1. 截至民國102年12月31日、101年12月31日及 101年1月1日止，本公司及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估說明請詳附註八、(三) 8。

2. 本公司及子公司就貼現及放款暨應收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國102年及101年12月31日貼現及放款暨應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

(1) 貼現及放款備抵呆帳變動表：

項 目	102年1至12月	101年1至12月
1月1日餘額	\$1,352,574	\$1,683,852
本期提列淨額	347,737	197,539
轉銷呆帳	(505,706)	(837,942)
轉銷呆帳後收回數	174,015	319,474
匯兌及其他變動	(87,525)	(10,349)
12月31日餘額	<u>\$1,281,095</u>	<u>\$1,352,574</u>

(2) 應收款備抵呆帳變動表：

項 目	102年1至12月	101年1至12月
1月1日餘額	\$43,341	\$14,676
本期提列淨額	14,338	28,492
轉銷呆帳	(3,498)	(505)
轉銷呆帳後收回數	1,114	-
匯兌及其他變動	(762)	678
12月31日餘額	<u>\$54,533</u>	<u>\$43,341</u>

(3) 非放款轉列之催收款項備抵呆帳變動表：

項 目	102年1至12月	101年1至12月
1月1日餘額	\$11,520	\$20,061
本期提列淨額	2,463	19,807
轉銷呆帳	(3,872)	(28,493)
轉銷呆帳後收回數	-	-
匯兌及其他變動	(432)	145
12月31日餘額	<u>\$9,679</u>	<u>\$11,520</u>

(4) 102年 1至12月提列呆帳費用 400,838仟元，帳列備抵呆帳 364,538仟元及保證責任準備36,300仟元。101年 1至12月提列呆帳費用260,838仟元，帳列備抵呆帳245,838仟元及保證責任準備15,000仟元。

(十)持有至到期日金融資產-淨額

102年12月31日：無。

101年12月31日：無。

項 目	101年 1月 1日
債券(政府、金融及公司債券)	\$2,842,182
國 外 債 券	2,724,354
減：累計減損	-
合 計	<u>\$5,566,536</u>

1. 本公司及子公司截至民國102年12月31日、101年12月31日及 101年1月1日止，以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註十一。

2. 101年8月本公司及子公司因考量增加資產運用之彈性，經董事會決議通過將持有到期日之投資全數轉列備供出售金融資產。

(十一)其他金融資產-淨額

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
以成本衡量之股權投資	\$1,118,567	\$1,187,137	\$1,187,137
無活絡市場之債券投資	555,850	559,564	2,026,789
非放款轉列之催收款項	19,180	28,489	30,068
短 期 墊 款	29,118	22,221	20,016
買 入 匯 款	627	-	-
小 計	<u>\$1,723,342</u>	<u>\$1,797,411</u>	<u>\$3,264,010</u>
減：備抵呆帳	(9,679)	(11,520)	(20,061)
減：累計減損—股權投資	-	(25,000)	-
減：累計減損—債券投資	<u>(147,332)</u>	<u>(136,983)</u>	<u>(1,513,416)</u>
淨 額	<u>\$1,566,331</u>	<u>\$1,623,908</u>	<u>\$1,730,533</u>

本公司累計減損之變動情形如下：

項 目	102年1至12月	101年1至12月
1月1日餘額	\$161,983	\$1,513,416
本 期 提 列	27,937	96,301
本 期 轉 銷	(43,570)	(1,387,790)
匯 差	982	(59,944)
12月31日餘額	<u>\$147,332</u>	<u>\$161,983</u>

(十二)不動產及設備-淨額

102 年 12 月 31 日

資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$2,031,893	\$ -	\$190,198	\$1,841,695
房屋及建築	1,218,188	404,934	-	813,254
機 械 設 備	530,460	480,206	-	50,254
交通及運輸設備	22,270	18,285	-	3,985
什 項 設 備	87,547	78,262	-	9,285
租賃權益改良	268,852	243,243	-	25,609
合 計	<u>\$4,159,210</u>	<u>\$1,224,930</u>	<u>\$190,198</u>	<u>\$2,744,082</u>

101 年 12 月 31 日

資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$2,031,893	\$ -	\$190,198	\$1,841,695
房屋及建築	1,218,188	383,188	-	835,000
機 械 設 備	621,583	564,260	-	57,323
交通及運輸設備	24,558	20,016	-	4,542
什 項 設 備	92,562	83,118	-	9,444
租賃權益改良	245,641	235,647	-	9,994
合 計	<u>\$4,234,425</u>	<u>\$1,286,229</u>	<u>\$190,198</u>	<u>\$2,757,998</u>

101 年 1 月 1 日

資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$2,038,893	\$ -	\$190,198	\$1,848,695
房屋及建築	1,239,159	369,264	-	869,895
機 械 設 備	622,593	546,961	-	75,632
交通及運輸設備	22,835	20,036	-	2,799
什 項 設 備	95,618	85,234	-	10,384
租賃權益改良	245,641	225,701	-	19,940
合 計	<u>\$4,264,739</u>	<u>\$1,247,196</u>	<u>\$190,198</u>	<u>\$2,827,345</u>

1. 本公司不動產及設備之變動請詳下表：

項 目	土 地	房屋及建築物	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	合 計
成本							
102年1月1日餘額	\$2,031,893	\$1,218,188	\$621,583	\$24,558	\$92,562	\$245,641	\$4,234,425
本期增添數	-	-	16,236	539	2,180	23,211	42,166
本期處分數	-	-	(107,394)	(2,827)	(7,196)	-	(117,417)
匯兌調整數	-	-	35	-	1	-	36
102年12月31日餘額	\$2,031,893	\$1,218,188	\$530,460	\$22,270	\$87,547	\$268,852	\$4,159,210
累計折舊							
102年1月1日餘額	\$ -	\$383,188	\$564,260	\$20,016	\$83,118	\$235,647	\$1,286,229
本期折舊	-	21,746	23,307	1,096	2,340	7,596	56,085
本期處分數	-	-	(107,393)	(2,827)	(7,196)	-	(117,416)
匯兌調整數	-	-	32	-	-	-	32
102年12月31日餘額	\$ -	\$404,934	\$480,206	\$18,285	\$78,262	\$243,243	\$1,224,930
累計減損							
102年1月1日餘額	\$190,198	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$190,198
本期認列減損損失	-	-	-	-	-	-	-
102年12月31日餘額	\$190,198	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$190,198
淨額							
102年12月31日餘額	\$1,841,695	\$813,254	\$50,254	\$3,985	\$9,285	\$25,609	\$2,744,082

項 目	土 地	房屋及建築物	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	合 計
成本							
101年1月1日餘額	\$2,038,893	\$1,239,159	\$622,593	\$22,835	\$95,618	\$245,641	\$4,264,739
本期增添數	-	-	9,314	2,743	1,627	-	13,684
本期處分數	(7,000)	(20,971)	(10,271)	(1,020)	(4,682)	-	(43,944)
匯兌調整數	-	-	(53)	-	(1)	-	(54)
101年12月31日餘額	\$2,031,893	\$1,218,188	\$621,583	\$24,558	\$92,562	\$245,641	\$4,234,425
累計折舊							
101年1月1日餘額	\$ -	\$369,264	\$546,961	\$20,036	\$85,234	\$225,701	\$1,247,196
本期折舊	-	22,088	27,562	1,001	2,563	9,946	63,160
本期處分數	-	(8,164)	(10,217)	(1,021)	(4,678)	-	(24,080)
匯兌調整數	-	-	(46)	-	(1)	-	(47)
101年12月31日餘額	\$ -	\$383,188	\$564,260	\$20,016	\$83,118	\$235,647	\$1,286,229
累計減損							
101年1月1日餘額	\$190,198	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$190,198
本期認列減損損失	-	-	-	-	-	-	-
101年12月31日餘額	\$190,198	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$190,198
淨額							
101年12月31日餘額	\$1,841,695	\$835,000	\$57,323	\$4,542	\$9,444	\$9,994	\$2,757,998

2. 本期增添與現金流量表取得不動產及設備調節如下：

項 目	102年12月31日	101年12月31日
不動產及設備增加數	\$42,166	\$13,684
匯兌調整數	4	(7)
除役負債	(2,777)	-
取得不動產及設備支付現金數	\$39,393	\$13,677

3. 本公司及子公司位於新興區新興段之土地，原係本公司及子公司民營化前取得之機關用地，規劃作為本公司及子公司行舍使用，惟民營化後，本公司及子公司已非政府機關，因使用分區限制，本公司及子公司已向高雄市政府行文變更並於102年3月完成使用分區變更。
4. 民國102年12月31日、101年12月31日及 101年1月1日不動產及設備投保金額分別為 1,944,849仟元、1,935,651仟元及1,972,146仟元。

(十三)無形資產－淨額

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
電腦軟體成本－已上線	\$159,760	\$124,744	\$133,428
電腦軟體成本－待上線	-	26,875	28,219
減：累計攤銷	(118,445)	(101,382)	(99,082)
累計減損	-	-	-
淨 額	<u>\$41,315</u>	<u>\$50,237</u>	<u>\$62,565</u>

本公司及子公司無形資產之變動情形如下：

項 目	102年1至12月	101年1至12月
成本		
1月1日餘額	\$151,619	\$161,647
本期增添數	8,141	764
本期處分數	-	(10,792)
12月31日餘額	<u>\$159,760</u>	<u>\$151,619</u>
累計攤銷		
1月1日餘額	\$101,382	\$99,082
本期攤銷	17,063	13,092
本期處分數	-	(10,792)
12月31日餘額	<u>\$118,445</u>	<u>\$101,382</u>
累計減損		
1月1日餘額	\$ -	\$ -
本期減損	-	-
12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
無形資產淨額	<u>\$41,315</u>	<u>\$50,237</u>

(十四)其他資產－淨額

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
存出保證金	\$32,337	\$26,795	\$26,039
什 項 資 產	4,136	5,633	8,030
預 付 款 項	22,508	25,127	24,846
合 計	<u>\$58,981</u>	<u>\$57,555</u>	<u>\$58,915</u>

(十五)央行及銀行同業存款

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
央 行 存 款	\$74,907	\$68,783	\$57,049
銀行同業存款	112,487	186,624	113,021
中華郵政轉存款	794,472	919,994	1,500,133
透支銀行同業	534,499	5,308	46,355
銀(央)行同業拆放	13,508,300	10,754,970	9,795,038
合 計	<u>\$15,024,665</u>	<u>\$11,935,679</u>	<u>\$11,511,596</u>

(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
衍 生 工 具			
遠 期 外 匯	\$857	\$613	\$268
外 匯 換 匯	4,764	-	3,569
合 計	<u>\$5,621</u>	<u>\$613</u>	<u>\$3,837</u>

本公司及子公司民國102年及101年 1至12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。本公司及子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。於民國 102年12月31日、 101年12月31日及101年 1月 1日，本公司及子公司尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

項 目	合 約 金 額		
	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
遠期外匯合約	246,395	204,236	258,018
外匯換匯合約	1,162,657	233,837	866,749

(十七)附買回票券及債券負債

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
票 券	\$ -	\$ -	\$ -
政 府 公 債	68,019	68,914	103,207
合 計	<u>\$68,019</u>	<u>\$68,914</u>	<u>\$103,207</u>

本公司及子公司之附買回票券及債券負債，依約定於民國 102 年12月31日、101年12月31日及101年1月1日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為68,136仟元、69,015仟元及103,335仟元。

(十八)應付款項

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
應 付 帳 款	\$13,488	\$10,162	\$11,962
承 兌 匯 票	34,778	150,811	124,776
應 付 利 息	356,429	375,780	392,520
應 付 費 用	194,051	172,776	153,902
應付代收款	218,872	37,558	40,397
待交換票據	505,160	1,447,863	1,172,360
應付機關學校公司劃 帳發薪款	1,122,257	1,406,255	1,221,593
其他應付款	302,184	355,717	263,788
合 計	<u>\$2,747,219</u>	<u>\$3,956,922</u>	<u>\$3,381,298</u>

(十九)存款及匯款

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
支 票 存 款	\$2,158,202	\$2,420,670	\$3,382,844
公 庫 存 款	12,323,322	11,905,378	10,815,120
活 期 存 款	21,236,799	19,067,491	18,339,298
定 期 存 款	58,184,960	55,715,621	63,872,935
可轉讓定期存單	404,300	2,394,600	5,685,900
活期儲蓄存款	47,034,166	44,756,545	43,517,559
定期儲蓄存款	57,343,514	53,191,843	48,251,659
匯 款	4,681	3,331	707
合 計	<u>\$198,689,944</u>	<u>\$189,455,479</u>	<u>\$193,866,022</u>

(二十)應付金融債券

項 目	發 行 期 間		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
	利	率			
96年度第一期次順位金融債券	96. 6.12-103. 6.12	1.263%、1.294%及1.261%	\$1,000,000	\$1,000,000	\$1,000,000
98年度第一期次順位金融債券	98. 1.20-105. 1.20	3.4%	3,000,000	3,000,000	3,000,000
102 年度第一期次順位金融債券	102. 8.6-109. 8.6	2.1%	1,300,000	-	-
102 年度第二期次順位金融債券	102. 9.5-109. 9.5	2.1%	700,000	-	-
合 計			<u>\$6,000,000</u>	<u>\$4,000,000</u>	<u>\$4,000,000</u>

(二十一)其他金融負債

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
撥入放款基金	\$7,264	\$19,500	\$30,907
撥入備放款	131,439	132,616	164,243
合 計	<u>\$138,703</u>	<u>\$152,116</u>	<u>\$195,150</u>

上項撥入放款基金及備放款係本公司及子公司與中小企業發展基金管理運用委員會、行政院青年輔導委員會及行政院國家發展基金管理會聯合共同辦理各項專案貸款，而由各該委員會交付本公司及子公司，以作為專案貸款資金。

(二十二)負債準備

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
員工福利負債準備	\$788,335	\$728,138	\$672,403
保證責任準備	51,300	15,000	-
其 他	15,855	13,078	13,078
合 計	<u>\$855,490</u>	<u>\$756,216</u>	<u>\$685,481</u>

(1) 保證責任準備之變動情形如下：

	102 年 度	101 年 度
期 初 餘 額	\$15,000	\$ -
本期提列(迴轉)數	36,300	15,000
期 末 餘 額	<u>\$51,300</u>	<u>\$15,000</u>

(二十三)員工福利負債準備

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
認列於資產負債表：			
-確定福利計畫	\$749,336	\$689,207	\$626,944
-員工優惠存款計畫	38,999	38,931	45,459
合 計	<u>\$788,335</u>	<u>\$728,138</u>	<u>\$672,403</u>

1. 確定福利計畫：

(1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國94年 7月 1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年度。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司按月就薪資總額8%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部之專戶。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
確定福利義務	\$1,334,212	\$1,258,053	\$1,157,647
計畫資產公允價值	584,876	568,846	530,703
未認列前期服務成本	-	-	-
認列於資產負債表之 淨負債	<u>\$749,336</u>	<u>\$689,207</u>	<u>\$626,944</u>

(3) 確定福利義務現值之變動如下：

項 目	102 年 度	101 年 度
1月1日確定福利義務	\$1,258,053	\$1,157,647
當期服務成本	91,697	92,511
利息成本	24,823	23,078
精算損益	24,339	13,323
支付之福利	(64,700)	(28,506)
12月31日確定福利義務	<u>\$1,334,212</u>	<u>\$1,258,053</u>

(4) 計畫資產公允價值之變動如下：

項 目	102 年 度	101 年 度
1月1日計畫資產之公允價值	\$568,846	\$530,703
計畫資產預期報酬	11,711	11,034
精 算 損 益	(4,434)	(5,692)
雇主之提撥金	48,643	49,274
支付之福利	(39,890)	(16,473)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$584,876</u>	<u>\$568,846</u>

(5) 認列於綜合損益表之費用總額

項 目	102 年 度	101 年 度
當期服務成本	\$91,697	\$92,511
利 息 成 本	24,823	23,078
計畫資產預期報酬	(11,711)	(11,034)
當期退休金成本	<u>\$104,809</u>	<u>\$104,555</u>

上述費用認列於綜合損益表中之各類成本及費用明細如下：

項 目	102 年 度	101 年 度
員工福利費用	<u>\$104,809</u>	<u>\$104,555</u>

(6) 認列於其他綜合損益之精算損(益)如下：

項 目	102 年 度	101 年 度
1月1日累積餘額	\$19,015	\$ -
本 期 新 增	28,773	19,015
12月31日累積餘額	<u>\$47,788</u>	<u>\$19,015</u>

(7) 本公司及子公司確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

102及101年12月31日構成總計劃資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

(8) 有關退休金之精算假設彙總如下：

項 目	102 年 度	101 年 度
折 現 率	2.00%	2.00%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期報酬率	2.00%	2.00%

(9) 經驗調整之歷史資訊如下：

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
確定福利義務現值	(\$1,334,212)	(\$1,258,053)	(\$1,157,647)
計畫資產公允價值	584,876	568,846	530,703
計畫剩餘(短絀)	(\$749,336)	(\$689,207)	(\$626,944)
計畫負債之經驗調整 -損(益)	\$24,339	\$13,323	\$ -
計畫資產之經驗調整 -損(益)	\$4,434	\$5,692	\$ -

2. 確定提撥計畫：

(1) 自民國94年 7月 1日起，本公司及子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2) 民國102年及101年度，本公司及子公司依上開退休金辦法認列為費用之退休金成本分別為13,330仟元及12,313仟元。

3. 員工優惠存款計畫：

(1) 本公司及子公司支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範辦理。相關說明請詳附註四、(十九)。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
確定福利義務	\$38,999	\$38,931	\$45,459
計畫資產公允價值	-	-	-
未認列前期服務成本	-	-	-
認列於資產負債表之淨負債	\$38,999	\$38,931	\$45,459

(3) 確定福利義務現值之變動如下：

項 目	102 年 度	101 年 度
1月1日確定福利義務	\$38,931	\$45,459
利 息 成 本	1,277	1,818
精 算 損 (益)	(693)	(8,025)
補認列費用差額	13,945	13,818
支付之福利	(14,461)	(14,139)
12月31日確定福利義務	\$38,999	\$38,931

(4) 認列於綜合損益表之費用總額

項 目	102 年 度	101 年 度
利 息 成 本	\$1,277	\$1,818
應補列之費用差異調整數	13,945	13,818
當期退休金成本	\$15,222	\$15,636

上述費用認列於綜合損益表中之各類成本及費用明細如下：

項 目	102 年 度	101 年 度
員工福利費用	\$15,222	\$15,637

(5) 認列於其他綜合損益之精算損(益)如下：

項 目	102 年 度	101 年 度
1月1日累積餘額	(\$8,025)	\$ -
本 期 新 增	(693)	(8,025)
12月31日累積餘額	(\$8,718)	(\$8,025)

(6) 有關退休金之精算假設彙總如下：

項 目	102 年 度	101 年 度
折現率	4.00%	4.00%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%
存入資金之預期報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	5.837%	4.252%
優惠存款未來可能取消之機率	50.00%	50.00%
提供予一般客戶同性質存款利率	2.00%	2.00%

(7) 經驗調整之歷史資訊如下：

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
確定福利義務現值	\$38,999	\$38,931	\$45,459
計畫資產公允價值	-	-	-
計畫剩餘(短絀)	\$38,999	\$38,931	\$45,459
計畫負債之經驗調整 -損(益)	(\$693)	(\$8,025)	\$ -
計畫資產之經驗調整 -損(益)	\$ -	\$ -	\$ -

(二十四)其他負債

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
存入保證金	\$42,132	\$39,843	\$38,903
預 收 款 項	95,565	114,252	63,243
暫收及待結轉帳項	7,063	26,487	1,135
其 他	89	455	143
合 計	\$144,849	\$181,037	\$103,424

(二十五)權益

1. 普通股股本及增資準備

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年 1月1日止，本公司額定資本額皆為15,000,000仟元，實收資本額分別為 7,210,492仟元、7,069,476仟元、及7,069,476仟元，計分別為721,049仟股、706,947仟股與 706,947仟股，每股面額為10元。

本公司於102年 6月20日經股東會通過101年度盈餘分配案中決議，辦理股東紅利轉增資 127,251仟元及員工分紅轉增資12,568仟元（依股東會決議日前一天收盤價9.32元計算，發行股數 1,377仟股，面額計13,765仟元），前述轉增資案業於102年 7月15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 14,102仟股，每股面額10元，並訂定102年8月7日為轉增資除權暨除息日，並於102年8月26日經經濟部辦理變更登記完成。

2. 資本公積

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
股票發行溢價	\$2,016,544	\$2,016,544	\$2,016,544
受 贈 資 產	61	61	61
員工分紅配股溢價	-	1,119	1,119
合 計	<u>\$2,016,605</u>	<u>\$2,017,724</u>	<u>\$2,017,724</u>

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受贈贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，得按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

3. 法定盈餘公積

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止，並得用以彌補虧損。依據 101年 1月 4日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過股本總額之百分之十五。

4. 特別盈餘公積

除法定盈餘公積外，本公司依章程或法令規定提特別盈餘公積。截至民國102年12月31日、101年12月31日及 101年1月1日止，本公司特別盈餘公積分別為 0仟元、0 仟元及41,937仟元。

5. 其他權益項目

項 目	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	備供出售 金融資產	其 他	合 計
102年1月1日餘額	(\$6,042)	\$107,961	\$487	\$102,406
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	9,475	-	-	9,475
- 換算國外營運機構 淨資產所產生之兌 換差額相關所得稅	(1,611)	-	-	(1,611)
備供出售金融資產				
- 備供出售金融資產 未實現(損)益	-	(141,605)	-	(141,605)
- 備供出售金融資產 未實現(損)益相關 所得稅	-	-	-	-
- 處分備供出售金融 資產累計損(益)重 分類至損益	-	(54,689)	-	(54,689)
- 處分備供出售金融 資產累計損(益)重 分類至損益相關所 得稅	-	-	-	-
確定福利計畫精算損益				
- 本期認列數	-	-	-	-
- 本期轉列保留盈餘	-	-	-	-
其 他				
- 本期變動數	-	-	(33)	(33)
102年12月31日餘額	\$1,822	(\$88,333)	\$454	(\$86,057)

項 目	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	備供出售 金融資產	其 他	合 計
101年1月1日餘額	\$ -	(\$48,932)	\$521	(\$48,411)
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	(7,280)	-	-	(7,280)
- 換算國外營運機構 淨資產所產生之兌 換差額相關所得稅	1,238	-	-	1,238
備供出售金融資產				
- 備供出售金融資產 未實現(損)益	-	292,327	-	292,327
- 備供出售金融資產 未實現(損)益相關 所得稅	-	-	-	-
- 處分備供出售金融 資產累計損(益)重 分類至損益	-	(135,434)	-	(135,434)
- 處分備供出售金融 資產累計損(益)重 分類至損益相關所 得稅	-	-	-	-
確定福利計畫精算損益				
- 本期認列數	-	-	-	-
- 本期轉列保留盈餘	-	-	-	-
其 他				
- 本期變動數	-	-	(34)	(34)
101年12月31日餘額	(\$6,042)	\$107,961	\$487	\$102,406

(1) 備供出售金融資產未實現損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

(2) 其他綜合損益項目之所得稅影響數：

102年1至12月：

項 目	國外營運機構			
	財務報表換算之 兌換差額	備供出售 金融資產	確定福利計畫 精算損益	合 計
稅前金額	\$9,475	(\$196,294)	(\$28,080)	(\$214,899)
所得稅影響數	(1,611)	-	4,774	3,163
稅後金額	<u>\$7,864</u>	<u>(\$196,294)</u>	<u>(\$23,306)</u>	<u>(\$211,736)</u>

101年1至12月：

項 目	國外營運機構			
	財務報表換算之 兌換差額	備供出售 金融資產	確定福利計畫 精算損益	合 計
稅前金額	(\$7,280)	\$156,893	(\$10,990)	\$138,623
所得稅影響數	1,238	-	1,867	3,105
稅後金額	<u>(\$6,042)</u>	<u>\$156,893</u>	<u>(\$9,123)</u>	<u>\$141,728</u>

(二十六) 盈餘分配及股利政策

項 目	102年1至12月	101年1至12月
期初未分配盈餘	\$75,776	(\$780,278)
法定盈餘公積彌補虧損	-	364,946
特別盈餘公積彌補虧損	-	41,937
提列法定盈餘	(115,861)	-
股 票 股 利	(127,251)	-
現 金 股 利	(14,139)	-
員工紅利轉增資沖轉	(78)	-
精算損益－員工退休金負債	(23,881)	(15,783)
精算損益－退休員工優惠存款	575	6,660
本期淨利(淨損)	<u>419,105</u>	<u>458,294</u>
期末未分配盈餘	<u>\$214,246</u>	<u>\$75,776</u>

1. 本公司章程規定，本銀行年終決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後應先彌補歷年虧損，再提 30%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，依下列百分比分配之：a、董事及監察人酬勞2% b、員工紅利8% c、股東股利 90%，前項盈餘分配，股東會得視未來業務需要及獲利情形，保留全部盈餘或部分盈餘不予分配。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5%。法定盈餘公積未達資本總額前，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。
2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
3. A. 依據證交法第41條規定，於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，就當年度發生之帳列股東權益減項金額（如金融商品之未實現損益、累積換算調整數等）自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。
B. 首次採用 IFRSs 時，依101年4月6日金管證發字第1010012865號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後如有因使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉為可分配保留盈餘。
4. 本公司依據公司章程規定及參考以前年度股東會決議員工分紅及董監事酬勞之平均分配比例來估計員工分紅及董監事酬勞，102 年及101年1至12月分別估計員工紅利13,200仟元及18,850仟元、董監事酬勞分別為 3,300仟元及 4,710仟元；惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

5. 本公司股東會於102年6月及101年6月決議之101年度及100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)	
	101 年 度	100 年 度	101 年 度	100 年 度
法 定 公 積	\$115,861	\$ -		
特 別 公 積	-	-		
普通股現金股利	14,139	-	0.02	-
普通股股票股利	127,251	-	0.18	-
合 計	<u>\$257,251</u>	<u>\$ -</u>		

有關董事會提議及股東會決議盈餘分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

6. 102 年股東會決議配發員工紅利及董監事酬勞分別為12,568仟元及3,142 仟元，與101 年度財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞分別為18,850仟元及 4,710仟元，產生差異分別為 6,282仟元及1,568仟元，於股東會決議年度調整入帳。

7. 本公司截至民國103年 3月27日止有關民國102年度盈餘分配案及每股股利尚未經董事會提議。

(二十七)利息淨收益

項 目	102年1至12月	101年1至12月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$3,591,204	\$3,371,825
存放及拆放銀行同業利息收入	178,458	146,227
投資有價證券利息收入	348,293	397,105
信用卡循環利息收入	1,114	1,056
其他利息收入	40,270	73,722
小 計	<u>\$4,159,339</u>	<u>\$3,989,935</u>

利息費用		
存款利息費用	\$1,617,178	\$1,626,258
央行及同業存款利息費用	139,857	138,290
金融債券利息費用	130,702	114,778
其他利息費用	2,275	4,222
小計	<u>\$1,890,012</u>	<u>\$1,883,548</u>
淨收益	<u><u>\$2,269,327</u></u>	<u><u>\$2,106,387</u></u>

本公司及子公司於民國102年及101年 1月至12月已減損金融資產之應計利息金額分別為14,511仟元及17,541仟元。

(二十八)手續費淨收益		
項 目	102年1至12月	101年1至12月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$109,718	\$88,944
保證業務手續費收入	41,421	41,561
外匯業務手續費收入	9,203	9,760
放款業務手續費收入	54,671	50,981
信用卡手續費收入	13,943	17,862
代理手續費收入	234,201	214,819
存匯業務及其他手續費收入	36,631	46,233
小計	<u>\$499,788</u>	<u>\$470,160</u>
手續費費用		
外匯業務手續費用	\$6,129	\$6,031
存匯業務及其他手續費用	35,350	37,819
小計	<u>\$41,479</u>	<u>\$43,850</u>
淨收益	<u><u>\$458,309</u></u>	<u><u>\$426,310</u></u>

本公司及子公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本公司及子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，並不包含於本公司及子司財務報表內。

(二十九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

項 目	102年1至12月	101年1至12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	\$15,020	\$17,873
股息紅利	1,639	-
處分(損)益—非衍生性金融工具	3,753	17,759
處分(損)益—衍生性金融工具	41,546	(33,633)
小 計	\$61,958	\$1,999
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
評價損益		
非衍生性金融工具	(\$6,405)	(\$341)
衍生金融工具	301	3,877
小 計	(\$6,104)	\$3,536
合 計	\$55,854	\$5,535

(三十)備供出售金融資產之已實現(損)益

項 目	102年1至12月	101年1至12月
股息紅利	\$4,225	\$2,994
處分利益		
債 券	103,633	140,858
股票基金	6,386	28
小 計	\$114,244	\$143,880
處分損失		
債 券	\$51,722	\$2,521
股票基金	3,608	2,931
小 計	\$55,330	\$5,452
合 計	\$58,914	\$138,428

(三十一)持有至到期日金融資產之已實現損益

項 目	102年1至12月	101年1至12月
處分利益—公債	\$ -	\$ -
處分利益—公司債	-	-
處分利益—金融債	-	269
合 計	\$ -	\$269

(三十二)資產減損損失(迴轉利益)

項 目	102年1至12月	101年1至12月
無活絡市場金融資產減損損失	\$9,367	\$71,301
以成本衡量之金融資產減損損失	18,570	25,000
合 計	<u>\$27,937</u>	<u>\$96,301</u>

(三十三)其他利息以外淨收益

項 目	102年1至12月	101年1至12月
租金淨損益	\$5,023	\$4,721
以成本衡量之金融資產利益	36,581	35,338
其他淨(損)益	74,694	12,332
合 計	<u>\$116,298</u>	<u>\$52,391</u>

其他淨(損)益內有關收回雷曼債分配款轉列收入之說明，詳
附註十二、(二)。

(三十四)員工福利費用

項 目	102年1至12月	101年1至12月
薪 資 費 用	\$1,150,859	\$1,130,495
勞健保費用	90,837	88,430
退休金及退休福利費用 (註)	136,352	136,436
其他員工福利費用	10,081	9,740
合 計	<u>\$1,388,129</u>	<u>\$1,365,101</u>

(註)：包括102年度及101年度額外支付撫卹金分別為 2,991仟元及
3,932仟元。

(三十五)折舊及攤銷費用

項 目	102年1至12月	101年1至12月
不動產及設備折舊費用	\$56,085	\$63,160
無形資產及其他資產攤銷費用	18,990	15,404
合 計	<u>\$75,075</u>	<u>\$78,564</u>

(三十六)其他業務及管理費用

項 目	102年1至12月	101年1至12月
稅 捐	\$114,719	\$106,487
租金支出	119,273	116,110
保 險 費	81,230	91,977
郵 電 費	13,877	14,401
水電瓦斯費	24,145	23,241
用品消耗	24,147	21,055
修 繕 費	41,233	42,622
業務推廣及業務宣傳費	17,594	16,435
專業勞務費	49,201	49,388
其 他	108,685	83,536
合 計	<u>\$594,104</u>	<u>\$565,252</u>

(三十七)每股盈餘

項 目	102年1至12月	101年1至12月
稅前淨利(淨損)(A)	<u>\$479,119</u>	<u>\$438,296</u>
本期淨利(淨損)(B)	<u>\$419,105</u>	<u>\$458,294</u>
本期流通在外加權平均股數(仟股)	720,246	706,947
追溯調整後加權平均股數(仟股)(C)	720,246	719,672
基本每股盈餘		
本期淨利(淨損)(B)/(C)	<u>\$0.58</u>	<u>\$0.64</u>

本公司於102年6月20日股東常會通過以盈餘轉增資及員工紅利轉增資，計發行新股14,102仟股(盈餘轉增資12,725仟股及員工紅利轉增資1,377仟股)，並訂定102年 8月 7日為轉增資除權暨除息日，並於102年8月26日經經濟部辦理變更登記完成。

102年度之本期加權平均流通在外股數計算如下：

$$706,947 + 12,725 + 1,377 * 5/12 = 720,246 \text{ 仟股}$$

依盈轉後流通在外加權平均股數(706,947 * 1.018 = 719,672仟股)追溯調整101年度每股盈餘。

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)金融工具之公允價值資訊

項 目	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
現金及約當現金	\$3,329,141	\$3,329,141	\$3,166,781	\$3,166,781	\$2,840,102	\$2,840,102
存放央行及拆借銀行同業	23,220,274	23,220,274	24,635,414	24,635,414	24,134,482	24,134,482
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,590,421	1,590,421	1,459,442	1,459,442	1,615,849	1,615,849
備供出售金融資產	19,249,602	19,249,602	19,191,095	19,191,095	11,802,316	11,802,316
附賣回票券及債券投資	3,460,558	3,460,558	4,967,234	4,967,234	5,878,341	5,878,341
應收款項	757,500	757,500	930,886	930,886	937,525	937,525
貼現及放款	178,261,475	178,261,475	162,044,345	162,044,345	166,215,870	166,215,870
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	5,566,536	5,675,560
其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資	408,518	408,518	422,581	422,581	513,373	513,373
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	1,118,567	-	1,162,137	-	1,187,137	-
金融負債						
央行及銀行同業存款	\$15,024,665	\$15,024,665	\$11,935,679	\$11,935,679	\$11,511,596	\$11,511,596
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,621	5,621	613	613	3,837	3,837
附買回票券及債券負債	68,019	68,019	68,914	68,914	103,207	103,207
應付款項	2,747,219	2,747,219	3,956,922	3,956,922	3,381,298	3,381,298
存款及匯款	198,689,944	198,689,944	189,455,479	189,455,479	193,866,022	193,866,022
應付金融債券	6,000,000	6,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
其他金融負債	138,703	138,703	152,116	152,116	195,150	195,150

(二)非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

(2) 貼現及放款(含催收款)：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

(3) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

甲、新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。

乙、新臺幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值或採用櫃買中心之公平價格。

(4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

(5) 應付金融債券：係本公司發行之金融債券，以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(6) 其他金融資產－無活絡市場債務商品投資：係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產價值產生減損時，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期回升利益，惟該迴轉後資產帳面價值不應大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(7) 其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(三)以公允價值衡量之金融工具

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。續後衡量時，公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場若非活絡，本公司則採用評價技術或參考Bloomberg 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具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、產業公會、訂價服務機構或主管機關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平市場交易者，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。

本公司持有之金融工具，其公允價值依類別或屬性列示如下：

類別	民國102年12月31日		民國101年12月31日		民國101年 1月 1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
股票	\$1,235	\$1,235	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
票券	1,510,437	1,510,437	1,262,610	1,262,610	1,309,634	1,309,634
債券	72,110	72,110	195,502	195,502	305,538	305,538
衍生性金融商品資產	6,639	6,639	1,330	1,330	677	677
備供出售金融資產						
股票	\$192,515	\$192,515	\$127,482	\$127,482	\$93,603	\$93,603
基金	60,923	60,923	128,428	128,428	11,207	11,207
債券	8,795,486	8,795,486	9,734,245	9,734,245	4,646,808	4,646,808
央行可轉讓定期存單	10,200,678	10,200,678	9,200,940	9,200,940	7,050,698	7,050,698
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
衍生性金融商品負債	\$5,621	\$5,621	\$613	\$613	\$3,837	\$3,837

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，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具、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。

（四）以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

（1）第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，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、屬於熱門券之臺灣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。

（2）第二等級

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投入參數。本公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券及大部分衍生工具皆屬之。

（3）第三等級

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。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	民國 102 年 12 月 31 日				民國 101 年 12 月 31 日				民國 101 年 1 月 1 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>												
<u>資產</u>												
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$1,583,782	\$73,345	\$1,510,437	\$ -	\$1,458,112	\$120,043	\$1,338,069	\$ -	\$1,615,172	\$76,199	\$1,538,973	\$ -
持有供交易之金融資產	1,583,782	73,345	1,510,437	-	1,382,653	120,043	1,262,610	-	1,385,833	76,199	1,309,634	-
股票投資	1,235	1,235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	72,110	72,110	-	-	120,043	120,043	-	-	76,199	76,199	-	-
票券投資	1,510,437	-	1,510,437	-	1,262,610	-	1,262,610	-	1,309,634	-	1,309,634	-
其 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	75,459	-	75,459	-	229,339	-	229,339	-
備供出售金融資產	\$19,249,602	\$2,783,166	\$16,466,436	\$ -	\$19,191,095	\$3,637,813	\$15,553,282	\$ -	\$11,802,316	\$726,660	\$11,075,656	\$ -
股票投資	192,515	192,515	-	-	127,482	127,482	-	-	93,603	93,603	-	-
債券投資	8,795,486	2,529,728	6,265,758	-	9,734,245	3,381,903	6,352,342	-	4,646,808	621,850	4,024,958	-
其 他	10,261,601	60,923	10,200,678	-	9,329,368	128,428	9,200,940	-	7,061,905	11,207	7,050,698	-
<u>負債</u>												
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
持有供交易之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融負 債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>衍生金融工具</u>												
<u>資產</u>												
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$6,639	\$ -	\$6,639	\$ -	\$1,330	\$ -	\$1,330	\$ -	\$677	\$ -	\$677	\$ -
避險之衍生金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<u>負債</u>												
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$5,621	\$ -	\$5,621	\$ -	\$613	\$ -	\$613	\$ -	\$3,837	\$ -	\$3,837	\$ -
避險之衍生金融負債	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
合 計	\$20,845,644	\$2,856,511	\$17,989,133	\$ -	\$20,649,924	\$3,757,856	\$16,892,068	\$ -	\$13,414,328	\$802,859	\$12,611,469	\$ -

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表：不適用。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司102年1至12月及101年1至12月並未發生以公允價值計量的第一等級
和第二等級金融資產和負債之間的轉換。

5. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析：不
適用。

八、財務風險管理目標及政策

(一)概述

本公司及子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。

本公司及子公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

(二)風險管理組織架構

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

(三)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及子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內及表外項目。本公司及子公司信用風險暴險，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、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本公司及子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，本公司及子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及交易簿、銀行簿有關業務之信用風險。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。

謹就本公司及子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：

(1) 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

本公司及子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，本公司及子公司訂定「授信資產評估作業要點」及依財政部訂定之「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

本公司及子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。

本公司及子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。

(2) 存放及拆借銀行同業

本公司及子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。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

本公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分如下：

a. 新台幣債務工具(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

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

本公司及子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。本公司及子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。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本公司及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，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。

(2) 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，本公司及子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；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(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，本公司及子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。

(3) 淨額交割總約定

本公司及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 本公司及子公司信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	民國102年12月31日	民國101年12月31日	民國101年 1月 1日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	11,788,456	9,870,367	8,089,502
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	6,612	6,084	6,096
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,357,740	1,841,161	1,305,662
各類保證款項	4,128,681	4,995,309	4,468,668
合 計	17,281,489	16,712,921	13,869,928

本公司及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司及子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。

5. 本公司及子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。

本公司及子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102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日金融商品交易中除對高雄市政府之授信餘額及佔授信總餘額之比例為42,018,671仟元佔22.70%、40,639,868仟元佔23.85%及42,458,572仟元佔24.41%有信用風險顯著集中外，另本公司及子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)

(1) 產業別

產業別	民國 102 年 12 月 31 日		民國 101 年 12 月 31 日		民國 101 年 1 月 1 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
一、民營企業	67,214,303	36.32	63,678,621	37.37	63,981,999	36.78
二、公營企業	3,305,550	1.79	3,455,991	2.03	3,797,659	2.18
三、政府機關	42,028,254	22.71	40,653,784	23.86	42,476,822	24.42
四、非營利團體	248,077	0.13	107,049	0.06	1,865,774	1.07
五、私人	61,841,595	33.41	54,005,042	31.69	53,696,927	30.87
六、金融機構	10,445,516	5.64	8,512,202	4.99	8,147,755	4.68
合計	185,083,295	100.00	170,412,689	100.00	173,966,936	100.00

(2) 地區別

地區	民國 102 年 12 月 31 日		民國 101 年 12 月 31 日		民國 101 年 1 月 1 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	171,333,240	92.57	160,423,242	94.14	165,701,477	95.25
美洲	5,979,614	3.23	3,979,117	2.33	2,985,294	1.72
亞洲	6,250,123	3.38	4,156,248	2.44	3,746,870	2.15
歐洲	871,028	0.47	798,463	0.47	560,180	0.32
非洲	34,076	0.02	550,005	0.32	570,692	0.33
大洋洲	615,214	0.33	505,614	0.30	402,423	0.23
合計	185,083,295	100.00	170,412,689	100.00	173,966,936	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	民國 102 年 12 月 31 日		民國 101 年 12 月 31 日		民國 101 年 1 月 1 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	84,216,257	45.50	82,470,441	48.39	86,690,617	49.83
有擔保	100,867,038	54.50	87,942,248	51.61	87,276,319	50.17
—金融擔保品	6,134,460	3.31	6,210,095	3.64	6,981,228	4.01
—應收帳款	590,466	0.32	502,838	0.30	352,777	0.20
—不動產	81,597,125	44.09	69,110,244	40.55	67,883,058	39.02
—保證	10,715,982	5.79	9,567,167	5.61	9,047,294	5.20
—其他擔保品	1,829,005	0.99	2,551,904	1.50	3,011,962	1.73
合計	185,083,295	100.00	170,412,689	100.00	173,966,936	100.00

6. 本公司及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司及子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，經本公司及子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：

- (1) 根據IFRS 7針對金融資產之信用品質分析之概念，「逾期」係指交易對方未於合約到期時付款，例如本金或利息延遲超過合理寬限期間即所謂「已逾期」。
- (2) 根據IFRS 7針對金融資產之信用品質分析之概念，「減損」係指個別判定於報導日已減損之金融資產，亦即有減損之客觀證據者。
- (3) 金融資產之信用品質分析中，所謂「已減損」金融資產之定義如上述2.點，並非指所有有提列減損之金融資產。

A. 應收款信用品質分析

表內項目應收款	未逾期亦未減損部位金額 (A)									已逾期未減損部位金額 (B)	小計(A)+(B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)
	應收信用卡帳款	應收收益	應收利息	應收股利	應收承兌票款	應收承購帳款-無追索權	應收即期外匯款	其他應收款	小計				
102年12月31日	175,427	136,269	370,611	-	34,778	-	-	15,816	732,901	5,690	738,591	73,442	812,033
101年12月31日	207,212	138,672	402,133	-	150,811	-	145	1,681	900,654	3,451	904,105	70,122	974,227
101年 1月 1日	198,820	122,091	342,949	-	124,776	138,040	131	5,200	932,007	5,892	937,899	14,302	952,201

應收款	已提列損失金額(D)			淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	小計	
102年12月31日	45,475	9,058	54,533	757,500
101年12月31日	34,587	8,754	43,341	930,886
101年 1月 1日	7,165	7,511	14,676	937,525

B. 貼現及放款之信用品質分析

民國102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
<u>表內項目</u>							
貼現及放款	176,773,121	678,748	2,090,701	179,542,570	596,369	684,726	178,261,475
非放款轉列催收款項	-	-	18,898	18,898	9,397	-	9,501
<u>表外項目</u>							
承諾及保證							
應收保證款項	4,104,659	24,022	-	4,128,681	-	51,300	4,077,381
應收信用狀款項	1,353,319	4,421	-	1,357,740	-	-	1,357,740
合 計	182,231,099	707,191	2,109,599	185,047,889	605,766	736,026	183,706,097

民國101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
<u>表內項目</u>							
貼現及放款	160,373,251	686,015	2,337,653	163,396,919	676,598	675,976	162,044,345
非放款轉列催收款項	-	-	28,489	28,489	11,520	-	16,969
<u>表外項目</u>							
承諾及保證							
應收保證款項	4,968,014	27,295	-	4,995,309	-	15,000	4,980,309
應收信用狀款項	1,815,964	25,197	-	1,841,161	-	-	1,841,161
合 計	167,157,229	738,507	2,366,142	170,261,878	688,118	690,976	168,882,784

民國101年 1月 1日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
<u>表內項目</u>							
貼現及放款	164,000,592	940,586	2,958,544	167,899,722	860,159	823,693	166,215,870
非放款轉列催收款項	-	-	30,068	30,068	20,061	-	10,007
<u>表外項目</u>							
承諾及保證							
應收保證款項	4,448,639	20,029	-	4,468,668	-	-	4,468,668
應收信用狀款項	1,280,903	24,759	-	1,305,662	-	-	1,305,662
合 計	169,730,134	985,374	2,988,612	173,704,120	880,220	823,693	172,000,207

C. 本公司及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

民國102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額											
	特級房貸	優級房貸	佳級房貸	專簽房貸	償債能力極強	償債能力相當強	償債能力強	償債能力適中	償債能力較弱	償債能力弱	未評等	合計
消費金融業務												
-住宅抵押貸款	12,926,951	1,501,339	1,064,522	9,695,158	-	-	-	-	-	-	5,890,663	31,078,633
-現金卡	-	-	-	-	352,115	560,920	118,691	8,647	364	549	-	1,041,286
-小額純信用貸款	-	-	-	-	130,040	553,896	67,688	62,609	85,038	6,190	66,598	972,059
-就學貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,913,442	5,913,442
-其他	-	-	-	-	2,923,517	12,554,457	2,696,994	2,259,096	821,987	109,802	225,157	21,591,010
合計	12,926,951	1,501,339	1,064,522	9,695,158	3,405,672	13,669,273	2,883,373	2,330,352	907,389	116,541	12,095,860	60,596,430

民國102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額									
	市政貸款	償債能力極強	償債能力相當強	償債能力強	償債能力中上	償債能力適中	償債能力較弱	償債能力弱	未評等	合計
企業金融業務										
-有擔保	-	58,807	1,053,776	1,513,714	6,739,028	12,083,103	8,151,153	9,751,961	6,974,948	46,326,490
-無擔保	42,018,671	722,293	1,008,464	1,322,058	7,422,840	6,387,689	1,598,921	2,043,970	12,783,273	75,308,179
合計	42,018,671	781,100	2,062,240	2,835,772	14,161,868	18,470,792	9,750,074	11,795,931	19,758,221	121,634,669

民國101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額											
	特級房貸	優級房貸	佳級房貸	專簽房貸	償債能力極強	償債能力相當強	償債能力強	償債能力適中	償債能力較弱	償債能力弱	未評等	合計
消費金融業務												
-住宅抵押貸款	13,547,289	1,552,852	1,180,811	5,736,780	-	-	-	-	-	-	6,089,039	28,106,771
-現金卡	-	-	-	-	625,515	496,246	51,633	6,338	844	579	-	1,181,155
-小額純信用貸款	-	-	-	-	199,638	516,381	97,463	53,456	79,978	5,182	79,621	1,031,719
-就學貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,113,018	6,113,018
-其他	-	-	-	-	3,573,201	7,966,945	1,810,001	1,757,679	397,497	269,330	437,417	16,212,070
合計	13,547,289	1,552,852	1,180,811	5,736,780	4,398,354	8,979,572	1,959,097	1,817,473	478,319	275,091	12,719,095	52,644,733

民國101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額									
	市政貸款	償債能力極強	償債能力相當強	償債能力強	償債能力中上	償債能力適中	償債能力較弱	償債能力弱	未評等	合計
企業金融業務										
-有擔保	-	444,368	1,668,385	2,106,402	6,939,225	11,756,941	5,412,529	9,159,028	3,883,791	41,370,669
-無擔保	40,639,868	1,593,454	1,685,667	2,666,397	8,328,337	5,350,967	1,332,404	3,104,856	8,439,877	73,141,827
合計	40,639,868	2,037,822	3,354,052	4,772,799	15,267,562	17,107,908	6,744,933	12,263,884	12,323,668	114,512,496

民國101年 1月 1日	未逾期亦未減損部位金額											
	特級房貸	優級房貸	佳級房貸	專簽房貸	償債能力極強	償債能力相當強	償債能力強	償債能力適中	償債能力較弱	償債能力弱	未評等	合計
消費金融業務												
-住宅抵押貸款	14,113,423	1,210,158	1,128,354	6,080,896	-	-	-	-	-	-	6,436,434	28,969,265
-現金卡	-	-	-	-	719,891	583,024	62,497	8,353	3,150	2,495	2,081	1,381,491
-小額純信用貸款	-	-	-	-	248,212	318,208	131,163	88,183	2,733	10,483	92,377	891,359
-就學貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,246,864	6,246,864
-其他	-	-	-	-	3,315,103	7,253,295	1,629,249	1,749,348	200,605	259,113	395,880	14,802,593
合計	14,113,423	1,210,158	1,128,354	6,080,896	4,283,206	8,154,527	1,822,909	1,845,884	206,488	272,091	13,173,636	52,291,572

民國101年 1月 1日	未逾期亦未減損部位金額									
	市政貸款	償債能力極強	償債能力相當強	償債能力強	償債能力中上	償債能力適中	償債能力較弱	償債能力弱	未評等	合計
企業金融業務										
-有擔保	-	578,130	2,609,863	2,225,688	6,289,285	11,068,936	5,307,835	9,214,288	7,042,694	44,336,719
-無擔保	42,458,572	1,706,722	2,046,329	2,726,778	8,729,050	6,018,434	1,620,164	4,380,730	3,415,064	73,101,843
合計	42,458,572	2,284,852	4,656,192	4,952,466	15,018,335	17,087,370	6,927,999	13,595,018	10,457,758	117,438,562

D. 有價證券投資信用品質分析

民國102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位金 額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金 額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	twAAA~twA-及 AAA~A3	twBBB+~twBBB- 及Baa1 ~ Baa3	未達或無信評	小計(A)					
備供出售金融資產	18,184,727	811,437	253,438	19,249,602	-	-	19,249,602	-	19,249,602
-債券投資	7,984,049	811,437	-	8,795,486	-	-	8,795,486	-	8,795,486
-股權投資	-	-	192,515	192,515	-	-	192,515	-	192,515
-其他	10,200,678	-	60,923	10,261,601	-	-	10,261,601	-	10,261,601
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	119,400	130,144	1,221,547	1,471,091	-	203,326	1,674,417	147,332	1,527,085
-股權投資	-	-	1,118,567	1,118,567	-	-	1,118,567	-	1,118,567
-債券投資	119,400	130,144	102,980	352,524	-	203,326	555,850	147,332	408,518
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-

民國101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	twAAA~twA-及 AAA~A3	twBBB+~twBBB- 及Baa1 ~ Baa3	未達或無信評	小計(A)					
備供出售金融資產	18,378,533	556,785	255,777	19,191,095	-	-	19,191,095	-	19,191,095
-債券投資	9,177,460	556,785	-	9,734,245	-	-	9,734,245	-	9,734,245
-股權投資	-	-	127,482	127,482	-	-	127,482	-	127,482
-其他	9,201,073	-	128,295	9,329,368	-	-	9,329,368	-	9,329,368
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	116,140	-	1,364,225	1,480,365	-	266,336	1,746,701	161,983	1,584,718
-股權投資	-	-	1,137,137	1,137,137	-	50,000	1,187,137	25,000	1,162,137
-債券投資	116,140	-	227,088	343,228	-	216,336	559,564	136,983	422,581
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-

民國101年 1月 1日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	twAAA~twA-及 AAA~A3	twBBB+~twBBB- 及Baa1 ~ Baa3	未達或無信評	小計(A)					
備供出售金融資產	11,497,369	200,137	104,810	11,802,316	-	-	11,802,316	-	11,802,316
-債券投資	4,446,671	200,137	-	4,646,808	-	-	4,646,808	-	4,646,808
-股權投資	-	-	93,603	93,603	-	-	93,603	-	93,603
-其他	7,050,698	-	11,207	7,061,905	-	-	7,061,905	-	7,061,905
持有至到期日金融資產	5,182,831	383,705	-	5,566,536	-	-	5,566,536	-	5,566,536
-債券投資	5,182,831	383,705	-	5,566,536	-	-	5,566,536	-	5,566,536
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	121,120	-	1,456,549	1,577,669	-	1,636,257	3,213,926	1,513,416	1,700,510
-股權投資	-	-	1,187,137	1,187,137	-	-	1,187,137	-	1,187,137
-債券投資	121,120	-	269,412	390,532	-	1,636,257	2,026,789	1,513,416	513,373
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7. 本公司及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司及子公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	民國102年12月31日			民國101年12月31日			民國101年 1月 1日		
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計
應收款	3,926	1,764	5,690	1,651	1,800	3,451	2,554	3,338	5,892
—信用卡業務	2,602	378	2,980	349	94	443	951	—	951
—應收利息	1,324	1,386	2,710	1,302	1,706	3,008	1,603	3,338	4,941
貼現及放款	433,626	273,565	707,191	423,430	315,077	738,507	481,920	503,454	985,374
消費金融業務	387,149	227,086	614,235	376,862	265,506	642,368	397,305	303,983	701,288
—住宅抵押貸款	204,101	90,684	294,785	212,852	134,206	347,058	254,850	219,353	474,203
—現金卡	2,687	294	2,981	7,689	597	8,286	6,958	600	7,558
—小額純信用貸款	3,606	1,850	5,456	4,903	2,773	7,676	7,821	3,610	11,431
—就學貸款	159,308	125,248	284,556	132,330	116,226	248,556	125,538	73,390	198,928
—其他	17,447	9,010	26,457	19,088	11,704	30,792	2,138	7,030	9,168
企業金融業務	46,477	46,479	92,956	46,568	49,571	96,139	84,615	199,471	284,086
—有擔保	25,132	14,663	39,795	4,803	18,887	23,690	13,548	109,099	122,647
—無擔保	21,345	31,816	53,161	41,765	30,684	72,449	71,067	90,372	161,439

8. 本公司及子公司金融資產之減損評估分析

(1) 本公司及子公司持有無活絡市場之債券投資，經評估產生減損，截至102年12月31日、101年12月31日及101年 1月 1日止，認列之累計減損分別為 147,332仟元、136,983仟元及 1,513,416仟元。

(2) 本公司及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，依客戶別分析如下：

項 目		貼現及放款總額			備抵呆帳金額		
		民國102年12月31日	民國101年12月31日	民國101年 1月 1日	民國102年12月31日	民國101年12月31日	民國101年 1月 1日
已有個別減損	個別評估減損	1,195,438	1,164,329	1,829,825	423,170	404,287	542,222
客觀證據者	組合評估減損	895,263	1,173,324	1,128,719	173,199	272,311	317,937
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	177,451,869	161,059,266	164,941,178	684,726	675,976	823,693
合	計	179,542,570	163,396,919	167,899,722	1,281,095	1,352,574	1,683,852

項 目		應收款總額			備抵呆帳金額		
		民國102年12月31日	民國101年12月31日	民國101年 1月 1日	民國102年12月31日	民國101年12月31日	民國101年 1月 1日
已有個別減損	個別評估減損	69,390	64,831	5,490	43,591	29,839	4,533
客觀證據者	組合評估減損	4,052	5,291	8,812	1,884	4,748	2,632
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	750,449	915,922	948,187	9,058	8,754	7,511
合	計	823,891	986,044	962,489	54,533	43,341	14,676

9. 承受擔保品管理政策

本公司及子公司承受擔保品之性質皆為土地及房屋建築等，截至民國 102年12月31日、101年12月31日及101年 1月 1日之帳面金額均為 0仟元。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本公司及子公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年\月			民國 102 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		570,603	37,246,468	1.53	531,175	93.09
	無擔保		84,878	80,455,133	0.11	581,432	685.02
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		172,476	31,704,820	0.54	101,021	58.57
	現金卡		-	1,044,267	-	523	-
	小額純信用貸款(註5)		48,198	1,469,984	3.28	20,091	41.68
	其 他(註6)	擔 保	198,721	25,533,161	0.78	45,710	23.00
		無擔保	2,092	2,088,737	0.10	1,143	54.64
放款業務合計			1,076,968	179,542,570	0.60	1,281,095	118.95
			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			283	164,681	0.17	1,792	633.22
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	-	-	-	-

年\月			民國 101 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		321,317	31,112,323	1.03	327,920	102.05
	無擔保		563,769	78,136,098	0.72	863,772	153.21
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		259,285	28,873,519	0.90	98,242	37.89
	現金卡		-	1,189,442	-	595	-
	小額純信用貸款(註5)		49,486	1,554,081	3.18	18,951	38.30
	其 他(註6)	擔 保	197,534	20,703,254	0.95	41,700	21.11
		無擔保	3,169	1,828,202	0.17	1,394	43.99
放款業務合計			1,394,560	163,396,919	0.85	1,352,574	96.99
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			-	198,278	-	1,617	-
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	-	-	-	-

年\月			民國 101 年 1 月 1 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		394,036	32,609,185	1.21	463,273	117.57
	無擔保		814,361	81,442,210	1.00	1,015,195	124.66
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)		294,349	29,861,898	0.99	107,357	36.47
	現金卡		-	1,389,049	-	695	-
	小額純信用貸款(註5)		49,051	1,623,691	3.02	26,967	54.98
	其 他(註6)	擔 保	186,816	19,407,950	0.96	67,453	36.11
		無擔保	2,644	1,565,739	0.17	2,912	110.14
放款業務合計			1,741,257	167,899,722	1.04	1,683,852	96.70
			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			10	189,386	0.01	1,551	15,510
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494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。

(2) 本公司及子公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	民國102年12月31日		民國101年12月31日		民國101年 1月 1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)	1,062	196	1,422	451	1,911	663
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	144,976	414	153,452	296	159,120	349
合 計	146,038	610	154,874	747	161,031	1,012

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，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 本公司及子公司授信風險集中情形

年度	民國102年12月31日			民國101年12月31日			民國101年 1月 1日		
排名 (註1)	行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨 值比例(%)	行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨 值比例(%)	行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨 值比例(%)
1	A集團運動場館業	1,725,802	16.06%	A集團運動場館業	1,871,281	17.75%	A集團運動場館業	1,807,500	18.18%
2	B集團不動產開發業	1,277,040	11.88%	B集團船舶及其零件製造業	1,419,412	13.46%	B集團不動產開發業	1,688,340	16.98%
3	C集團船舶及其零件製造業	1,272,360	11.84%	C集團不動產開發業	1,000,959	9.49%	C集團船舶及其零件製造業	1,472,203	14.81%
4	D集團不動產開發業	1,233,484	11.48%	D集團不動產開發業	945,500	8.97%	D集團石油及煤製品製造業	1,372,670	13.80%
5	E集團其他金融中介業	925,665	8.61%	E集團鋼鐵軋延及擠型業	915,972	8.69%	E集團鋼鐵軋延及擠型業	1,143,025	11.50%
6	F集團不動產開發業	896,074	8.34%	F集團不動產租售業	906,856	8.60%	F集團投資顧問業	960,141	9.66%
7	G集團投資顧問業	888,643	8.27%	G集團其他金融中介業	749,890	7.11%	G集團廢(污)水處理業	716,428	7.21%
8	H集團鋼鐵軋延及擠型業	886,360	8.25%	H集團運動場館業	583,305	5.53%	H集團鍊鋁業	702,596	7.07%
9	I集團不動產租售業	822,291	7.65%	I集團其他綜合商品零售業	565,274	5.36%	I集團汽車零售業	670,000	6.74%
10	J集團未分類其他不動產業	756,000	7.03%	J集團汽車電力系統製造業	550,000	5.22%	J集團工業用橡膠製品製造業	615,640	6.19%

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。

（四）流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

本公司及子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

本公司及子公司為穩定長期獲利能力及兼顧業務成長，對於新台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：

- (1) 三十天期（含）以內之現金流量缺口。
- (2) 其他各天期之現金流量缺口。
- (3) 存款準備率依照中央銀行規定提存。
- (4) 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。
- (5) 存放比率。
- (6) 買入負債（發行可轉讓定期存單）與存款之比率。

對於主要外幣資金流動性之管理，並應對下列指標予以衡量、監控：

- (1) 各期別資金流動性缺口與該幣別總資產之比率。
- (2) 存款準備率依照中央銀行規定提存。

前述之各項指標數據每季由風險管理處加以檢視，並提送資產負債暨風險管理委員會報告後提報董事會。為加強本公司及子公司資金流動性，應建立本公司及子公司對金融同業及金融同業對本公司及子公司拆款額度，且每年檢視一次。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司及子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：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、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

(2) 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及子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。

民國102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	9,544,713	4,552,260	205,920	721,772	-	15,024,665
央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	11,205	42,384	14,430	-	-	68,019
應付款項	2,523,367	80,433	51,023	63,409	28,987	2,747,219
存款及匯款	23,307,465	28,942,507	28,133,142	46,824,997	71,481,833	198,689,944
應付金融債券	-	-	1,000,000	-	5,000,000	6,000,000
其他到期資金流出項目	91,523	77,778	6,092	16,770	882,152	1,074,315

民國101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	8,460,605	2,342,590	410,712	721,772	-	11,935,679
央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	12,426	56,488	-	-	-	68,914
應付款項	3,632,498	161,981	65,808	63,820	32,815	3,956,922
存款及匯款	24,099,879	29,829,229	35,531,120	42,072,412	57,922,839	189,455,479
應付金融債券	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000
其他到期資金流出項目	63,318	59,261	40,834	16,540	799,391	979,344

民國101年 1月 1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	5,711,703	4,377,620	120,362	1,301,911	-	11,511,596
央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	5,266	87,837	10,104	-	-	103,207
應付款項	3,076,723	146,888	65,344	57,894	34,449	3,381,298
存款及匯款	23,104,030	33,089,662	31,415,191	51,194,731	55,062,408	193,866,022
應付金融債券	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000
其他到期資金流出項目	17,681	124,697	7,979	2,584	724,925	877,866

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本公司及子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，截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月 1日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加73,513,518仟元、69,062,232仟元、及67,084,752仟元。

4. 衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

本公司及子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，列示本公司及子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：

民國102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	418,189	2,372,897	19,804	—	—	2,810,890
— 現金流出	208,980	1,188,854	9,872	—	—	1,407,706
— 現金流入	209,209	1,184,043	9,932	—	—	1,403,184
— 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	208,980	1,188,854	9,872	—	—	1,407,706
現金流入小計	209,209	1,184,043	9,932	—	—	1,403,184
現金流量淨額	(229)	4,811	(60)	—	—	4,522

民國101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	500,795	142,495	231,499	－	－	874,789
－現金流出	250,548	71,320	115,650	－	－	437,518
－現金流入	250,247	71,175	115,849	－	－	437,271
－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	250,548	71,320	115,650	－	－	437,518
現金流入小計	250,247	71,175	115,849	－	－	437,271
現金流量淨額	301	145	(199)	－	－	247

民國101年 1月 1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	1,685,235	257,729	301,857	－	－	2,244,821
－現金流出	812,513	128,382	181,511	－	－	1,122,406
－現金流入	872,722	129,347	120,346	－	－	1,122,415
－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	812,513	128,382	181,511	－	－	1,122,406
現金流入小計	872,722	129,347	120,346	－	－	1,122,415
現金流量淨額	(60,209)	(965)	61,165	－	－	(9)

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，列示本公司及子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。

民國102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	2,640,757	7,922,569	1,225,130	11,788,456
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	199	6,413	-	6,612
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,357,740	-	-	1,357,740
各類保證款項	2,442,426	1,679,755	6,500	4,128,681
合 計	6,441,122	9,608,737	1,231,630	17,281,489

民國101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	1,754,193	7,162,135	954,039	9,870,367
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	110	5,974	-	6,084
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,841,161	-	-	1,841,161
各類保證款項	2,967,180	1,871,483	156,646	4,995,309
合 計	6,562,644	9,039,592	1,110,685	16,712,921

民國101年 1月 1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	-	8,089,502	-	8,089,502
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,084	5,012	-	6,096
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,305,662	-	-	1,305,662
各類保證款項	2,678,694	1,789,828	146	4,468,668
合 計	3,985,440	9,884,342	146	13,869,928

6. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之租賃合約承諾係屬營業租賃。營業租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司及子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。

下表係本公司及子公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

民國102年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$75,311	\$202,797	\$37,789	\$315,897
營業租賃收入(出租人)	4,283	4,099	-	8,382
資本支出承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

民國101年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$60,067	\$61,510	\$1,980	\$123,557
營業租賃收入(出租人)	5,013	3,380	-	8,393
資本支出承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

民國101年 1月 1日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$64,859	\$105,404	\$8,460	\$178,723
營業租賃收入(出租人)	4,989	4,645	-	9,634
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

(1) 本公司及子公司新台幣到期日期限結構分析表

民國 102 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	213,665,218	28,191,508	24,749,646	19,706,644	13,843,937	37,885,442	89,288,041
主要到期資金流出	271,447,659	10,833,954	16,066,743	31,610,143	34,306,027	59,560,720	119,070,072
期距缺口	(57,782,441)	17,357,554	8,682,903	(11,903,499)	(20,462,090)	(21,675,278)	(29,782,031)

民國 101 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	203,470,437	36,329,123	20,698,009	18,341,068	16,054,941	28,493,786	83,553,510
主要到期資金流出	250,943,710	11,796,187	15,195,153	31,852,103	40,350,961	51,898,596	99,850,710
期距缺口	(47,473,273)	24,532,936	5,502,856	(13,511,035)	(24,296,020)	(23,404,810)	(16,297,200)

民國 101 年 1 月 1 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	207,597,650	39,270,845	18,084,434	22,320,748	11,308,489	30,976,325	85,636,809
主要到期資金流出	253,739,608	9,079,211	16,191,641	35,136,528	36,033,159	61,306,173	95,992,896
期距缺口	(46,141,958)	30,191,634	1,892,793	(12,815,780)	(24,724,670)	(30,329,848)	(10,356,087)

(2) 本公司及子公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

民國 102 年 12 月 31 日						
	合計	1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	578,226	62,754	64,143	43,304	63,808	344,217
主要到期資金流出	612,072	260,150	201,339	38,099	29,416	83,068
期距缺口	(33,846)	(197,396)	(137,196)	5,205	34,392	261,149

民國 101 年 12 月 31 日						
	合計	1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	486,732	37,398	39,789	52,262	16,192	341,091
主要到期資金流出	539,654	251,777	124,446	70,475	23,167	69,789
期距缺口	(52,922)	(214,379)	(84,657)	(18,213)	(6,975)	271,302

民國 101 年 1 月 1 日						
	合計	1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	452,376	74,096	40,955	36,764	5,543	295,018
主要到期資金流出	457,817	164,420	194,804	25,378	20,425	52,790
期距缺口	(5,441)	(90,324)	(153,849)	11,386	(14,882)	242,228

(五) 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及子公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司及子公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票、基金、ETF等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司及子公司所持有外幣計價各種衍生工具、各種外幣債券及外匯衍生性工具等。

2. 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司及子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，俾有效監控本公司及子公司金融工具部位各項額度管理、損益評估、壓力測試及風險值計算等，並於風險控管會議及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

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

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本公司及子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，包括部位、損益、壓力測試、敏感度(DV01)及風險值(VaR)等，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。

(2) 監控與報告

本公司及子公司風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、壓力測試及風險值等資訊，提報資產負債暨風險管理委員會，或陳報高階管理階層，並會相關業務主管單位。本公司及子公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如：有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，陳報投資審議委員會或高階管理階層核准。

4. 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(1) 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，以資控管。

(2) 政策與程序

本公司訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

(3) 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。

(4) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註八、(五) 9.。

B. 本公司及子公司每年以利率變動 100bp、權益證券變動 15%及主要貨幣匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並將壓力測試結果定期於資產負債暨風險管理委員會報告及陳報董事會。

5. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本公司及子公司交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

(2) 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。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註八、(五) 9.。

B. 每月以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

6. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(1) 策略

利率風險管理在於提昇本公司及子公司之應變能力，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。

(2) 管理流程

本公司及子公司於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險，並衡量利率變動對本公司及子公司盈餘及經濟價值之可能影響。本公司及子公司每月監控利率風險部位限額與各項利率風險管理指標，監控結果除提報資產負債暨風險管理委員會外，並定期陳報董事會。

(3) 衡量方法

本公司及子公司利率風險主要衡量銀行簿資產、負債之重訂價日的不同，所造成的重訂價風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果，每月提報資產負債暨風險管理委員會。

7. 匯率風險管理

(1) 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。本公司及子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。由於本公司及子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。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本公司及子公司針對交易單位、交易員等均訂有交易限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要以風險值監控。相關說明請詳附註八、(五) 9.。

本公司及子公司之匯率風險，至少每年以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告資產負債暨風險管理委員會與董事會。針對壓力測試之相關說明請詳附註八、(五) 9.。

8. 權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

本公司及子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。

(2) 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，致本公司及子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。

(3) 權益證券價格風險管理之程序

本公司及子公司針對交易對象、行業別設定投資限額，每月並以 β 值衡量權益證券及基金受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定規範，係由董事會審核通過，若已達停損點而不擬賣出，應經投資審議委員會通過高階管理階層核准。

(4) 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。相關說明請詳附註八、(五) 9.。

本公司及子公司非交易部位之權益證券價格風險，由本公司及子公司依本身之業務規模發展適合之方式監控，並報告長期股權投資審議小組。

9. 市場風險評價技術

(1) 風險值(Value at Risk, "VaR")

本公司及子公司運用風險值模型，每月評估持有部位之市場風險及最大潛在損失，陳報資產負債暨風險管理委員會及高階管理階層。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），正常情況下本公司可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率(1%)實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本公司及子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)。本公司及子公司係根據過去1年之歷史資料評估歷史市場波動性。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	102年1至12月			101年1至12月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	4,064	7,049	1,972	3,124	7,250	1,224
利率風險值	11,540	15,748	7,418	15,828	24,266	7,506
權益證券風險值	13,635	17,773	10,021	7,830	9,525	6,214
減：風險分散效益	18,373	24,314	14,066	14,336	18,988	9,888
風險值總額	10,866	15,393	7,340	12,446	18,173	7,574

102年1-12月與101年1-12月各項風險值以利率風險值之變動較大，主因本行於102年5月開始調整減少持有海外債券部位，造成利率風險值下降，及增加持有股票、基金部位，使權益證券風險值升高。

(2) 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。本公司及子公司之壓力測試，係由風險管理部門執行利率風險、匯率風險及權益證券風險壓力測試。

並將壓力測試之結果，提報資產負債暨風險管理委員會及董事會。

10. 匯率風險集中資訊

下表彙總本公司及子公司截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年 1月1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價值列示之匯率風險集中資訊(僅揭露外幣金額折台幣金額前四大之幣別)

。

單位：外幣：仟元；新台幣：仟元

	民國102年12月31日			
	美金	澳幣	港幣	南非幣
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$25,449	\$4,468	\$13,447	\$17,400
存放央行及拆借銀行同業	341	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-
備供出售金融資產	78,399	92,248	-	137,440
貼現及放款	451,404	7,500	224,200	-
應收款項	2,811	-	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	-	-
其他金融資產	9,746	-	-	-
其他資產	9	243	-	74,543
資產總計	\$568,159	\$104,459	\$237,647	\$229,383
匯率	29.85	26.54	3.82	2.815
折合新台幣資產總計	\$16,959,533	\$2,772,354	\$907,812	\$645,714
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$297,906	\$79,000	\$150,000	\$ -
存款及匯款	223,517	25,459	83,198	228,088
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-
其他金融負債	-	-	-	-
應付款項	2,331	-	-	-
其他負債-存入保證金	33,293	-	4,449	1,295
負債總計	\$557,047	\$104,459	\$237,647	\$229,383
匯率	29.85	26.54	3.82	2.815
折合新台幣負債總計	\$16,627,851	\$2,772,354	\$907,812	\$645,713

單位：外幣：仟元；新台幣：仟元

	民國101年12月31日			
	美金	澳幣	紐西蘭幣	港幣
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$3,651	\$1,160	\$333	\$21,744
存放央行及拆借銀行同業	341	2,000	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融資產	126	—	—	19,455
備供出售金融資產	94,474	31,297	49,775	—
貼現及放款	358,905	7,200	—	215,731
應收款項	7,362	650	—	—
持有至到期日金融資產	—	—	—	—
其他金融資產	10,038	—	—	—
其他資產	14,763	—	—	—
資產總計	\$489,661	\$42,307	\$50,109	\$256,931
匯率	29.035	30.04	23.77	3.716
折合新台幣資產總計	\$14,217,294	\$1,270,918	\$1,191,080	\$954,754
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$254,183	\$23,000	\$43,500	\$190,000
存款及匯款	205,524	19,291	6,312	62,660
透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—
其他金融負債	—	—	—	—
應付款項	10,646	—	—	—
其他負債-存入保證金	1,648	16	296	4,271
負債總計	\$472,000	\$42,307	\$50,109	\$256,930
匯率	29.035	30.04	23.77	3.716
折合新台幣負債總計	\$13,704,528	\$1,270,918	\$1,191,080	\$954,754

單位：外幣：仟元；新台幣：仟元

	民國101年1月1日			
	美金	澳幣	紐西蘭幣	歐元
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$8,464	\$1,048	\$515	\$1,386
存放央行及拆借銀行同業	341	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,574	—	—	—
備供出售金融資產	39,166	38,043	21,534	7,528
貼現及放款	285,194	7,200	—	450
應收款項	12,999	—	—	148
持有至到期日金融資產	42,242	—	26,657	7,048
其他金融資產	12,447	—	—	3,499
其他資產	15,050	49	—	111
資產總計	\$423,477	\$46,340	\$48,707	\$20,170
匯率	30.28	30.66	23.31	38.99
折合新台幣資產總計	\$12,822,899	\$1,420,795	\$1,135,354	\$786,428
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$243,531	\$29,300	\$26,000	\$12,500
存款及匯款	183,557	17,040	9,002	7,513
透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—
其他金融負債	—	—	—	—
應付款項	2,923	—	—	148
其他負債-存入保證金	985	—	13,704	9
負債總計	\$430,996	\$46,340	\$48,707	\$20,170
匯率	30.28	30.66	23.31	38.99
折合新台幣負債總計	\$13,050,560	\$1,420,795	\$1,135,354	\$786,428

11. 本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：仟元

項 目	102年12月31日			101年12月31日			101年 1月 1日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產									
貨幣性項目									
USD	573,262	29.850	17,111,871	477,988	29.035	13,878,382	407,173	30.280	12,329,198
GBP	3,042	49.140	149,484	3,317	46.620	154,639	3,133	46.480	145,622
HKD	237,647	3.820	907,812	256,931	3.716	954,754	124,828	3.867	482,710
AUD	104,217	26.540	2,765,919	42,557	30.040	1,278,412	46,291	30.660	1,419,282
SGD	173	23.550	4,074	111	23.670	2,627	47	23.210	1,091
CHF	304	33.460	10,172	276	31.720	8,755	257	32.100	8,250
CAD	763	27.960	21,333	7,599	29.120	221,283	13,424	29.580	397,082
JPY	1,692,606	0.2823	477,823	1,596,158	0.334	533,596	1,189,128	0.389	461,976
CNY	86,397	4.902	423,518	5,331	4.640	24,736	5,303	4.790	25,401
ZAR	154,840	2.815	435,875	177,032	3.374	597,306	115,787	3.656	423,317
SEK	1,747	4.600	8,036	812	4.420	3,589	2	4.350	9
EUR	5,877	40.940	240,604	7,039	38.240	269,171	20,001	39.000	780,039
NZD	18,504	24.420	451,868	50,109	23.770	1,191,080	48,707	23.310	1,135,354
非貨幣性項目									
USD	5	29.850	149	5	29.035	145	5	30.280	151
JPY	20,000	0.2823	5,646	-	0.334	-	-	0.389	-
EUR	500	40.940	20,470	-	38.240	-	-	39.000	-
金融負債									
貨幣性項目									
USD	524,276	29.850	15,649,639	471,212	29.035	13,681,640	431,941	30.280	13,079,173
HKD	233,198	3.820	890,816	252,660	3.716	938,885	3,931	46.480	182,713
AUD	104,459	26.540	2,772,354	42,542	30.040	1,277,962	54,959	3.867	212,526
CAD	2,411	27.960	67,412	7,553	29.120	219,943	46,340	30.660	1,420,784
JPY	1,715,761	0.2823	484,359	1,330,295	0.334	444,718	13,549	29.580	400,779
EUR	6,145	40.940	251,576	7,596	38.240	290,471	731,443	0.389	284,166
NZD	18,476	24.420	451,184	49,812	23.770	1,184,031	20,097	39.000	783,783
GBP	3,050	49.140	149,877	3,286	46.620	153,193	35,002	23.310	815,897
ZAR	229,383	2.815	645,713	209,647	3.374	707,349	130,773	3.656	478,106
SGD	97	23.550	2,284	45	23.670	1,065	65	23.210	1,509
CHF	264	33.460	8,833	247	31.720	7,835	182	32.100	5,842
CNY	69,522	4.902	340,797	-	4.640	-	-	-	-
非貨幣性項目							683	30.280	20,681
USD	1,193	29.850	35,611	1,638	29.035	47,559	-	3.867	-
HKD	3,037	3.820	11,601	3,425	3.716	12,727	-	0.389	-
JPY	-	0.2823	-	12,208	0.334	4,081	-	29.580	-

12. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司及子公司利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國 102 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	192,298,146	7,639,148	236,907	2,273,264	202,447,465
利率敏感性負債	66,992,116	87,388,199	30,384,982	9,242,844	194,008,141
利率敏感性缺口	125,306,030	(79,749,051)	(30,148,075)	(6,969,580)	8,439,324
淨 值					10,417,349
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.35
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					81.01

民國 101 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	176,592,312	10,574,300	746,111	3,061,012	190,973,735
利率敏感性負債	66,448,605	86,564,947	22,804,607	6,062,731	181,880,890
利率敏感性缺口	110,143,707	(75,990,647)	(22,058,496)	(3,001,719)	9,092,845
淨 值					10,030,519
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.00
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					90.65

民國 101 年 1 月 1 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	182,306,679	7,999,234	159,071	3,948,426	194,413,410
利率敏感性負債	74,641,396	78,899,519	28,717,070	4,466,419	186,724,404
利率敏感性缺口	107,665,283	(70,900,285)	(28,557,999)	(517,993)	7,689,006
淨 值					10,170,964
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.12
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					75.60

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)

(2) 本公司及子公司利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元；%

民國 102 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	465,795	47,768	1,006	53,074	567,643
利率敏感性負債	376,615	126,388	18,284	-	521,287
利率敏感性缺口	89,180	(78,620)	(17,278)	53,074	46,356
淨 值					11,112
利率敏感性資產與負債比率(%)					108.89
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					417.17

民國 101 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	339,020	37,193	43	91,383	467,639
利率敏感性負債	326,107	118,716	14,775	-	459,598
利率敏感性缺口	12,913	(81,523)	(14,732)	91,383	8,041
淨 值					17,660
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.75
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					45.53

民國 101 年 1 月 1 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	280,239	35,472	543	77,503	393,757
利率敏感性負債	318,915	95,320	12,853	-	427,088
利率敏感性缺口	(38,676)	(59,848)	(12,310)	77,503	(33,331)
淨 值					(7,519)
利率敏感性資產與負債比率(%)					92.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(443.29)

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）

九、資本管理

(一)概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

本公司及子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，此為本公司及子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。

(二)資本管理程序

本公司及子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。

本公司及子公司之資本由本公司及子公司之風險管理部門管理，根據我國「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

- 第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。

- 普通股權益：普通股權益主要包括普通股股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈餘及其他權益項目等。減除法定調整項目：預付退休金或員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數、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、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者等。

- 其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

- 第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、長期次順位債券、備供出售金融資產未實現利益之 45%、營業準備及備抵呆帳等。

(三)資本適足性：

單位：新台幣仟元；%

分析項目 \ 年度(註2)			102年12月31日	101年12月31日
自有資本	第一類資本		10,100,154	10,089,816
	第二類資本		3,665,056	2,264,547
	第三類資本			
	自有資本		13,765,210	12,354,363
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	137,615,003	120,786,073
		內部評等法		
		資產證券化	1,772,752	594,337
	作業風險	基本指標法	4,941,919	4,632,264
		標準法/選擇性標準法		
		進階衡量法		
	市場風險	標準法	3,177,928	3,876,439
		內部模型法		
	加權風險性資產總額		147,507,601	129,889,113
	資本適足率			9.33%
第一類資本占風險性資產之比率			6.85%	7.77%
第二類資本占風險性資產之比率			2.48%	1.74%
第三類資本占風險性資產之比率				
普通股股本占總資產比率			3.08%	3.20%
槓桿比率			3.21%	4.55%

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算法說明及表格」之規定填列。

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

註3：本期應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋(作業風險＋市場風險)之資本計提*12.5。
3. 資本適足率＝自有資本/加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本/加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本/加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本/加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本/總資產。
8. 槓桿比率＝第一類資本/調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

十、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
高雄市政府	本公司主要之股東
高雄捷運(股)公司	實質關係人
其他關係人	本公司之董事、監察人及其親屬暨所屬事業經理人及實質關係人

(二)與關係人間之重大交易事項

A. 授 信

關係人名稱	102年12月31日餘額	101年12月31日餘額	101年 1月 1日餘額
高雄市政府	\$42,018,671	\$40,639,868	\$42,458,572
其他關係人	149,330	91,678	104,713

102年1至12月

關係人名稱	利息與手續費收入	利 率 區 間
高雄市政府	\$410,514	0.850%-2.375%
其他關係人	1,562	1.390%-3.980%

101年1至12月

關係人名稱	利息與手續費收入	利 率 區 間
高雄市政府	\$425,119	0.917%-2.375%
其他關係人	1,545	1.390%-3.980%

102年及101年 1至12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0.885%-10.00%及0.100%-11.88%。

B. 存款

關係人名稱	102年12月31日餘額	101年12月31日餘額	101年 1月 1日餘額
高雄市政府	\$12,323,322	\$11,905,378	\$10,875,120
高雄捷運(股)公司	319,755	1,618,751	2,148,733
其他關係人	511,882	448,288	645,346

關係人名稱	102年1至12月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$81,766	0%-1.45%
高雄捷運(股)公司	7,434	0%-1.36%
其他關係人	6,550	0%-13.00%

關係人名稱	101年1至12月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$74,406	0%-1.45%
高雄捷運(股)公司	18,194	0.30%-1.50%
其他關係人	7,095	0%-13.00%

- a. 上開關係人之存款，依存款性質之不同，其利率區間如上，而非關係人存款，其利率區間為0%-13%。
- b. 行員(非關係人)之存款利率最高為 13%，其他關係人之存款利率依存款性質而定，最高係比照行員存款利率。

C. 租賃事項：

a. 本公司向高雄市政府承租營業場所其明細如下：

102年1至12月：

租賃標的物	租賃期間	付款方式	租金支出
小港分行行舍	101.1. 1-102.12.31	每半年支付租金	\$213
鹽埕分行行舍	100.1. 1-102.12.31	每半年支付租金	744
灣內分行行舍	101.1. 1-102.12.31	每半年支付租金	977
市府分行行舍	101.1. 1-102.12.31	每半年支付租金	240
左營分行行舍	101.1. 1-103.12.31	每半年支付租金	602
桂林分行行舍	102.1. 1-103.12.31	每半年支付租金	359
岡山本洲分行行舍	101.9. 1-106. 8.31	每半年支付租金	392
		合 計	<u>\$3,527</u>

101年1至12月：

租賃標的物	租賃期間	付款方式	租金支出
小港分行行舍	101.1. 1-102.12.31	每半年支付租金	\$215
鹽埕分行行舍	100.1. 1-102.12.31	每半年支付租金	722
灣內分行行舍	101.1. 1-102.12.31	每半年支付租金	972
市府分行行舍	101.1. 1-102.12.31	每半年支付租金	239
左營分行行舍	101.1. 1-103.12.31	每半年支付租金	617
桂林分行行舍	100.1. 1-101.12.31	每半年支付租金	330
岡山本洲分行行舍	101.9. 1-106. 8.31	每半年支付租金	131
		合 計	<u>\$3,226</u>

租賃型態：營業租賃。

上開租金決定依據：依土地公告現值及房屋課稅現值調整。

F. 關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊：

(一)放款

102年12月31日：

單位：新台幣仟元

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	25,218	25,218	25,218	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	12	89,028	89,028	89,028	-	不動產	無
其他放款	周德琴	2,209	2,116	2,116	-	不動產	無
其他放款	陳苡芬	468	468	468	-	定存單	無
其他放款	柯碧蓉	2,000	2,000	2,000	-	不動產	無
其他放款	宋同強	2,500	2,500	2,500	-	不動產	無
其他放款	林仁益	28,000	28,000	28,000	-	不動產	無
其他放款	柯俊清	2,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	李勝琛	766	-	-	-	消費性貸款	無
其他放款	胡娟曄	424	-	-	-	消費性貸款	無

101年12月31日：

單位：新台幣仟元

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	35,227	22,954	22,954	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	10	45,637	41,091	41,091	-	不動產	無
其他放款	柯俊清	2,000	2,000	2,000	-	不動產	無
其他放款	周德琴	2,300	2,209	2,209	-	不動產	無
其他放款	胡娟曄	439	424	424	-	消費性貸款	無
其他放款	李勝琛	532	-	-	-	消費性貸款	無
其他放款	張山輝	6,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	陳啟昌	2,500	-	-	-	不動產	無
其他放款	林仁益	32,787	23,000	23,000	-	不動產	無

101年 1月 1日：

單位：新台幣仟元

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	20	42,555	35,227	35,227	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	11	32,396	26,867	26,867	-	不動產	無
其他放款	張山輝	6,500	6,000	6,000	-	不動產	無
其他放款	周德琴	2,300	2,300	2,300	-	不動產	無
其他放款	陳啟昌	1,000	1,000	1,000	-	不動產	無
其他放款	李勝琛	532	532	532	-	消費性貸款	無
其他放款	胡娟曄	285	-	-	-	消費性貸款	無
其他放款	林仁益	32,915	32,787	32,787	-	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:本公司及子公司截至民國102年12月31日、101年12月31日及 101年1月1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 132仟元、82仟元及 140仟元。102年及101年 1至12月對關係人放款所認列之呆帳費用(轉回呆帳)分別為50仟元及(58)仟元。

(二)保證款項：無。

(三)衍生性金融商品交易：無

(四)出售不良債權交易：無

G. 主要管理階層薪酬總額資訊

項 目	102年1至12月	101年1至12月
薪資與其他短期員工福利	\$32,384	\$32,734
退職後福利	748	739
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	<u>\$33,132</u>	<u>\$33,473</u>

十一、抵(質)押之資產

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
央行可轉讓定期存單	\$1,700,000	\$1,000,000	\$2,150,000
買入央行定存單	2,600,000	1,760,000	700,000
政府公債(面額)	274,500	270,600	278,200
合 計	<u>\$4,574,500</u>	<u>\$3,030,600</u>	<u>\$3,128,200</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、繳存發行機構之擔保品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，因是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。

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國102年12月31日、101年12月31日及 101年1月1日止，本公司計有下列承諾事項：

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$68,136	\$69,015	\$103,335
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	3,461,566	4,968,743	5,880,505
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	11,788,456	9,870,367	8,089,502
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	6,612	6,084	6,096
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,357,740	1,841,161	1,305,662
各類保證款項	4,128,681	4,995,309	4,468,668
受託代收款項	11,533,824	11,081,533	11,137,125
受託代放款項	6,472,604	7,688,465	9,086,437
受託代售銀行旅行支票總額	66,034	86,326	99,280
信託資產	19,034,132	20,168,152	19,100,053
保管有價證券	27,641,027	60,089,204	30,088,562

(二)重大訴訟案件：

1. 本公司受託投資由雷曼兄弟財務公司發行，雷曼兄弟金融控股公司保證之連動債券金額為南非幣 159,290仟元，折合新台幣 627,603 仟元，惟雷曼兄弟控股公司於97年 9月15日向美國法院申請破產保護，雷曼兄弟財務公司發行之連動債券均停止報價並停止受理贖回。嗣後雷曼兄弟公司於期間內提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫之期間，並於99年 3月15日向美國破產法院提出共同重整計劃。本公司業於98年 4月23日董事會決議通過，除符合「雷曼兄弟連動債券九大爭議態樣」和解方案外，另增訂不限於雷曼兄弟連動債券，亦不限於九大爭議態樣之通案和解方案，以客戶原始信託金額之 15%為和解補償金。

截至103年3月27日止，本公司雷曼兄弟連動債之和解及勝訴案件為753件，已支付之補償金額約新台幣11.22仟萬元，已和解及勝訴案件占總受託投資件數(780件)之96.54%，未和解案件為27件，本公司將充分配合銀行公會評議委員會及財團法人金融消費評議中心之運作，儘速解決連動債券爭議。另本公司已積極以受託人之名義，委請理律法律事務所委任美國律師事務所(Morrison & Foerster)及荷蘭律師事務所(Nauta Dutilh)向美國及荷蘭之雷曼兄弟公司破產法管理人進行債權申報與求償相關法律事宜，本公司隨時密切注意美國雷曼兄弟控股公司破產保護程序及荷蘭雷曼兄弟財務公司破產程序之進一步訊息及其後續發展，以維護客戶權益。

2. 美國雷曼債務人之重整計畫已於美國時間101年3月6日生效。目前依美國法院裁定之雷曼兄弟金融控股公司重整計畫下，雷曼兄弟金融控股公司將臺灣各參與金融機構債權均歸類為「優先第三人保證債權」，此分類之債權依重整計畫所載，預估最終可能獲償金額約為12.2%(約新台幣71,702仟元)，但最終金額應以雷曼兄弟金融控股公司依重整計畫之規定實際分配之數額為準。又破產管理人已開始依據重整計畫就於101年3月18日該時為已承認債權之登記持有人進行分配。本公司已分別於101年4月18日、101年10月2日、102年4月8日及102年10月4日取得第一次分配款美金710仟元(折南非幣5,616仟元)、第二次分配款美金479仟元(折南非幣3,969仟元)、第三次分配款美金605仟元(折南非幣5,489仟元)及第四次分配款美金718仟元(折南非幣7,181仟元)。本公司並分別於101年5月4日、101年10月9日、102年4月19日及102年10月24日將南非幣1,186仟元、南非幣791仟元、南非幣1,037仟元及南非幣6,074仟元分配予未和解且未受補償之委託人及已和解抵充補償款有餘額之委託人。依雷曼兄弟金融控股公司各類型債權之分配比例，本公司所屬優先第三人保證債權，截至第四次債權分配款止其累計對本公司之分配比例為12.76844%。

3. 另，荷蘭雷曼財務公司破產管理人於 101年12月10日提出之和解計畫（Composition Plan，下稱「本計畫」），已於 102年 3月 22日經荷蘭阿姆斯特丹地方法院確認，且於 102年4月3日正式生效。因荷蘭雷曼財務公司的主要資產，係其對美國雷曼控股公司 345.48億美元之已承認債權，且美國雷曼控股公司依重整計畫亦應對荷蘭雷曼財務公司進行分配，故荷蘭雷曼財務公司自美國雷曼控股公司收到之分配款項（美元現金），即構成荷蘭雷曼財務公司之可分配現金，依據本計畫之說明，如可分配現金達一定條件時，荷蘭雷曼財務公司即應依本計畫之條款進行分配。本公司已分於102年 5月 9日及102年10月28日取得第一次分配款南非幣 20,957仟元及第二次分配款南非幣 9,272仟元，本公司並分別於 102年 5月24日及102年11月14日將南非幣11,680仟元及 8,295仟元分配予未和解且未受補償及已和解抵充補償款有餘額之委託人，截至第二次債權分配款止其累計對本公司之分配比例為17.049%。
4. 綜上2.、3.所述，本公司累計前獲美國雷曼控股公司四次分配款項及荷蘭雷曼財務公司兩次分配款比率共為 29.81744%，金額計南非幣52,484仟元，債權分配額於充抵已和解補償金後之餘額已支付予委託人。上述金額扣除已支付予未和解且未受補償之委託人及已和解抵充補償款有餘額之委託人(金額計南非幣 33,919仟元)後，保留預估尚須支付予未和解之委託人南非幣1,295仟元於其他負債項下，餘額南非幣17,270仟元係屬收回本公司墊付之補償款，予以轉列「其他什項收入」。

十三、重大災害損失：無。

十四、重大期後事項：無。

十五、其 他

(一)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

信託資產	102年12月31日	101年12月31日	信託負債	102年12月31日	101年12月31日
銀行存款	\$404,196	\$225,446	中長期借款	\$363,750	\$116,800
金融資產					
股 票	9,570	9,487	信託資本	18,817,783	20,206,756
基金投資	16,945,668	18,729,546			
不 動 產	1,674,697	1,203,673	累積盈餘	(147,402)	(155,404)
合 計	<u>\$19,034,131</u>	<u>\$20,168,152</u>	合 計	<u>\$19,034,131</u>	<u>\$20,168,152</u>

信託帳資產負債表

信託資產	101年 1月 1日	信託負債	101年 1月 1日
銀行存款	\$116,172	中長期借款	\$14,000
金融資產			
股 票	2,983	信託資本	19,085,968
基金投資	18,721,329		
不 動 產	259,569	累積盈餘	85
合 計	<u>\$19,100,053</u>	合 計	<u>\$19,100,053</u>

信託帳財產目錄

財 產 項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
銀行存款	\$404,196	\$225,446	\$116,172
股 票	9,570	9,487	2,983
基金投資	16,945,668	18,729,546	18,721,329
不 動 產	1,674,697	1,203,673	259,569
合 計	<u>\$19,034,131</u>	<u>\$20,168,152</u>	<u>\$19,100,053</u>

信託帳損益表

財 產 項 目	102年1至12月	101年1至12月
信託收益		
利息收入	\$830	\$635
投資收益	180	210
信託收益合計	\$1,010	\$845
信託費用		
管 理 費	\$10,049	\$6,060
稅 捐	47,855	7,508
利息費用	10,327	-
其他費用	118,315	157,192
信託費用合計	\$186,546	\$170,760
稅前淨利(淨損)	(\$185,536)	(\$169,915)
所得稅費用	(84)	(55)
稅後淨利(淨損)	(\$185,620)	(\$169,970)

(二)依證券商財務報告編製準則第七條之一規定附註揭露證券部門之資產

負債表及損益表如下：

單位：新台幣仟元

證券部門資產負債表					
資 產	102年12月31日	101年12月31日	負 債	102年12月31日	101年12月31日
透過損益按公允價	\$72,110	\$74,710	附買回票券及債	\$68,019	\$68,914
價衡量之金融資產			券負債		
應收款項淨額	4,627	4,639	應付款項	310	281
備供出售金融資產	787,239	801,871	當期所得稅負債	1,510	2,995
不動產及設備淨額	40	52	負債合計	\$69,839	\$72,190
其他資產	7,918	9,132	股東權益		
			營運資金	\$800,000	\$800,000
			保留盈餘	4,420	13,428
			股東權益其他	(2,325)	4,786
			項目		
			股東權益合計	\$802,095	\$818,214
			負債及股東權益	\$871,934	\$890,404
資產總計	\$871,934	\$890,404	總計		

資 產	101年 1月 1日	負 債	101年 1月 1日
透過損益按公允價 價衡量之金融資產	\$76,199	附買回票券及債 券負債	\$103,207
應收款項淨額	5,249	應付款項	268
備供出售金融資產	470,865	當期所得稅負債	2,928
不動產及設備淨額	64	負債合計	\$106,403
其他資產	374,604	股東權益	
		營運資金	\$800,000
		保留盈餘	15,977
		股東權益其他 項目	4,601
		股東權益合計	\$820,578
		負債及股東權益 總計	\$926,981
資產總計	\$926,981		

單位：新台幣仟元

證券部門損益表

項 目	102年1至12月	101年1至12月
利息收入	\$9,543	\$7,180
利息費用	(443)	(466)
利息淨收益	\$9,100	\$6,714
利息以外淨收益		
手續費淨收益	(\$232)	\$8,047
透過損益按公允價價衡量之金融資 產負債(損)益	287	1,478
備供出售金融資產已實現(損)益	-	163
其他非利息淨(損)益	(170)	3,143
淨 收 益	\$8,985	\$19,545
營業費用		
用人費用	(\$2,882)	(\$2,801)
折舊及攤銷費用	(11)	(13)
其他業務及管理費用	(162)	(308)
稅前淨利(淨損)	\$5,930	\$16,423
所得稅(費用)利益	(1,510)	(2,995)
本期淨利(淨損)	\$4,420	\$13,428

(三)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。

(四)獲利能力

項 目		102年1至12月	101年1至12月
資產報酬率	稅前	0.21	0.20
	稅後	0.18	0.21
淨值報酬率	稅前	4.50	4.28
	稅後	3.94	4.47
純 益 率		14.27	16.92

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

十六、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊(合併沖銷前)

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台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台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台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台幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表一。
6. 出售不良債權交易資訊：附表二。
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。
9. 母子公司間業務關係屬重要交易往來情形：附表三。

(二)子公司相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末有價證券情形：無。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易：無。
5. 從事衍生工具交易之資訊：無。

(三)轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表四。

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形：無。

附表一

高雄銀行股份有限公司及其子公司
應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細表
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

帳列應收款 項之公司	交 易 對 象	關 係	應收關係人款 項 餘 額	週 轉 率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後 收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金 額	處理方式		
高雄銀行	高雄市政府	本公司主要股東	42,018,671	金融業不適用	無	不 適 用	截至 103 年 3 月 27 日 止已收回 9,117,027 仟元	—

附表二

高雄銀行股份有限公司及其子公司

出售不良債權交易資訊

102 年 12 月 31 日

(1) 出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容(註1)	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件(註4)	交易對象與本行之關係(註5)
102.6.21	德意志銀行	聯貸案之參貸債權	— (註2)	64,468	64,468	無	無
102.12.19	SC Lowy Financial (HK) Limited	聯貸案之參貸債權	168,265 (註3)	188,381	20,116	無	無

註 1：債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

註 2：帳面價值為出售債權金額美金 5,041 仟元減已轉銷呆帳美金 5,041 仟元後餘額。

註 3：帳面價值為出售債權金額美金 9,386 仟元減已提列備抵呆帳美金 3,749 仟元後餘額。

註 4：如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

註 5：關係請依國際會計準則第 24 號公報之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

(2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露資訊：未達揭露標準。

附表三

高雄銀行股份有限公司及其子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日

個別交易金額未達 100 萬元(含)以上，不予揭露；另以資產面及收入面為揭露方式，其相對交易不再提露：
102 年 12 月 31 日：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	高雄銀行(股)公 司	高銀人身保險代 理人(股)公司	母公司對子公司	應 收 款 項	31,402	—	0.01
		高銀人身保險代 理人(股)公司	母公司對子公司	手續費淨收益	135,779	—	4.62
1	高銀人身保險代 理人(股)公司	高雄銀行(股)公 司	子公司對母公司	現金及約當現金	67,296	—	0.03
2	高銀財產保險代 理人(股)公司	高雄銀行(股)公 司	子公司對母公司	現金及約當現金	8,168	—	—

101 年 12 月 31 日：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	高雄銀行(股)公 司	高銀人身保險代 理人(股)公司	母公司對子公司	應收款項	30,046	—	0.01
		高銀人身保險代 理人(股)公司	母公司對子公司	手續費淨收益	119,291	—	4.41
1	高銀人身保險代 理人(股)公司	高雄銀行(股)公 司	子公司對母公司	現金及約當現金	89,170	—	0.04
2	高銀財產保險代 理人(股)公司	高雄銀行(股)公 司	子公司對母公司	現金及約當現金	7,651	—	—

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：上述母子公司間交易業已沖銷。

高雄銀行股份有限公司及其子公司
轉投資事業相關資訊
民國 102 年 12 月 31 日

單位：仟股；新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列 之投資損益 (註 3)	本行及關係企業合併持股情形(註 1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註 2)	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
高銀人身保險代理人(股)公司	高雄市	人身保險代理人	100%	51,302	42,726	300	—	300	100%	採權益法之股權投資
高銀財產保險代理人(股)公司	高雄市	財產保險代理人	100%	8,060	1,845	500	—	500	100%	採權益法之股權投資
台北外匯經紀(股)公司	台北市	外匯經紀	3.53%	7,000	2,240	700	—	700	3.53%	以成本衡量之金融資產
臺灣期貨交易所(股)公司	台北市	期貨交易	0.30%	6,000	1,630	852	—	852	0.30%	以成本衡量之金融資產
台灣金融資產服務(股)公司	台北市	金融資產服務	2.94%	50,000	500	5,000	—	5,000	2.94%	以成本衡量之金融資產
臺灣集中保管結算所(股)公司	台北市	保管結算	0.08%	4,639	306	272	—	272	0.08%	以成本衡量之金融資產
陽光資產管理(股)公司	台北市	資產管理	0.0058%	3	1	0.347	—	0.347	0.0058%	以成本衡量之金融資產
台灣票券金融(股)公司	台北市	票券金融業務	10.00%	516,165	11,839	51,617	—	51,617	10.00%	以成本衡量之金融資產
國票綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	4.94%	407,830	—	42,899	—	42,899	4.94%	以成本衡量之金融資產
台灣金聯資產管理(股)公司	台北市	資產管理	0.57%	75,000	6,756	7,500	—	7,500	0.57%	以成本衡量之金融資產
財金資訊(股)公司	台北市	資訊服務	1.14%	45,500	13,309	5,119	—	5,119	1.14%	以成本衡量之金融資產
非金融相關事業										
高雄捷運(股)公司	高雄市	捷運系統	0.23%	6,430	(18,570)	643	—	643	0.23%	以成本衡量之金融資產
台灣高速鐵路(股)公司	台北市	交通運輸	0.10%	58,753	4,752	10,800	—	10,800	0.10%	備供出售金融資產

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

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

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

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：採權益法之股權投資本期認列之投資損益係採用權益法認列之投資損益；以成本衡量之金融資產本期認列之投資損益係現金股利收入，高雄捷運(股)公司係認列減損損失 18,570 仟元。

註 4：台灣高速鐵路(股)公司原始投資金額 100,440 仟元，截至 102 年 12 月 31 日提列「備供出售金融資產未實現損失」41,687 仟元，故帳面金額為 58,753 仟元。

註 5：上述母子公司間交易業已沖銷。

十七、營運部門別分析

(一)一般性資訊：

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

A. DBU：主要從事國內存放款業務。

B. OBU&財務管理處：主要從事有價證券之投資及買賣及海外存放款業務。

C. 其他部門：主要從事公庫、信託、外匯、人身保代及財產保代業務。

(二)衡量基礎：

本公司及子公司營運決策者個別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，並採與合併財務報表中營業損益一致之方式衡量。然而，合併財務報表之所得稅係以集團為基礎進行管理，並未分攤至營運部門。

(三)部門財務資訊：

102年度：

	DBU	OBU&財務管理處	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	\$3,470,980	\$847,450	\$340,697	\$ -	\$4,659,127
來自部門間利息及手續費收入	653,954	-	454	(15)	654,393
支付外部客戶利息及手續費支出	(1,698,324)	(132,379)	(100,788)	-	(1,931,491)
支付部門間利息及手續費支出	(454)	(517,020)	(136,919)	-	(654,393)
其他淨(損)益	82,649	106,280	20,685	15	209,629
淨 收 益	\$2,508,805	\$304,331	\$124,129	\$ -	\$2,937,265
呆 帳 費 用	(345,843)	(54,995)	-	-	(400,838)
營 業 費 用	(1,897,261)	(67,394)	(92,653)	-	(2,057,308)
部門稅前(損)益	\$265,701	\$181,942	\$31,476	\$ -	\$479,119
資產					
非流動資產資本支出	\$48,219	\$ -	\$ -	\$ -	\$48,219
部門資產	\$161,060,868	\$60,027,687	\$13,210,987	\$133,821	\$234,433,363
部門負債	\$151,407,294	\$59,150,653	\$13,126,374	\$ -	\$223,684,321

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60,014仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產 133,821仟元。

101年度：

	DBU	OBU&財務管理處	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	\$3,335,375	\$820,484	\$304,236	\$ -	\$4,460,095
來自部門間利息及手續費收入	524,174	-	398	-	524,572
支付外部客戶利息及手續費支出	(1,711,863)	(129,074)	(86,461)	-	(1,927,398)
支付部門間利息及手續費支出	(398)	(404,151)	(120,023)	-	(524,572)
其他淨損益	41,634	118,600	15,120	-	175,354
淨 收 益	\$2,188,922	\$405,859	\$113,270	\$ -	\$2,708,051
呆 帳 費 用	(207,635)	(53,203)	-	-	(260,838)
營 業 費 用	(1,853,834)	(69,011)	(86,072)	-	(2,008,917)
部門損益	<u>\$127,453</u>	<u>\$283,645</u>	<u>\$27,198</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$438,296</u>
資產					
非流動資產資本支出	<u>\$14,072</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$537</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$14,609</u>
部門資產	<u>\$153,804,431</u>	<u>\$54,739,542</u>	<u>\$12,371,655</u>	<u>\$141,926</u>	<u>\$221,057,554</u>
部門負債	<u>\$144,665,389</u>	<u>\$53,584,031</u>	<u>\$12,264,857</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$210,514,277</u>

1. 應報導部門收入及支出合計數已消除部門間之收入及支出。
2. 部門損益不包括所得稅利益19,998仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產 141,926仟元。

(四)產品別資訊：

合併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：

1. 來自外部客戶收入(係以客戶所在國家為基礎歸類)：

單位：新台幣仟元

國 家	102 年 度	101 年 度
台 灣	\$4,180,209	\$4,060,836
美 國	28,164	4,633
澳大利亞	68,699	51,115
阿拉伯聯合大公國	2,174	4,075
開 曼	34,495	24,951
維京群島	29,584	33,103
其他國家	315,802	281,382
合 計	<u>\$4,659,127</u>	<u>\$4,460,095</u>

2. 非流動資產：

國 家	102 年 度	101 年 度
台 灣	\$2,844,378	\$2,865,790

(六)重要客戶資訊：

客 戶	102 年 度	101 年 度
高雄市政府	\$410,514	\$425,119

十八、首次採用國際財務報導準則

本合併財務報表係本公司及子公司依IFRSs 所編製之首份合併財務報表，於編製初始資產負債表時，本公司及子公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依IFRSs 報導之金額。本公司及子公司就首次採用 IFRSs所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至IFRSs 如何影響本公司及子公司財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

(一) 所選擇之豁免項目

1. 除役負債：

依國際財務報導準則解釋第 1號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定，除役、復原或類似負債之特定變動需增加或減少相關資產成本；資產調整後之可折舊金額於剩餘耐用年限內推延提列折舊。本公司及子公司選擇採用豁免，對於此類負債在轉換至國際財務報導準則日之前所發生之變動，無須採用上述規定，而係依IAS37 規定，估計其於負債原始發生時，納入資產成本之金額，依目前估計之耐用年限，計算轉換為IFRSs 之日應有之累計折舊，其與原會計政策之帳面價值差異直接認列於保留盈餘。

2. 認定成本：

本公司及子公司於轉換至國際財務報導準則日並未對任何不動產及設備或無形資產項目選擇依其公允價值衡量。不動產及設備及無形資產係依IFRSs採成本模式衡量，並追溯適用有關規定。

3. 員工福利：

本公司及子公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。

4. 累積換算差異數

本公司及子公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認定為零，俟後產生之兌換差額則依國際財務報導準則第21號「匯率變動之影響」之規定處理。

(二)合併資產負債表與合併綜合損益表，自中華民國一般公認會計原則至經金管會認可之國際財務報導準則之調節請詳下列各表：

1. 民國101年1月1日(轉換至國際財務報導準則日)合併資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報表準則之影響		國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	
現金及約當現金	\$2,840,102	\$ -	\$ -	\$2,840,102	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	24,134,482	-	-	24,134,482	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	1,615,849	-	-	1,615,849	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	5,878,341	-	-	5,878,341	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	970,882	-	(33,357)	937,525	應收款項－淨額	5
-	-	-	33,357	33,357	當期所得稅資產	5
貼現及放款－淨額	166,215,870	-	-	166,215,870	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額	11,748,424	53,892	-	11,802,316	備供出售金融資產－淨額	6
持有至到期日金融資產－淨額	5,566,536	-	-	5,566,536	持有至到期日金融資產－淨額	
其他金融資產－淨額	1,830,973	(100,440)	-	1,730,533	其他金融資產－淨額	6
固定資產－淨額	2,202,576	7,360	617,409	2,827,345	不動產及設備－淨額	2、5
無形資產－淨額	62,565	-	-	62,565	無形資產－淨額	
-	-	-	94,960	94,960	遞延所得稅資產－淨額	1、2、3、4
其他資產－淨額	771,284	-	(712,369)	58,915	其他資產－淨額	1、5
資產總計	<u>\$223,837,884</u>	<u>(\$39,188)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$223,798,696</u>	資產總計	

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報表準則之影響		國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
央行及銀行同業存款	\$11,511,596	\$ -	\$ -	\$11,511,596	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,837	-	-	3,837	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	103,207	-	-	103,207	附買回票券及債券負債	
應付款項	3,386,690	-	(5,392)	3,381,298	應付款項	5
-	-	-	5,392	5,392	當期所得稅負債	5
存款及匯款	193,866,022	-	-	193,866,022	存款及匯款	
應付金融債券	4,000,000	-	-	4,000,000	應付金融債券	
應計退休金負債	304,726	-	(304,726)	-	-	5
其它金融負債	195,150	-	-	195,150	其他金融負債	
-	-	380,755	304,726	685,481	負債準備	2、3、4、5
其他負債	103,424	-	-	103,424	其他負債	5
負債總計	\$213,474,652	\$380,755	\$ -	\$213,855,407	負債總計	
股 本	\$7,069,476	\$ -	\$ -	\$7,069,476	股 本	
資本公積	2,017,724	-	-	2,017,724	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	\$1,642,841	\$ -	\$ -	\$1,642,841	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	41,937	-	-	41,937	特別盈餘公積	10
未分配盈餘	(406,883)	(373,395)	-	(780,278)	未分配盈餘	8
保留盈餘合計	\$1,277,895	(\$373,395)	\$ -	\$904,500	保留盈餘合計	
股東權益其他項目					其他權益	
備供出售金融資產未實現損益	(\$2,384)	(\$46,548)	\$ -	(\$48,932)	備供出售金融資產未實現損益	6
其他股東權益調整項目	521	-	-	521	其他	
股東權益其他項目合計	(\$1,863)	(\$46,548)	\$ -	(\$48,411)	其他權益合計	
母公司股東權益合計	\$10,363,232	(\$419,943)	\$ -	\$9,943,289	歸屬於母公司業主之權益	9
股東權益合計	\$10,363,232	(\$419,943)	\$ -	\$9,943,289	權益總計	
負債及股東權益合計	\$223,837,884	(\$39,188)	\$ -	\$223,798,696	負債及權益總計	

2. 民國101年12月31日合併資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報表準則之影響		國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	
現金及約當現金	\$3,166,781	\$ -	\$ -	\$3,166,781	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	24,635,414	-	-	24,635,414	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	1,459,442	-	-	1,459,442	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	4,967,234	-	-	4,967,234	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	961,619	-	(30,733)	930,886	應收款項－淨額	5
-	-	-	30,733	30,733	當期所得稅資產	5
貼現及放款－淨額	162,044,345	-	-	162,044,345	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額	19,137,095	54,000	-	19,191,095	備供出售金融資產－淨額	6
持有至到期日金融－淨額	-	-	-	-	持有至到期日金融－淨額	
其他金融資產－淨額	1,724,348	(100,440)	-	1,623,908	其他金融資產－淨額	6
固定資產－淨額	2,135,686	4,903	617,409	2,757,998	不動產及設備－淨額	2、5
無形資產－淨額	50,237	-	-	50,237	無形資產－淨額	
-	-	66,254	75,672	141,926	遞延所得稅資產－淨額	1、2、3、4
其他資產－淨額	750,636	-	(693,081)	57,555	其他資產－淨額	1、5
資產總計	<u>\$221,032,837</u>	<u>\$24,717</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$221,057,554</u>	資產總計	

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報表準則之影響		國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
央行及銀行同業存款	\$11,935,679	\$ -	\$ -	\$11,935,679	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	613	-	-	613	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	68,914	-	-	68,914	附買回票券及債券負債	
應付款項	3,964,298	-	(7,376)	3,956,922	應付款項	5
-	-	-	7,301	7,301	當期所得稅負債	5
存款及匯款	189,455,479	-	-	189,455,479	存款及匯款	
應付金融債券	4,000,000	-	-	4,000,000	應付金融債券	
應計退休金負債	353,864	-	(353,864)	-	-	5
其它金融負債	152,116	-	-	152,116	其他金融負債	
-	-	387,352	368,864	756,216	負債準備	2、3、4、5
其他負債	195,689	273	(14,925)	181,037	其他負債	5、7
負債總計	<u>\$210,126,652</u>	<u>\$387,625</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$210,514,277</u>	負債總計	
股 本	\$7,069,476	\$ -	\$ -	\$7,069,476	股 本	
資本公積	2,017,724	-	-	2,017,724	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	\$1,277,895	\$ -	\$ -	\$1,277,895	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	-	-	-	-	特別盈餘公積	10
未分配盈餘	386,202	(310,426)	-	75,776	未分配盈餘	8
保留盈餘合計	\$1,664,097	(\$310,426)	\$ -	\$1,353,671	保留盈餘合計	
股東權益其他項目					其他權益	
累積外幣換算調整數	\$ -	(\$6,042)	\$ -	(\$6,042)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	7
備供出售金融資產未實現損益	154,401	(46,440)	-	107,961	備供出售金融資產未實現損益	6
其他股東權益調整項目	487	-	-	487	其他	
股東權益其他項目合計	<u>\$154,888</u>	<u>(\$52,482)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$102,406</u>	其他權益合計	
母公司股東權益合計	<u>\$10,906,185</u>	<u>(\$362,908)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$10,543,277</u>	歸屬於母公司業主之權益	9
股東權益合計	<u>\$10,906,185</u>	<u>(\$362,908)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$10,543,277</u>	權益總計	
負債及股東權益合計	<u>\$221,032,837</u>	<u>\$24,717</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$221,057,554</u>	負債及權益總計	

3. 民國101年第四季合併綜合損益表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報表準則之影響		國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
利息收入	\$3,999,032	\$8,776	(\$17,873)	\$3,989,935	利息收入	5、7
減：利息費用	(1,895,489)	11,941	-	(1,883,548)	減：利息費用	4、7
利息淨收益	\$2,103,543	\$20,717	(\$17,873)	\$2,106,387	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	426,171	214	(75)	426,310	手續費淨收益	5、7
公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損)益	(12,711)	373	17,873	5,535	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益	5、7
備供出售金融資產之已實現(損)益	135,974	2,454	-	138,428	備供出售金融資產之已實現(損)益	7
持有至到期日金融資產之已實現(損)益	264	5	-	269	持有至到期日金融資產之已實現(損)益	7
兌換(損)益	75,309	(277)	-	75,032	兌換(損)益	7
資產減損(損失)	(95,029)	(1,272)	-	(96,301)	資產減損(損失)	7
迴轉利益					迴轉利益	
收回呆帳及過期帳	319,474	-	(319,474)	-	-	5
其他非利息淨(損)益	52,388	3	-	52,391	其他利息以外淨收益	7
淨收益	\$3,005,383	\$22,217	(\$319,549)	\$2,708,051	淨收益	
呆帳費用	(579,363)	(949)	319,474	(260,838)	呆帳費用及保證責任準備提存	5、7
營業費用					營業費用	
用人費用	(1,355,262)	(9,839)	-	(1,365,101)	員工福利費用	3、4、7
折舊及攤銷費用	(76,107)	(2,457)	-	(78,564)	折舊及攤銷費用	2、7
其他業務及管理費用	(565,299)	(28)	75	(565,252)	其他業務及管理費用	5、7
稅前淨利(淨損)	\$429,352	\$8,944	\$ -	\$438,296	稅前淨利(淨損)	
所得稅(費用)利益	(43,150)	63,148	-	19,998	所得稅(費用)利益	2、3、4
本期淨利(淨損)	<u>\$386,202</u>	<u>\$72,092</u>	<u>\$ -</u>	<u>458,294</u>	本期淨利(淨損)	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	-	(\$7,280)		
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	-	-	-	156,893		
確定福利計劃精算損益	-	-	-	(10,990)		
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	3,105		
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	\$141,728		
本期綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$600,022</u>		

(三)重大差異調節說明

1. 遞延所得稅之分類

本公司及子公司依照我國先前一般公認會計原則，遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。轉換至國際財務報導準則後，遞延所得稅資產或負債一律分類為非流動項目。本公司及子公司於101年1月1日及101年12月31日將其他資產—遞延所得稅資產重分類至遞延所得稅資產之金額分別為94,960千元及75,672千元。

轉換至國際財務報導準則必須調整之所得稅影響，依國內稅率計算對遞延所得稅資產(負債)之淨變動，列示如下：

項 目	說明	101年1月1(註)	101年12月31日
除役負債之所得稅影響數	2	\$ -	\$1,390
員工福利之所得稅影響數	3	-	57,008
員工優惠存款之所得稅影響數	4	-	6,618
累積換算調整數之所得稅影響數	7	-	1,238
合 計		\$ -	\$66,254

(註)101年1月1日係累積虧損，於考慮遞延所得稅之可實現性後，估列金額為零。

2. 除役負債

本公司及子公司選擇應用國際財務報導準則第1號有關除役負債之豁免，於101年1月1日及101年12月31日對資產分別調整增加7,360千元及4,903千元，對負債準備之影響數均為13,078千元，以及未分配盈餘各調整減少5,718千元及6,785千元，遞延所得稅資產增加0千元及1,390千元，另101年度調整增加折舊費用2,457千元，所得稅費用減少1,390千元。

3. 員工福利—確定福利退休金計畫之精算損益、最低退休金負債

本公司及子公司依照我國先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價並認列相關退休金成本及應計退休金負債；轉換至國際財務報導準則後，應依國際會計準則第19號「員工福利」之規定，對確定福利義務進行精算評價。

本公司及子公司因重新精算並將確定福利計畫之精算損益於轉換日歸零，截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，分別調整增加負債準備 322,218 仟元及 335,343 仟元、未分配盈餘各調整減少 322,218 仟元及 278,335 仟元，遞延所得稅資產增加 0 仟元及 57,008 仟元。101 年度本公司及子公司調整確定福利計畫之精算損失為 15,782 仟元(係減除所得稅影響數 3,233 仟元)，另 101 年度本公司及子公司調整減少員工福利費用為 5,890 仟元，所得稅費用減少 53,775 仟元。

4. 員工優惠存款

依經金管會認可之國際會計準則第 19 號「員工福利」、公開發行銀行財務報告編製準則及金管銀法字第 10110000850 號函之規定，針對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，得延後至員工確認退休時，方始適用；而 101 年 1 月 1 日前已退休員工優惠存款之超額利息，應依精算結果調整未分配盈餘。

截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本公司及子公司分別調整增加負債準備各為 45,459 仟元及 38,931 仟元、未分配盈餘各調整減少 45,459 仟元及 32,313 仟元，遞延所得稅資產分別增加 0 仟元及 6,618 仟元。101 年度本公司及子公司調整確定福利計畫之精算利益為 6,660 仟元(係減除所得稅影響數 1,365 仟元)，另 101 年度本公司及子公司調整減少利息費用為 14,139 仟元及增加員工福利費用為 15,636 仟元，所得稅費用減少 7,983 仟元。

5. 表達差異

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入

依 102 年開始適用之公開發行銀行財務報告編製準則第 13 條之規定，應將透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入，調整轉列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

101 年度本公司及子公司調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益為 17,873 仟元，並調整減少利息收入為 17,873 仟元。

(2) 收回呆帳

依 102 年開始適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，已轉銷呆帳如有收回者，應調整備抵呆帳餘額或呆帳費用，故本公司及子公司 101 年度「收回呆帳及過期帳」科目及「呆帳費用」科目調整減少 319,474 仟元。

(3) 其他資產

依金管會認可之國際會計準則第 16 號之規定，截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本公司及子公司將未來供房舍建造之土地由其他資產重分類至不動產及設備淨額均為 617,409 仟元。

(4) 客戶忠誠計畫

依國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」之規定，針對信用卡紅利積點之收入進行調整，其中原估列之應付費用及費用改以遞延收入及收入減項入帳。

截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本公司及子公司分別調整減少應付款項 0 仟及 75 仟元，並調整增加其他負債 0 仟元及 75 仟元。另 101 年度本公司及子公司調整減少其他業務及管理費用為 75 仟元及手續費淨收益為 75 仟元。

(5) 其他

為配合轉換至 IFRSs 後；截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本公司及子公司將應計退休金負債重分類至負債準備之金額分別為 304,726 仟元及 353,864 仟元及將其他負債重分類至負債準備之金額分別為 0 仟元及 15,000 仟元。另截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本公司及子公司將應收款項－應收退稅款重分類至當期所得稅資產之金額分別為 33,357 仟元及 30,733 仟元，將應付款項－其他重分類至當期所得稅負債之金額分別為 5,392 仟元及 7,301 仟元。

6. 以成本衡量之金融資產

依修正前公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司及子公司持有之未上市櫃公司股票及興櫃公司股票，係以成本衡量，惟依照 IAS39 之規定，權益工具僅在無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量時，始能以成本衡量。對於無活絡市場之權益工具投資，當該等權益工具之公允價值能可靠衡量（亦即該等權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值），應以公允價值衡量。本公司及子公司於 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日將此類金融資產以公平價值衡量，並重新分類為備供出售之金融資產，此變動所產生之影響如下：

項 目	101 年 1 月 1 日	本期增(減)	101 年 12 月 31 日
以成本法衡量之金融資產－非流動	\$100,440	\$ —	\$100,440
金融商品之未實現利益增(減)	(46,548)	108	(46,440)
備供出售之金融資產－非流動	\$53,892	\$108	\$54,000

7. 累積換算調整數

本公司及子公司依中華民國一般公認會計原則下，判斷功能性貨幣之各項指標係採綜合研判。轉換至 IFRSs 後，國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」規定於判斷功能性貨幣時，應優先考量主要指標，再以次要指標佐證功能性貨幣之判斷。依該原則判斷之國內總、分行處之功能性貨幣為新台幣，OBU 部門之功能性貨幣重新判斷為美金，故將 OBU 部門 101 年度以美金為入帳基礎之報表換算為新台幣，此換算使本公司及子公司 101 年度之累積換算調整數淨額減少 6,042 仟元(係減除所得稅影響數 1,238 仟元)，其他負債增加 273 仟元，另對 101 年度合併損益表之影響為損益增加 7,007 仟元(包括利息收入 8,776 仟元、利息費用(2,198)仟元、手續費淨收益 214 仟元、公平價值變動列入損益之金融資產之已實現(損)益 373 仟元、備供出售金融資產之已實現(損)益 2,454 仟元、持有至到期日金融資產之已實現(損)益 5 仟元、兌換(損)益(277)仟元、資產減損(損失)迴轉利益(1,272)仟元、其他非利息淨收益 3 仟元、呆帳費用(949)仟元、用人費用(93)仟元、折舊及攤銷費用(1)仟元、其他業務及管理費用(28)仟元)。

8. 未分配盈餘之調節

項 目	說明	101 年 1 月 1 日	101 年 12 月 31 日
我國一般公認會計原則下之未分配盈餘		(\$406,883)	\$386,202
調整項目：			
除役負債之調整	2	(5,718)	(6,785)
員工優惠存款之調整	4	(45,459)	(32,313)
確定福利計畫之調整	3	(322,218)	(278,335)
累積換算調整數之調整	7	-	7,007
小 計		(\$373,395)	(\$310,426)
國際財務報導準則下之未分配盈餘		(\$780,278)	\$75,776

9. 權益之調節

項 目	說明	101 年 1 月 1 日	101 年 12 月 31 日
我國一般公認會計原則下之股東權益		\$10,363,232	\$10,906,185
調整項目			
除役負債之調整	2	(5,718)	(6,785)
員工優惠存款之調整	4	(45,459)	(32,313)
確定福利計畫之調整	3	(322,218)	(278,335)
累積換算調整數之調整	7	-	965
備供出售金融資產未實現損益	6	(46,548)	(46,440)
小 計		(\$419,943)	(\$362,908)
國際財務報導準則下之權益		\$9,943,289	\$10,543,277

10. 特別盈餘公積

依 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函之規定，於首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第一號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後公司因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司及子公司因無未實現重估增值及累積換算調整數，故首次採用 IFRSs 時無須提列特別盈餘公積。

(四) 民國 101 年度合併現金流量表重大調整說明

1. 本公司及子公司民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之部分存放央行及拆借銀行同業及附買賣回票券及債券投資各為 23,261,676 仟元及 25,515,951 仟元為可隨時清償之借款，其為本公司及子公司現金管理之一環，依中華民國一般公認會計原則分類為投資活動之現金流量，惟該項目依 IFRSs 應重分類為現金及約當現金。
2. 由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本公司及子公司依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數。惟依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，本公司及子公司民國 101 年度之利息收現數為 3,936,396 仟元，係單獨予以揭露，且依其性質將利息收現數及利息支付數表達為營業活動之現金流量。
3. 中華民國一般公認會計原則與 IFRSs 表達間之調節項目，對所產生之現金流量無淨影響。