

京城商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇七年一月一日至六月三十日
及民國一〇六年一月一日至六月三十日

公司地址：台南市中西區仙草里西門路一段506號
公司電話：(06)213-9171

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3~4
四、合併資產負債表	5~6
五、合併綜合損益表	7
六、合併權益變動表	8
七、合併現金流量表	9
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	10
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~19
(四) 重大會計政策之彙總說明	19~36
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36~38
(六) 重要會計項目之說明	38~58
(七) 關係人交易	59~61
(八) 質押之資產	61
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	62
(十) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額	62~63
(十一) 重大之災害損失	63
(十二) 重大之期後事項	63
(十三) 金融工具公允價值及等級資訊	64~71
(十四) 財務風險管理	71~101
(十五) 資本管理	101~102
(十六) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	103、106
2. 轉投資事業相關資訊	103、107
3. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	103
4. 其他補充揭露資訊	103、108~120
(十七) 部門資訊	104~105

會計師核閱報告

京城商業銀行股份有限公司 公鑑

前言

京城商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇七年六月三十日及民國一〇六年六月三十日之合併資產負債表、民國一〇七年四月一日至六月三十日及民國一〇六年四月一日至六月三十日、民國一〇七年一月一日至六月三十日及民國一〇六年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇七年一月一日至六月三十日及民國一〇六年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達京城商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇七年六月三十日及民國一〇六年六月三十日之合併財務狀況、民國一〇七年四月一日至六月三十日及民國一〇六年四月一日至六月三十日與民國一〇七年一月一日至六月三十日及民國一〇六年一月一日至六月三十日之合併財務績效，暨民國一〇七年一月一日至六月三十日及民國一〇六年一月一日至六月三十日之合併現金流量之情事。

強調事項—新會計準則之適用

如合併財務報表附註三所述，京城商業銀行股份有限公司及其子公司自民國一〇七年一月一日起適用國際財務報導準則第九號「金融工具」，並選擇不重編比較期間之合併財務報表。本會計師未因此而修正核閱結論。

其他

京城商業銀行股份有限公司已編製民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證審字第1010045851號

金管證審字第1030025503號

胡子仁

胡子仁



會計師

張正道

張正道



中華民國 一〇七 年 八月 六 日

京城商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日
 (民國一〇七年及一〇六年六月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產			一〇七年六月三十日		一〇六年十二月三十一日		一〇六年六月三十日	
代碼	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
10000	資產							
11000	現金及約當現金	四/六.1	\$4,709,872	2	\$4,443,137	2	\$3,798,180	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	四/六.2	10,571,028	4	14,535,143	5	9,077,954	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.3/八	25,069,452	9	21,606,855	8	17,204,048	7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.4、29/八	57,405,129	21	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	四/六.5、29	17,398,019	6	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	四/六.6	72,004	-	2,565,772	1	1,992,584	1
13000	應收款項-淨額	四/六.7	3,544,240	1	2,669,418	1	1,929,217	-
13500	貼現及放款-淨額	四/五/六.8	155,045,855	56	142,947,865	53	131,233,197	53
14000	備供出售金融資產-淨額	四/六.9/八	-	-	59,078,492	22	60,919,261	24
14500	持有至到期日金融資產	四/六.10	-	-	17,600,000	6	17,600,000	7
15500	其他金融資產-淨額	四/六.11	564	-	328,669	-	308,348	-
15513	無活絡市場之債務工具投資	四/六.12/八	-	-	1,980,968	1	2,060,721	1
18500	不動產及設備-淨額	四/六.13	2,389,789	1	2,393,890	1	2,410,756	1
19300	遞延所得稅資產	四/六.32	288,797	-	275,018	-	290,483	-
19500	其他資產-淨額	六.14	504,950	-	751,034	-	389,090	-
	資產總計		\$276,999,699	100	\$271,176,261	100	\$249,213,839	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣



京城商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日
(民國一〇七年及一〇六年六月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇七年六月三十日		一〇六年十二月三十一日		一〇六年六月三十日	
			金額	%	金額	%	金額	%
20000	負債							
21000	央行及銀行同業存款	四/六.15	\$22,455,293	8	\$22,269,428	8	\$16,066,980	6
21500	央行及同業融資	六.16	3,727,500	1	5,315,680	2	3,179,240	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四/六.17	12,381	-	127,902	-	71,607	-
22500	附買回票券及債券負債	四/六.18	27,359,218	10	21,359,805	8	17,151,793	7
23000	應付款項	六.19	2,409,862	1	2,431,811	1	2,202,491	1
23200	本期所得稅負債	四/六.32	527,922	-	564,198	-	500,690	-
23500	存款及匯款	六.20	182,178,045	66	180,388,401	67	174,458,668	71
25500	其他金融負債	六.21	1,290,000	1	900,000	-	270,000	-
25600	負債準備	四/六.22、29	435,296	-	473,759	-	486,061	-
29300	遞延所得稅負債	四/六.32	74,774	-	50,135	-	50,135	-
29500	其他負債	六.24	323,707	-	334,262	-	319,005	-
	負債總計		240,793,998	87	234,215,381	86	214,756,670	86
31000	歸屬於母公司業主之權益	六.25						
31100	股本		11,512,343	4	11,512,343	4	11,512,343	5
31500	資本公積		74,856	-	62,323	-	62,323	-
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		9,555,297	3	7,872,137	3	7,872,137	3
32003	特別盈餘公積		100,930	-	72,877	-	72,877	-
32011	未分配盈餘		14,166,842	6	15,533,279	6	12,680,334	5
32500	其他權益	四	901,375	-	2,037,561	1	2,386,795	1
32600	庫藏股票	四	(105,942)	-	(129,640)	-	(129,640)	-
	權益總計		36,205,701	13	36,960,880	14	34,457,169	14
	負債及權益總計		\$276,999,699	100	\$271,176,261	100	\$249,213,839	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣



代碼	會計項目	附註	一〇七年四月一日 至六月三十日		一〇六年四月一日 至六月三十日		一〇七年一月一日 至六月三十日		一〇六年一月一日 至六月三十日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	四	\$1,678,238	94	\$1,536,062	64	\$3,320,333	89	\$3,039,474	71
51000	減：利息費用	四	(439,700)	(25)	(339,311)	(14)	(850,198)	(23)	(674,213)	(16)
	利息淨收益	六.26	1,238,538	69	1,196,751	50	2,470,135	66	2,365,261	55
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	四/六.27	402,488	23	481,809	20	947,438	25	944,002	22
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	四/六.28	213,439	12	417,882	18	144,400	4	571,603	13
49300	備供出售金融資產之已實現利益	四	-	-	285,367	12	-	-	331,583	8
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	四	4,358	-	-	-	6,230	-	-	-
49600	兌換淨(損失)利益	四	(108,762)	(6)	21,673	1	85,878	2	93,603	2
49700	資產減損迴轉利益	四/六.29	18,629	1	-	-	61,048	2	-	-
49800	其他利息以外淨收益									
49813	無活絡市場之債務工具投資淨利益	四	-	-	134	-	-	-	10,621	-
49863	財產交易淨(損失)利益	四	43	-	748	-	38	-	4,380	-
49899	其他什項淨收益		18,986	1	(21,512)	(1)	37,319	1	(14,568)	-
	淨收益		1,787,719	100	2,382,852	100	3,752,486	100	4,306,485	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備(提列)迴轉	四/六.7、8、29	15,520	1	(124,898)	(5)	43,956	1	(106,209)	(2)
58400	營業費用									
58500	員工福利費用	六.23、30	(172,901)	(10)	(188,611)	(8)	(496,982)	(13)	(538,236)	(13)
59000	折舊及攤銷費用	四/六.13、30	(11,887)	(1)	(12,479)	(1)	(23,035)	(1)	(23,950)	(1)
59500	其他業務及管理費用	四	(189,117)	(11)	(208,456)	(9)	(399,365)	(11)	(404,391)	(9)
61000	繼續營業單位稅前淨利		1,429,334	79	1,848,408	77	2,877,060	76	3,233,699	75
61003	所得稅費用	四/六.32	(385,640)	(22)	(336,914)	(14)	(539,058)	(14)	(482,228)	(11)
64000	本期稅後淨利		1,043,694	57	1,511,494	63	2,338,002	62	2,751,471	64
65000	其他綜合損益									
65200	不重分類至損益之項目	四/六.31、32								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		(90,427)	(5)	-	-	(42,458)	(1)	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅		-	-	-	-	6,841	-	-	-
65300	後續可能重分類至損益之項目	四/六.31、32								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		120,361	7	28,548	1	74,337	2	(96,552)	(2)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益		-	-	247,136	10	-	-	704,692	16
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		(895,168)	(50)	-	-	(1,943,154)	(52)	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		(24,072)	(1)	(4,853)	-	(13,996)	-	16,414	-
	本期其他綜合損益(稅後)		(889,306)	(49)	270,831	11	(1,918,430)	(51)	624,554	14
66000	本期綜合損益總額(稅後)		\$154,388	8	\$1,782,325	74	\$419,572	11	\$3,376,025	78
67100	本期稅後淨利歸屬於									
67101	母公司業主		\$1,043,694		\$1,511,494		\$2,338,002		\$2,751,471	
67111	非控制權益		\$-		\$-		\$-		\$-	
67300	本期稅後綜合損益歸屬於									
67301	母公司業主		\$154,388		\$1,782,325		\$419,572		\$3,376,025	
67311	非控制權益		\$-		\$-		\$-		\$-	
	每股盈餘(元)	六.33								
67500	基本每股盈餘		\$0.91		\$1.32		\$2.04		\$2.40	
67700	稀釋每股盈餘		\$0.91		\$1.32		\$2.04		\$2.40	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣





京城商業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	股本	資本公積	保 留 盈 餘			其他權益項目			庫藏股票	權益總額
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現(損)益	備供出售金 融資產未實 現損益		
民國106年1月1日餘額	\$11,512,343	\$62,323	\$6,437,699	\$48,970	\$13,106,560	\$3,236	\$-	\$1,759,005	\$(129,640)	\$32,800,496
105年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積			1,434,438		(1,434,438)					-
提列特別盈餘公積				23,907	(23,907)					-
普通股現金股利					(1,719,352)					(1,719,352)
106年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	2,751,471	-	-	-	-	2,751,471
106年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(80,138)	-	704,692	-	624,554
106年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,751,471	(80,138)	-	704,692	-	3,376,025
民國106年6月30日餘額	\$11,512,343	\$62,323	\$7,872,137	\$72,877	\$12,680,334	\$(76,902)	\$-	\$2,463,697	\$(129,640)	\$34,457,169
民國107年1月1日餘額	\$11,512,343	\$62,323	\$7,872,137	\$72,877	\$15,533,279	\$(24,117)	\$-	\$2,061,678	\$(129,640)	\$36,960,880
追溯適用及追溯重編之影響數					(271,485)		2,850,763	(2,061,678)	-	517,600
民國107年1月1日期初重編後餘額	11,512,343	62,323	7,872,137	72,877	15,261,794	(24,117)	2,850,763	-	(129,640)	37,478,480
106年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積			1,683,160		(1,683,160)					-
提列特別盈餘公積				28,053	(28,053)					-
普通股現金股利					(1,720,722)					(1,720,722)
其他資本公積變動										
股份基礎給付交易	-	12,533	-	-	-	-	-	-	23,698	36,231
107年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	2,338,002	-	-	-	-	2,338,002
107年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	6,841	60,341	(1,993,472)	-	-	(1,926,290)
107年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,344,843	60,341	(1,993,472)	-	-	411,712
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					(7,860)		7,860			-
民國107年6月30日餘額	\$11,512,343	\$74,856	\$9,555,297	\$100,930	\$14,166,842	\$36,224	\$865,151	\$-	\$(105,942)	\$36,205,701

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閻





京城商業銀行股份有限公司及子公司
 合併現金流量表
 民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇七年一月一日	一〇六年一月一日	項 目	一〇七年一月一日	一〇六年一月一日
	至六月三十日	至六月三十日		至六月三十日	至六月三十日
	金額	金額		金額	金額
營業活動之現金流量：			投資活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$2,877,060	\$3,233,699	無活絡市場之債券投資減少	-	681,316
調整項目：			購買不動產及設備	(18,956)	(16,946)
不影響現金流量之收益費損項目			處分不動產及設備價款	80	48,350
預期信用減損(利益)數／呆帳費用(轉列收入)數	(43,956)	106,209	投資活動之淨現金流(出)入	(18,876)	712,720
資產減損損失迴轉(利益)	(61,048)	-	籌資活動之現金流量：		
折舊費用及攤銷費用	23,035	23,950	央行及同業融資(減少)	(1,588,180)	(4,632,720)
利息淨收益	(2,470,135)	(2,365,261)	附買回票券及債券負債增加	5,999,413	1,598,446
股份基礎給付酬勞成本	12,533	-	發放現金股利	(1,720,722)	(1,719,352)
處分及報廢不動產及設備(利益)	(58)	(4,380)	員工購買庫藏股	23,698	-
處分其他資產損失	20	-	籌資活動之淨現金流入(出)	2,714,209	(4,753,626)
與營業活動相關之資產/負債變動數			匯率變動對現金及約當現金之影響	74,337	(96,552)
存放央行及拆借銀行同業(增加)	(38,480)	(23,000)	本期現金及約當現金(減少)數	(6,229,628)	(27,549,136)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)	(2,182,926)	(11,618,692)	期初現金及約當現金餘額	16,522,376	37,623,290
應收款項(增加)	(789,267)	(407,942)	期末現金及約當現金餘額	\$10,292,748	\$10,074,154
貼現及放款(增加)	(12,094,451)	(7,040,754)	現金及約當現金之組成		
備供出售金融資產減少	-	3,758,836	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$4,709,872	\$3,798,180
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	1,322,448	-	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	5,510,872	4,283,390
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	200,000	-	定義之存放央行及拆借銀行同業		
持有至到期日金融資產(增加)	-	(17,600,000)	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	72,004	1,992,584
其他金融資產(增加)減少	792	(3,004)	定義之附賣回票券及債券投資		
其他資產減少	246,064	269,391	期末現金及約當現金餘額	\$10,292,748	\$10,074,154
央行及銀行同業存款增加	185,865	5,685,532			
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(115,521)	36,661			
應付款項(減少)	(21,001)	(49,142)			
存款及匯款增加	1,789,644	705,838			
其他金融負債增加	390,000	200,000			
負債準備(減少)	(22,784)	(25,554)			
其他負債(減少)增加	(10,555)	25,533			
收取之利息	3,226,198	2,966,324			
支付之利息	(851,146)	(683,513)			
支付之所得稅	(571,629)	(602,409)			
營業活動之淨現金流(出)	(8,999,298)	(23,411,678)			

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣



京城商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇七年一月一日至六月三十日及
民國一〇六年一月一日至六月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

1. 京城商業銀行股份有限公司(以下簡稱本集團)係於民國六十七年一月一日由台南區合會儲蓄股份有限公司改制而成，並於民國九十四年十一月二十九日經股東臨時會通過本集團申請改制為商業銀行，同時更名為「京城商業銀行股份有限公司」。本集團股票於民國七十二年七月起在台灣證券交易所上市，註冊地及主要總管理處位於台南市中西區仙草里西門路一段506號，並於國內各地區設立分行。
2. 本集團主要營業項目為：(1)收受支票存款(2)收受其他各種存款(3)發行金融債券(4)辦理放款(5)辦理票據貼現(6)辦理各項投資業務(7)辦理國內、外匯兌(8)辦理匯票承兌(9)簽發國內、外信用狀(10)辦理國內、外保證業務(11)代理收付款項(12)辦理前列各款業務有關之倉庫保管及代理服務業(13)經政府許可辦理之其他業務。
3. 本公司亦為所歸屬集團之最終控制者。
4. 本集團於民國一〇七年及一〇六年六月三十之員工人數分別為963人及966人。

二、通過財務報告之日期及程序

本集團民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日之合併財務報告業經董事會於民國一〇七年八月六日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

本集團已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國一〇七年一月一日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，除下述新準則及修正之性質及影響說明外，其餘首次適用對本集團並無重大影響：

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

由民國一〇六年版升級至民國一〇七年版國際財務報導準則，因初次適用日之調整對本集團民國一〇七年一月一日資產負債表單行項目之影響彙總如下表：

	106年12月31日		107年1月1日
	適用前	調整數	適用後
流動資產：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$21,606,855	\$1,279,671	\$22,886,526
備供出售金融資產(包括成本衡量 \$327,313)	59,405,805	(59,405,805)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	60,660,156	60,660,156
持有至到期日金融資產	17,600,000	(17,600,000)	-
無活絡市場之債務工具投資	1,980,968	(1,980,968)	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	17,597,864	17,597,864
流動負債：			
負債準備	473,759	33,318	507,077
權益：			
保留盈餘	15,533,279	(271,485)	15,261,794
其他權益	2,037,561	789,085	2,826,646

(1) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際財務報導準則第9號取代國際會計準則第39號之規定，本集團依照國際財務報導準則第9號之過渡規定，於初次適用日(即民國一〇七年一月一日)選擇不重編比較期間。採用國際財務報導準則第9號之影響說明如下：

- A. 自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號之規定，民國一〇七年一月一日以前則採用國際會計準則第39號之規定，會計政策之說明詳附註四。
- B. 依照國際財務報導準則第9號之過渡規定，以民國一〇七年一月一日所存在之事實及情況，評估經營模式並將金融資產依照國際財務報導準則第9號之規定分類至適當之類別，金融資產於民國一〇七年一月一日之分類及帳面金額如下表所列：

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

國際會計準則第 39 號		國際財務報導準則第 9 號	
衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
透過損益按公允價值衡量	\$21,606,855	透過損益按公允價值衡量	\$22,886,526
透過其他綜合損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益按公允價值衡量	60,660,156
備供出售金融資產(包括成本衡量 \$327,313)	59,405,805		
攤銷後成本衡量		攤銷後成本衡量	
持有至到期日金融資產	17,600,000		
放款及應收款：			
現金及約當現金(不含庫存現金)	2,952,068	現金及約當現金(不含庫存現金)	2,952,068
存放央行及拆借銀行同業	14,535,143	存放央行及拆借銀行同業	14,535,143
附賣回票券及債券投資	2,565,772	按攤銷後成本衡量之金融資產	17,597,864
應收款項	2,669,418	附賣回票券及債券投資	2,565,772
貼現及放款	142,947,865	應收款項	2,669,418
其他金融資產	1,356	貼現及放款	142,947,865
無活絡市場之債務工具投資	1,980,968	其他金融資產	1,356
	<u>167,652,590</u>	小計	<u>183,269,486</u>
小計	<u>185,252,590</u>		
負債準備	(473,759)	負債準備	(507,077)
合計	<u>\$265,791,491</u>	合計	<u>\$266,309,091</u>

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 於民國一〇七年一月一日由國際會計準則第39號規定過渡至國際財務報導準則第9號規定時，金融資產及金融負債之分類變動進一步相關資訊如下：

國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號		保留盈餘	其他權益	
會計項目	帳面金額	會計項目	帳面金額	差異數	調整數	調整數
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之						
金融資產						
持有供交易(註1)	\$21,606,855	透過損益按公允價值衡量	\$21,606,855	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產(包括原始投資成本\$327,313並以成本衡量單獨列報)(註2)(註4)	1,279,671	透過損益按公允價值衡量	1,279,671	-	(65,919)	65,919
	1,178,305	透過其他綜合損益按公允價值衡量(權益工具)	1,654,505	476,200	-	476,200
	56,947,829	透過其他綜合損益按公允價值衡量(債務工具)	56,947,829	-	(166,922)	166,922
小計	<u>59,405,805</u>					
持有至到期日金融資產(註3)(註4)	17,600,000	按攤銷後成本衡量之金融資產	17,597,864	(2,136)	(2,136)	-
放款及應收款(註3)(註4)						
無活絡市場債務工具投資	1,980,968	透過其他綜合損益按公允價值衡量(債務工具)	2,057,822	76,854	(3,190)	80,044
現金及約當現金(不含庫存現金)	2,952,068	現金及約當現金(不含庫存現金)	2,952,068	-	-	-
存放央行及拆借銀行同業	14,535,143	存放央行及拆借銀行同業	14,535,143	-	-	-
附賣回票券及債券投資	2,565,772	附賣回票券及債券投資	2,565,772	-	-	-
應收款項	2,669,418	應收款項	2,669,418	-	-	-
貼現及放款	142,947,865	貼現及放款	142,947,865	-	-	-
其他金融資產	1,356	其他金融資產	1,356	-	-	-
小計	<u>167,652,590</u>					
金融負債						
負債準備(註4)	(473,759)	負債準備	(507,077)	(33,318)	(33,318)	-
合計	<u>\$265,791,491</u>	合計	<u>\$266,309,091</u>		<u>\$(271,485)</u>	<u>\$789,085</u>

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

註：

1. 依照國際會計準則第39號規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之持有供交易金融資產，包含基金、受益憑證、可轉換公司債、衍生金融工具及上市公司股票投資。由於該等投資之現金流量特性並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依照國際會計準則第9號規定分類為透過損益按公允價值衡量。
2. 依照國際會計準則第39號規定分類為備供出售金融資產投資，包括基金、受益憑證、股票及債券。其分類變動相關資訊說明如下：

a. 基金及受益憑證

由於基金及受益憑證之現金流量特性並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故依照國際財務報導準則第9號規定分類為透過損益按公允價值衡量中之強制透過損益按公允價值衡量。於民國一〇七年一月一日自備供出售金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產之金額為340,755仟元，另將先前已認列於其他權益之公允價值變動數(66,760)仟元重分類至保留盈餘。

b. 股票投資(包括上市櫃及未上市櫃公司股票)

備供出售金融資產中，以公允價值衡量之股票投資，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累計利益或損失，應自權益重分類至損益作為重分類調整，惟若依照國際財務報導準則第9號規定，選擇將前述股票投資之後續公允價值變動列報於其他綜合損益中，列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益，於除列時，應將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘(不得重分類至損益)。

以民國一〇七年一月一日所存在之事實及情況評估，除將部分非屬持有供交易之投資選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其餘則重分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之強制透過損益按公允價值衡量。

於民國一〇七年一月一日將非屬持有供交易之投資自備供出售金融資產(包括成本衡量者327,313仟元)類別重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之金額為1,178,305仟元相關調整說明如下：

- (a) 先前依國際會計準則第39號規定以成本衡量之未上市櫃公司股票，其原始帳面金額327,313仟元依國際財務報導準則第9號規定，除無須認列減損損失外，尚須以公允價值衡量。本集團於民國一〇七年一月一日衡量其公允價值為803,513仟元，因此除調整透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之帳面金額為476,200仟元外，另調整其他權益476,200仟元。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (b) 採公允價值衡量之上市櫃公司股票850,992仟元，並未產生帳面金額之差異，於民國一〇七年一月一日除重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量外，僅就其他權益內之會計項目進行重分類。

於民國一〇七年一月一日自備供出售金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產之金額為938,916仟元。此係採公允價值衡量之股票，重分類並未產生帳面金額之差異。

c. 債券

債券投資之現金流量特性係符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。依國際財務報導準則第9號規定，經營模式屬收取合約現金流量及出售者，則重分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，此重分類並未產生帳面金額之差異。

3. 本集團依照國際會計準則第39號規定分類為持有至到期日金融資產，其現金流量特性符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。以民國一〇七年一月一日存在之事實及情況評估，因經營模式屬收取合約現金流量，符合採攤銷後成本衡量之規定。故於民國一〇七年一月一日將持有至到期日金融資產17,600,000仟元重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產。

本集團持有債券投資之現金流量特性係符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。依國際財務報導準則第9號規定，以民國一〇七年一月一日所存在之事實及情況評估，經營模式屬收取合約現金流量及出售者，將無活絡市場之債務工具投資1,980,968仟元重分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，惟依照國際財務報導準則第9號規定，尚須以公允價值衡量。此重分類分別調增重分類後之金融資產帳面金額2,057,822仟元及其他權益80,044仟元。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 金融資產減損評估

前期依據國際會計準則第39號之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依國際財務報導準則第9號預期損失模型之備抵減損餘額之民國一〇七年一月一日餘額調節表如下：

衡量類別	IAS39 下備抵減損餘額及 IAS37 之提列數	重分類	再衡量	IFRS9 下備抵減損餘額
備供出售金融資產(IAS39)				
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(IFRS9)	\$-	\$-	\$166,922	\$166,922
持有至到期日(IAS39)				
分類至按攤銷後成本衡量之金融資產(IFRS9)	-	-	2,136	2,136
無活絡市場之債務工具投資(IAS39)				
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(IFRS9)	-	-	3,190	3,190
融資承諾及保證責任				
放款(融資承諾)	-	-	33,318	33,318
帳列數總計	\$-	\$-	\$205,566	\$205,566

對於非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，依照國際財務報導準則第9號規定，債務工具及融資承諾採預計信用損失模型評估減損。此評估分別調減按攤銷後成本衡量之金融資產2,136仟元、保留盈餘205,566仟元，以及調增負債準備33,318仟元、其他權益170,112仟元。

D. 依照國際財務報導準則第7號及國際財務報導準則第9號規定之相關附註揭露，請詳附註四、附註五、附註六及附註十二。

2. 本集團尚未採用下列國際會計準則理事會已發布且金管會已認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
1	國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
2	國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	民國108年1月1日
3	國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正	民國108年1月1日
4	具有負補償之提前還款特性(國際財務報導準則第9號之修正)	民國108年1月1日
5	2015-2017年國際財務報導準則之改善	民國108年1月1日
6	計畫修正、縮減或清償(國際會計準則第19號之修正)	民國108年1月1日

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 國際財務報導準則第 16 號「租賃」

此新準則要求承租人除特定豁免條件外，對所有租賃採單一會計模式，即將大部分之租賃於資產負債表上認列資產及負債。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃。

(2) 國際財務報導解釋第 23 號「所得稅務處理之不確定性」

該解釋規範，當存有所得稅務處理之不確定性時，如何適用國際會計準則第 12 號「所得稅」之認列與衡量之規定。

(3) 國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」之修正

此修正釐清企業對構成關聯企業或合資淨投資之一部份之長期性權益，應於適用 IAS 28 前適用 IFRS 9，且於適用 IFRS 9 時，不考慮因適用 IAS 28 所產生之任何調整。

(4) 具有負補償之提前還款特性(國際財務報導準則第 9 號之修正)

此修正允許具提前還款特性(允許合約之一方支付或收取合理補償以提前終止合約)之金融資產可以攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(5) 2015-2017 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

此修正釐清對聯合營運具聯合控制之企業於取得該業務之控制時，應再衡量其先前持有對聯合營運之權益。

國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」

此修正釐清參與聯合營運但未具聯合控制之企業於取得業務之聯合控制時，不應再衡量其先前持有對聯合營運之權益。

國際會計準則第 12 號「所得稅」

此修正釐清企業應依其對過去之交易或事項原係認列於損益、其他綜合損益或權益，於相同處認列股利之所得稅後果。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

國際會計準則第 23 號「借款成本」

此修正釐清企業應於資產可供其意圖使用或出售時，將為取得該資產而特地舉借之借款以一般性借款處理。

(6) 計畫修正、縮減或清償 (國際會計準則第 19 號之修正)

此修正釐清確定福利計畫發生變動 (如：修正、縮減或清償等) 時，企業應使用更新後之假設以再衡量其淨確定福利負債或資產。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自民國 108 年 1 月 1 日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團評估除前述(1)及(4)，暫時無法合理估計前述準則或解釋對本集團之影響外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本集團並無重大影響。

3. 截至財務報告通過發布日止，本集團未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
1	國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	待國際會計準則理事會決定
2	國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日

- (1) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」及國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」與國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第 28 號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第 10 號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第 28 號之前述規定，當構成國際財務報導準則第 3 號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

此修正亦修改國際財務報導準則第 10 號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第 3 號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

(2) 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

此準則提供保險合約全面性之模型，含括所有會計相關部分(認列、衡量、表達及揭露原則)，準則之核心為一般模型，於此模型下，原始認列以履約現金流量及合約服務邊際兩者之合計數衡量保險合約群組，其中履約現金流量包括：

- A. 未來現金流量之估計值
- B. 折現率：反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險(在財務風險未包含於未來現金流量之估計值範圍內)之調整；及
- C. 對非財務風險之風險調整

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額為剩餘保障負債及已發生理賠負債兩者之總和。

除一般模型外，並提供：

- A. 具直接參與特性合約之特定適用方法(變動收費法)
- B. 短期合約之簡化法(保費分攤法)

以上國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，新公布或修正準則、或解釋對本集團並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日之合併財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新台幣仟元為單位。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

當本公司暴露於來自對被投資者之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過其對被投資者之權力有能力影響該等報酬時，控制即達成。特別是，本公司僅於具有下列三項控制要素時，本公司始控制被投資者：

- (1) 對被投資者之權力(亦即具有賦予其現時能力以主導攸關活動之既存權利)
- (2) 來自對被投資者之參與之變動報酬之暴險或權利，及
- (3) 使用其對被投資者之權力以影響投資者報酬金額之能力

當本公司直接或間接持有少於多數之被投資者表決權或類似權利時，本公司考量所有攸關事實及情況以評估其是否對被投資者具有權力，包括：

- (1) 與被投資者其他表決權持有人間之合約協議
- (2) 由其他合約協議所產生之權利
- (3) 表決權及潛在表決權

當事實及情況顯示三項控制要素中之一項或多項發生變動時，本公司即重評估是否仍控制被投資者。

子公司自收購日(即本公司取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有集團內部帳戶餘額、交易、因集團內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本公司喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 認列取得對價之公允價值；
- (4) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (6) 重分類母公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	主要業務	所持有權益百分比			
			107.06.30	106.12.31	106.06.30	
本公司	台南人身保險代理人(股)公司	保險代理業務	100.00%	100.00%	100.00%	(註)
本公司	府城財產保險代理人(股)公司	保險代理業務	100.00%	100.00%	100.00%	(註)
本公司	京城銀國際租賃(股)公司	租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	
京城銀國際租賃	京城國際建築經理(股)公司	建築經理	100.00%	100.00%	100.00%	

民國一〇七年度及民國一〇六年一月一日至六月三十日子公司之損益總額分別為150,764仟元及162,687仟元。

(註)本公司為整合資源、降低營運成本，以發揮經營綜效，於民國一〇五年六月六日經董事會決議與台南人身保險代理(股)公司及府城財產代理(股)公司辦理合併，以本公司為合併後之存續公司，台南人身保險代理(股)公司及府城財產代理(股)公司為消滅公司，該合併案截至民國一〇七年六月三十日尚未經主管機關核准。

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。集團內的每一個體係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

集團內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以衡量公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認為損益：

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國一〇七年一月一日以前，國際會計準則第39號)之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新台幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資(包括合約期間12個月內之定期存款)。就合併現金流量表而言，尚包括符合金管會認可之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與附賣回票券及債券投資。

7. 附條件票券及債券交易

票券及債券以附買回或附賣回為條件之交易，其會計處理如為：(1)以附買回條件出售票券時，貸記附買回票券及債券負債，買賣間之差額，列為利息費用；(2)以附賣回條件買入票券時，借記附賣回票券及債券投資，其買賣間之差額，列為利息收入。

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。

符合國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國一〇七年一月一日以前，國際會計準則第39號)適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 金融資產之認列與衡量

自民國一〇七年一月一日起之會計處理如下：

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團以下列兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 管理金融資產之經營模式
- B. 金融資產之合約現金流量特性

按攤銷後成本衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按攤銷後成本衡量，並以應收票據、應收帳款、按攤銷後成本衡量之金融資產及其他應收款等項目列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：持有金融資產以收取合約現金流量
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此等金融資產(不包括涉及避險關係者)後續以攤銷後成本【原始認列時衡量之金額，減除已償付之本金，加計或減除該原始金額與到期金額間差額之累積攤銷數(使用有效利息法)，並調整備抵損失】衡量。於除列、透過攤銷程序或認列減損利益或損失時，將其利益或損失認列於損益。

以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：

- A. 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
- B. 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按透過其他綜合損益按公允價值衡量，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：收取合約現金流量及出售金融資產
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

此類金融資產相關損益之認列說明如下：

- A. 除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益認列於損益外，其利益或損失係認列於其他綜合損益
- B. 除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失係自權益重分類至損益作為重分類調整
- C. 以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：
 - (a) 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
 - (b) 非屬前者，惟續後變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

此外，對於屬國際財務報導準則第9號適用範圍之權益工具，且該權益工具既非持有供交易，亦非適用國際財務報導準則第3號之企業合併中之收購者所認列之或有對價，於原始認列時，選擇(不可撤銷)將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益。列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益(處分該等權益工具時，將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘)，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。投資之股利則認列於損益，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

除前述符合特定條件而按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均採透過損益按公允價值衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

民國一〇七年一月一日以前之會計處理如下：

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量者。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 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，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生金融工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產；或當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息(包含於投資當年度收到者)。

對於此類金融資產，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產，且被指定為備供出售，或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資或放款及應收款。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額變動中之部分兌換差額、備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動，於該投資除列前認列於權益項下；除列時將先前認列於權益項下之累積數重分類至損益。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

對於權益工具投資，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

持有至到期日金融資產

非衍生金融資產若具有固定或可決定之付款金額，且本集團有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括下列項目：原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量、指定為備供出售，以及符合放款及應收款定義者。

此等金融資產於原始衡量後，係以採用有效利率法之攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債務工具投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

(2) 金融資產減損

自民國一〇七年一月一日起之會計處理如下：

本集團對透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之債務工具投資及表外債務工具，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。放款及應收款及資產負債表外授信資產除依預期信用損失認列並衡量外，並依我國「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，取孰高者據以提列適當之備抵損失、保證責任準備及融資承諾準備。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團以反映下列各項之方式衡量預期信用損失：

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

衡量備抵損失之方法說明如下：

- A. 按12個月預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，或於資產負債表日判定為信用風險低者。此外，亦包括前一報導期間按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，但於本期資產負債表日不再符合自原始認列後信用風險已顯著增加之條件者。
- B. 存續期間預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，或屬購入或創始之信用減損金融資產。
- C. 對於屬國際財務報導準則第15號範圍內之交易所產生之應收帳款或合約資產，本集團採用存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

此外，除前述評估外，本行並參照「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予以評估，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。

以第一類授信資產債權扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之一、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

本集團於每一資產負債表日，以比較金融工具於資產負債表日與原始認列日之違約風險之變動，評估金融工具於原始認列後之信用風險是否已顯著增加。另與信用風險相關資訊請詳附註十二。

民國一〇七年一月一日以前之會計處理如下：

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

其他金融資產之損失事項可能包含：

- A. 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- B. 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- C. 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- D. 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本集團針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。

當應收款項預期於未來無法收現時，應收款項及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

(3) 金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- A. 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- B. 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- C. 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

(4) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

複合工具

本集團對所發行之可轉換公司債依其合約條款確認金融負債及權益組成要素。另對所發行之轉換公司債，係於區分權益要素前評估嵌入之買、賣權之經濟特性及風險是否與主債務商品緊密關聯。

不涉及衍生工具之負債部分，其公允價值使用性質相當且不具轉換特性債券之市場利率評估，於轉換或贖回清償前，此部分金額分類為以攤銷後成本衡量之金融負債；至於其他與主契約經濟特性風險不緊密關聯之嵌入式衍生工具部分(例如嵌入之買回權及贖回權經確認其執行價格無法幾乎等於債務商品於每一執行日之攤銷後成本)，除屬權益組成要素外，分類為負債組成要素，並於後續期間以透過損益按公允價值衡量；權益要素之金額則以轉換公司債公允價值減除負債組成部分決定之，其帳面金額於後續之會計期間不予重新衡量。若所發行之轉換公司債不具權益要素，則依國際財務報導準則第9號(民國一〇七年一月一日以前，國際會計準則第39號)混合工具之方式處理。

交易成本依照原始認列可轉換公司債分攤予負債及權益組成部分之比例，分攤至負債及權益組成部分。

轉換公司債持有人於該轉換公司債到期前要求行使轉換權利時，先將負債組成要素之帳面金額調整至轉換當時應有之帳面金額，作為發行普通股之入帳基礎。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融負債

符合國際財務報導準則第9號(民國一〇七年一月一日以前，國際會計準則第39號)適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 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，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

民國一〇七年一月一日以前，對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

當本集團與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

(5) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

9. 衍生工具

本集團所持有或發行之衍生工具係用以規避匯率風險及利率風險，其中屬指定且為有效避險者，於資產負債表列報為避險之衍生資產或負債；其餘非屬指定且為有效避險者，則於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

衍生工具之原始認列係以衍生工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

民國一〇七年一月一日以前，當嵌入於主契約之衍生工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生工具應視為獨立之衍生工具處理。惟自民國一〇七年一月一日起，前述規定仍適用於主契約為金融負債或非金融資產。

10. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是集團所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本集團採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

11. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為公允價值減處份成本或使用價值之較高者。

本集團於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本集團即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

12. 承受擔保品

承受擔保品以承受成本為列帳基礎，期末按成本與公允價值減出售成本(淨變現價值)孰低評價。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

13. 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產、廠房及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產、廠房及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產、廠房及設備之重大組成項目須被定期重置，本集團將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為廠房及設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	3~60年
運輸設備	3~5年
其他設備	3~10年

不動產、廠房及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產、廠房及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

14. 員工福利

(1) 退職後福利計畫

本公司及國內子公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司及國內子公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用。

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列，淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- A. 當計畫修正或縮減發生時；及
- B. 當集團認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

(2) 員工優惠存款福利

本集團提供優惠存款，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(民國九十九年一月一日前)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，與員工約定之退休優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，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。

15. 庫藏股票

本集團於取得母公司股票(庫藏股票)時係以取得成本認列並作為權益之減項。庫藏股票交易之價差認列於權益項下。

16. 收入認列

- (1) 放款利息收入係按應計基礎估列；因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意掛帳之利息收入，俟收現時始認列收入。
- (2) 手續費收入通常係依權責基礎認列，於勞務提供之期間內認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費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份。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

股利收入

當本集團有權收取股利時，方認列相關股利收入。

17. 股份基礎給付交易

本集團與員工間權益交割之股份基礎給付交易，其成本係以權益工具之給與日公允價值衡量。公允價值係以適當之定價模式衡量。

權益交割之股份基礎給付交易之成本係於服務條件及績效條件達成之期間內逐期認列，並相對認列權益之增加。於既得日前每一報導期間結束日針對權益交割交易所認列之累計費用，係反映既得期間之經過及本集團對最終將既得之權益工具數量之最佳估計。每一報導期間期初及期末針對股份基礎給付交易所認列之累計成本變動數，則認列至該期間之損益。

股份基礎給付獎酬最終若未符合既得條件，則無須認列任何費用。但權益交割交易之既得條件如係與市價條件或非既得條件有關，則在所有服務或績效條件均已達成之情況下，無論市價條件或非既得條件是否達成，相關費用仍予以認列。

18. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

期中期間之所得稅費用，係以當年度預期總盈餘所適用之稅率予以應計及揭露，亦即將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益。對年度平均有效稅率之估計僅包含當期所得稅費用，遞延所得稅則與年度財務報導一致，依國際會計準則第12號「所得稅」之規定認列及衡量。當期中發生稅率變動時，則將稅率變動對遞延所得稅之影響一次認列於損益、其他綜合損益或直接認列於權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確定性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 放款減損損失

自民國一〇七年一月一日起

本集團放款減損損失之估計係採用12個月及存續期間預期信用損失金額衡量，將依據合約可收取之合約現金流量(帳面金額)與預期收取之現金流量(評估前瞻資訊)兩者間差額之現值為信用損失，惟短期放款及應收款之折現影響不重大，信用損失以未折現之差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失，請詳附註六。

民國一〇七年一月一日以前

本集團定期複核放款組合以評估減損。本集團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。本集團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) 金融工具之公允價值

當認列於資產負債表之金融資產及金融負債公允價值無法由活絡市場取得時，公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法，這些模式所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值。請詳附註十二。

(3) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之確定福利成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率及預期薪資之增減變動等。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本集團營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因集團個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
庫存現金	\$1,319,644	\$1,283,479	\$1,310,483
庫存外幣	270,421	207,590	209,501
待交換票據	1,551,879	1,572,749	386,990
存放銀行同業	1,567,928	1,379,319	1,891,206
合計	<u>\$4,709,872</u>	<u>\$4,443,137</u>	<u>\$3,798,180</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部份金額所合併而成。

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$4,709,872	\$4,443,137	\$3,798,180
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,510,872	9,513,467	4,283,390
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	72,004	2,565,772	1,992,584
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$10,292,748</u>	<u>\$16,522,376</u>	<u>\$10,074,154</u>

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 存放央行及拆借銀行同業

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
存款準備金－甲戶	\$4,893,487	\$3,833,087	\$2,716,346
存款準備金－乙戶	5,060,156	5,021,676	4,794,564
存款準備金－外幣	17,385	17,013	17,044
拆放銀行同業	600,000	5,663,367	1,550,000
合 計	<u>\$10,571,028</u>	<u>\$14,535,143</u>	<u>\$9,077,954</u>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各種存款，按當期日平均額及法定準備率等規定計算，提存於中央銀行。存款準備金甲戶及外幣存款戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，但除符合規定情況外，不得動用。

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	107.06.30	106.12.31(註)	106.06.30(註)
強制透過損益按公允價值衡量：			
股票	\$5,161,893		
國內債券	19,162,188		
權益證券	6,890		
衍生工具	90,296		
可轉換公司債	310,792		
不動產投資信託基金	337,393		
合 計	<u>\$25,069,452</u>		
	<u>107.06.30(註)</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.06.30</u>
持有供交易：			
股票		\$3,201,462	\$2,986,210
權益證券		450,010	7,002
國內債券		17,603,936	13,847,668
衍生工具		22,191	27,268
小 計		<u>21,277,599</u>	<u>16,868,148</u>
原始認列時即指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉換公司債		329,256	335,900
合 計		<u>\$21,606,855</u>	<u>\$17,204,048</u>

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本集團透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形，請詳附註八。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	107.06.30	106.12.31(註)	106.06.30(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
之債務工具投資：			
公債	\$19,919,010		
公司債	31,773,105		
金融債券	4,804,999		
小計	<u>56,497,114</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
之權益工具投資：			
上市櫃公司股票	121,200		
未上市櫃公司股票	786,815		
小計	<u>908,015</u>		
合 計	<u>\$57,405,129</u>		

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本集團將部分金融資產分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，提供擔保情形請詳附註八。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失相關資訊，請詳附註六，與信用風險相關資訊請詳附註十四。

本集團持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，於民國一〇七年一月一日至六月三十日認列之股利收入為408仟元，全數與資產負債表日仍持有之投資相關。

本公司於民國一〇七年一月一日至六月三十日處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具，處分時之公允價值為698,266仟元，並將處分時累積之未實現評價損失7,860仟元由其他權益轉列保留盈餘。

5. 按攤銷後成本衡量之金融資產	107.06.30	106.12.31(註)	106.06.30(註)
可轉讓定存單	<u>\$17,398,019</u>		

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本集團將部分金融資產分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，預期信用損失相關資訊，請詳附註六，與信用風險相關資訊請詳附註十四，並未有提供擔保之情況。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

6. 附賣回票券及債券投資

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
公 債	\$72,004	\$2,565,772	\$1,992,584

本集團之附賣回票券及債券投資，依約定於民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 72,015 仟元、2,566,077 仟元及 1,992,822 仟元。

7. 應收款項－淨額

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
應收帳款及票據	\$2,492,595	\$1,752,148	\$992,209
應收利息	1,066,618	972,483	979,571
應收交割款	36,550	-	1,350
其他應收款	27,160	20,755	24,696
總 額	3,622,923	2,745,386	1,997,826
減：備抵呆帳	(78,683)	(75,968)	(68,609)
淨 額	\$3,544,240	\$2,669,418	\$1,929,217

本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號「金融工具」規定評估減損，本年度備抵損失相關資訊詳附註十四。民國一〇七年一月一日以前採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定評估減損，截至民國一〇六年六月三十日，應收款項減損所提列之呆帳變動分析如下：

	106.01.01~ 106.06.30
期初餘額	\$49,750
本期提列數	22,352
沖銷數	(9,253)
收回已沖銷數	5,760
期末餘額	\$68,609

8. 貼現及放款－淨額

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
進出口押匯	\$25,187	\$-	\$2,803
透 支	49,915	58,592	51,004
放 款	157,370,896	145,098,609	133,351,407
放款轉列之催收款項	31,159	28,395	31,105
總 額	157,477,157	145,185,596	133,436,319
減：備抵呆帳	(2,431,302)	(2,237,731)	(2,203,122)
淨 額	\$155,045,855	\$142,947,865	\$131,233,197

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 民國一〇七年一月一日至六月三十日本集團貼現及放款暨應收款之減損評估說明，請詳附註十四。
- (2) 本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號「金融工具」規定評估減損，本年度備抵損失相關資訊詳附註十四。民國一〇七年一月一日以前採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定評估減損，截至民國一〇六年六月三十日，本集團貼現及放款備抵呆帳之變動情形如下(信用風險揭露請詳附註十四)：

	106.01.01~ 106.06.30
期初餘額	\$2,020,314
本期提列(迴轉)數	59,008
沖銷數	-
收回已沖銷數	127,411
匯率影響數	(3,611)
期末餘額	<u>\$2,203,122</u>

9. 備供出售金融資產

	107.06.30(註)	106.12.31	106.06.30
股票		\$1,789,907	\$2,780,166
公債		20,001,161	20,822,371
公司債		31,417,157	28,492,184
權益證券		19,601	122,641
受益憑證		321,154	351,209
金融債券		5,529,512	8,499,278
合計		<u>59,078,492</u>	<u>61,067,849</u>
減：累計減損		-	(148,588)
淨額		<u>\$59,078,492</u>	<u>\$60,919,261</u>

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本集團民國一〇七年一月一日以前採用國際會計準則第39號規定將部分金融資產分類為備供出售金融資產質押擔保情形，請詳附註八。

10. 持有至到期日金融資產

	107.06.30(註)	106.12.31	106.06.30
可轉讓定存單		<u>\$17,600,000</u>	<u>\$17,600,000</u>

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團民國一〇七年一月一日以前採用國際會計準則第39號規定將部分金融資產分類為持有至到期日金融資產，未有提供擔保之情況。

11. 其他金融資產—淨額

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
以成本衡量之股權投資	\$-(註)	\$327,313	\$307,313
非放款轉列之催收款項	-	-	4,886
其他	564	1,356	1,149
總額	564	328,669	313,348
減：備抵呆帳	-	-	(5,000)
淨額	\$564	\$328,669	\$308,348

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

上述本集團所持有之未上市(櫃)股票投資，民國一〇七年一月一日以前採用國際會計準則第39號規定，基於其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計數之機率，因此無法以公允價值衡量，而採用成本衡量。

本集團以成本衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

民國一〇七年一月一日以前採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定評估減損，截至民國一〇六年六月三十日，本集團非放款轉列之催收款備抵呆帳之變動情形如下：

	106.01.01~ 106.06.30
期初餘額	\$-
本期提列(迴轉)數	5,000
轉銷呆帳	-
期末餘額	\$5,000

12. 無活絡市場之債務工具投資

	107.06.30(註)	106.12.31	106.06.30
公司債		\$1,980,968	\$2,060,721

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本集團民國一〇七年一月一日以前採用國際會計準則第39號規定將部分金融資產分類為無活絡市場之債務工具投資，提供擔保情形詳附註八。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

13. 不動產、廠房及設備

	土地	房屋及建築	運輸設備	其他設備	未完工程	合計
成本：						
107.01.01	\$2,015,003	\$1,191,501	\$18,940	\$149,174	\$6,907	\$3,381,525
增添	-	-	-	15,760	3,196	18,956
處分	-	-	-	(4,151)	-	(4,151)
107.06.30	\$2,015,003	\$1,191,501	\$18,940	\$160,783	\$10,103	\$3,396,330
106.01.01	\$2,017,140	\$1,266,887	\$18,150	\$132,388	\$160	\$3,434,725
增添	-	-	5,661	10,712	573	16,946
處分	(13,346)	(84,063)	(2,937)	(2,832)	-	(103,178)
106.06.30	\$2,003,794	\$1,182,824	\$20,874	\$140,268	\$733	\$3,348,493
折舊及減損：						
107.01.01	\$11,209	\$859,657	\$10,087	\$106,682	\$-	\$987,635
折舊	-	10,356	1,525	11,154	-	23,035
處分	-	-	-	(4,129)	-	(4,129)
107.06.30	\$11,209	\$870,013	\$11,612	\$113,707	\$-	\$1,006,541
106.01.01	\$-	\$875,640	\$12,497	\$84,858	\$-	\$972,995
折舊	-	10,051	1,390	12,509	-	23,950
處分	-	(53,494)	(2,917)	(2,797)	-	(59,208)
106.06.30	\$-	\$832,197	\$10,970	\$94,570	\$-	\$937,737
淨帳面金額：						
107.06.30	\$2,003,794	\$321,488	\$7,328	\$47,076	\$10,103	\$2,389,789
106.12.31	\$2,003,794	\$331,844	\$8,853	\$42,492	\$6,907	\$2,393,890
106.06.30	\$2,003,794	\$350,627	\$9,904	\$45,698	\$733	\$2,410,756

本集團不動產、廠房及設備未有提供擔保之情況。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

14. 其他資產-淨額

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
承受擔保品			
成本	\$-	\$-	\$53,900
減：累計減損	-	-	(13,092)
淨額	-	-	40,808
預付款項	23,775	18,006	36,019
跨行清算基金	209,595	609,829	203,975
存出保證金	247,220	99,514	80,972
其 他	24,360	23,685	27,316
淨 額	\$504,950	\$751,034	\$389,090

截至民國一〇七年六月三十日及一〇六年十二月三十一日止，其他資產累計減損金額均為 20,280 仟元，係其他 20,280 仟元；截至一〇六年六月三十日止，其他資產累計減損金額為 33,372 仟元，分別為承受擔保品 13,092 仟元及其他 20,280 仟元。

15. 央行及銀行同業存款

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
銀行同業存款	\$793	\$196	\$1,412
銀行同業拆放	22,454,500	22,269,232	16,065,568
合 計	\$22,455,293	\$22,269,428	\$16,066,980

16. 央行及同業融資

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
同業融資	\$3,727,500	\$5,315,680	\$3,179,240

17. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
持有供交易之金融負債：			
衍生工具	\$12,381	\$127,902	\$71,607

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

18. 附買回票券及債券負債

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
公 債	\$9,672,352	\$6,419,000	\$2,964,000
公 司 債	16,524,719	13,411,373	11,520,686
金 融 債	1,162,147	1,529,432	2,667,107
合 計	<u>\$27,359,218</u>	<u>\$21,359,805</u>	<u>\$17,151,793</u>

本集團之附買回票券及債券負債，依約定於民國一〇七年六月三十日、民國一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為 27,402,773 仟元、21,391,946 仟元及 17,171,225 仟元。

19. 應付款項

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
應付費用	\$257,222	\$368,102	\$277,648
應付利息	127,598	128,546	103,018
應付待交換票據	1,551,879	1,572,749	386,990
應付交割款	177,005	51,566	1,030,570
其 他	296,158	310,848	404,265
合 計	<u>\$2,409,862</u>	<u>\$2,431,811</u>	<u>\$2,202,491</u>

20. 存款及匯款

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
支票存款	\$1,931,085	\$2,383,496	\$1,543,809
活期存款	30,052,669	29,249,015	28,304,335
定期存款	25,985,037	23,805,876	21,970,574
儲蓄存款	124,194,973	124,944,505	122,603,591
匯 款	14,281	5,509	36,359
合 計	<u>\$182,178,045</u>	<u>\$180,388,401</u>	<u>\$174,458,668</u>

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

21. 其他金融負債

	利率區間(%)	107.06.30	106.12.31	106.06.30
彰銀票券	1.04%	\$500,000	\$400,000	\$-
遠東票券	1.11%	180,000	-	-
國際票券	1.48%~1.51%	120,000	120,000	90,000
合庫票券	1.40%~1.45%	120,000	80,000	50,000
台灣票券	1.39%~1.40%	100,000	70,000	-
中華票券	1.44%~1.45%	90,000	50,000	30,000
兆豐票券	1.48%~1.53%	80,000	80,000	50,000
萬通票券	1.40%~1.41%	50,000	50,000	50,000
大慶票券	1.39%~1.40%	50,000	50,000	-
合計		<u>\$1,290,000</u>	<u>\$900,000</u>	<u>\$270,000</u>

22. 負債準備

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
退職後福利計畫	\$304,426	\$327,226	\$339,280
保證責任準備	109,552	146,533	146,781
融資承諾準備	21,318	-	-
合計	<u>\$435,296</u>	<u>\$473,759</u>	<u>\$486,061</u>

保證責任準備之變動情形如下：

	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
期初餘額(依照國際會計準則第39號規定)	\$146,533	\$126,960
期初保留盈餘調整數	-	-
期初餘額(依照國際財務報導準則第9號規定)	146,533	126,960
本期提列(迴轉)數	(36,997)	19,849
匯率影響數	16	(28)
期末餘額	<u>\$109,552</u>	<u>\$146,781</u>

融資承諾準備之變動情形如下：

	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
期初餘額(依照國際會計準則第39號規定)	\$-	
期初保留盈餘調整數	33,318	
期初餘額(依照國際財務報導準則第9號規定)	33,318	
本期提列(迴轉)數	(12,000)	
匯率影響數	-	
期末餘額	<u>\$21,318</u>	

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

23. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本集團民國一〇七年及一〇六年四月一日至六月三十日認列確定提撥計畫之費用金額分別為 7,940 仟元及 7,868 仟元；一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日認列確定提撥計畫之費用金額分別為 15,783 仟元及 15,699 仟元。

確定福利計畫

本集團民國一〇七年及一〇六年四月一日至六月三十日認列確定福利計畫之費用金額分別為 1,284 仟元及 1,804 仟元；本集團民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日認列確定福利計畫之費用金額分別為 2,567 仟元及 3,608 仟元。

24. 其他負債

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
存入保證金	\$47,127	\$56,728	\$43,325
暫收及待結轉帳項	6,917	4,102	7,646
其他	269,663	273,432	268,034
合計	\$323,707	\$334,262	\$319,005

25. 權益

(1) 普通股

截至民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日止，本公司額定股本皆為 30,000,000 仟元，已發行股本皆為 11,512,343 仟元，每股票面金額 10 元，分為 1,151,234 仟股。每股享有一表決權及收取股利之權利。

(2) 資本公積

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
普通股股票溢價	\$54,455	\$54,455	\$54,455
庫藏股票交易	17,815	5,282	5,282
其他	2,586	2,586	2,586
合計	\$74,856	\$62,323	\$62,323

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日各類資本公積餘額之調節如下：

	普通股股		庫藏股票		合計
	票溢價	交易	認股權	其他	
107年1月1日餘額	\$54,455	\$5,282	\$-	\$2,586	\$62,323
股份基礎給付交易	-	-	12,533	-	12,533
庫藏股轉讓	-	12,533	(12,533)	-	-
註銷庫藏股	-	-	-	-	-
107年6月30日餘額	<u>\$54,455</u>	<u>\$17,815</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,586</u>	<u>\$74,856</u>
106年1月1日餘額	\$54,455	\$5,282	\$-	\$2,586	\$62,323
股份基礎給付交易	-	-	-	-	-
庫藏股轉讓	-	-	-	-	-
註銷庫藏股	-	-	-	-	-
106年6月30日餘額	<u>\$54,455</u>	<u>\$5,282</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,586</u>	<u>\$62,323</u>

依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

(3) 庫藏股票

a. 庫藏股票變動情形如下：

民國一〇七年一月一日至六月三十日：

收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
轉讓股份予員工	5,000仟股	-	914仟股	4,086仟股
維護公司信用及股東權益	-	-	-	-
合計	<u>5,000仟股</u>	<u>-</u>	<u>914仟股</u>	<u>4,086仟股</u>

民國一〇六年一月一日至六月三十日：

收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
轉讓股份予員工	5,000仟股	-	-	5,000仟股
維護公司信用及股東權益	-	-	-	-
合計	<u>5,000仟股</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,000仟股</u>

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- b. 本公司截至民國一〇七年及一〇六年六月三十日止，買回尚未辦理註銷或分配予員工之庫藏股票金額分別為105,942仟元及129,640仟元，股數分別為4,086仟股及5,000仟股。
- c. 本公司於民國一〇七年三月十六日轉讓庫藏股予員工914仟股。
- d. 本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派、表決權等權利。

(4) 盈餘分派及股利政策

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分派之：

- A. 提繳稅捐。
- B. 彌補虧損。
- C. 提存百分之三十為法定盈餘公積。
- D. 其他依法令規定或依主管機關命令提列或迴轉特別盈餘公積。
- E. 其餘由董事會依股利政策擬定盈餘分派案，提報股東會。

本公司股利分配原則則視本公司業務經營需求，以及重大法令修改等情形，由董事會提請股東會決議適度調整現金發放比率，惟不得低於股利總額之百分之一。倘每股分配現金股利不足 0.1 元者，則不予分派。

依銀行法規定，法定盈餘公積應提撥至其總額已達資本總額為止。法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積得彌補虧損。公司無虧損時，得以法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部分按股東原有股份之比例發放新股或現金。

依證券交易法規定，主管機關認為有必要時，對於已依法發行有價證券公司，得以命令規定其於分派盈餘時，除依法提出法定盈餘公積外，並應另提一定比率之特別盈餘公積。

採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國一〇一年七月六日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數利益於轉換日因選擇採用國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。開始採用國際財務報導準則編製財務報告後，於分派可分配盈餘時，就首次採用國際財務報導準則時已提列特別盈餘公積之餘額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司截至民國一〇七年及一〇六年一月一日止，首次採用之特別盈餘公積金額皆為 45,549 仟元。另本公司於民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日並未有使用、處分或重分類相關資產，因而迴轉特別盈餘公積至未分配盈餘之情形。截至民國一〇七年及一〇六年六月三十日止，首次採用之特別盈餘公積金額皆為 45,549 仟元。

本公司於民國一〇七年及一〇六年五月十七日之股東常會，分別決議民國一〇六年度及一〇五年度盈餘指撥及分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$1,683,160	\$1,434,438		
特別盈餘公積	28,053	23,907		
普通股現金股利	1,720,722	1,719,352	\$1.5	\$1.5
合計	\$3,431,935	\$3,177,697		

有關員工酬勞及董監酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六、30。

26. 利息淨收益

	107.04.01~ 107.06.30	106.04.01~ 106.06.30	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$1,041,449	\$877,254	\$2,043,128	\$1,729,501
存放及拆放銀行同業利息收入	11,376	39,212	23,264	79,828
投資有價證券利息收入	586,175	597,274	1,176,010	1,192,298
其他利息收入	39,238	22,322	77,931	37,847
小計	1,678,238	1,536,062	3,320,333	3,039,474
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(244,858)	(237,776)	(486,198)	(479,530)
央行及同業融資利息費用	(93,258)	(49,442)	(180,135)	(101,022)
附買回債券負債利息費用	(101,561)	(52,093)	(183,834)	(93,465)
其他	(23)	-	(31)	(196)
小計	(439,700)	(339,311)	(850,198)	(674,213)
合計	\$1,238,538	\$1,196,751	\$2,470,135	\$2,365,261

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

27. 手續費淨收益

	107.04.01~ 107.06.30	106.04.01~ 106.06.30	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
手續費收入	\$413,240	\$492,048	\$971,639	\$963,125
手續費費用	(10,752)	(10,239)	(24,201)	(19,123)
合 計	\$402,488	\$481,809	\$947,438	\$944,002

28. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107.04.01~ 107.06.30	106.04.01~ 106.06.30	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
股票投資	\$5,378	\$348,612	\$(21,090)	\$490,540
債券投資	127,481	64,930	189,669	132,513
衍生工具	76,091	4,084	(41,981)	(51,942)
其 他	4,489	256	17,802	492
合 計	\$213,439	\$417,882	\$144,400	\$571,603

29. 資產減損迴轉利益及呆帳、承諾及保證責任準備迴轉

	107.04.01~ 107.06.30	106.04.01~ 106.06.30	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$(18,606)	(註)	\$(60,893)	(註)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(23)	(註)	(155)	(註)
小 計	(18,629)	(註)	(61,048)	(註)
放款及應收款呆帳提存	(65,375)	125,049	5,041	86,360
保證責任準備(迴轉)提存	61,855	(151)	(36,997)	19,849
融資承諾準備(迴轉)提存	(12,000)	(註)	(12,000)	(註)
小 計	(15,520)	124,898	(43,956)	106,209
合 計	\$(34,149)	\$124,898	\$(105,004)	\$106,209

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

與信用風險相關資訊請詳附註十四。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

30. 營業費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

	107.04.01~ 107.06.30	106.04.01~ 106.06.30	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
員工福利費用				
薪資費用	\$138,593	\$154,282	\$427,006	\$466,946
勞健保費用	16,579	15,282	34,347	34,176
退休金費用	9,223	9,672	18,349	19,307
其他員工福利費用	8,506	9,375	17,280	17,807
折 舊	11,887	12,479	23,035	23,950
合 計	\$184,788	\$201,090	\$520,017	\$562,186

本公司章程規定年度如有獲利，應提撥不低於0.01%為員工酬勞，不高於2%為董監酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。有關董事會通過之員工酬勞及董監酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國一〇七年及民國一〇六年一月一日至六月三十日依獲利狀況，以0.01%估列員工酬勞，分別認列員工酬勞金額為290仟元及330仟元，帳列於薪資費用項下。

本公司於民國一〇七年二月二十六日董事會決議以現金發放民國一〇六年度員工酬勞與董監酬勞分別為640仟元及0仟元，其與民國一〇六年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

本公司民國一〇六年度實際配發員工酬勞與董監酬勞金額與民國一〇五年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

31. 其他綜合損益組成部分

民國一〇七年一月一日至六月三十日其他綜合損益組成部分如下：

	當期		其他綜合	所得稅	稅後金額
	當期產生	重分類調整	損益	利益(費用)	
不重分類至損益之項目：					
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	\$(50,318)	\$7,860	\$(42,458)	\$-	\$(42,458)
確定福利計劃之再衡量數	-	-	-	6,841	6,841
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	74,337	-	74,337	(13,996)	60,341
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益	(1,937,332)	(5,822)	(1,943,154)	-	(1,943,154)
合計	<u>\$(1,913,313)</u>	<u>\$2,038</u>	<u>\$(1,911,275)</u>	<u>\$(7,155)</u>	<u>\$(1,918,430)</u>

民國一〇六年一月一日至六月三十日其他綜合損益組成部分如下：

	當期		其他綜合	所得稅	稅後金額
	當期產生	重分類調整	損益	利益(費用)	
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$(96,552)	\$-	\$(96,552)	\$16,414	\$(80,138)
備供出售金融資產未實現評價 損益	1,023,955	(319,263)	704,692	-	704,692
合計	<u>\$927,403</u>	<u>\$(319,263)</u>	<u>\$608,140</u>	<u>\$16,414</u>	<u>\$624,554</u>

本集團民國一〇七年一月一日至六月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，於除列時自累計其他綜合損益重分類至損益之金額為5,822仟元。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

32. 所得稅

依民國一〇七年二月七日公布之所得稅法修正條文，本公司自民國一〇七年度起適用之營利事業所得稅稅率由17%改為20%，未分配盈餘加徵營利事業所得稅稅率由10%改為5%。

所得稅費用(利益)主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	107.04.01~ 107.06.30	106.04.01~ 106.06.30	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
當期所得稅費用(利益)：				
當期應付所得稅	\$370,304	\$359,098	\$550,100	\$521,745
以前年度之當期所得稅於 本期之調整	(8,753)	(3,114)	(8,753)	(3,114)
遞延所得稅費用(利益)：				
與暫時性差異之原始產生 及其迴轉有關之遞延所得 稅費用(利益)	31,351	(26,255)	52,238	(43,588)
以前年度未認列之課稅損 失、所得稅抵減或暫時性 差異於本年度認列數	(5,994)	7,185	(5,994)	7,185
與稅率變動或新稅且課徵 有關之遞延所得稅	(1,268)	-	(48,533)	-
所得稅費用	<u>\$385,640</u>	<u>\$336,914</u>	<u>\$539,058</u>	<u>\$482,228</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	107.04.01~ 107.06.30	106.04.01~ 106.06.30	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
遞延所得稅費用(利益)：				
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	\$24,072	\$4,853	\$13,996	\$(16,414)
確定福利計劃精算(損失)	-	-	(6,841)	
與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅	<u>\$24,072</u>	<u>\$4,853</u>	<u>\$7,155</u>	<u>\$(16,414)</u>

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
來自於繼續營業單位之稅前淨利	\$2,877,060	\$3,233,699
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之稅額	\$575,412	\$549,728
免稅收益之所得稅影響數	(249,973)	(266,175)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	280	8,037
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(745)	(14,023)
所得基本稅額調整	5,588	49,342
未分配盈餘加徵 10% 所得稅	217,248	158,433
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(8,753)	(3,114)
認列於損益之所得稅費用合計	\$539,058	\$482,228

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國一〇七年一月一日至六月三十日

	期初餘額	認列於其他		期末餘額
		認列於損益	綜合損益	
暫時性差異：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	\$17,967	\$(33,554)	\$-	\$(15,587)
備抵呆帳	142,681	31,969	-	174,650
資產減損	22,336	3,941	-	26,277
員工未休假負債	6,174	(848)	-	5,326
應付補償款	7,250	1,774	-	9,024
保證責任準備	17,736	(5,414)	-	12,322
淨確定福利負債-非流動	55,895	(1,538)	6,841	61,198
採權益法認列之投資損益	35	(35)	-	-
國外機構報表換算差額	4,944	-	(13,996)	(9,052)
遞延所得稅利益(費用)		\$(3,705)	\$(7,155)	
遞延所得稅資產淨額	\$275,018			\$264,158
表達於資產負債表資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$275,018			\$288,797
遞延所得稅負債	-			24,639
遞延所得稅負債-土地增值稅準備	50,135			50,135
合計	\$50,135			\$74,774

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國一〇六年一月一日至六月三十日

	認列於其他			期末餘額
	期初餘額	認列於損益	綜合損益	
暫時性差異：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	\$(4,688)	\$12,222	\$-	\$7,534
備抵呆帳	131,132	29,157	-	160,289
資產減損	19,750	-	-	19,750
員工未休假負債	3,163	-	-	3,163
應付補償款	6,727	315	-	7,042
保證責任準備	12,774	6,198	-	18,972
淨確定福利負債-非流動	62,282	(4,339)	-	57,943
採權益法認列之投資損益	-	35		35
國外機構報表換算差額	(659)	-	16,414	15,755
遞延所得稅利益(費用)		<u>\$43,588</u>	<u>\$16,414</u>	
遞延所得稅資產淨額	<u>\$230,481</u>			<u>\$290,483</u>
表達於資產負債表資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$235,828</u>			<u>\$290,483</u>
遞延所得稅負債	5,347			-
遞延所得稅負債-土地增值稅準備	<u>50,135</u>			<u>50,135</u>
合計	<u>\$55,482</u>			<u>\$50,135</u>

所得稅申報核定情形

截至民國一〇七年六月三十日止，本公司及子公司之所得稅申報核定情形如下：

	<u>所得稅申報核定情形</u>
本公司	核定至民國105年度
子公司-台南人身	核定至民國105年度
子公司-府城保代	核定至民國105年度
子公司-京城銀國際租賃	核定至民國105年度
孫公司-京城國際建築經理	核定至民國105年度

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

33. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

稀釋每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數加上所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股時將發行之加權平均普通股股數。

	107.04.01~ 107.06.30	106.04.01~ 106.06.30	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
(1) 基本每股盈餘				
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$1,043,694	\$1,511,494	\$2,338,002	\$2,751,471
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	1,147,148	1,146,234	1,146,775	1,146,234
基本每股盈餘(元)	\$0.91	\$1.32	\$2.04	\$2.40
(2) 稀釋每股盈餘				
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$1,043,694	\$1,511,494	\$2,338,002	\$2,751,471
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	1,147,148	1,146,234	1,146,775	1,146,234
稀釋效果	-	-	-	-
經調整稀釋效果後之普通股加權平均股數(仟股)	1,147,148	1,146,234	1,146,775	1,146,234
稀釋每股盈餘(元)	\$0.91	\$1.32	\$2.04	\$2.40

於報導期間後至財務報表通過發布前，並無任何重大改變期末流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

七、關係人交易

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本集團之關係
台南人身保險代理人(股)公司	本集團之子公司
府城財產保險代理人(股)公司	本集團之子公司
京城銀國際租賃(股)公司	本集團之子公司
京城國際建築經理(股)公司	本集團之孫公司
戴誠志	本集團董事長
蔡炅廷	本集團副董事長
簡世鉅	本集團總經理(106.9.26 卸任)
張日政	本集團總經理(106.9.26 就任)
天剛投資(股)公司	本集團董事
陳銘泰	本集團獨立董事
邱毅	本集團獨立董事(106.5.17 卸任)
侯彩鳳	本集團獨立董事(106.5.17 卸任)
許智傑	本集團獨立董事(107.5.16 辭任)
陳肇隆	本集團獨立董事(106.5.17 就任)
其他	本集團經理人、法人董監事之代表人及其二親等內親屬及實質關係人等

2. 與關係人間重大交易事項

(1) 存款及放款

會計科目	金額	佔該科目 餘額百分比
<u>107.06.30</u>		
存款	\$239,094	0.13%
放款	45,800	0.03%
<u>106.12.31</u>		
存款	\$1,472,698	0.82%
放款	47,474	0.03%
<u>106.06.30</u>		
存款	\$489,983	0.28%
放款	38,290	0.03%

本集團與關係人間之存款利率，除行員儲蓄存款部分在規定限額內，按優惠存款利率計息，超過限額部分及其餘關係人存款利率與一般客戶相同。

(2) 租賃情形

本集團民國一〇七年及一〇六年四月一日至六月三十日向關係人承租辦公處所而支付之租金費用分別為 960 仟元及 1,702 仟元；民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日向關係人承租辦公處所而支付之租金費用分別為 1,920 仟元及 3,383 仟元。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 放款

107年6月30日

類別	戶數或關係人名稱	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		
消費性放款	8	\$5,041	\$4,870	\$4,870	\$-	無	無
自用住宅抵押放款	6	30,916	30,655	30,655	-	不動產	無
其他放款	黃○○	1,100	1,100	1,100	-	不動產	無
其他放款	周○○	3,000	3,000	3,000	-	不動產	無
其他放款	吳○○	1,500	1,500	1,500	-	不動產	無
其他放款	尤○○	1,175	1,175	1,175	-	存單	無
其他放款	林○○	3,500	3,500	3,500	-	不動產	無

106年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	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		
消費性放款	8	\$4,838	\$4,660	\$4,660	\$-	無	無
自用住宅抵押放款	7	37,813	37,514	37,514	-	不動產	無
其他放款	黃○○	1,100	1,100	1,100	-	不動產	無
其他放款	周○○	3,000	3,000	3,000	-	不動產	無
其他放款	吳○○	1,200	1,200	1,200	-	不動產	無

106年06月30日

類別	戶數或關係人名稱	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		
消費性放款	7	\$4,214	\$4,072	\$4,072	\$-	無	無
自用住宅抵押放款	6	31,407	31,118	31,118	-	不動產	無
其他放款	黃○○	1,100	1,100	1,100	-	不動產	無
其他放款	周○○	2,000	2,000	2,000	-	不動產	無

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 保證款項：無。

(5) 衍生金融工具交易：無。

(6) 出售不良債權交易：無。

(7) 本集團董事及主要管理人員等之獎酬

	107.04.01~ 107.06.30	106.04.01~ 106.06.30	107.01.01~ 107.06.30	106.01.01~ 106.06.30
短期員工福利	\$5,709	\$6,705	\$31,516	\$36,323
退職後福利	430	488	865	976
合 計	\$6,139	\$7,193	\$32,381	\$37,299

八、質押之資產

本集團計有下列資產作為擔保品：

項 目	帳面金額			擔保債務內容
	107.06.30	106.12.31	106.06.30	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$8,520,881	\$3,326,990	\$-	附買回交易
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	2,050,569	(註)	(註)	各項業務之準 備及擔保品
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	39,043,387	(註)	(註)	附買回交易
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	8,557,539	(註)	(註)	同業融資
備供出售金融資產－債券	(註)	2,031,188	2,033,102	各項業務之準 備及擔保品
備供出售金融資產－債券	(註)	19,563,775	18,646,782	附買回交易
備供出售金融資產－債券	(註)	9,257,097	11,280,963	同業融資
無活絡市場之債務工具投資	(註)	722,240	740,469	附買回交易
無活絡市場之債務工具投資	(註)	361,555	404,650	同業融資
合 計	\$58,172,376	\$35,262,845	\$33,105,966	

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(1) 本集團計有下列或各項信託代理及保證：

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
應收代收款	\$10,897,453	\$11,054,245	\$10,436,482
應收保證款項	4,489,676	4,100,022	3,489,961
應收信用狀款項	188,759	89,563	114,628
信託及保管項目	16,950,323	14,799,230	16,051,178
約定融資額度	15,909,597	25,627,607	26,651,084

(2) 依據不可取消之營業租賃合約，民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日之未來最低租賃給付總額如下：

	107.06.30	106.12.31	106.06.30
不超過一年	\$11,412	\$71,574	\$72,446
超過一年但不超過五年	157,343	162,426	189,399
超過五年	10,576	41,689	49,737
合計	\$179,331	\$275,689	\$311,582

十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本集團依信託業法施行細則第十七條提供信託部之信託帳資產負債表、損益表及財產目錄如下：

信託帳資產負債表					
信託資產	107.06.30	106.06.30	信託負債	107.06.30	106.06.30
銀行存款	\$722,506	\$597,848	信託資本	\$16,884,908	\$15,986,489
股票	87,000	87,000	各項準備		
基金	10,841,440	11,586,625	與累積盈餘	3,415	2,689
不動產	4,643,978	3,124,306			
其他資產	593,399	593,399			
信託資產總額	<u>\$16,888,323</u>	<u>\$15,989,178</u>	信託負債總額	<u>\$16,888,323</u>	<u>\$15,989,178</u>

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	信託帳損益表	
	107.01.01~107.06.30	106.01.01~106.06.30
信託收益		
利息收入	\$239	\$214
租金收入	3,176	2,475
小計	3,415	2,689
稅前淨利	3,415	2,689
所得稅費用	-	-
稅後淨利	\$3,415	\$2,689

投資項目	信託帳財產目錄	
	107.06.30	106.06.30
銀行存款	\$722,506	\$597,848
股票	87,000	87,000
基金	10,841,440	11,586,625
不動產		
土地	3,796,483	2,855,656
房屋及建築	666,505	226,185
在建工程	180,990	42,465
其他	593,399	593,399
合計	\$16,888,323	\$15,989,178

十一、重大之災害損失

無此事項。

十二、重大之期後事項

無此事項。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十三、金融工具公允價值及等級資訊

1. 金融工具之公允價值資訊

金融資產：

	107.06.30			
	帳面金額	公允價值		
透過損益按公允價值衡量之金融資產：				
強制透過損益按公允價值衡量(註)	\$25,069,452	\$25,069,452		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)	57,405,129	57,405,129		
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	17,398,019	17,398,019		
現金及約當現金(不含庫存現金)	3,119,807	3,119,807		
存放央行及拆借銀行同業	10,571,028	10,571,028		
附賣回票券及債券投資	72,004	72,004		
應收款項	3,544,240	3,544,240		
貼現及放款	155,045,855	155,045,855		
其他金融資產	564	564		
	106.12.31		106.06.30	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產：				
持有供交易(註)	\$21,277,599	\$21,277,599	\$16,868,148	\$16,868,148
原始認列時即指定透過損益按公允價值衡量之金融資產(註)	329,256	329,256	335,900	335,900
備供出售金融資產(含以成本衡量之金融資產)(註)	59,405,805	59,405,805	61,226,574	61,226,574
放款及應收款(註)：				
現金及約當現金(不含庫存現金)	2,952,068	2,952,068	2,278,196	2,278,196
存放央行及拆借銀行同業	14,535,143	14,535,143	9,077,954	9,077,954
附賣回票券及債券投資	2,565,772	2,565,772	1,992,584	1,992,584
應收款項	2,669,418	2,669,418	1,929,217	1,929,217
貼現及放款	142,947,865	142,947,865	131,233,197	131,233,197
其他金融資產	1,356	1,356	1,035	1,035
無活絡市場之債務工具投資	1,980,968	2,057,821	2,060,721	2,192,064

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融負債：

	107.06.30		106.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
攤銷後成本衡量之金融負債：				
央行及銀行同業存款	\$22,455,293	\$22,455,293	\$22,269,428	\$22,269,428
央行及同業融資	3,727,500	3,727,500	5,315,680	5,315,680
附買回票券及債券負債	27,359,218	27,359,218	21,359,805	21,359,805
應付款項	2,409,862	2,409,862	2,431,811	2,431,811
存款及匯款	182,178,045	182,178,045	180,388,401	180,388,401
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
持有供交易	12,381	12,381	127,902	127,902

	106.06.30	
	帳面金額	公允價值
攤銷後成本衡量之金融負債：		
央行及銀行同業存款	\$16,066,980	\$16,066,980
央行及同業融資	3,179,240	3,179,240
附買回票券及債券負債	17,151,793	17,151,793
應付款項	2,202,491	2,202,491
存款及匯款	174,458,668	174,458,668
透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
持有供交易	71,607	71,607

衍生金融工具交易明細如下：

項目	合約金額	公允價值
107.06.30		
外匯換匯合約	\$4,694,761	\$77,915
106.12.31		
外匯換匯合約	3,417,704	(105,711)
106.06.30		
外匯換匯合約	3,053,856	(44,339)

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 金融工具之公允價值所使用之方法及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能吸取或移轉負債所需支付之價格。本集團衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面金額估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或現時收付價格與帳面金額相當，其帳面金額應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款與其他金融負債。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，如屬有公開報價之上市(櫃)權益證券係指資產負債表日之收盤價，基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債日之收盤價或參考價，衍生性金融商品係指結算價或交易對手報價。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本集團採用市場公開報價包含買價及賣價時，本集團將以市場買(賣)價評估賣出(買入)部位，若評價時點無市場公開報價但存在最近市場成交價時，則以此市場價格為該金融資產之公允價值。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產、負債，故其帳面金額與目前之公平價值相近。催收款之帳面金額係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面金額為公允價值。
- (4) 無活絡市場報價之債務類工具投資，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價及信用風險等資訊)。
- (5) 衍生工具(包含遠期外匯及換匯交易)之公允價值，係假設本集團若依約定報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。本集團採用路透社資訊系統所揭示之參數或報價資訊計算持有部位之公允價值。
- (6) 無活絡市場交易之權益工具(例如：未公開發行公司股票)採市場法估計公允價值，係以相同或可類比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊(例如：缺乏流通性折價因素、類似公司股票本益比、類似公司股票股價淨值比等輸入值)推估公允價值。

本集團金融工具公允價值層級資訊請詳附註十三、3。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 公允價值層級

(1) 本集團以公允價值衡量之三等級定義

① 第一等級

係指於衡量日可取得之相同金融工具於活絡市場之公開報價(未經調整)。本集團投資之上市櫃股票、受益憑證、公司債、金融債券、可轉換公司債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。本集團投資之可轉換公司債、臺灣中央政府債券及一般衍生工具等皆屬之。

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或由交易對手提供相關參考報價。本集團投資之未上市櫃股票屬之。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊：

本集團未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下。

107.06.30

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>以公允價值衡量之資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$5,161,893	\$5,161,893	\$-	\$-
債券投資	19,472,980	287,847	19,185,133	-
衍生工具	90,296	-	90,296	-
其他	344,283	344,283	-	-
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	908,015	121,200	-	786,815
債券投資	56,497,114	36,578,104	19,919,010	-
<u>以公允價值衡量之負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
衍生工具	12,381	-	12,381	-

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

106.12.31

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>以公允價值衡量之資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$3,201,462	\$3,201,462	\$-	\$-
債券投資	17,933,192	300,635	17,632,557	-
外匯換匯合約	22,191	-	22,191	-
其他	450,010	450,010	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,789,907	1,789,907	-	-
債券投資	56,947,830	36,946,669	20,001,161	-
其他	340,755	340,755	-	-
<u>以公允價值衡量之負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
外匯換匯合約	127,902	-	127,902	-

106.06.30

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>以公允價值衡量之資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$2,986,210	\$2,986,210	\$-	\$-
債券投資	14,183,568	308,737	13,874,831	-
外匯換匯合約	27,268	-	27,268	-
其他	7,002	7,002	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,780,166	2,780,166	-	-
債券投資	57,665,245	36,842,874	20,822,371	-
其他	473,850	473,850	-	-
<u>以公允價值衡量之負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
外匯換匯合約	71,607	-	71,607	-

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日間，本集團重複性公允價值衡量之資產及負債，並無公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉。

(4) 重複性公允價值層級第三等級之變動明細表

本集團重複性公允價值衡量之資產屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

	<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－股票</u>
107.1.1(依照國際會計準則第39號規定)	\$327,343
期初調整數	476,200
107.1.1(依照國際財務報導準則第9號規定)	803,543
107年度認列總利益：	
認列於其他綜合損益(列報於「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益」)	(16,728)
107.06.30	<u>\$786,815</u>

公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

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

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

第三等級公允價值衡量之評價流程

本集團風險管理部門之金融工具評價小組負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

僅揭露公允價值之資產：	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>107.06.30</u>				
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資				
可轉讓定存單	\$17,398,019	\$-	\$-	\$17,398,019
<u>106.12.31</u>				
持有至到期日金融資產				
可轉讓定存單	\$17,600,000	\$-	\$-	\$17,600,000
無活絡市場之債務工具 投資				
債券	-	2,057,821	-	2,057,821
<u>106.06.30</u>				
持有至到期日金融資產				
可轉讓定存單	\$17,600,000	\$-	\$-	\$17,600,000
無活絡市場之債務工具 投資				
債券	-	2,155,117	36,947	2,192,064

4. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本集團在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映本集團於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本集團於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本集團仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

107年06月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$4,896,585	\$5,220,219	\$4,896,585	\$5,220,219	\$(323,634)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	25,293,968	22,138,999	25,293,968	22,138,999	3,154,969

十四、財務風險管理

1. 概述

本集團依集團業務成長規模，建立符合風險狀況之資本適足性評估程序，以維持適足資本，並考量整體暴險，進行妥適之整體資本配置，建立各項業務風險之管理機制，以強化經營績效，將資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，如：信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險、銀行簿利率風險…等，納入風險管理範疇。依據不同的風險分別訂定政策與辦法，如「授信政策」、「各項授信審核授權辦法」、「風險管理辦法」等，再依政策與辦法需要另訂管理準則等，如依「風險管理辦法」訂立「信用風險管理準則」、「市場風險管理準則」、「作業風險管理準則」等，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、溝通及監控各類風險。

2. 風險管理組織架構

本集團之風險管理由風險管理部依照經董事會核准之風險管理政策執行。風險管理部與各業務主管單位緊密合作，以辨識、評估並迴避各項風險。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利率風險、信用風險…等。另外，稽核室定期(至少每年一次)與不定期檢視本集團之風險管理及作業流程，以確保本集團風險管理機制能有效運作，與各項風險相關之交易紀錄、報表、評價等均留存稽核軌跡，供稽核室查核。

(1) 風險管理委員會

為健全風險管理機制，提昇各項風險管理，規避所有可能對本集團造成不利之影響，俾求以有限風險達利潤極大化，設立風險管理委員會，由總經理擔任主任委員，委員由財務部、數位服務暨業務部、風險管理部、授信審查部、行政管理部、國外部、法令遵循部、營運管理部等部門主管及總經理指定人員擔任。總稽核得列席委員會議，但不參與表決。本會每月召開一次為原則，其主要任務如下：

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ①本集團風險管理政策之增修事項。
- ②統籌全行信用風險、市場風險、作業風險等風險管理事項。
- ③檢視本集團自有資本與風險性資產比率(簡稱資本適足率)。
- ④發生重大暴險、超出授權事件之處理與檢討。
- ⑤各單位所提之風險管理相關重大議題或討論事項。
- ⑥董事會或董事長、副董事長之交辦事項。

「風險管理部」為風險管理委員會之執行推動單位及本行風險管理規劃及管理單位，獨立監控管理全行風險，由風險管理部部門主管擔任執行秘書，主管由董事會同意後任命之。風險管理部負責計算並監控資本適足性，並依據各風險管理準則綜理全行風險管理及申報主管機關等相關事宜，每季向委員會提出風險控管報告，並轉呈董事會，召開風險管理委員會並訂定規程，控管各項投資部位、交易額度，辦理全行資金調度、有價證券買賣等交易之清算交割事宜。

(2) 資產負債管理委員會

本集團資產負債管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由總經理指定人員、數位服務暨業務部、風險管理部、財務部、行政管理部等部門主管所組成，因應國內、外金融情勢，負責適時調整經營策略，維持資金流動性、安全性暨收益性，定期舉行會議，以每月召開一次為原則，其主要任務如下：

- ①評估國內外政治經濟情勢變化暨政府政策趨向對金融業務經營之影響。
- ②預測國內外資金、匯率、利率趨勢及其他相關金融指標對本集團經營之影響。
- ③評估本集團經營績效、資金情況、資產負債風險部位及利率敏感度，以及研議、調整各項資產負債之最佳適切比率。
- ④評估本集團存、放款利率訂價策略。
- ⑤預估本集團未來經營績效，適度調整本集團經營策略。
- ⑥董事會或董事長、副董事長之交辦事項。

(3) 授信審議委員會

授信審議委員會由總經理主持，並由授信審查部、風險管理部及數位服務暨業務部等部室主管及總經理指定之人員組成，加強授信業務之審核及風險控管，確保本集團債權。原則上每週召開一次，審議董事會權限之授信案件，並將審議結果呈董事會核定之，議案之整理及呈轉，由授信審查部辦理之。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 投資管理委員會

為因應國內、外金融情勢的變化，適時調整投資策略，控制投資風險，以維持本集團投資部位安全性暨收益性，特成立「投資管理委員會」，作為本集團投資業務之最高指導單位。投資管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由財務部部門主管、其他經總經理指派之人員擔任。本會每月召開一次為原則，其主要任務如下：

- ① 依國內外政治經濟情勢變化暨政府政策趨向，訂定全行的投資策略及原則。
- ② 評估投資組合之績效表現是否符合預期目標，並預測國內外資金情勢、匯率、利率及其他相關金融指標之變化對本集團投資部位之影響，並研議投資策略是否需要調整之。
- ③ 檢討各項金融投資項目之比重、配置及再投資方向。
- ④ 檢討投資之資金來源及成本架構。

(5) 資訊安全管理委員會

為健全資訊安全管理制度，因應所有資訊安全相關法令，並遵守政府相關法規之規定，俾求降低本集團因資訊安全所產生之風險影響與衝擊，特組「資訊安全管理委員會」。本會設置召集人一人，由總經理擔任或指定之，委員由風險管理部、資訊室、數位服務部、法令遵循部及召集人指定單位等單位主管擔任或指定之。稽核室得列席委員會議，但不參與表決。本會視需要不定期召開會議，其主要任務如下：

- ① 本集團資訊安全政策之擬議。
- ② 資訊安全管理制度之推展。
- ③ 資訊安全管理制度基礎設施之評估。
- ④ 發生重大資訊安全事件之處理與檢討。
- ⑤ 各單位所提之資訊安全相關重大議題或討論事項。
- ⑥ 其它資訊安全事項之討論。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人或交易對手因企業本身體質惡化或其他因素(如企業與其往來對象之糾紛等)，導致借款人或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本集團信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具…等，表外項目則主要為保證、信用狀及貸款承諾…等業務。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 信用風險管理政策

本集團信用風險管理策略建立書面文件，以作為徵授信作業流程指導方針；同時亦建立相關之政策及作業準則，確保策略能持續有效之執行，以維持嚴謹的核貸標準、監控信用風險、評估可能商機、辨認並管理不良債權。管理範圍包含：①從事資產負債表表內及表外業務之各項信用風險(含個別授信案件、整體徵、授信業務、逾期債權等)及信用風險抵減工具如擔保品徵提、保證等業務。②銀行簿與交易簿內信用風險有關之產品或部位。

為維持安全穩健之授信業務並控管信用風險，訂定「信用風險管理準則」，於規劃各項業務時，建立信用風險控管機制，確實依辨識、衡量、溝通及監控等程序執行。在分層負責之授信管理組織架構下，各層級依「各項授信審核授權辦法」確實執行權限內之案件審議，以確保授信資產品質；並制定「授信覆審施行要點」，由總行授信審查部負責辦理，加強貸放後管理，藉以有效控管信用風險。

謹就本集團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

本集團授信資產分為五類，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。本集團制定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，以建立資產品質之評估、損失準備之提列、逾期放款催收款之清理及呆帳轉銷等內部處理制度及程序，並依主管機關及本集團法令規定辦理，為加速不良債權清理，降低逾期放款，本集團訂有「不良債權管理辦法」，以達財務結構健全及資產負債管理強化之目的。

B. 信用品質等級

本集團依業務之特性、規模等因素制定「企業金融及消費金融業務劃分表」，根據企業戶及個人戶分別訂定信用評等要點，將授信戶之信用評分表評分結果分十級(C1~C10) 為內部信用評等，並用以進行風險管理。以信用評等等級作為授信審核之准駁與授信條件之核定參考，並將信用評等等級較差者列為授信覆審頻率較高之施行對象。

② 存放及拆借銀行同業

本集團進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並於每年年底前依國內、外金融同業信用評等分別授予台幣及外幣拆款額度，呈報授信審議委員會審核後提報董事會核定。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③債務工具投資及衍生金融工具

本集團對債務工具信用風險之管理，係透過國內外信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之保證機構、國家風險、和交易對手風險以辨識信用風險。與本集團進行衍生金融工具交易之對手為投資等級以上之金融同業，按「衍生性金融商品交易額度管理辦法」依據交易對手之性質及信評狀況分別訂定金融交易額度上限進行控管。

(3) 信用風險避險或減緩政策

①擔保品

本集團對授信業務採行降低信用風險之方法有增列授信限制條件、徵提擔保品、保證人或移送信保基金保證，以強化本集團債權確保。已制訂擔保品鑑價辦法及相關作業要點、規定規範可接受之擔保品種類及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。並訂有債權保全、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、及將授信戶寄存本集團之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

對於擔保品覈實鑑價及定期或不定期實地查核擔保品，依授信戶現狀覈實辦理徵信及擔保品重估，對授信戶所供之保證程度及保證人之法律效力進行評估，以確保信用保障之效果。

②授信風險限額及信用風險集中情形控管

本集團訂有「授信政策」，對同一自然人、同一法人、同一公營事業、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業之授信均作適當之規劃及控管；對其占本集團淨值比率分別訂定上限（其中同一公營事業不得超過本集團淨值，同一集團企業依其信用評等及展望調整核予限額），以控制單一授信風險並提高資金運用效率；對同一行業授信總餘額占本集團授信總餘額之比率，依照產業與總體景氣，參考各行業逾放比與未來景氣調整核定限額，為強化對海外以及大陸地區於各行業別之授信風險控管，訂定對海外與大陸地區之行業別限額。對以住宅不動產為擔保之授信總餘額占本集團授信總餘額之比率，以資金用途分為房屋修繕、週轉金訂定限額控管，並動態調整授信方向，以規避整體風險，避免信用風險過度集中。

③淨額交割總約定

本集團交易通常按總額交割，另與部分交易對手約定淨額交割方式，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。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 信用風險最大暴險額

合併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金額。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		
	107.06.30	106.12.31	106.06.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$15,909,597	\$25,627,607	\$26,651,084
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	540,495	561,932	410,695
各類保證款項	4,489,676	4,100,022	3,489,961
合計	20,939,768	30,289,561	30,551,740

(5) 合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險帳面金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

民國 107 年 06 月 30 日	擔保品	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
貼現及放款	\$108,578,911	\$-	\$108,578,911
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	10,287,584	-	10,287,584
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	66,573	-	66,573
各類保證款項	1,804,803	-	1,804,803
合計	\$120,737,871	\$-	\$120,737,871

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國 106 年 12 月 31 日	擔保品	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
貼現及放款	\$104,974,207	\$-	\$104,974,207
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	20,635,499	-	20,635,499
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	509,441	-	509,441
各類保證款項	2,583,101	-	2,583,101
合計	\$128,702,248	\$-	\$128,702,248

民國 106 年 06 月 30 日	擔保品	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
貼現及放款	\$100,914,077	\$-	\$100,914,077
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	19,379,581	-	19,379,581
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	186,967	-	186,967
各類保證款項	2,086,329	-	2,086,329
合計	\$122,566,954	\$-	\$122,566,954

本集團管理階層評估認為可持續控制並最小化本集團表外項目之信用風險暴險額，係因本行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。

(6) 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。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團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。本集團未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本集團貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。本集團貼現、放款及催收款依產業別列示信用風險，依產業別、地區別及擔保品別集中之資訊如下：

①產業別

產業別	107.06.30		106.12.31		106.06.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
一、民營企業	\$124,882,623	79	\$112,255,126	77	\$101,778,845	76
二、政府機關	-	-	-	-	-	-
三、非營利團體	174,357	-	181,114	-	186,697	-
四、私人	32,420,177	21	32,749,356	23	31,470,777	24
五、金融機構	-	-	-	-	-	-
合計	\$157,477,157	100	\$145,185,596	100	\$133,436,319	100

②地區別

本集團主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

③擔保品別

擔保品別	107.06.30		106.12.31		106.06.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$48,898,245	31	\$40,211,389	28	\$32,522,243	24
有擔保						
-金融擔保品	16,514,108	11	18,638,770	13	17,823,287	13
-不動產	74,357,241	47	68,426,162	47	64,598,190	49
-保證	1,782,339	1	1,483,894	1	1,532,300	1
-其他擔保品	15,925,224	10	16,425,381	11	16,960,299	13
合計	\$157,477,157	100	\$145,185,596	100	\$133,436,319	100

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 本集團金融資產信用品質及逾期減損分析

本集團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、透過其他綜合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，經本集團判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

貼現及放款暨應收款之信用品質分析：

107.06.30：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

106.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列減損金額		淨額
	強	中	弱	小計				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項										
信用卡業務	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,379	\$1,379	\$913	\$-	\$466
其他	2,697,855	31,269	161	2,729,285	-	14,722	2,744,007	9,382	65,673	2,668,952
貼現及放款	97,026,532	47,645,111	3,824	144,675,467	-	510,129	145,185,596	214,097	2,023,634	142,947,865
其他金融資產	1,356	-	-	1,356	-	-	1,356	-	-	1,356

106.06.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列減損金額		淨額
	強	中	弱	小計				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項										
信用卡業務	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,814	\$1,814	\$1,237	\$-	\$577
其他	1,941,323	32,468	195	1,973,986	-	22,026	1,996,012	11,339	56,033	1,928,640
貼現及放款	92,517,385	39,829,936	4,037	132,351,358	-	1,084,961	133,436,319	360,161	1,842,961	131,233,197
其他金融資產	1,149	-	-	1,149	-	4,886	6,035	5,000	-	1,035

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

有價證券投資信用品質分析：

107.06.30：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

106.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	強	中	弱	小計					
備供出售金融資產									
股權投資	\$1,789,907	\$-	\$-	\$1,789,907	\$-	\$-	\$1,789,907	\$-	\$1,789,907
債券投資	20,001,161	36,203,823	742,846	56,947,830	-	-	56,947,830	-	56,947,830
其他	340,755	-	-	340,755	-	-	340,755	-	340,755
無活絡市場之債務工具投資									
債券投資	-	1,980,968	-	1,980,968	-	-	1,980,968	-	1,980,968
其他金融資產									
股權投資	327,313	-	-	327,313	-	-	327,313	-	327,313

106.06.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	強	中	弱	小計					
備供出售金融資產									
股權投資	\$2,780,166	\$-	\$-	\$2,780,166	\$-	\$-	\$2,780,166	\$-	\$2,780,166
債券投資	20,822,371	36,113,097	-	56,935,468	-	878,365	57,813,833	148,588	57,665,245
其他	473,850	-	-	473,850	-	-	473,850	-	473,850
無活絡市場之債務工具投資									
債券投資	35,800	2,024,921	-	2,060,721	-	-	2,060,721	-	2,060,721
其他金融資產									
股權投資	307,313	-	-	307,313	-	-	307,313	-	307,313

(8) 本集團已逾期惟未減損之金融資產分析

本集團截至民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日止，均無已逾期未減損之金融資產。

(9) 本集團自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

本集團於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本集團考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

① 量化指標：

報導日合約逾期狀態超過 30 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

② 質化指標：

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

- a. 授信戶經本行通報退票紀錄。
- b. 授信戶經票據交換所公告拒絕往來。
- c. 授信戶於本行之擔保品遭他行強制執行者。
- d. 辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉授信戶之債務經其他金融機構授信戶聲請重整者。
- e. 列為催收款或轉銷呆帳者。
- f. 辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉授信戶之財務報表經會計師出具對受查者之繼續經營假受存有重大疑慮之意見。
- g. 其他知悉授信戶有債信不良情形者。

本集團各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

債務工具

本集團於每一報導日評估各類債務工具預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加，為作此評估，本集團考量顯示自原始認列後主要考量指標為量化指標之信用評級變化，於每一報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

本集團各類債務工具未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

(10) 本集團自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

本集團於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本集團考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

① 量化指標

報導日合約逾期狀態超過 30 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

②質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

- a. 授信戶經本行通報退票紀錄。
- b. 授信戶經票據交換所公告拒絕往來。
- c. 授信戶於本行之擔保品遭他行強制執行者。
- d. 辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉授信戶之債務經其他經其他金融機構授信戶聲請重整者。
- e. 列為催收款或轉銷呆帳者。
- f. 辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉授信戶之財務報表經會計師出具對受查者之繼續經營假設有重大疑慮之意見。
- g. 其他知悉授信戶有債信不良情形者。

本集團各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

債務工具

本集團於每一報導日評估各類債務工具預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加，為作此評估，本集團考量顯示自原始認列後主要考量指標為量化指標之信用評級變化，於每一報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

本集團各類債務工具未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

(11) 本集團違約及信用減損金融資產之定義

授信業務

本集團對各類授信資產違約之定義，係與判斷各類授信資產違約信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本集團判定該各類授信資產已違約且信用減損：

①量化指標

報導日合約逾期狀態超過 90 天，則判定為已違約且信用減損。

②質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合客觀減損證據(如協議、紓困、更生等)，則判定為已違約且信用減損。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

債務工具

本集團對債務工具違約之定義，係與判斷債務工具信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本集團判定該債務工具已違約且信用減損：

① 量化指標

於每一報導日之信用評級達違約等級，則判定為已違約且信用減損。

② 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已違約且信用減損：

- a. 發生違約事件。
- b. 發行人之重大財務困難。
- c. 發行人很有可能聲請破產或進行其他財務重整。

前述違約及信用減損定義適用於本集團所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

於報導日金融資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

(12) 沖銷政策

本集團於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，依照主管機關之規定及配合本行資產品質政策適時沖銷該金融資產之整體或部分。

(13) 預期信用損失之衡量

本集團為評估預期信用損失之目的，依授信資產/債務工具類別、信用評等及標的求償順位等，將金融資產分為下列組合：

授信資產/債務工具類別	定義
企金放款	依風險特性、企業規模及授信類別等進行分組
消金放款	依產品類別及貸放類別等進行分組
公司債與金融債	依長期發行人評等(Moody's 為主)及標的求償順位進行分類
政府公債與央行可轉讓定存單	依主權評等(Moody's 為主)及標的求償順位進行分類

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具(Stage1)，係按 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加(Stage2)或信用減損之金融工具(Stage3)，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本集團於考量借款人/發行人未來 12 個月及存續期間違約機率(Probability of default, " PD")，納入違約損失率(Loss given default, " LGD")後乘以違約暴險額(Exposure at default, " EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失；惟表外授信資產需再乘以巴賽爾資本協定標準法所規範之 CCF 監理值計算。

本集團授信業務/投資業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內外部資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如全球經濟成長率、通貨膨脹率等)調整計算。

本集團於報導日評估金融資產違約暴險金額。另依據內外部資訊，考量該金融資產於報導日後 12 個月內及預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國 107 年度未有重大變動。

(14) 前瞻性資訊之考量

本集團運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，並以迴歸模型或插補調整法估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD、LGD 之影響依金融工具種類而有所不同。

本集團授信資產於民國 107 年所辨認之攸關經濟因子為經濟成長率；債務工具於民國 107 年所辨認之攸關經濟因子為全球經濟成長率及通貨膨脹率。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(15) 備抵損失

貼現及放款備抵呆帳之變動

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日貼現及放款備抵呆帳之調節表如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失 (集 體評估)	存續期間 預期信用 損失 (個 別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第 9 號 規定提列 之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合計
期初餘額	\$354,129	\$493	\$-	\$172,532	\$-	\$527,154	\$1,710,577	\$2,237,731
因期初已認列之金融工 具所產生之變動：								-
- 轉為存續期間預期信 用損失	(2,531)	3,641	-	(35)	-	1,075		1,075
- 轉為信用減損金融資 產	(1)	(51)	-	4,030	-	3,978		3,978
- 轉為 12 個月預期信 用損失	4	(35)	-	-	-	(31)		(31)
- 於當期除列之金融資 產	(103,463)	(91)	-	(80,921)	-	(184,475)		(184,475)
購入或創始之新金融資 產	150,249	87	-	(131,992)	-	18,344		18,344
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異							157,570	157,570
轉銷呆帳	-	-	-	(1,629)	-	(1,629)		(1,629)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	195,718	-	195,718		195,718
其他變動	-	-	-	-	-	-		-
匯兌變動	-	-	-	-	-	-	3,021	3,021
期末餘額	\$398,387	\$4,044	\$-	\$157,703	\$-	\$560,134	\$1,871,168	\$2,431,302

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

貼現及放款總帳面金額之變動

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日總帳面金額變動表如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或 創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創 始之信用減損金 融資產)	合計
期初餘額	\$144,675,468	\$111,473	\$-	\$398,655	\$-	\$145,185,596
轉為存續期間預期信用損失	(913,537)	839,515	-	(55)	-	(74,077)
轉為信用減損金融資產	(1,942)	(14,615)	-	16,596	-	39
自信用減損金融資產轉出	8,766	(9,738)	-	-	-	(972)
以集體基礎評估之貼現及放款	-	-	-	-	-	-
新創始或購入之貼現及放款	53,346,315	38,797	-	91,191	-	53,476,303
轉銷呆帳	-	-	-	(1,629)	-	(1,629)
除列	(40,955,675)	(14,371)	-	(138,057)	-	(41,108,103)
未導致除列之修改產生之變動	-	-	-	-	-	-
其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$156,159,395	\$951,061	\$-	\$366,701	\$-	\$157,477,157

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具預期信用損失變動如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-備抵損失	12 個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	信用減損金融 資產(存續期間 預期信用損失)	合計
民國 107 年 1 月 1 日預期信用損失	\$31,394	\$138,718	\$-	\$-	\$170,112
因民國 107 年 1 月 1 日已認列金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(196)	14,738	-	-	14,542
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,410	(63,995)	-	-	(62,585)
於當期除列之金融資產	(2,220)	(10,841)	-	-	(13,061)
創始或購入之新金融資產	1,156	10,547	-	-	11,703
模型/風險參數之改變	(1,937)	(9,858)	-	-	(11,795)
其他變動與匯率變動	150	(133)	-	-	17
民國 107 年 06 月 30 日預期信用損失	\$29,757	\$79,176	\$-	\$-	\$108,933

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具總帳面金額重大變動進一步解釋如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—總帳面金額	12 個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	信用減損金融 資產(存續期間 預期信用損失)	合計
民國 107 年 1 月 1 日總帳面金額(註)	\$54,188,642	\$2,543,520	\$-	\$-	\$56,732,162
轉為存續期間預期信用損失	(170,884)	174,741	-	-	3,857
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-
自信用減損金融資產轉出	1,335,194	(1,303,150)	-	-	32,044
以集體基礎評估之金融資產	-	-	-	-	-
創始或購入之新金融資產	1,894,518	121,248	-	-	2,015,766
除列之金融資產	(3,069,906)	(204,248)	-	-	(3,274,154)
未導致除列之修改產生之變動	-	-	-	-	-
其他變動與匯率變動	573,337	22,587	-	-	595,924
民國 107 年 06 月 30 日總帳面金額(註)	\$54,750,901	\$1,354,698	\$-	\$-	\$56,105,599

註:總帳面金額係不包含評價調整。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於民國一〇七年六月三十日評估備抵損失金額之相關說明如下：

本集團之應收款項皆屬未逾期，考量交易對手信用等級、區域及產業等因素區分群組，並採用準備矩陣衡量備抵損失，總帳面金額3,622,923仟元，以預期信用損失率0%~2%衡量之備抵損失金額為78,683仟元。

本集團民國一〇七年第二季之應收票據及應收帳款之備抵損失變動資訊如下：

	<u>應收款項</u>
期初餘額(依照國際會計準則第 39 號規定)	\$75,968
期初保留盈餘調整數	-
期初餘額(依照國際財務報導準則第 9 號規定)	<u>75,968</u>
本期提列金額	8,580
沖銷數	(10,852)
收回已沖銷數	<u>4,987</u>
期末餘額	<u><u>\$78,683</u></u>

- (16) 本集團民國一〇七年六月三十日最大信用風險曝險之金融資產金額為 211,434,036 仟元，其中包含透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及貼現及放款。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(17) 不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	107.06.30	106.12.31(註)	106.06.30(註)
透過損益按公允價值衡量金融資產			
- 債務工具	\$19,472,980		
- 衍生工具	90,296		

註：本集團自民國一〇七年一月一日起採用國際財務報導準則第 9 號規定，依照國際財務報導準則第 9 號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(18) 擔保品及其他信用增強

本集團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。本集團於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。本集團金融資產之主要抵押品種類如下：

- 不動產抵押：依不動產位置分別訂定貸放成數，較大金額或特殊產品則委託外部估價師進行價格評估
- 股票：依上市櫃、興櫃、未上市等條件分別訂定合理貸放成數及評估基準
- 動產：考量處分性及成本給予合適貸放金額
- 存單：以本行台外幣存單為主
- 信用保險：對於中小企業以信用保險方式辦理
- 權利質權：地上權、債權等較特殊權利則依個案分別判斷

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

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

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

本集團密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產如下：

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)
已減損金融資產：			
貼現及放款	\$228,827	\$69,923	\$158,904
已減損金融資產總額	\$228,827	\$69,923	\$158,904

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4.流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

本集團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。上述情形可能削減本集團承作放款、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

本集團之流動性管理程序於財務部及風險管理部分別執行，惟分行需向財務部通報資金缺口以利財務部統一控管，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：

- ① 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- ② 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- ③ 依內部管理目的及外部監管規定監控合併資產負債表之流動性比率。

監控之流程係以對未來一天及一個月之資金流(該時間間距係本集團用以管理流動性風險之間距)進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。本集團風險管理部亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態。

相關資訊定期向本集團風險管理委員會及董事會報告。

- (3) 為管理流動性風險持有之金融負債，下表係彙總本集團金融負債之合約所載付款之到期情形，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合併資產負債表相關項目對應。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

107.06.30

	未超過一個月	一至三個月	三個月至一年	超過一年	合計
<u>非衍生金融負債</u>					
央行及銀行同業存款	\$21,570,793	\$884,500	\$-	\$-	\$22,455,293
央行及同業融資	3,347,500	330,000	50,000	-	3,727,500
附買回票券及債券負債	23,911,218	3,448,000	-	-	27,359,218
存款及匯款	17,499,843	19,736,508	71,056,967	73,884,727	182,178,045
其他金融負債	1,000,000	290,000	-	-	1,290,000
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	\$1,382,885	\$-	\$-	\$-	\$1,382,885
現金流入	1,370,504	-	-	-	1,370,504
現金流量淨額	<u>\$(12,381)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(12,381)</u>

106.12.31

	未超過一個月	一至三個月	三個月至一年	超過一年	合計
<u>非衍生金融負債</u>					
央行及銀行同業存款	\$21,373,988	\$895,440	\$-	\$-	\$22,269,428
央行及同業融資	4,815,680	270,000	230,000	-	5,315,680
附買回票券及債券負債	16,165,094	5,194,711	-	-	21,359,805
存款及匯款	16,278,849	21,788,548	68,733,002	73,588,002	180,388,401
其他金融負債	250,000	650,000	-	-	900,000
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	\$3,284,391	\$1,327,285	\$-	\$-	\$4,611,676
現金流入	3,211,838	1,271,936	-	-	4,483,774
現金流量淨額	<u>\$(72,553)</u>	<u>\$(55,349)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(127,902)</u>

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

106.06.30

	未超過一個月	一至三個月	三個月至一年	超過一年	合計
<u>非衍生金融負債</u>					
央行及銀行同業存款	\$15,762,620	\$304,360	\$-	\$-	\$16,066,980
央行及同業融資	2,959,240	100,000	120,000	-	3,179,240
附買回票券及債券負債	15,598,793	1,553,000	-	-	17,151,793
存款及匯款	16,344,916	16,386,732	70,230,509	71,496,511	174,458,668
其他金融負債	100,000	170,000	-	-	270,000
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡					
量之衍生金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	\$654,053	\$61,112	\$2,335,997	\$-	\$3,051,162
現金流入	653,584	60,234	2,265,737	-	2,979,555
現金流量淨額	<u>\$(469)</u>	<u>\$(878)</u>	<u>\$(70,260)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(71,607)</u>

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險指因市場價格變動，造成資產負債表內及表外部位可能產生之損失；所謂市場價格指利率、匯率、股價及商品價格等。

本集團應將持有部位依其目的區分為交易簿及銀行簿。各部位所面臨之市場風險可區分成利率、權益證券、外匯和商品等四大類風險。

①「交易簿」包括因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有之金融商品（包括現貨商品與衍生性金融商品）與實體商品之部位。前項「交易目的」係指意圖短期持有以供出售獲利，或意圖從實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利。

②非因上項目的而持有之金融商品與實體商品部位則屬「銀行簿」範圍。

③市場風險管理範圍：

I.利率及權益證券，僅需計提屬於交易簿之市場風險所須資本。

II.外匯及商品，需計提所有部位之市場風險所需資本。

(2) 市場風險管理策略

①市場風險管理策略應建立書面文件，以說明市場風險管理目標並確保全行實行市場風險管理之一致性。

②市場風險管理策略須因應本集團經營環境及面臨風險之變化作適當調整，維持與本集團經營策略及目標之一致性，並涵蓋與業務相關之所有重要市場風險。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ③市場風險管理策略至少應包含以下內容：
- I.市場風險衡量方法：包括定性與定量方法。
 - II.市場風險監控方法：如限額管理、停損機制等。
 - III.本集團應建立限額核定層級以及規範超限處理程序。

(3) 市場風險管理流程

市場風險管理流程包括風險辨識、衡量、溝通、監控。本集團應有效辨識、衡量、溝通、監控所有主要交易產品、交易活動、流程及系統相關之市場風險。

①風險辨識

- I.所謂市場風險因子即指影響部位價值的市場比率及價格，本集團風險衡量系統應具備足夠的風險因子以衡量表內及表外交易部位所存在之風險。
- II.對於任何結構型金融商品，應辨識各組成部份之市場風險因子，以提供正確衡量結構型商品市場風險暴露之基礎。
- III.風險因子之選定包括利率、匯率、權益證券價格、商品價格等。
- IV.本集團各單位應辨識存在業務活動或金融商品中之市場風險。

②風險衡量

- I.本集團業務交易單位之風險管理人員對於商品市價、利率、匯率等市場資料來源應建立合理的驗證與控制程序。
- II.業務交易單位之風險管理人員衡量市場風險時，應考量由於市場深度不足、市場透明度不高或市場失序等原因所造成的市場流動性風險。
- III.財務交易單位之風險管理人員對其交易部位應至少每日按照市價評價。如果以模型評價，所有模型參數應每日評估。
- IV.本集團應依所持有投資組合之規模與複雜程度，發展衡量整體部位風險暴露之方式，避免投資組合過度集中於某項風險因子。執行風險衡量時，應藉由評估交易標的物之波動性與相關性，考量交易標的物之個別風險以及可能之風險分散效果。並且對於流動性不佳或市場價格透明度不夠的部位應保守評估，以充分評估本集團所面臨的市場風險。

③風險溝通

I.對內呈報

- i.市場風險報告應定期提供高階主管正確、一致、即時的資訊，作為其決策之參考。
- ii.本集團應訂定各項作業辦法，以確保超限與例外狀況(如：違反政策與程序的情況)能即時呈報予適當之管理階層。

II.對外揭露

- i.應充分揭露本集團所面臨之市場風險。
- ii.應揭露下列風險之計提資本：
 - 利率風險、權益證券風險、外匯風險、商品風險。
- iii.資訊揭露的程度應與本集團市場業務活動的規模、風險情形以及複雜程度配合。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④風險監控

- I. 本集團各業務交易單位應訂定交易限額制度，並由風險管理人員每日進行控管，如發現限額超限等風險管理缺失或其他特殊狀況，應適時提報，以利採行因應措施。
- II. 監控交易狀態須即時、全程監控，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等是否在業務授權範圍內。
- III. 應由本集團外部或交易單位以外之管道取得用以覆核金融商品評價所需之資料，以避免因利益衝突而產生人為操弄評價資料之情況。
- IV. 本集團應訂定限額管理、停損機制及超限處理之相關規定，以有效監控市場風險。
 - i. 限額管理
業務主管單位對金融商品交易應依據商品特性及不同層級設定其限額，例如交易員、風險類別、交易對手交易部位限額、停損限額…等。
 - ii. 停損機制
業務主管單位應訂定明確之停損機制並確實執行，以有效地將損失控制在預期之範圍內。
 - iii. 超限處理
業務主管單位應訂定明確之限額超限處理機制並確實執行，以有效處理例外狀況。

(4) 交易簿風險管理政策

辦理各項金融交易時，應依持有意圖分為交易簿部位及銀行簿部位，其定義如下：

- ①交易簿之範圍及定義：交易簿包括因交易目的或對交易簿部位進行避險目的所持有之部位，該部位必須在交易方面不受任何契約之限制，或者可完全進行風險規避。可列屬交易簿之部位歸納如下：
 - I. 意圖自實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。
 - II. 意圖自其他價格變動中賺取利潤所持有之部位。
 - III. 因從事經紀、自營業務所持有之部位。
 - IV. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
 - V. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

②交易簿授權項目：

- I. 貨幣市場交易：一年以內短期票(債)券。
- II. 資本市場交易：一年期以上政府債券、公司債、金融債券、受益證券、資產證券化債券、股票、各類型基金受益憑證、可轉換公司債。
- III. 衍生性金融商品交易：包括匯率類、利率類與股票類…等。
- IV. 外匯市場交易：外匯即期、換匯、遠期外匯、遠期利率協定。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③交易簿之評價機制：

本集團交易簿部位之評價機制，應由獨立於交易前台之外的風險管理人員負責，其中交易簿部位應依「市價評估方法」每日或每週以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評價，例如交易所價格、電子螢幕報價或來自獨立經紀商提供之報價，並提董事會核備。

④部位之限額、監控、預警、停損及呈報等管理規範與流程：應依本集團「市場風險管理準則」、「投資有價證券管理作業準則」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」、「外匯交易業務處理辦法」、「拆款業務處理辦法」、「利率風險管理政策」、「流動性風險管理政策」…等相關規定辦理。

(5) 銀行簿利率風險管理

①管理策略與流程

因應本集團經營環境及面臨風險之變化作適當調整，維持與本集團經營策略及為健全本集團經營，提昇全行資產組合運用效能，評估經濟價值或盈餘受利率波動造成之變動影響，依「銀行簿利率風險管理辦法」，建立銀行簿利率風險控管機制，確實依辨識、衡量、溝通及監控等程序執行，使利率之暴險維持於適當水準。目標之一致性，並涵蓋與業務相關之所有重要銀行簿利率風險。

②管理組織與架構

- A. 董事會為本集團銀行簿利率風險管理之最高決策層級，並對本集團銀行簿利率風險負有最終之責任。
- B. 資產負債管理委員會負責評估本集團經營績效、資金情況、資產負債風險部位及利率敏感度，以及研議、調整各項資產負債之最佳適切比率，評估本集團存、放款利率訂價策略。
- C. 風險管理委員會負責執行董事會核定之銀行簿利率風險管理決策，協調有關銀行簿利率風險管理事宜，持續監督風險管理執行的績效。
- D. 風險管理部為本集團銀行簿利率風險管理之專責單位，負責規劃、建置及整合本集團銀行簿利率風險管理作業，執行全行整體銀行簿利率風險管理監控工作，評估經濟價值或盈餘受利率波動造成之變動影響，定期彙總全行銀行簿利率風險管理資訊提報風險管理委員會及董事會，並依主管機關規定揭露風險管理資訊。
- E. 總行各業務主管單位負責訂定、管理其所涉銀行簿利率風險之規章及作業流程，協助風險管理部管理與其業務相關之利率風險部位。
- F. 全行各單位(含業務交易單位)負責辨識銀行簿利率風險，配合執行銀行簿利率風險管理決策，並採取經總經理核定之風險沖抵處理方法或因應措施，操作調整資產負債表內及表外之利率暴險部位。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率

本集團以「銀行簿部位對經濟價值影響之標準利率震盪與法定資本比率」為監控管理指標，以控制本集團銀行簿利率風險於可承受範圍，按月呈報風險管理委員會，與上月比較並分析變化情形，提供高階主管正確、一致、即時的資訊，作為其決策之參考，並揭露於風險控管報告每季提報董事會，風險控管報告內容及範圍為(一)衡量指標：1.盈餘觀點(利率風險預警與呈報)2.經濟價值觀點(銀行簿部位對經濟價值影響之標準利率震盪與法定資本比率)；(二)壓力測試：(1)利率變動對未來1年「盈餘」所產生的影響(2)利率變動對經濟價值所產生的影響。由資訊部門及各業務主管單位提供風險管理部相關電子檔案或書面資料等資訊，以有效掌握整體暴險部位與提供適當之風險衡量結果，協助銀行簿利率風險管理。

④風險避險/抵減風險的政策，及監控規避/抵減風險工具持續有效性的策略與流程

辦理銀行簿利率風險相關業務及交易時，評估該事件或交易損失發生機率高低與損失嚴重性大小，採用風險迴避、風險抵減或移轉、風險控制、風險承擔等對策。

如遇有可能嚴重影響本集團盈餘或經濟價值等特殊狀況時，風險管理部或總行各業務主管單位應向總經理呈報，並採取合宜之風險沖抵處理方法或因應措施，以降低銀行簿利率敏感性淨影響部位或提高本集團資本。

(6) 市場風險評價技術

①壓力測試

壓力測試可評估本集團在受壓情境下的風險承擔能力，使本集團藉由發展具體可行之避險策略與因應計畫，以監控在各類情境下風險狀況的可能變化，並讓董事會及高階管理階層決定本集團的暴險是否與其風險胃納相符，並作為識別、衡量與控制資本適足與流動性規劃決策之重要工具之一。

※本集團依投資分類原則主要區分為：

A.銀行簿之國內、外債票券與股權投資

- a. 國內債券投資：依基準日帳面值做為違約暴險額(EAD)納入計算，違約率(PD)依風險鏈結指標並對照違約率表進行計算，違約損失率(LGD)則區分為有擔保及無擔保，參酌34號公報回收經驗分別予以估算。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- b. 國內股權投資：依基準日帳面值做為違約暴險額(EAD)，違約機率(PD)比照授信部位信用風險之壓力測試進行估算，違約損失率(LGD)估計，其回收機率甚小，故以100%計算。
- c. 國外票債券與股權投資：國外票債券投資與股權投資之相關資產，給定固定之損失率(PD*LGD)，用以計算壓力情境下之預期損失。其中，主權國家型暴險，主要依其外部評等結果給定違約率，並僅針對較嚴重情境進行壓力測試。其餘則視其交易對手是否為金融業，給定不同之損失率。違約暴險額之計算，投資部位則以帳面值為計算基準。

B. 交易簿之有價證券及衍生性金融商品交易

本集團依現行第二支柱有關市場風險壓力測試之計算方式，採用市場風險因子敏感性分析(sensitivity analysis)計算權益證券、利率、黃金與匯率、商品、信用衍生性商品等風險因子變動後，造成資產減損而對損益之影響數，各風險因子之變動量依輕微及較嚴重等情境之比率產生不同利益及損失。在各風險因子與國內外之區隔中，同一情境下之變動量可能會造成部分部位產生利益，部分部位產生損失，選取各情境中漲跌變動產生較大損失者予以合計，成為壓力情境下損失估計值。

② 敏感度分析

測試項目：針對持有不同市場之主要交易簿部位，若其部位之市場風險資本計提佔全部市場風險資本計提5%以上者，進行表列之情境測試。

A. 利率風險

假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於民國107年6月30日下移/上移100個基點，則本集團稅後損益將分別增加/減少1,595,221仟元。

B. 匯率風險

本集團假設當其他變動因子不變時，若於民國107年6月30日之主要貨幣匯率分別相對升值/貶值3%，則本集團稅前損益將分別增加/減少11,108仟元。其中主要貨幣為美元、歐元及日圓。

C. 權益證券價格風險

本集團假設當其他變動因子不變時，若於民國107年6月30日權益證券價格上漲/下跌15%時，則本集團稅前損益將分別增加/減少789,801仟元。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

D.彙整敏感度分析如下：

107.01.01~107.06.30

市場類別	情境	損益影響數	市場風險所需 最低資本計提	比率
權益市場	主要股市 +15 %	\$789,801	\$1,895,819	41.66%
	主要股市 -15 %	-789,801		-41.66%
利率市場	主要利率 + 100bp	-1,595,221		-84.14%
	主要利率 - 100bp	1,595,221		84.14%
外匯市場	主要貨幣 +3 %	11,108		0.59%
	主要貨幣 -3 %	-11,108		-0.59%
商品市場	商品價格 +15 %	-		0.00%
	商品價格 -15 %	-		0.00%
綜合情境	主要股市 -15 %、主要利率 + 100bp、主要貨幣 +3 %、商品價格 -15 %	-2,373,914		-125.22%

106.01.01~106.06.30

市場類別	情境	損益影響數	市場風險所需 最低資本計提	比率
權益市場	主要股市 +15 %	\$822,248	\$1,826,455	45.02%
	主要股市 -15 %	(822,248)		-45.02%
利率市場	主要利率 + 100bp	(1,315,777)		-72.04%
	主要利率 - 100bp	1,315,777		72.04%
外匯市場	主要貨幣 +3 %	9,652		0.53%
	主要貨幣 -3 %	(9,652)		-0.53%
商品市場	商品價格 +15 %	-		0.00%
	商品價格 -15 %	-		0.00%
綜合情境	主要股市 -15 %、主要利率 + 100bp、主要貨幣 +3 %、商品價格 -15 %	(2,128,373)		-116.53%

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 率風險集中資訊

本集團具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	107.06.30			106.12.31		
	外幣(仟元)	匯率	新台幣	外幣(仟元)	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$1,413,466	30.50	\$43,110,705	\$1,472,571	29.85	\$43,953,303
港幣	11,418	3.88	44,376	8,737	3.82	33,367
澳幣	3,995	22.52	89,979	4,156	23.25	96,651
日幣	3,027,647	0.28	834,722	3,052,565	0.26	808,625
歐元	5,484	35.44	194,377	3,636	35.68	129,716
人民幣	696,797	4.60	3,207,842	849,967	4.58	3,892,425
<u>非貨幣性項目</u>	-	-	-	-	-	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$1,442,968	30.50	\$44,010,511	\$1,427,916	29.85	\$42,620,427
港幣	8,868	3.88	34,467	8,268	3.82	31,576
澳幣	40,336	22.52	908,535	40,932	23.25	951,849
日幣	1,029,551	0.28	283,847	1,015,044	0.26	268,885
歐元	5,625	35.44	199,381	3,318	35.68	118,371
人民幣	341,092	4.60	1,570,285	349,800	4.58	1,601,909
<u>非貨幣性項目</u>	-	-	-	-	-	-
<u>106.06.30</u>						
	外幣(仟元)	匯率	新台幣			
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$1,346,349	30.44	\$40,977,489			
港幣	11,222	3.90	43,367			
澳幣	3,894	23.36	90,949			
日幣	2,584,678	0.27	702,257			
歐元	4,538	34.73	157,611			
人民幣	808,927	4.49	3,632,162			
<u>非貨幣性項目</u>	-	-	-			

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	106.06.30		
	外幣(仟元)	匯 率	新 台 幣
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$1,267,432	30.44	\$38,575,552
港幣	10,105	3.90	39,403
澳幣	36,054	23.36	842,092
日幣	781,642	0.27	212,372
歐元	4,018	34.73	139,563
人民幣	384,069	4.49	1,724,507
<u>非貨幣性項目</u>	-	-	-

由於本集團之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。本集團於民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日之外幣兌換損益分別為85,878仟元及93,603仟元。

十五、資本管理

1.概述

為因應資本管理趨勢，建立本集團整體經營監控指標，配合業務發展策略以及反映整體風險狀況。本集團各項資本管理指標如下：

- (1)本行整體資本適足率不低於 10.5% 為目標。
- (2)第一類資本不低於風險性資產總額之 8.5% 為目標。
- (3)普通股權益不低於風險性資產總額之 7.0% 為目標。
- (4)第二類資本所稱營業準備及備抵呆帳，採信用風險標準法者，其合計數額，不得超過信用風險加權風險性資產總額百分之一點二五。

2.資本管理程序

- (1)本集團資本管理目標採「法定資本」：

法定資本管理目標：配合監理機關法定資本要求，訂定本集團之資本適足率目標，保證本集團能夠安全、穩健地運行。

- (2)法定資本管理

①需求法定資本

本集團依據監理機關所訂定之方法，計算本集團在現有資產與營運狀態下對於信用風險、市場風險、與作業風險可能產生之非預期損失，並計提相對資本因應。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

②可用法定資本

本集團之可用法定資本為基於主管機關公佈之規則，將本集團之帳面資本依其來源與特性分類如后：

第一類資本：係指普通股權益減無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值、出售不良債權未攤銷損失及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。

普通股權益：包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益、其他權益項目。

非普通股權益之其他第一類資本：包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券。

第二類資本：包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

前項得列入第二類資本之備抵呆帳，係指銀行所提備抵呆帳超過銀行依歷史損失經驗所估計預期損失部分之金額。

③法定資本的管理為首先將各風險之非預期損失轉換為風險性資產總額，其後將可用法定資本除上此風險性資產總額，計算出資本適足比率。確保本集團資本適足率維繫在法定要求比率之上為基本目標。

(3) 資本適足性

本集團民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日合併之合格自有資本與風險性資產比率分別為 14.77%、15.80% 及 15.52%，皆符合主管機關資本管理之規定。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十六、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：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：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：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：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：無。
- (6) 出售不良債權交易資訊：無。
- (7) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- (8) 母子公司間及各子公司之業務關係或重要交易往來情形及金額：詳附表一。
- (9) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

2. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

- (1) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：無。
- (2) 資金貸與他人：無。
- (3) 為他人背書保證：無。
- (4) 期末持有有價證券情形：詳附表二。
- (5) 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：無。
- (6) 從事衍生性工具交易之資訊：無。
- (7) 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：無。
- (8) 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：無。
- (9) 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- (10) 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：無。
- (11) 出售不良債權交易資訊：無。
- (12) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- (13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

3. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無此事項。

4. 其他補充揭露資訊

- (1) 放款及應收款備抵呆帳評估表：詳附表三及附表三之一。
- (2) 資產品質：詳附表四。
- (3) 免列報逾期放款或逾期應收帳款：詳附表五。
- (4) 授信風險集中情形：詳附表六及附表六之一。
- (5) 利率敏感性資產負債分析表：詳附表七及附表七之一。
- (6) 獲利能力：詳附表八。
- (7) 到期日期限結構分析表：詳附表九及附表九之一。
- (8) 資本適足性：詳附表十及附表十之一。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十七、部門資訊

1. 為管理之目的，本集團依據不同產品與勞務劃分營運單位，並分為下列兩個應報導營運部門：

(1) 分行業務營運部門：掌理存放款、匯兌、保證、貼現出納、保管箱、信託業務推廣及無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

(2) 金融市場營運部門：掌理全行資金調度及投資相關工作。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，已制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益與以評估。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

107.01.01~107.06.30

	分行業務	金融市場	調節及銷除	合計
利息收入	\$1,635,465	\$834,670	\$-	\$2,470,135
手續費收入	947,438	-	-	947,438
投資利益	7,218	252,722	-	259,940
其他收支	74,973	-	-	74,973
收入合計	2,665,094	1,087,392	-	3,752,486
折舊及攤銷	(12,886)	(10,149)	-	(23,035)
其他營業費用	(816,212)	(80,135)	-	(896,347)
其他重大非現金科目				
呆帳提存	43,956	-	-	43,956
部門損益	\$1,879,952	\$997,108	\$-	\$2,877,060

106.01.01~106.06.30

	分行業務	金融市場	調節及銷除	合計
利息收入	\$1,347,188	\$1,018,073	\$-	\$2,365,261
手續費收入	944,002	-	-	944,002
投資利益	-	976,759	-	976,759
其他收支	20,463	-	-	20,463
收入合計	2,311,653	1,994,832	-	4,306,485
折舊及攤銷	(13,683)	(10,267)	-	(23,950)
其他營業費用	(818,071)	(124,556)	-	(942,627)
其他重大非現金科目				
呆帳提存	(106,209)	-	-	(106,209)
部門損益	\$1,373,690	\$1,860,009	\$-	\$3,233,699

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

下表列示本集團民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日營運部門資產相關之資訊：

	分行業務	金融市場	調節及銷除	合計
107.06.30 部門資產	\$175,656,496	\$101,054,406	\$288,797	\$276,999,699
106.12.31 部門資產	\$166,053,907	\$104,847,336	\$275,018	\$271,176,261
106.06.30 部門資產	\$147,116,777	\$101,806,579	\$290,483	\$249,213,839

2. 產品別資訊:

本行及子公司已以業務事業為基礎劃分營運部門，故不再另行揭露業務別資訊。

3. 地區別資訊:

本行及子公司收入全數來自於臺灣之收入。

4. 重要客戶資訊:

本行及子公司無來自某外部客戶收入達本行收入金額百分之十以上情形。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表一

母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係 (註二)	107.1.1~107.6.30			
				交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
0	本公司	台南人身保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	\$408,676	一般	0.15%
0	本公司	台南人身保險代理人(股)公司	1	手續費收入	22,485	一般	0.60%
0	本公司	台南人身保險代理人(股)公司	1	其他非利息淨損益	576	一般	0.02%
0	本公司	府城財產保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	7,058	一般	—
0	本公司	府城財產保險代理人(股)公司	1	手續費收入	760	一般	0.02%
0	本公司	府城財產保險代理人(股)公司	1	其他非利息淨損益	180	一般	—
0	本公司	京城銀國際租賃(股)公司	1	存款及匯款	14,967	一般	0.01%
0	本公司	京城銀國際租賃(股)公司	1	其他非利息淨損益	312	一般	0.01%
0	本公司	京城國際建築經理(股)公司	1	存款及匯款	5,754	一般	—
0	本公司	京城國際建築經理(股)公司	1	其他非利息淨損益	60	一般	—

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。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表二

期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

持有之公司	有價證券種類及名稱 (註一)	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
京城銀國際租賃股份有限公司	板信商業銀行股份有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,454	\$69,308	0.77%	\$69,308	
京城銀國際租賃股份有限公司	和億生活股份有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	526	\$9,858	2.49%	\$9,858	
京城銀國際租賃股份有限公司	山林水環境工程股份有限公司	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,500	\$233,800	2.65%	\$233,800	
台南人身保險代理人(股)公司	神達投資控股股份有限公司	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,880	\$128,234	0.47%	\$128,234	

註一：本表所稱有價證券，係指屬國際財務報導準則第9號「金融工具」範圍內之股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表三

107年6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號 規定提列 之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合計
期初餘額	\$354,129	\$493	\$-	\$172,532	\$-	\$527,154	\$1,710,577	\$2,237,731
因期初已認列之金融工具所產 生之變動：								-
- 轉為存續期間預期信用損失	(2,531)	3,641	-	(35)	-	1,075		1,075
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(51)	-	4,030	-	3,978		3,978
- 轉為12個月預期信用損失	4	(35)	-	-	-	(31)		(31)
- 於當期除列之金融資產	(103,463)	(91)	-	(80,921)	-	(184,475)		(184,475)
購入或創始之新金融資產	150,249	87	-	(131,992)	-	18,344		18,344
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理 辦法」規定提列之減損差異							157,570	157,570
轉銷呆帳	-	-	-	(1,629)	-	(1,629)		(1,629)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	195,718	-	195,718		195,718
其他變動	-	-	-	-	-	-		-
匯兌變動	-	-	-	-	-	-	3,021	3,021
期末餘額	\$398,387	\$4,044	\$-	\$157,703	\$-	\$560,134	\$1,871,168	\$2,431,302

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表三之一

放款及應收款備抵呆帳評估表

放款

項目		放款總額	備抵呆帳金額
		106年6月30日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$310,406	\$141,949
	組合評估減損	774,555	218,212
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	132,351,358	1,842,961

註：放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

應收款(含非放款轉列之催收款)

項目		應收款總額	備抵呆帳金額
		106年6月30日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$16,673	\$13,465
	組合評估減損	12,053	4,111
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,973,986	56,033

註：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表四

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

年月		107年6月30日					106年6月30日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	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	\$13,340	\$89,925,622	0.01%	\$1,392,144	10,435.86%	\$15,656	\$81,375,052	0.02%	\$1,193,077	7,620.57%
	無擔保	-	48,915,494	-	722,242	-	-	32,892,996	-	715,158	-
消費金融	住宅抵押貸款 (註4)	22,027	14,919,548	0.15%	259,252	1,176.98%	18,042	11,508,179	0.16%	105,772	586.25%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註5)	610	98,962	0.62%	6,212	1,018.36%	2,760	138,129	2.00%	133,020	4,819.57%
	其他 (註6)										
	擔保	-	3,558,891	-	49,379	-	2,413	7,521,963	0.03%	56,095	2,324.70%
	無擔保	-	58,640	-	2,073	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		\$35,977	\$157,477,157	0.02%	\$2,431,302	6757.93%	\$38,871	\$133,436,319	0.03%	\$2,203,122	5,667.76%
		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	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		\$1099	\$1,099	100.00%	\$1,464	133.21%	\$1,814	\$1,814	100.00%	8,113	447.24%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表五

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	107年6月30日		106年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期放款總餘額	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)	\$7,082	\$118	\$10,397	\$142
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	20,956	126	31,032	170
合計	\$28,038	\$244	\$41,429	\$312

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、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表六

授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年度	107年6月30日		
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)
1	A公司(集團)- 建築工程業	\$8,346,236	23.05%
2	B公司(集團)- 太陽能電池製造業	6,020,357	16.63%
3	C公司(集團)- 有線電信業	5,754,748	15.89%
4	D公司(集團)- 未分類其他金融服務業	4,600,000	12.71%
5	E公司(集團)- 電線及電纜製造業	4,363,635	12.05%
6	F公司(集團)- 電力供應業	3,698,812	10.22%
7	G公司(集團)- 有線電信業	3,463,140	9.57%
8	H公司(集團)- 綜合商品批發業	2,938,797	8.12%
9	I公司(集團)- 未分類其他金融服務業	2,747,015	7.59%
10	J公司(集團)- 不動產租售業	2,730,870	7.54%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表六之一

授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年度	106年6月30日		
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)
1	A公司(集團)- 建築工程業	\$7,890,430	22.87%
2	B公司(集團)- 有線電信業	6,048,548	17.53%
3	C公司(集團)- 未分類其他金融服務業	4,700,000	13.62%
4	D公司(集團)- 電力供應業	3,956,640	11.47%
5	E公司(集團)- 電線及電纜製造業	3,852,175	11.16%
6	F公司(集團)- 不動產開發業	3,587,206	10.40%
7	G公司(集團)- 太陽能電池製造業	3,152,000	9.14%
8	H公司(集團)- 電視節目編排及傳播業	3,102,760	8.99%
9	I公司(集團)- 投資顧問業	2,850,187	8.26%
10	J公司(集團)- 玻璃容器製造業	1,854,319	5.37%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表七

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

107.1.1~107.6.30

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$166,522,989	\$3,787,141	\$350,204	\$39,646,691	\$210,307,025
利率敏感性負債	157,456,783	10,862,068	16,565,122	1,617,858	186,501,831
利率敏感性缺口	9,066,206	(7,074,927)	(16,214,918)	38,028,833	23,805,194
淨 值					32,874,857
利率敏感性資產與負債比率					112.76
利率敏感性缺口與淨值比率					72.41

106.1.1~106.6.30

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$148,080,348	\$ 4,088,771	\$ 2,049,678	\$34,614,280	\$188,833,077
利率敏感性負債	134,007,516	11,964,839	18,994,084	2,845,667	167,812,106
利率敏感性缺口	14,072,832	(7,876,068)	(16,944,406)	31,768,613	21,020,971
淨 值					29,824,318
利率敏感性資產與負債比率					112.53
利率敏感性缺口與淨值比率					70.48

- 註：一、本表係填報總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。
 二、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。
 三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。
 四、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(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表七之一

利率敏感性資產負債分析表(美金)

107.1.1~107.6.30

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$262,081	\$5,943	\$0	\$0	\$268,024
利率敏感性負債	1,305,982	75,464	56,811	0	1,438,257
利率敏感性缺口	(1,043,901)	(69,521)	(56,811)	0	(1,170,233)
淨 值					(1,147,069)
利率敏感性資產與負債比率					18.64
利率敏感性缺口與淨值比率					102.02

106.1.1~106.6.30

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$151,094	\$3,104	\$49,109	\$1,112,704	\$1,316,011
利率敏感性負債	1,135,268	33,613	82,847	-	1,251,728
利率敏感性缺口	(984,174)	(30,509)	(33,738)	1,112,704	64,283
淨 值					154,216
利率敏感性資產與負債比率					105.14
利率敏感性缺口與淨值比率					41.68

- 註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
- 二、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。
- 三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
- 四、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)。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表八

獲利能力

單位：%

項 目		107.06.30	106.06.30
資產報酬率	稅前	1.05	1.31
	稅後	0.85	1.12
淨值報酬率	稅前	7.86	9.62
	稅後	6.39	8.18
純益率		62.31	63.89

- (註)：一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產
 二、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值
 三、純益率=稅後損益/淨收益
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表九

新台幣到期日期限結構分析表

107.06.30

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金匯入	\$228,391,075	\$55,144,982	\$5,149,298	\$19,231,841	\$36,475,291	\$112,389,663
主要到期資金匯出	241,291,538	35,788,102	27,610,550	29,104,346	41,482,760	107,305,780
期距缺口	(12,900,463)	19,356,880	(22,461,252)	(9,872,505)	(5,007,469)	5,083,883

106.06.30

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金匯入	\$203,937,377	\$49,806,015	\$5,773,355	\$12,361,916	\$28,707,768	\$107,288,323
主要到期資金匯出	227,334,844	24,855,669	26,603,216	32,714,124	41,303,269	101,858,566
期距缺口	(23,397,467)	24,950,346	(20,829,861)	(20,352,208)	(12,595,501)	5,429,757

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表九之一

美金到期日期限結構分析表

107.06.30

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金匯入	\$429,787	\$125,385	\$73,399	\$929	\$38,800	\$191,274
主要到期資金匯出	1,441,132	1,111,407	95,156	95,850	97,473	41,246
期距缺口	(1,011,345)	(986,022)	(21,757)	(94,921)	(58,673)	150,028

106.06.30

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金匯入	\$1,417,643	\$45,156	\$15,734	\$11,280	\$51,309	\$1,294,164
主要到期資金匯出	1,465,202	1,018,792	84,859	66,394	136,360	158,797
期距缺口	(47,559)	(973,636)	(69,125)	(55,114)	(85,051)	1,135,367

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表十

資本適足性(說明 1)

單位：新台幣仟元

分析項目		年度(說明 2)		
		107年06月30日	106年12月31日	
自有資本	普通股權益	\$34,353,001	\$34,540,390	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	951,105	1,371,984	
	自有資本	35,304,106	35,912,374	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	196,931,070	189,364,260
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	13,659,885	13,659,885
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	24,421,806	24,201,891
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		235,012,761	227,226,036
	資本適足率		15.02%	15.80%
普通股權益占風險性資產之比率		14.62%	15.20%	
第一類資本占風險性資產之比率		14.62%	15.20%	
槓桿比率		11.62%	11.95%	

說明：

- 1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
- 2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財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。
- 3、本表應列示如下之計算公式：
 - (1) 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
 - (2) 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。
 - (3) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
 - (4) 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
 - (5) 第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資產總額。
 - (6) 槓桿比率=第一類資本/暴險總額。
- 4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

京城商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

附表十之一

資本適足性(說明 1)

單位：新台幣仟元

分析項目		年度(說明 2)	106年06月30日	
自有資本	普通股權益		\$31,675,288	
	其他第一類資本		-	
	第二類資本		1,650,013	
	自有資本		33,325,301	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	178,436,603	
		內部評等法	-	
		資產證券化	-	
	作業風險	基本指標法	12,624,398	
		標準法/選擇性標準法	-	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	23,623,654	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			214,684,655
	資本適足率			15.52%
普通股權益占風險性資產之比率			14.75%	
第一類資本占風險性資產之比率			14.75%	
槓桿比率			11.76%	

說明：

- 1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
- 2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財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。
- 3、本表應列示如下之計算公式：
 - (1) 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
 - (2) 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。
 - (3) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
 - (4) 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
 - (5) 第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資產總額。
 - (6) 槓桿比率=第一類資本/暴險總額。
- 4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。