

王道商業銀行股份有限公司及子公司  
(原臺灣工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106及105年第3季

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
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		-
五、合併綜合損益表	6~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~20		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20		五
(六) 重要會計項目之說明	20~48		六~四四
(七) 關係人交易	49~51		四五
(八) 質押之資產	51		四六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	52		四七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大期後事項	-		-
(十二) 其 他	53~91		四八~五二
(十三) 附註揭露事項	92		五三
1. 重大交易事項相關資訊	94~99		
2. 轉投資事業相關資訊	-		
3. 大陸投資資訊	100~101		
4. 其 他	-		
(十四) 部門資訊	92~93		五四
(十五) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	102~103		-

## 會計師核閱報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

王道商業銀行股份有限公司及其子公司（原臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司）民國 106 年及 105 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

如合併財務報表附註十六及十七所述，列入合併財務報表之部分非重要子公司及採用權益法之投資，其財務報表未經會計師核閱。該等非重要子公司其民國 106 年及 105 年 9 月 30 日之資產總額分別為新臺幣 16,097,517 仟元及 14,608,502 仟元，分別佔合併資產總額之 2.95% 及 2.93%；民國 106 年及 105 年 9 月 30 日之負債總額分別為新臺幣 13,721,469 仟元及 12,294,589 仟元，分別佔合併負債總額之 2.74% 及 2.72%；民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為新臺幣 (2,460) 仟元、(20,348) 仟元、46,778 仟元及 (41,446) 仟元，分別佔合併綜合損益之 (0.69)%、(3.96)%、2.60% 及 (1.77)%。民國 106 年及 105 年 9 月 30 日採用權益法之投資帳列金額分別為新臺幣 0 仟元及 103,275 仟元；民國 106 年及

105年7月1日至9月30日與民國106年及105年1月1日至9月30日採用權益法之關聯企業綜合損益之份額分別為新臺幣0仟元、(4,333)仟元、11,683仟元及(12,344)仟元。

依本會計師核閱結果，除上段所述該等子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

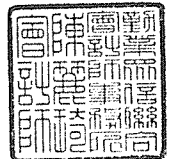
會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0980032818 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 10 月 31 日

王道商業銀行股份有限公司及子公司  
(原臺灣土產銀行股份有限公司及子公司)



民國 106 年 9 月 30 日 及 民國 105 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	106年9月30日 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年9月30日 (經核閱)		
		產	金	額 %	金	額 %	金	額 %		
11000	現金及約當現金 (附註六及四六)	\$	6,814,762	1	\$	5,979,980	1	\$	7,942,806	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註六及七)		15,118,115	3		17,126,977	3		18,793,988	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四六)		153,199,453	28		147,722,285	30		155,891,752	31
12500	附賣回票券及債券投資 (附註九)		3,249,616	1		200,092	-		2,100,615	-
13000	應收款項-淨額 (附註十及十二)		21,874,973	4		19,046,408	4		18,175,637	4
13200	本期所得稅資產		319,580	-		200,582	-		187,287	-
13500	貼現及放款-淨額 (附註十一、十二及四六)		176,784,262	32		162,544,641	33		150,020,226	30
14000	備供出售金融資產 (附註十三及四六)		156,756,271	29		126,981,565	26		123,620,998	25
14500	持有至到期日金融資產 (附註十四及四六)		499,792	-		5,544,703	1		9,544,674	2
15000	採用權益法之投資 (附註十七)		-	-		107,981	-		103,275	-
15100	受限制資產 (附註十八及四六)		147,686	-		148,214	-		236,018	-
15500	其他金融資產 (附註十九)		1,290,631	-		1,520,931	-		1,871,967	-
18500	不動產及設備-淨額 (附註二十)		3,044,772	1		3,771,171	1		3,570,752	1
19000	無形資產-淨額 (附註二二)		2,449,535	-		1,499,011	-		1,442,389	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四二)		571,680	-		565,263	-		676,349	-
19500	其他資產 (附註二三及四七)		3,965,707	1		3,924,946	1		4,001,462	1
10000	資 產 總 計		<u>\$546,086,835</u>	<u>100</u>		<u>\$496,884,750</u>	<u>100</u>		<u>\$498,180,195</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二四)	\$	81,107,870	15	\$	56,697,931	11	\$	71,239,900	14
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)		2,154,232	1		2,377,872	1		2,370,067	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註二五)		176,232,186	32		163,304,781	33		150,552,855	30
23000	應付款項 (附註二六)		4,471,967	1		3,753,143	1		3,376,478	1
23200	本期所得稅負債		162,351	-		75,726	-		146,974	-
23500	存款及匯款 (附註二七及四五)		194,813,539	36		184,587,611	37		184,027,814	37
24000	應付金融債券 (附註二八)		18,650,000	4		17,450,000	4		17,950,000	4
25500	其他金融負債 (附註二九)		18,339,594	3		18,831,642	4		18,072,013	4
25600	負債準備 (附註十二、三十及三一)		1,838,420	-		1,801,044	-		1,777,600	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四二)		215,373	-		248,870	-		213,311	-
29500	其他負債 (附註三二及四七)		2,147,538	-		1,885,021	-		1,967,075	-
20000	負債總計		<u>500,133,070</u>	<u>92</u>		<u>451,013,641</u>	<u>91</u>		<u>451,694,087</u>	<u>91</u>
	歸屬於本銀行業主之權益									
31100	普通股股本		24,130,063	4		23,905,063	5		23,905,063	5
31500	資本公積		7,730	-		3,193	-		3,193	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		2,880,297	1		2,390,828	1		2,390,828	1
32003	特別盈餘公積		1,229,536	-		1,173,293	-		1,173,293	-
32011	未分配盈餘		998,138	-		1,631,566	-		1,422,563	-
32000	保留盈餘總計		5,107,971	1		5,195,687	1		4,986,684	1
32500	其他權益		60,596	-		284,715	-		752,183	-
31000	本銀行業主權益總計		29,306,360	5		29,388,658	6		29,647,123	6
38000	非控制權益		16,647,405	3		16,482,451	3		16,838,985	3
30000	權益 (附註三三)		<u>45,953,765</u>	<u>8</u>		<u>45,871,109</u>	<u>9</u>		<u>46,486,108</u>	<u>9</u>
	負債與權益總計		<u>\$546,086,835</u>	<u>100</u>		<u>\$496,884,750</u>	<u>100</u>		<u>\$498,180,195</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 10 月 31 日核閱報告)

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



王道銀行股份有限公司及子公司  
(原臺灣銀行銀行股份有限公司及子公司)

民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅經核閱,未經獨立會計師查核)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 2,134,144	103	\$ 1,715,360	87	\$ 5,994,503	100	\$ 5,154,761	88
51000	( 932,131)	( 45)	( 697,949)	( 35)	( 2,576,812)	( 43)	( 2,067,988)	( 35)
49010	1,202,013	58	1,017,411	52	3,417,691	57	3,086,773	53
利息以外淨收益								
49100	429,853	21	414,949	21	1,361,026	23	1,508,818	26
49200	170,712	8	( 176,621)	( 9)	( 276,159)	( 5)	794,986	14
49300	197,574	9	190,302	10	346,207	6	318,665	5
49600	78,341	4	453,701	23	939,363	16	33,676	1
49700	( 2,256)	-	( 884)	-	( 4,448)	-	( 34,333)	( 1)
49750	-	-	( 3,409)	-	15,621	-	7,210	-
48005	7,271	-	28,429	1	41,881	1	42,863	1
48045	( 10,686)	( 1)	1,928	-	19,888	-	20,615	-
48099	10,784	1	49,099	2	93,925	2	87,745	1
49020	881,593	42	957,494	48	2,537,304	43	2,780,245	47
4xxxx	2,083,606	100	1,974,905	100	5,954,995	100	5,867,018	100
58200	( 205,953)	( 10)	( 427,137)	( 22)	( 548,696)	( 9)	( 501,444)	( 9)
營業費用								
58500	670,780	32	588,961	30	1,941,778	33	1,688,397	29
59000	96,162	5	53,398	2	209,224	3	149,170	2
59500	322,621	15	250,986	13	869,074	15	707,834	12
58400	1,089,563	52	893,345	45	3,020,076	51	2,545,401	43
61001	788,090	38	654,423	33	2,386,223	40	2,820,173	48
61003	208,041	10	153,225	8	567,825	10	520,974	9
61000	580,049	28	501,198	25	1,818,398	30	2,299,199	39
62505	( 11,059)	( 1)	285,321	15	( 19,434)	-	95,097	2
64000	568,990	27	786,519	40	1,798,964	30	2,394,296	41
其他綜合損益								
65300	後續可能重分類至損益之項目							
65301	( 21,495)	( 1)	( 239,051)	( 12)	( 433,051)	( 7)	( 434,803)	( 8)
65302	( 219,791)	( 11)	( 82,332)	( 4)	355,491	6	344,225	6
65306	-	-	( 15)	-	6,892	-	( 21,042)	-
65320	30,654	2	49,234	2	67,801	1	62,351	1
65000	( 210,632)	( 10)	( 272,164)	( 14)	( 2,867)	-	( 49,269)	( 1)
66000	\$ 358,358	17	\$ 514,355	26	\$ 1,796,097	30	\$ 2,345,027	40
淨利歸屬於：								
67101	\$ 300,726	14	\$ 510,131	26	\$ 1,047,200	17	\$ 1,429,115	24
67111	268,264	13	276,388	14	751,764	13	965,181	17
67100	\$ 568,990	27	\$ 786,519	40	\$ 1,798,964	30	\$ 2,394,296	41

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬于：								
67301	本銀行業主	\$ 34,037	2	\$ 234,881	12	\$ 823,081	14	\$ 1,150,682	20
67311	非控制權益	<u>324,321</u>	<u>15</u>	<u>279,474</u>	<u>14</u>	<u>973,016</u>	<u>16</u>	<u>1,194,345</u>	<u>20</u>
67300		<u>\$ 358,358</u>	<u>17</u>	<u>\$ 514,355</u>	<u>26</u>	<u>\$ 1,796,097</u>	<u>30</u>	<u>\$ 2,345,027</u>	<u>40</u>
	每股盈餘 (附註四三)								
	來自繼續營業單位及停業單位								
67500	基 本	<u>\$ 0.12</u>		<u>\$ 0.21</u>		<u>\$ 0.44</u>		<u>\$ 0.60</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.12</u>		<u>\$ 0.21</u>		<u>\$ 0.44</u>		<u>\$ 0.60</u>	
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.45</u>		<u>\$ 0.56</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.45</u>		<u>\$ 0.56</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國106年10月31日核閱報告)

董事長：駱錦明

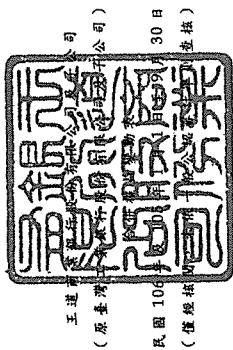


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





單位：除另予註明者外，係新台幣千元

代碼	科目	於本報行之資產										主權之									
		股本	公積	法定盈餘公積	留盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	金融	三	三	三	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益項目(附註三)	可供出售金融資產	未實現損益	庫藏股(附註三)	股東權益合計	非控制權益(附註三)	權益總額合計		
A1	105年1月1日餘額	\$ 23,905,063	\$ 1,773	\$ 1,880,726	\$ 1,880,726	\$ 1,178,307	\$ 1,700,341	\$ 4,759,374	\$ 406,040	\$ 624,576	\$ 18,693	\$ 29,678,133	\$ 16,603,157	\$ 46,281,290							
B1	104年度盈餘撥及分配	-	-	510,102	-	-	(510,102)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	5,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B9	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,195,253)	(1,195,253)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,195,253)	
	母公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D1	105年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	1,429,115	1,429,115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	965,181	
D3	105年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(335,339)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,164	
D5	105年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,429,115	1,429,115	(335,339)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,194,345	
M7	對子公司所有權益變動	-	-	-	-	-	(6,552)	(6,552)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160,075)	
N1	庫藏股轉讓員工	-	1,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,113	
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(798,442)	
Z1	105年9月30日餘額	\$ 23,905,063	\$ 3,432	\$ 2,390,828	\$ 2,390,828	\$ 1,173,293	\$ 1,492,569	\$ 4,986,684	\$ 70,701	\$ 681,482	\$ 16,838,985	\$ 29,647,123	\$ 16,838,985	\$ 46,486,108							
A1	106年1月1日餘額	\$ 23,905,063	\$ 3,193	\$ 2,390,828	\$ 2,390,828	\$ 1,173,293	\$ 1,631,566	\$ 5,195,687	\$ 190,990	\$ 93,725	\$ 16,482,451	\$ 29,388,658	\$ 16,482,451	\$ 45,871,109							
B1	105年度盈餘撥及分配	-	-	489,469	-	-	(489,469)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	56,243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,085,854)	(1,085,854)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,085,854)	
	母公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D1	106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	1,047,200	1,047,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	751,764	
D3	106年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(332,751)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,252	
D5	106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,047,200	1,047,200	(332,751)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	973,016	
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(808,062)	
E1	現金增資	22,500	-	-	-	-	(49,062)	(49,062)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,938	
G1	員工認股權行使	-	4,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,537	
Z1	106年9月30日餘額	\$ 24,130,063	\$ 7,730	\$ 2,880,297	\$ 2,880,297	\$ 1,229,536	\$ 958,138	\$ 5,107,971	\$ 141,761	\$ 202,352	\$ 16,647,405	\$ 29,306,360	\$ 16,647,405	\$ 45,953,765							

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱勤業信聯合會計師事務所民國106年10月31日核閱報告)



會計主管：張政權



經理人：楊錦裕



董事長：謝錦明



王道商業銀行股份有限公司及子公司  
 (原臺灣工業銀行股份有限公司及子公司)

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,386,223	\$ 2,820,173
A00020	停業單位稅前淨利(損)	( 17,158)	119,123
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	131,268	121,984
A20200	攤銷費用	77,980	40,764
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	548,696	501,444
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	297,347	( 791,723)
A21200	利息收入	( 6,000,653)	( 5,207,148)
A20900	利息費用	2,576,815	2,070,711
A21300	股利收入	( 84,065)	( 59,227)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	4,537	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	( 4,791)	( 8,698)
A22500	處分不動產及設備損失(利益)	( 1,599)	11,316
A23500	資產減損損失	4,448	34,333
A23100	處分投資利益	( 304,023)	( 307,476)
	與營業活動相關之資產及負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	( 1,778,698)	( 967,021)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	( 5,431,603)	3,854,528
A41150	應收款項(增加)減少	( 2,412,533)	1,547,109
A41160	貼現及放款增加	( 14,532,674)	( 3,930,212)
A42110	央行及銀行同業存款增加	24,409,939	23,399,108
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 223,640)	( 3,919,009)
A42150	應付款項增加(減少)	561,453	( 1,162,065)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	\$ 12,927,405	(\$ 20,685,241)
A42160	存款及匯款增加	10,225,928	11,251,532
A42170	負債準備淨變動	<u>15,632</u>	( <u>2,126</u> )
A33000	營運產生之現金流入	23,376,234	8,732,179
A33100	收取之利息	5,862,291	5,031,787
A33300	支付之利息	( 2,419,444)	( 2,009,249)
A33200	收取之股利	107,057	83,845
A33500	支付之所得稅	( <u>340,843</u> )	( <u>526,810</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>26,585,295</u>	<u>11,311,752</u>
投資活動之現金流量			
B00100	取得原始認列時指定為透過損益按 公允價值衡量之金融資產	( 938,921)	( 869,871)
B00200	處分原始認列時指定為透過損益按 公允價值衡量之金融資產	596,787	1,594,625
B00300	取得備供出售金融資產	( 178,606,490)	( 136,720,880)
B00400	處分備供出售金融資產	147,997,069	128,941,350
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	5,045,000	305,000
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	( 11,330)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	52,590	187,866
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回 股款	-	55,021
B02700	取得不動產及設備	( 357,613)	( 859,112)
B02800	處分不動產及設備	5,406	12,344
B03700	存出保證金(增加)減少	( 311,907)	2,081,271
B04500	取得無形資產	( 167,189)	( 12,205)
B04600	處分無形資產	-	8,272
B06500	其他金融資產—其他增加	-	( 313,692)
B06700	其他資產(增加)減少	<u>265,886</u>	( <u>65,495</u> )
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>26,419,382</u> )	( <u>5,666,836</u> )
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款減少	( 1,168,668)	( 4,007,584)
C00800	應付商業本票增加(減少)	( 1,475,401)	2,034,839
C01400	發行金融債券	2,000,000	3,000,000
C01500	金融債券到期還本	( 800,000)	-
C01600	長期借款增加	2,162,444	1,668,091

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
C04900	子公司庫藏股票買回成本	\$ -	(\$ 166,624)
C05000	庫藏股票處分價款	-	20,113
C04600	現金增資	175,938	-
C04200	其他金融負債(減少)增加	( 10,423)	59,089
C04500	支付本公司業主股利	( 1,085,854)	( 1,195,253)
C05800	支付非控制權益現金股利	( 808,062)	( 798,442)
C04400	其他負債增加	<u>263,520</u>	<u>177,977</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>( 746,506)</u>	<u>792,206</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>677,339</u>	<u>454,183</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	96,746	6,891,305
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>19,285,672</u>	<u>17,962,137</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 19,382,418</u>	<u>\$ 24,853,442</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年9月30日	105年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,814,762	\$ 7,942,806
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	9,318,040	14,810,021
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>3,249,616</u>	<u>2,100,615</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 19,382,418</u>	<u>\$ 24,853,442</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國106年10月31日核閱報告)

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



王道商業銀行股份有限公司及子公司  
(原臺灣工業銀行股份有限公司及子公司)

合併財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

王道商業銀行股份有限公司(以下稱「本銀行」)(原臺灣工業銀行股份有限公司)係於 87 年 3 月 2 日開始籌備，於 88 年 7 月 27 日經財政部核准設立，並於 88 年 9 月 2 日開始主要營業活動。為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會於 104 年 8 月 14 日通過本行申請變更登記為商業銀行，並定名為「王道商業銀行股份有限公司」，簡稱「王道銀行」。並於 104 年 12 月 17 日經金融監督管理委員會核准通過。本銀行於 105 年 12 月 15 日經銀行局核准本銀行自 106 年 1 月 1 日起得經營商業銀行相關業務，同時核發王道商業銀行營業執照在案，本銀行自 106 年 1 月 1 日起將名稱由「臺灣工業銀行股份有限公司」更名為「王道商業銀行股份有限公司」。

本銀行改制為商業銀行後，營業項目主要為：

- (1)收受各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款、貼現及承兌業務；
- (4)辦理國內外匯兌及保證業務；(5)簽發國內外信用狀；(6)代理收付款項；(7)投資及承銷有價證券；(8)辦理政府債券自行買賣業務；(9)應收帳款承購業務；(10)辦理與融資及非融資業務相關之財務顧問業務；(11)財富管理業務；(12)辦理人身保險及財產保險代理人業務；(13)辦理簽帳金融卡業務；(14)辦理進出口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務；(15)辦理依信託業法核定辦理之業務；(16)辦理衍生金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 106 年 9 月 30 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及財富管理部等部門暨信義威秀、台中、高雄、國際金融業務分行、香港分行及天津辦事處。

本銀行股票自 93 年 8 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。本銀行於 105 年 4 月 19 日召開董事會決議將申請股票上市，於 105 年 11 月 28 日經臺灣證券交易所核准通過上市，並於 106 年 5 月 5 日由興櫃轉為上市。

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,440 人、1,322 人及 1,295 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 10 月 31 日經董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

### 證券發行人財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與合併公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與合併公司進行重大交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達合併公司各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱

單獨列示。106 年追溯適用前述修正時，將增加關係人交易之揭露，請參閱附註四五。

(二) 107 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

金融資產之認列、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

合併公司暫以 106 年 9 月 30 日（當期期中期間結束日）持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）及興櫃股票與以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量及選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。若分類為選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，累計於其他權益之公允價值變動，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。
- (2) 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。
- (3) 分類為備供出售金融資產之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量

- (4) 持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

#### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

合併公司初步評估對於應收帳款及合約資產將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

## 2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；



- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，合併公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其

申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，合併公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，合併公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，合併公司須重評估其判斷與估計。

合併公司得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

### 3. IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」

該修正規定釐清對於非採用權益法處理之對關聯企業或合資之其他金融工具投資，包括 IAS 28 第 38 段所述實質上構成對關聯企業或合資淨投資一部分之長期權益之金融工具，係適用 IFRS 9 之規定處理。

前述修正規定生效時，合併公司應追溯適用，但得選擇將追溯適用之累積影響數認列於首次適用日，或在不使用後見之明之前提下重編比較期間資訊。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

## 四、重大會計政策之彙總說明

### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。

本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

## (二) 合併基礎

### 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本銀行及由本銀行所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已適當納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與本銀行之會計政策一致。於編製合併報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。對子公司之非控制權益與本銀行業主之權益分開表達。子公司之綜合損益總額係歸屬至本銀行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十六。

## (三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 105 年度合併財務報告相同。

### 1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對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。

### 2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

### 3. 股份基礎給付協議

#### 給與員工之員工認股權

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積一員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

合併公司於每一資產負債表日修正預期既得之員工認股權估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積一員工認股權。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 105 年度合併財務報告相同。

#### 六、現金及約當現金

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 62,060	\$ 64,457	\$ 54,531
待交換票據	210,560	64,076	9,311
存放銀行同業	<u>6,542,142</u>	<u>5,851,447</u>	<u>7,878,964</u>
	<u>\$ 6,814,762</u>	<u>\$ 5,979,980</u>	<u>\$ 7,942,806</u>

合併現金流量表於 105 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，106 年及 105 年 9 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	105年12月31日
資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 5,979,980
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	13,105,600
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>200,092</u>
現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 19,285,672</u>

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註四六。

#### 七、存放央行及拆借銀行同業

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
拆放同業	\$ 9,318,040	\$ 13,105,600	\$ 14,810,021
央行一般往來帳戶－甲戶	1,855,618	644,825	458,066
存款準備金－乙戶	3,715,130	3,144,342	3,325,763
其他	<u>229,327</u>	<u>232,210</u>	<u>200,138</u>
	<u>\$ 15,118,115</u>	<u>\$ 17,126,977</u>	<u>\$ 18,793,988</u>

依中央銀行規定，就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶之金額不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
國內可轉換公司債	\$ 7,302,387	\$ 11,430,381	\$ 12,040,792
海外可轉換公司債	307,783	587,790	572,172
結構債	602,125	-	-
	<u>8,212,295</u>	<u>12,018,171</u>	<u>12,612,964</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>衍生工具</u>			
外匯換匯合約	526,963	835,539	651,919
換匯換利合約	-	4,211	3,097
遠期外匯合約	309,168	456,498	393,980
買入外匯選擇權合約	-	1,103,551	1,044,885
利率交換合約	31,253	44,370	76,819
資產交換合約	149,461	211,644	200,100
	<u>1,016,845</u>	<u>2,655,813</u>	<u>2,370,800</u>
<u>非衍生金融資產</u>			
短期票券	101,776,364	96,648,408	100,503,613
可轉讓定存單	41,573,821	35,342,797	38,919,052
股票及受益證券	578,952	539,779	554,079
政府公債	-	403,514	740,535
其他債券	41,176	113,803	190,709
	<u>143,970,313</u>	<u>133,048,301</u>	<u>140,907,988</u>
	<u>\$ 153,199,453</u>	<u>\$ 147,722,285</u>	<u>\$ 155,891,752</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
外匯換匯合約	\$ 303,927	\$ 828,650	\$ 1,002,475
換匯換利合約	-	4,206	3,095
遠期外匯合約	554,158	307,760	106,455
利率交換合約	139,146	107,498	175,713
賣出外匯選擇權合約	-	1,129,148	1,077,648
其他	1,074	538	3,100
	<u>998,305</u>	<u>2,377,800</u>	<u>2,368,486</u>
<u>非衍生金融負債</u>			
商業本票合約	12,421	72	1,581
債券發行前交易	1,143,506	-	-
	<u>1,155,927</u>	<u>72</u>	<u>1,581</u>
	<u>\$ 2,154,232</u>	<u>\$ 2,377,872</u>	<u>\$ 2,370,067</u>

本銀行及子公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行及子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行及子公司訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行及子公司之財務避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	106年9月30日	105年12月31日	106年9月30日
利率交換合約	\$ 20,965,506	\$ 27,010,479	\$ 23,746,506
外匯換匯合約	94,891,240	76,705,938	89,825,002
換匯換利合約	-	512,179	504,854
遠期外匯合約	17,978,546	18,964,853	16,964,065
資產交換合約	7,257,800	10,635,900	10,510,700
外匯選擇權			
買入選擇權	-	12,847,023	20,486,060
賣出選擇權	-	12,750,168	20,360,583
承諾購買契約	500,000	1,500,000	2,700,000

本銀行及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 67,312,766 仟元、71,967,603 仟元及 65,549,279 仟元已依附買回條件賣出。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四六。

#### 九、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司之附賣回票券及債券投資係全屬政府公債。依約定於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 3,250,658 仟元、200,186 仟元及 2,101,074 仟元。截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之面額分別為 3,250,000 仟元、200,000 仟元及 2,100,000 仟元。

#### 十、應收款項－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 12,867,330	\$ 11,439,007	\$ 11,369,863
應收投資交割款	189,962	10,306	85,736
應收利息	1,923,265	1,784,083	1,804,979
應收承購帳款	3,917,414	3,514,421	3,291,708
應收承兌票款	346,903	371,860	281,364
應收交割帳款－受託買賣	-	170,000	-
應收帳款	3,029,554	2,437,915	1,782,833
其他	1,008,200	581,983	815,958
	<u>23,282,628</u>	<u>20,309,575</u>	<u>19,432,441</u>
減：備抵呆帳	628,602	517,921	514,052
減：未實現利息收入	779,053	745,246	742,752
淨額	<u>\$ 21,874,973</u>	<u>\$ 19,046,408</u>	<u>\$ 18,175,637</u>

應收分期銷貨及租賃款係以出租之設備作為擔保。本銀行及子公司於承租人未拖欠之情況下，不得出售擔保品或將擔保品再質押。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註五十。

#### 十一、貼現及放款－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
短期放款	\$ 61,262,587	\$ 54,962,273	\$ 50,797,035
中期放款	111,189,678	106,555,849	98,052,211
長期放款	6,063,118	2,944,894	2,987,960
出口押匯	81,818	293,826	262,214
應收帳款融資	283,089	211,556	287,902
由放款轉列之催收款項	555,502	28,323	389,305
小計	179,435,792	164,996,721	152,776,627
減：備抵呆帳	2,651,530	2,452,080	2,756,401
	<u>\$ 176,784,262</u>	<u>\$ 162,544,641</u>	<u>\$ 150,020,226</u>

本銀行及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 2,248 仟元、245 仟元、5,307 仟元及 736 仟元。本銀行及子公司並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款質押之資訊，參閱附註四六。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十。

## 十二、備抵呆帳及保證責任準備

106年及105年1月1日至9月30日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	106年1月1日至9月30日			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 517,921	\$ 2,452,080	\$ 1,511,876	\$ 4,481,877
提列呆帳(註)	269,175	299,393	28,927	597,495
沖銷	( 148,556)	( 29,402)	-	( 177,958)
外幣換算差額	( 9,938)	( 70,541)	( 2,349)	( 82,828)
期末餘額	<u>\$ 628,602</u>	<u>\$ 2,651,530</u>	<u>\$ 1,538,454</u>	<u>\$ 4,818,586</u>

	105年1月1日至9月30日			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 403,591	\$ 2,480,290	\$ 1,484,195	\$ 4,368,076
提列呆帳(註)	314,758	398,700	38,721	752,179
沖銷	( 183,175)	( 69,789)	-	( 252,964)
外幣換算差額	( 21,122)	( 52,800)	( 2,233)	( 76,155)
期末餘額	<u>\$ 514,052</u>	<u>\$ 2,756,401</u>	<u>\$ 1,520,683</u>	<u>\$ 4,791,136</u>

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，106年及105年7月1日至9月30日及106年及105年1月1日至9月30日分別為30,694仟元、53,955仟元、48,799仟元及250,735仟元。

## 十三、備供出售金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府公債	\$ 56,525,760	\$ 41,607,637	\$ 39,704,754
金融債	30,659,462	29,972,672	28,397,091
公司債	63,261,862	49,713,879	50,676,977
股票及受益證券	2,373,915	1,201,277	998,450
國外政府公債	1,002,728	1,138,676	807,459
美國不動產抵押擔保債券	<u>2,932,544</u>	<u>3,347,424</u>	<u>3,036,267</u>
	<u>\$156,756,271</u>	<u>\$126,981,565</u>	<u>\$123,620,998</u>

本銀行及子公司106年9月30日暨105年12月31日及9月30日備供出售金融資產中分別有99,688,418仟元、86,599,633仟元及78,891,802仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四六。



#### 十四、持有至到期日金融資產

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
國內投資			
政府公債	\$ 499,792	\$ 499,703	\$ 499,674
可轉讓定存單	-	<u>5,045,000</u>	<u>9,045,000</u>
	<u>\$ 499,792</u>	<u>\$ 5,544,703</u>	<u>\$ 9,544,674</u>

本銀行及子公司於資產負債表日投資政府公債及可轉讓定存單之資訊如下：

##### 106年9月30日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
政府公債	1.125%	0.59%	1.7年

##### 105年12月31日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
政府公債	1.125%	1.354%	2.5年
可轉讓定存單	0.700%~0.800%	0.700%~0.800%	0.1年

##### 105年9月30日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
政府公債	1.125%	1.130%	3.8年
可轉讓定存單	0.700%~0.811%	0.700%~0.811%	0.3年

持有至到期日金融資產質押之資訊，參閱附註四六。

#### 十五、停業單位

本銀行之子公司駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）於105年5月25日股東臨時會決議通過將經紀業務之營業權益及財產讓與永豐金證券股份有限公司，讓與總價金為390,000仟元，並訂定105年9月26日為營業讓與基準日。該子公司於105年9月23日結束證券商業務，並於105年10月17日經董事會決議於105年11月11日進行解散清算。

於106年9月30日，該子公司營運部門之自營、新金融商品業務已停止營業，並符合IFRS 5停業單位定義，故本合併財務報告將上述營運部門表達為停業單位。

停業單位損益明細及現金流量資訊如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 6,209	\$ 17,834	\$ 8,768	\$ 54,014
利息費用	-	( 121 )	( 3 )	( 2,723 )
利息淨收益	<u>6,209</u>	<u>17,713</u>	<u>8,765</u>	<u>51,291</u>
利息以外淨收益				
手續費淨收益	77	27,966	88	95,521
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益	( 13,028 )	( 4,985 )	( 21,188 )	( 3,263 )
兌換淨損益	( 744 )	414	( 8,638 )	( 3,195 )
採權益法認列之關聯 企業及合資損益之 份額	-	( 909 )	1,009	1,831
以成本法衡量之金融 資產已實現損益	-	5,175	-	5,175
其他利息以外淨收益	<u>4,911</u>	<u>370,756</u>	<u>25,764</u>	<u>407,037</u>
利息以外淨收益 合計	( <u>8,784</u> )	<u>398,417</u>	( <u>2,965</u> )	<u>503,106</u>
淨收益	( <u>2,575</u> )	<u>416,130</u>	<u>5,800</u>	<u>554,397</u>
營業費用				
員工福利費用	1,757	40,061	10,857	285,409
折舊及攤銷費用	8	5,373	24	13,578
其他業務及管理費用	<u>3,989</u>	<u>62,523</u>	<u>10,381</u>	<u>147,574</u>
營業費用合計	<u>5,754</u>	<u>107,957</u>	<u>21,262</u>	<u>446,561</u>
所得稅費用	<u>2,276</u>	<u>21,911</u>	<u>2,276</u>	<u>24,026</u>
停業單位本期淨利(損)－ 沖銷前	( 10,605 )	282,032	( 17,738 )	83,810
關係人交易沖銷數	( <u>454</u> )	<u>3,289</u>	( <u>1,696</u> )	<u>11,287</u>
停業單位本期淨利(損)	( <u>\$ 11,059</u> )	<u>\$ 285,321</u>	( <u>\$ 19,434</u> )	<u>\$ 95,097</u>
停業單位利益(損失)歸屬 於：				
本銀行業主	( \$ 11,030 )	\$ 277,690	( \$ 19,384 )	\$ 97,364
非控制權益	( <u>29</u> )	<u>7,631</u>	( <u>50</u> )	( <u>2,267</u> )
	( <u>\$ 11,059</u> )	<u>\$ 285,321</u>	( <u>\$ 19,434</u> )	<u>\$ 95,097</u>
營業活動之淨現金流入	( \$ 6,417 )	\$1,712,622	\$ 70,171	\$2,797,072
投資活動之淨現金流出	20,396	27,362	48,968	97,550
融資活動之淨現金流出	-	25,648	( 221 )	( 1,039,333 )
匯率影響數	( <u>2,414</u> )	( <u>1,928</u> )	( <u>8,357</u> )	( <u>6,838</u> )
淨現金流入	<u>\$ 11,565</u>	<u>\$1,763,704</u>	<u>\$ 110,561</u>	<u>\$1,848,451</u>

## 十六、子公司

### (一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明	財務季報 經會計師 核 閱
			106年 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30日		
本銀行	駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	一般投資(原綜合證券商)	99.75	99.75	99.75%	係50年成立(於105年11月11日進行清算解散,本銀行仍採用權益法認列)	否
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係89年成立	否
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	係95年成立於美國加州	是
本銀行	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	係67年成立	是
本銀行	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係100年成立	否
本銀行	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	-	-	100%	係103年成立	否
駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	台灣工銀證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務及接受客戶全權委託投資業務	-	-	100%	係87年成立(於106年8月16日清算完畢)	否
駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	100%	於92年成立於英屬維京群島	否
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	100%	係92年成立於香港	否
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	100%	係93年成立於香港	否
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	91.78%	係84年成立於美國加州	是
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係100年成立於大陸蘇州	否
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係102年成立於大陸天津(係與其子公司臺灣工銀柒創業投資股份有限公司共同持有)	否
臺灣工銀租賃股份有限公司	臺灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	-	係103年成立	否

本銀行之子公司台灣工銀證券股份有限公司於 105 年 5 月 25 日經股東臨時會決議更名為駿騰新世紀股份有限公司。該子公司於 105 年 9 月 23 日結束證券商業務，並於 105 年 10 月 17 日經董事會決議於 105 年 11 月 11 日進行清算解散，並於 105 年 12 月 26 日進行第一次賸餘財產分派，每股分派 7 元，本銀行依持股比例收回 2,227,964 仟元。

本銀行之子公司台灣工銀租賃股份有限公司於 105 年 10 月 26 日經董事會決議辦理現金增資，發行新股 64,300 仟股，每股 10 元，共計 643,000 仟元，並決議取得本銀行原百分之百持股之子公司台灣工銀柒創業投資股份有限公司之全數股份，共計 65,000 仟股，每股 9.89 元，出售價款共計 643,000 仟元，因係屬組織重整性質，故未認列損益。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非 控 制 權 益 所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
		106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
中華票券金融股份有限公司	台北市	71.63%	71.63%	71.63%

以下彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

中華票券金融股份有限公司

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 6,365,623	\$ 6,365,124	\$ 6,509,500
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>16,309,400</u>	<u>16,071,934</u>	<u>16,436,487</u>
	<u>\$ 22,675,023</u>	<u>\$ 22,437,058</u>	<u>\$ 22,945,987</u>

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 770,934	\$ 401,533
本期淨利	\$ 1,023,769	\$ 1,327,161
其他綜合損益	342,282	348,146
綜合損益總額	<u>\$ 1,366,051</u>	<u>\$ 1,675,307</u>
淨利歸屬於：		
本銀行業主	\$ 290,431	\$ 376,500
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>733,338</u>	<u>950,661</u>
	<u>\$ 1,023,769</u>	<u>\$ 1,327,161</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本銀行業主	\$ 387,533	\$ 475,264
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>978,518</u>	<u>1,200,043</u>
	<u>\$ 1,366,051</u>	<u>\$ 1,675,307</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 9,958,433)	(\$ 19,041,959)
投資活動	( 1,705,465)	( 3,508)
融資活動	<u>10,701,485</u>	<u>19,038,823</u>
淨現金流出	<u>(\$ 962,413)</u>	<u>(\$ 6,644)</u>
支付予非控制權益之股利 中華票券金融股份有限 公司	<u>\$ 808,062</u>	<u>\$ 798,442</u>

## 十七、採用權益法之投資

### 投資關聯企業

個別不重大之關聯企業	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	持股 %	金 額	持股 %	金 額	持股 %
台灣工銀貳創業投資股份 有限公司	<u>\$ -</u>	-	<u>\$ 107,981</u>	39.58	<u>\$ 103,275</u>	39.58

台灣工銀貳創業投資股份有限公司於 105 年 4 月 18 日股東常會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 13,900 仟股，每股 10 元，本銀行依持股比例收回 43,438 仟元，並於 106 年 3 月 31 日結束營業並開始進行解散清算。

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
採用權益法認列之股權投資利益	\$ -	(\$ 3,409)	\$ 3,782	\$ 6,867
採用權益法之處分利益	-	-	11,839	343
	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,409)</u>	<u>\$ 15,621</u>	<u>\$ 7,210</u>
本銀行及子公司享有之份額				
繼續營業單位本年度淨利	\$ -	(\$ 4,318)	\$ 4,791	\$ 8,698
其他綜合損益	-	( 15)	6,892	( 21,042)
綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,333)</u>	<u>\$ 11,683</u>	<u>(\$ 12,344)</u>

106及105年第3季採用權益法之投資以及本銀行及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告認列及揭露。

#### 十八、受限制資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已質押定存單	\$ 36,834	\$ 38,134	\$ 104,234
備償專戶	<u>110,852</u>	<u>110,080</u>	<u>131,784</u>
	<u>\$ 147,686</u>	<u>\$ 148,214</u>	<u>\$ 236,018</u>

上述資產係提供作為各項借款及發行商業本票額度之擔保品，以及向法院聲請對本銀行及子公司債務人財產假扣押所需提存之擔保價款。

#### 十九、其他金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
以成本衡量之金融資產			
國內股票	\$ 588,219	\$ 817,953	\$ 858,909
國外股票	<u>692,098</u>	<u>695,202</u>	<u>691,838</u>
	1,280,317	1,513,155	1,550,747
原始到期日超過3個月之定期存款	10,305	7,748	7,528
拆放證券公司	-	-	313,692
其他	<u>9</u>	<u>28</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 1,290,631</u>	<u>\$ 1,520,931</u>	<u>\$ 1,871,967</u>

本銀行及子公司所持有之上述以成本衡量之股權投資因其公允價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公平價值。本銀行及子公司於106年及105年7月1日至9月30日與106年及105年1月

1日至9月30日分別出售帳面金額6,546仟元、113,117仟元、24,624仟元及158,711仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分（損）益(2,477)仟元、18,864仟元、20,677仟元及25,266仟元。

## 二十、不動產及設備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 822,716	\$ 822,716	\$ 822,716
房屋及建築	1,450,352	1,454,011	1,465,437
機械及電腦設備	386,445	211,091	196,138
交通及運輸設備	36,761	37,250	39,355
雜項設備	79,327	62,511	51,638
租賃權益改良	202,945	157,203	142,723
未完工程及預付設備款	66,226	1,026,389	852,745
	<u>\$ 3,044,772</u>	<u>\$ 3,771,171</u>	<u>\$ 3,570,752</u>

本銀行不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
<u>應 本</u>								
106年1月1日餘額	\$ 848,222	\$ 1,912,301	\$ 576,009	\$ 92,841	\$ 214,116	\$ 258,188	\$ 1,026,389	\$ 4,928,066
增 添	-	6,100	20,414	11,843	9,536	15,439	294,281	357,613
處分及報廢	-	-	( 7,993)	( 18,944)	( 2,226)	( 2,804)	-	( 31,967)
重 分 類	-	24,690	200,359	-	21,610	64,968	( 1,254,361)	( 942,734)
淨兌換差額	-	-	( 2,811)	( 657)	( 2,723)	( 1,087)	( 83)	( 7,361)
106年9月30日餘額	<u>\$ 848,222</u>	<u>\$ 1,943,091</u>	<u>\$ 785,978</u>	<u>\$ 85,083</u>	<u>\$ 240,313</u>	<u>\$ 334,704</u>	<u>\$ 66,226</u>	<u>\$ 4,303,617</u>
<u>累計折舊及減損</u>								
106年1月1日餘額	\$ 25,506	\$ 458,290	\$ 364,918	\$ 55,591	\$ 151,605	\$ 100,985	\$ -	\$ 1,156,895
處分及報廢	-	-	( 7,866)	( 16,211)	( 1,960)	( 2,123)	-	( 28,160)
折舊費用	-	34,449	44,773	9,314	13,236	29,496	-	131,268
淨兌換差額	-	-	( 2,292)	( 372)	( 1,895)	3,401	-	( 1,158)
106年9月30日餘額	<u>\$ 25,506</u>	<u>\$ 492,739</u>	<u>\$ 399,533</u>	<u>\$ 48,322</u>	<u>\$ 160,986</u>	<u>\$ 131,759</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,258,845</u>
<u>淨 額</u>								
106年9月30日餘額	<u>\$ 822,716</u>	<u>\$ 1,450,352</u>	<u>\$ 386,445</u>	<u>\$ 36,761</u>	<u>\$ 79,327</u>	<u>\$ 202,945</u>	<u>\$ 66,226</u>	<u>\$ 3,044,772</u>
<u>應 本</u>								
105年1月1日餘額	\$ 833,107	\$ 1,911,120	\$ 583,962	\$ 100,325	\$ 222,981	\$ 299,921	\$ 255,635	\$ 4,207,051
增 添	-	620	49,077	3,202	6,039	12,980	787,194	859,112
處分及報廢	-	( 9,847)	( 55,368)	( 8,550)	( 18,686)	( 68,839)	( 1,136)	( 162,426)
重 分 類	15,115	10,408	11,670	-	4,663	9,781	( 188,788)	( 137,151)
淨兌換差額	-	-	( 4,613)	( 1,018)	( 2,337)	( 7,469)	( 160)	( 15,597)
105年9月30日餘額	<u>\$ 848,222</u>	<u>\$ 1,912,301</u>	<u>\$ 584,728</u>	<u>\$ 93,959</u>	<u>\$ 212,660</u>	<u>\$ 246,374</u>	<u>\$ 852,745</u>	<u>\$ 4,750,989</u>
<u>累計折舊及減損</u>								
105年1月1日餘額	\$ 13,868	\$ 409,753	\$ 403,289	\$ 50,668	\$ 170,111	\$ 142,112	\$ -	\$ 1,189,801
處分及報廢	-	( 3,273)	( 48,028)	( 7,038)	( 17,275)	( 63,152)	-	( 138,766)
折舊費用	-	34,561	36,762	11,366	9,768	29,432	-	121,889
重 分 類	11,638	5,823	-	-	-	( 1,524)	-	15,937
淨兌換差額	-	-	( 3,433)	( 392)	( 1,582)	( 3,217)	-	( 8,624)
105年9月30日餘額	<u>\$ 25,506</u>	<u>\$ 446,864</u>	<u>\$ 388,590</u>	<u>\$ 54,604</u>	<u>\$ 161,022</u>	<u>\$ 103,651</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,180,237</u>
<u>淨 額</u>								
105年9月30日餘額	<u>\$ 822,716</u>	<u>\$ 1,465,437</u>	<u>\$ 196,138</u>	<u>\$ 39,355</u>	<u>\$ 51,638</u>	<u>\$ 142,723</u>	<u>\$ 852,745</u>	<u>\$ 3,570,752</u>

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	25~60年
機械及電腦設備	3~25年
交通及運輸設備	3~5年
雜項設備	3~8年
租賃權益改良	3~8年

## 二一、投資性不動產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
出租資產	\$ -	\$ -	\$ -
		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
成 本			
年初餘額	\$ -		\$ 25,523
重分類至不動產及設備	-		( 25,523)
期末餘額	\$ -		\$ -
累計折舊及減損			
年初餘額	\$ -		\$ 17,366
折舊費用	-		95
重分類至不動產及設備	-		( 17,461)
期末餘額	\$ -		\$ -
期末淨額	\$ -		\$ -

本銀行及子公司於105年7月因租約到期停止出租，故將原出租之土地及建築物由帳列之投資性不動產轉為自用，並帳列為不動產（詳附註二十）。

本銀行及子公司投資性不動產－房屋及建築物係以直線法按60年之耐用年限計提折舊。

## 二二、無形資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
每一類別之帳面金額			
電腦軟體	\$ 1,291,796	\$ 266,446	\$ 243,760
商 譽	1,150,339	1,224,683	1,190,224
其他無形資產	7,400	7,882	8,405
	<u>\$ 2,449,535</u>	<u>\$ 1,499,011</u>	<u>\$ 1,442,389</u>



本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體	商 譽	其 他 無 形 資 產	合 計
<b>成 本</b>				
106年1月1日餘額	\$ 756,267	\$ 1,224,683	\$ 7,882	\$ 1,988,832
本期增添	167,189	-	-	167,189
本期重分類	937,223	-	-	937,223
淨兌換差額	( 3,792)	( 74,344)	( 482)	( 78,618)
106年9月30日餘額	<u>\$ 1,856,887</u>	<u>\$ 1,150,339</u>	<u>\$ 7,400</u>	<u>\$ 3,014,626</u>
<b>累計攤銷及減損</b>				
106年1月1日餘額	\$ 489,821	\$ -	\$ -	\$ 489,821
攤銷費用	77,980	-	-	77,980
淨兌換差額	( 2,710)	-	-	( 2,710)
106年9月30日餘額	<u>\$ 565,091</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 565,091</u>
<b>淨 額</b>				
106年9月30日餘額	<u>\$ 1,291,796</u>	<u>\$ 1,150,339</u>	<u>\$ 7,400</u>	<u>\$ 2,449,535</u>
<b>成 本</b>				
105年1月1日餘額	\$ 581,647	\$ 1,254,078	\$ 95,555	\$ 1,931,280
本期增添	12,205	-	-	12,205
處 分	( 37,076)	-	-	( 37,076)
本期重分類	134,980	-	-	134,980
淨兌換差額	( 3,239)	( 63,854)	( 4,904)	( 71,997)
105年9月30日餘額	<u>\$ 688,517</u>	<u>\$ 1,190,224</u>	<u>\$ 90,651</u>	<u>\$ 1,969,392</u>
<b>累計攤銷及減損</b>				
105年1月1日餘額	\$ 438,149	\$ -	\$ 84,358	\$ 522,507
攤銷費用	37,413	-	2,297	39,710
處 分	( 28,804)	-	-	( 28,804)
淨兌換差額	( 2,001)	-	( 4,409)	( 6,410)
105年9月30日餘額	<u>\$ 444,757</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,246</u>	<u>\$ 527,003</u>
<b>淨 額</b>				
105年9月30日餘額	<u>\$ 243,760</u>	<u>\$ 1,190,224</u>	<u>\$ 8,405</u>	<u>\$ 1,442,389</u>

商譽係IBT Holdings Corp.於96年3月30日收購EverTrust Bank 100%股權，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分。

本銀行及子公司執行商譽減損測試時，係以EverTrust Bank為一現金產生單位，並以現金產生單位之使用價值評估其可回收金額，所採用之關鍵假設係以現金產生單位之實際獲利情形作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估現金產生單位未來5年營運產生之淨現金流量折現計算出使用價值。經本銀行及子公司評估後，並無減損情事發生。

電腦軟體及其他無形資產係以直線法基礎分別按3年到15年計提攤銷費用。

### 二三、其他資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存出保證金	\$ 3,269,359	\$ 2,962,241	\$ 2,863,369
人身保險權益	335,706	384,038	371,692
待交割款項	78,855	89,689	96,360
預付款項	100,023	82,136	329,603
其他	181,764	406,842	340,438
	<u>\$ 3,965,707</u>	<u>\$ 3,924,946</u>	<u>\$ 4,001,462</u>

### 二四、央行及銀行同業存款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行同業拆放	\$ 78,683,124	\$ 55,083,687	\$ 70,612,516
央行拆放	2,424,746	1,614,244	627,384
	<u>\$ 81,107,870</u>	<u>\$ 56,697,931</u>	<u>\$ 71,239,900</u>

### 二五、附買回票券及債券負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
票 券	\$ 66,499,806	\$ 161,213,032	\$ 64,042,336
政府公債	39,326,412	1,150,147	34,848,030
公司債	52,811,747	-	40,875,897
金融債	17,594,221	941,602	10,786,592
	<u>\$ 176,232,186</u>	<u>\$ 163,304,781</u>	<u>\$ 150,552,855</u>
約定到期日	107年8月以前	106年8月以前	106年6月以前
約定買回價格	\$ 176,329,047	\$ 163,383,830	\$ 150,615,257

### 二六、應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付有價證券交割款	\$ 883,922	\$ -	\$ 142,083
應付交割帳款—受託買賣	78,858	89,677	105,708
承兌匯票	346,903	371,860	281,364
應付利息	602,381	445,485	458,141
應付費用	675,303	797,114	749,033
應付代收款	155,775	151,524	150,494
應付承購帳款	929,406	1,152,783	735,974
其他應付款	799,419	744,700	753,681
	<u>\$ 4,471,967</u>	<u>\$ 3,753,143</u>	<u>\$ 3,376,478</u>

二七、存款及匯款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
支票存款	\$ 2,770,889	\$ 2,319,109	\$ 2,185,948
活期存款	26,082,687	34,345,984	33,470,482
定期存款	163,695,468	147,922,360	148,363,522
匯出匯款	32,452	158	7,862
儲蓄存款	2,232,043	-	-
	<u>\$194,813,539</u>	<u>\$184,587,611</u>	<u>\$184,027,814</u>

二八、應付金融債券

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
98年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率3.20%，到期日105年12月28日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 500,000
99年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率3.00%，到期日106年4月12日，每年計息並付息一次，到期一次還本	-	800,000	800,000
100年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日107年8月26日，每年計息並付息一次，到期一次還本	950,000	950,000	950,000
100年度第二次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日107年10月28日，每年計息並付息一次，到期一次還本	3,350,000	3,350,000	3,350,000
101年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日108年8月17日，每年計息並付息一次，到期一次還本	1,650,000	1,650,000	1,650,000
102年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日109年5月30日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
103 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
103 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
103 年度第三次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 9 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	600,000	600,000	600,000
103 年度第四次 7 年 6 個月次順位金融債券，固定利率 2.2%，到期日 111 年 5 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
104 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 111 年 12 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
105 年第一次 7 年期次順位金融債券甲券，固定利率 1.70%，到期日 112 年 6 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
105 年第一次 8 年期次順位金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日 113 年 6 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
106 年第一次 10 年期次順位金融債券，固定利率 1.97%，到期日 116 年 9 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本	2,000,000	-	-
	<u>\$18,650,000</u>	<u>\$17,450,000</u>	<u>\$17,950,000</u>

## 二九、其他金融負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行借款	\$ 12,131,406	\$ 11,382,997	\$ 10,353,137
應付商業本票	1,324,423	2,799,824	2,349,820
撥入放款基金	4,883,765	4,638,398	5,273,139
結構型商品本金	-	10,423	-
其他	-	-	95,917
	<u>\$ 18,339,594</u>	<u>\$ 18,831,642</u>	<u>\$ 18,072,013</u>

### (一) 銀行借款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
短期借款	\$ 5,925,892	\$ 7,094,561	\$ 6,106,835
長期借款	6,205,514	4,288,436	4,246,302
	<u>\$ 12,131,406</u>	<u>\$ 11,382,997</u>	<u>\$ 10,353,137</u>
借款利率區間(%)			
新台幣	1.20%-1.60%	1.20%-1.78%	1.20%-1.78%
美金	0.95%-3.85%	0.69%-15.16%	0.75%-3.72%
人民幣	2.71%-6.20%	4.79%-6.37%	4.76%-6.05%

### (二) 應付商業本票

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付商業本票	\$ 1,325,000	\$ 2,800,000	\$ 2,350,000
減：未攤銷折價	( <u>577</u> )	( <u>176</u> )	( <u>180</u> )
	<u>\$ 1,324,423</u>	<u>\$ 2,799,824</u>	<u>\$ 2,349,820</u>
借款利率區間(%)	0.48%-1.24%	0.37%-1.35%	0.34%-1.228%

## 三十、負債準備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
員工福利負債準備	\$ 290,874	\$ 280,076	\$ 256,917
保證責任準備	1,538,454	1,511,876	1,520,683
未決賠款準備	<u>9,092</u>	<u>9,092</u>	-
	<u>\$ 1,838,420</u>	<u>\$ 1,801,044</u>	<u>\$ 1,777,600</u>

上述未決賠款準備係本銀行銷售可贖回遠期交易所產生之爭議案件，經以個案實際和解狀況所提列之賠款準備，截至106年9月30日止，並未實際賠付。

### 三一、退職後福利計畫

#### (一) 確定提撥計畫

本銀行及子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，除 Ever Trust Bank 係依不超過員工年薪 10% 提撥退休金外，其餘皆依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 23,631 仟元及 12,506 仟元與 51,607 仟元及 39,575 仟元。

#### (二) 確定福利計畫

106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 3,194 仟元、5,400 仟元、10,034 仟元及 11,403 仟元。

### 三二、其他負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存入保證金	\$ 1,862,374	\$ 1,550,697	\$ 1,502,817
預收收入	104,797	110,579	155,159
其他	180,367	223,745	309,099
	<u>\$ 2,147,538</u>	<u>\$ 1,885,021</u>	<u>\$ 1,967,075</u>

### 三三、權益

#### (一) 股本

普 通 股	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
額定股數(仟股)	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>2,601,706</u>
額定股本	<u>\$ 30,000,000</u>	<u>\$ 30,000,000</u>	<u>\$ 26,017,060</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,413,006</u>	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>
已發行股本	<u>\$ 24,130,063</u>	<u>\$ 23,905,063</u>	<u>\$ 23,905,063</u>

· 已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行為因應未來營運規劃及符合初次上市申請之法令規定，於 105 年 4 月 19 日董事會及 105 年 6 月 3 日股東會決議現金增資發行新股 22,500 仟股，每股面額 10 元，並以每股新台幣 7 元至 9.30 元折價發行，總發行金額為 175,938 仟元，差額借記保留盈餘 49,062 仟元，增資後實收股本為 24,130,063 仟元。並以 106 年 5 月 3 日為發行新股基準日，且於 106 年 7 月 4 日完成變更登記。

本銀行依公司法規定保留上述公開發行現金增資股數之 10% 由員工認購，並於 106 年 3 月決定認購股數及價格，依國際會計準則公報第二號「股份基礎給付」，會計處理採公平價值法，並於給予日認列為酬勞成本。

## (二) 資本公積

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
庫藏股票交易	\$ 3,193	\$ 3,193	\$ 3,193
不得作為任何用途			
員工認股權	<u>4,537</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,730</u>	<u>\$ 3,193</u>	<u>\$ 3,193</u>

庫藏股資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

## (三) 保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本銀行已於 105 年 6 月 3 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本銀行年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三九員工福利費用。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利發放之比例以不超過 20% 為原則。惟前述分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額 15%。

另依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本銀行於 106 年 6 月 14 日及 105 年 6 月 3 日舉行股東常會，分別決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	105年度		104年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 489,469		\$ 510,102	
特別公積(迴轉)	56,243		( 5,014)	
現金股利	1,085,854	\$ 0.45	1,195,253	\$ 0.50



#### (六) 庫藏股票

本銀行於 102 年 6 月 26 日董事會決議，以每股 5.5 元至 8 元自興櫃市場陸續買回本銀行股份並擬轉讓予員工，共計已收回庫藏股票 7,774 仟股，買回成本計 50,620 仟元。本銀行於 105 年 2 月底共計轉讓庫藏股 2,869 仟股予員工，依 IFRS「股份基礎給付」規定，於給與日認列員工福利費用及資本公積－員工認股權 1,492 仟元，並於庫藏股轉讓員工時，轉銷庫藏股及資本公積－員工認股權，並認列資本公積－庫藏股交易 1,420 仟元（考量相關證交稅款後）。本銀行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

庫藏股票之變動情形如下：

收 回 原 因	轉讓股份予員工 (仟股)
105 年 1 月 1 日股數	2,869
本期減少	<u>2,869</u>
105 年 9 月 30 日股數	<u><u>-</u></u>

#### 三四、利息淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 1,170,033	\$ 964,580	\$ 3,308,006	\$ 2,883,422
投資有價證券息	609,760	433,812	1,752,596	1,283,197
分期銷貨及租賃息	309,569	236,383	789,953	728,590
存放及拆放同業息	32,810	14,673	65,163	88,168
其他	11,972	65,912	78,785	171,384
小 計	<u>2,134,144</u>	<u>1,715,360</u>	<u>5,994,503</u>	<u>5,154,761</u>
利息費用				
存款息	399,455	263,627	1,086,942	812,476
央行及同業融資息	143,671	68,794	383,333	209,223
應付金融債券息	86,948	94,098	259,130	254,214
附買回票券及債券息	191,835	143,248	538,015	460,180
其他	110,222	128,182	309,392	331,895
小 計	<u>932,131</u>	<u>697,949</u>	<u>2,576,812</u>	<u>2,067,988</u>
合 計	<u>\$ 1,202,013</u>	<u>\$ 1,017,411</u>	<u>\$ 3,417,691</u>	<u>\$ 3,086,773</u>

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$190,990	\$406,040
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	( 381,411)	( 375,740)
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	<u>48,660</u>	<u>40,401</u>
期末餘額	<u>(\$141,761)</u>	<u>\$ 70,701</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 93,725	\$624,576
備供出售金融資產未實現損益	385,260	356,748
處分備供出售金融資產損益之重分類調整	( 283,346)	( 282,230)
備供出售金融資產減損之重分類調整	-	2,898
採用權益法之子公司及關聯企業之份額	<u>6,718</u>	<u>( 20,510)</u>
期末餘額	<u>\$202,357</u>	<u>\$681,482</u>

(五) 非控制權益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$16,482,451	\$16,603,157
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	751,764	965,181
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 25,142)	( 21,836)
備供出售金融資產未實現損益	246,394	251,000
子公司發放現金股利	( 808,062)	( 798,442)
對子公司所有權益變動	-	<u>( 160,075)</u>
期末餘額	<u>\$16,647,405</u>	<u>\$16,838,985</u>

### 三五、手續費淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
手續費收入				
保證業務手續費收入	\$ 160,845	\$ 159,060	\$ 469,123	\$ 448,621
放款業務手續費收入	31,905	17,018	130,939	275,309
承銷業務手續費收入	73,088	80,650	211,972	276,358
信託業務手續費收入	1,613	3,940	6,441	6,240
租賃業務手續費收入	74,702	71,987	198,781	192,238
額度審理手續費收入	75,605	57,538	258,846	236,319
進出口業務手續費收入	7,447	8,719	24,708	27,860
承購業務手續費收入	12,562	13,221	42,593	42,060
其他手續費收入	<u>22,096</u>	<u>14,339</u>	<u>78,208</u>	<u>44,820</u>
小計	459,863	426,472	1,421,611	1,549,825
手續費費用				
其他手續費費用	<u>30,010</u>	<u>11,523</u>	<u>60,585</u>	<u>41,007</u>
合計	<u>\$ 429,853</u>	<u>\$ 414,949</u>	<u>\$ 1,361,026</u>	<u>\$ 1,508,818</u>

### 三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
已實現損益				
票券	\$ 33,067	\$ 36,151	\$ 103,540	\$ 124,870
股票	103,661	16,182	160,503	9,914
債券	( 499)	17,332	( 2,605)	45,922
衍生工具	<u>1,106</u>	<u>( 388,506)</u>	<u>( 647,912)</u>	<u>( 7,670)</u>
小計	<u>137,335</u>	<u>( 318,841)</u>	<u>( 386,474)</u>	<u>173,036</u>
評價損益				
票券	2,571	5,472	( 42,580)	( 182)
股票	( 27,408)	( 21,400)	12,796	( 42,132)
債券	1,167	( 2,555)	125	( 272)
衍生工具	( 26,103)	( 72,402)	( 141,351)	( 71,051)
其他	<u>137</u>	<u>2,879</u>	<u>26,962</u>	<u>( 2,399)</u>
小計	<u>( 49,636)</u>	<u>( 88,006)</u>	<u>( 144,048)</u>	<u>( 116,036)</u>
利息收入	<u>83,013</u>	<u>230,226</u>	<u>254,363</u>	<u>737,986</u>
合計	<u>\$ 170,712</u>	<u>( \$ 176,621)</u>	<u>( \$ 276,159)</u>	<u>\$ 794,986</u>

### 三七、備供出售金融資產之已實現損益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
處分淨損益—股票	\$ 132,288	\$ 89,859	\$ 273,030	\$ 171,749
處分淨損益—債券	5,109	72,374	10,316	109,228
處分淨損益—證券化受益				
證券	-	-	-	1,253
股利收入	<u>60,177</u>	<u>28,069</u>	<u>62,861</u>	<u>36,435</u>
合計	<u>\$ 197,574</u>	<u>\$ 190,302</u>	<u>\$ 346,207</u>	<u>\$ 318,665</u>

### 三八、資產減損損失

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
以成本衡量之金融資產	\$ 2,256	\$ 884	\$ 4,448	\$ 31,435
備供出售金融資產	-	-	-	2,898
	<u>\$ 2,256</u>	<u>\$ 884</u>	<u>\$ 4,448</u>	<u>\$ 34,333</u>

本銀行及子公司之備供出售及以成本衡量之金融資產，經評估其投資價值確已減損，故認列減損損失。

### 三九、員工福利費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 363,892	\$ 335,436	\$ 1,123,277	\$ 940,958
獎金費用	188,452	143,437	486,508	386,659
勞健保費用	59,527	22,359	114,301	76,218
董監酬勞及車馬費	10,837	25,374	56,005	77,856
其他	21,247	44,449	95,509	155,728
退職後福利				
退休金費用	26,825	17,906	61,641	50,978
股份基礎給付				
權益交割	-	-	4,537	-
合計	<u>\$ 670,780</u>	<u>\$ 588,961</u>	<u>\$ 1,941,778</u>	<u>\$ 1,688,397</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1% 至 2.5% 及不高於 2.5% 提撥員工酬勞及董事酬勞。106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

#### 估列比例

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

#### 金額

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 4,575</u>	<u>\$ 6,799</u>	<u>\$ 15,625</u>	<u>\$ 19,654</u>
董事酬勞	<u>\$ 9,150</u>	<u>\$ 13,597</u>	<u>\$ 31,250</u>	<u>\$ 39,308</u>

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本銀行於 106 年 2 月 22 日及 105 年 3 月 25 日舉行董事會，分別決議通過 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞如下。

金 額

	105年度		104年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞	\$ 24,111	\$ -	\$ 26,039	\$ -
董事酬勞	48,223	-	52,078	-

105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 105 及 104 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行 106 及 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四十、折舊及攤銷

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 49,734	\$ 37,340	\$ 131,244	\$ 113,566
無形資產攤銷費用	46,428	16,058	77,980	35,604
合 計	<u>\$ 96,162</u>	<u>\$ 53,398</u>	<u>\$ 209,224</u>	<u>\$ 149,170</u>

四一、其他業務及管理費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 42,826	\$ 39,740	\$ 111,792	\$ 142,382
租 金	63,746	46,332	165,672	142,760
管 理 費	10,915	7,962	27,663	23,320
電腦作業及顧問費	29,539	22,396	79,456	71,533
交際費	17,911	11,428	38,853	37,208
勞務費	39,695	15,876	64,184	46,268
廣告費	26,267	2,123	78,777	11,620
其 他	91,722	105,129	302,677	232,743
合 計	<u>\$ 322,621</u>	<u>\$ 250,986</u>	<u>\$ 869,074</u>	<u>\$ 707,834</u>

## 四二、所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 189,071	\$ 135,648	\$ 549,808	\$ 601,369
以前年度之調整	( 3,517)	14,320	( 9,424)	( 2,519)
	<u>185,554</u>	<u>149,968</u>	<u>540,384</u>	<u>598,850</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>22,487</u>	<u>3,257</u>	<u>27,441</u>	( 77,876)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 208,041</u>	<u>\$ 153,225</u>	<u>\$ 567,825</u>	<u>\$ 520,974</u>

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一國外營運機構換算	\$ 22,476	\$ 48,410	\$ 75,158	\$ 77,628
一備供出售金融資產未實現損益	<u>8,178</u>	<u>824</u>	( 7,357)	( 15,277)
認列於其他綜合損益之所得稅利益	<u>\$ 30,654</u>	<u>\$ 49,234</u>	<u>\$ 67,801</u>	<u>\$ 62,351</u>

### (三) 本銀行兩稅合一相關資訊

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 153</u>	<u>\$ 51,118</u>	<u>\$ 47,518</u>

105 年及 104 年盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 7.16% 及 9.39%。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

本銀行已無屬 86 年(含)含以前之未分配盈餘。

### (四) 所得稅核定情形

本銀行及子公司之營利事業所得稅申報除中華票券公司及駿騰新世紀股份有限公司 103 年度外，截至 104 年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。另駿騰新世紀股份有限公司因

99 年度之核定內容計算有誤，已申請查對更正；中華票券公司對 99 年度之核定內容尚有不服，目前已申請復查，並依復查主張將相關稅額調整入帳。

#### 四三、每股盈餘

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘(元)				
來自繼續營業單位	\$ 0.13	\$ 0.09	\$ 0.45	\$ 0.56
來自停業單位	( 0.01)	0.12	( 0.01)	0.04
	<u>\$ 0.12</u>	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 0.60</u>
稀釋每股盈餘(元)				
來自繼續營業單位	\$ 0.13	\$ 0.09	\$ 0.45	\$ 0.56
來自停業單位	( 0.01)	0.12	( 0.01)	0.04
	<u>\$ 0.12</u>	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 0.60</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
本期淨利				
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利				
用以計算繼續營業單位	\$ 311,735	\$ 224,810	\$ 1,066,584	\$ 1,334,018
用以計算停業單位	( 11,009)	285,321	( 19,384)	95,097
合計	<u>\$ 300,726</u>	<u>\$ 510,131</u>	<u>\$ 1,047,200</u>	<u>\$ 1,429,115</u>
股數(仟股)				
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	2,413,006	2,390,506	2,402,786	2,389,941
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	527	846	2,350	2,445
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	<u>2,413,533</u>	<u>2,391,352</u>	<u>2,405,136</u>	<u>2,392,386</u>

若本銀行得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

#### 四四、股份基礎給付協議

##### 本銀行員工認股權計畫

本銀行於 106 年 4 月給與員工認股權 2,500 仟單位，每一單位可認購普通股一股。給與對象包含本銀行符合特定條件之員工。認股權行使價格為發行當日約定價格，認股權發行後，遇有本銀行普通股股份發生變動時，認股權行使價格依規定公式予以調整。

員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	106年1月1日至9月30日	
	單 位 ( 仟 )	加 權 平 均 執行價格 ( 元 )
期初流通在外	-	\$ -
本期給與	2,500	-
本期放棄	( 173 )	-
本期執行	( 2,327 )	7
期末流通在外	<u>-</u>	
期末可執行	<u>-</u>	
本期給與之認股權加權平均公允價值 ( 元 )	<u>\$ 1.95</u>	

本公司於 106 年 4 月給與之員工認股權使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下：

	106年4月
給與日股價	8.95 元
執行價格	7 元
預期波動率	16.660%
存續期間	0.04384 年
無風險利率	0.4638%

預期波動率係基於評價基準日過去 250 日歷史股票價格波動率。

106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之酬勞成本分別為 0 元及 4,537 仟元。



#### 四五、關係人交易事項

本銀行及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下：

##### (一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投)(已於106年3月31日解散)	關聯企業
財團法人王道銀行教育基金會 (王道銀行教育基金會)	本銀行及子公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
其 他	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

##### (二) 與關係人間之重大交易事項

###### 1. 存款（帳列存款及匯款）

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 費 用</u>	<u>年 利 率 ( % )</u>
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 2,113	\$ 46	0.15
其 他	<u>1,187,845</u>	<u>10,972</u>	0-6.56
	<u>\$ 1,189,958</u>	<u>\$ 11,018</u>	
<u>105年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 5,624	\$ 101	0.08-0.48
其 他	<u>1,134,660</u>	<u>5,400</u>	0-6.54
	<u>\$ 1,140,284</u>	<u>\$ 5,501</u>	

###### 2. 董事擔任保證人之借款餘額

	<u>餘 額</u>	<u>年 利 率 ( % )</u>
106年9月30日	<u>\$570,000</u>	1.435
105年12月31日	<u>\$665,000</u>	1.437
105年9月30日	<u>\$760,000</u>	1.43

### 3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
關聯企業	\$ -	\$ 17	\$ 6	\$ 118
其他	-	-	6	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 118</u>

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

### 4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,400</u>	<u>\$ 2,520</u>

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

### 5. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 230</u>	<u>\$ 17</u>

租金收入係母公司提供部分辦公場所及設備簽訂之租賃契約及管理服務契約所收取之收入。

### (三) 對主要管理階層之獎酬

106年及105年7月1日至9月30日暨106年及105年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資	\$ 22,205	\$ 41,999	\$ 135,455	\$ 131,147
獎金	16,088	6,545	16,624	16,726
其他	<u>27,672</u>	<u>13,192</u>	<u>39,448</u>	<u>47,987</u>
	65,965	61,736	191,527	195,860
退職後福利	1,459	892	4,067	3,599
離職福利	-	-	-	4,737
股份基礎給付	-	-	1,290	1,247
	<u>\$ 67,424</u>	<u>\$ 62,628</u>	<u>\$ 196,884</u>	<u>\$ 205,443</u>

本銀行及子公司與關係人間之交易，除本銀行行員存放款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

本銀行及子公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

#### 四六、質押之資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存放銀行同業	\$ 455,930	\$ 221,966	\$ 224,820
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	14,150,924	5,852,839	4,750,357
放款	9,265,928	9,700,057	9,076,200
備供出售金融資產	2,295,909	2,465,184	2,409,046
持有至到期日金融資產	149,938	5,255,176	7,157,634
已質押定存單	36,834	38,134	104,234
備償專戶	110,852	110,080	131,784
	<u>\$26,466,315</u>	<u>\$23,643,436</u>	<u>\$23,854,075</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列存放銀行同業）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有至到期日金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之備供出售金融資產係債券投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支及拆款額度及 EverTrust Bank 在美國加州發行定存單之擔保品；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓質權設定予中央銀行外匯局，質抵押之放款係 EverTrust Bank 為向美國舊金山房貸銀行（Federal Home Loan Bank of San Francisco）申請信用額度所提供之擔保品；質押之定存單及備償專戶係提供為各項短期借款、發行商業本票額度、履約保證金及行政救濟之擔保品及備償專戶。

#### 四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除於其他附註揭露外，本銀行及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日計有下列承諾事項：

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約			
合約價格	\$ 127,663	\$ 1,607,316	\$ 1,621,867
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	66,226	1,026,389	852,745

本銀行為因應改制商業銀行需求，自 105 年 6 月 30 日起分別與資拓宏宇公司、國際商業機器公司、天新資訊公司、南訊企業公司、新達電腦公司、景承科技公司、普鴻公司及賽仕電腦等簽訂電腦系統軟體合約。

(二) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 116 年 10 月 31 日前陸續到期。截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 30,237 仟元、26,769 仟元及 23,976 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>106年9月30日</u>
1 年內	\$ 158,121
超過1年但不超過5年	267,661
超過5年	<u>258,761</u>
	<u>\$ 684,543</u>

(三) 本銀行客戶認為本銀行從事複雜性高風險金融商品交易有不當銷售行為，致其受有損失，於 106 年 5 月 16 日向中華民國仲裁協會提付仲裁，請求本銀行賠償損害，求償金額美金 2,816 仟元及自 106 年 5 月 19 日起至清償日止，按年利率 5% 計算之利息。本案目前於選任主仲裁人階段，實際結果仍待仲裁庭之判斷。

四八、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
信託資產			
銀行存款	\$ 415,278	\$ 760,034	\$ 685,297
金融資產	269,193	228,378	228,378
不動產	<u>1,957,995</u>	<u>5,222,776</u>	<u>5,310,821</u>
信託資產總額	<u>\$ 2,642,466</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$ 6,224,496</u>
信託資本	<u>\$ 2,642,466</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$ 6,224,496</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 2,642,466</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$ 6,224,496</u>

信託帳損益表

106年及105年7月1日至9月30日暨

106年及105年1月1日至9月30日

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
信託收益				
利息收入	\$ 21	\$ 8,005	\$ 308	\$ 76,767
其他收入	-	38	-	102
信託費用				
管理費	55	-	57	-
手續費	89	-	108	-
所得稅費用	-	795	17	7,658
	<u>(\$ 123)</u>	<u>\$ 7,248</u>	<u>\$ 126</u>	<u>\$ 69,211</u>

註：上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託帳財產目錄

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行存款	\$ 415,278	\$ 760,034	\$ 685,297
股票	228,378	228,378	228,378
基金	40,815	-	-
土地	1,865,892	5,131,963	5,220,008
房屋及建築物	<u>92,103</u>	<u>90,813</u>	<u>90,813</u>
	<u>\$ 2,642,466</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$ 6,224,496</u>

#### 四九、金融工具

##### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

##### 1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

除下表所列外，本銀行及子公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 499,792	\$ 505,890	\$ 5,544,703	\$ 5,550,503	\$ 9,544,674	\$ 9,557,466
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	18,650,000	18,762,780	17,450,000	17,544,491	17,950,000	18,108,796

##### 2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 505,890	\$ -	\$ 505,890	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	18,762,780	18,762,780	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 5,550,503	\$ -	\$ 5,550,503	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	17,544,491	17,544,491	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 9,557,466	\$ -	\$ 9,557,466	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	18,108,796	18,108,796	-	-

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	106年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 578,952	\$ 539,552	\$ -	\$ 39,400
債券投資	41,176	11,090	30,086	-
票券投資	101,776,364	-	101,776,364	-
其他	41,573,821	-	41,573,821	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,212,295	-	1,109,887	7,102,408
備供出售金融資產				
股票投資	2,373,915	2,373,915	-	-
債券投資	154,382,356	-	154,382,356	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,155,927	-	1,155,927	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,016,845	-	867,384	149,461
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	998,305	-	998,305	-

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 539,779	\$ 360,084	\$ 114,669	\$ 65,026
債券投資	517,317	10,928	506,389	-
票券投資	96,648,408	-	96,648,408	-
其他	35,342,797	-	35,342,797	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,018,171	-	1,627,391	10,390,780
備供出售金融資產				
股票投資	1,201,277	1,201,277	-	-
債券投資	125,780,288	101,197	125,679,091	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 72	\$ -	\$ 72	\$ -
<b>衍生金融工具</b>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,655,813	-	2,444,169	211,644
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,377,800	-	2,377,800	-

以公允價值衡量之金融工具項目	105年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 554,079	\$ 554,079	\$ -	\$ -
債券投資	931,244	60,716	800,547	69,981
票券投資	100,503,613	-	100,503,613	-
其他	38,919,052	-	38,919,052	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,612,964	-	2,259,099	10,353,865
備供出售金融資產				
股票投資	998,450	998,450	-	-
債券投資	122,622,548	19,041	122,603,507	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,581	-	1,581	-
<b>衍生金融工具</b>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,370,800	-	2,170,700	200,100
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,368,486	-	2,368,486	-

2. 本銀行及子公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，採用評價方法估計。



### (1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

- A. 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- B. 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- C. 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；
- D. 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

### (2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本銀行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公平價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

- A. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：A. 在市場交易之商品具有同質性；B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；C. 價格資訊可為大眾為取得。
- B. 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。

C. 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（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

106年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉第三層	賣出、處分或交割	自第三層轉出	
非衍生金融工具							
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
持有供交易之金融資產	\$ 65,026	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 25,626)	\$ -	\$ 39,400
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,390,780	145,714	8,036,900	-	( 11,470,986)	-	7,102,408
衍生金融工具							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	211,644	( 62,183)	-	-	-	-	149,461

105年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉第三層	賣出、處分或交割	自第三層轉出	
非衍生金融工具							
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
持有供交易之金融資產	\$ 100,013	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 30,032)	\$ -	\$ 69,981
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,974,073	236,138	7,021,400	-	( 9,877,746)	-	10,353,865
衍生金融工具							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	272,806	(72,706)	-	-	-	-	200,100

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第一類層級及第二類層級無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，結構債係按交易對手報價進行評價；無公開市場報價之債券及可轉換公司債資產交換，則採

用未來現金流量折現模型。其折現率係以 LIBOR Rate 殖利率曲線及美元 Swap Rate 組成殖利率曲線，進而推導其零息殖利率曲線（zero coupon yield curve），考量加上信用風險貼水後進行評價。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10%，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	公允價值變動反應於 本 期 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生金融工具	\$ -	(\$ 1,073)	\$ -	\$ -

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	公允價值變動反應於 本 期 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生金融工具	\$ 12	(\$ 1,044)	\$ -	\$ -

## 五十、財務風險管理

### (一) 概 述

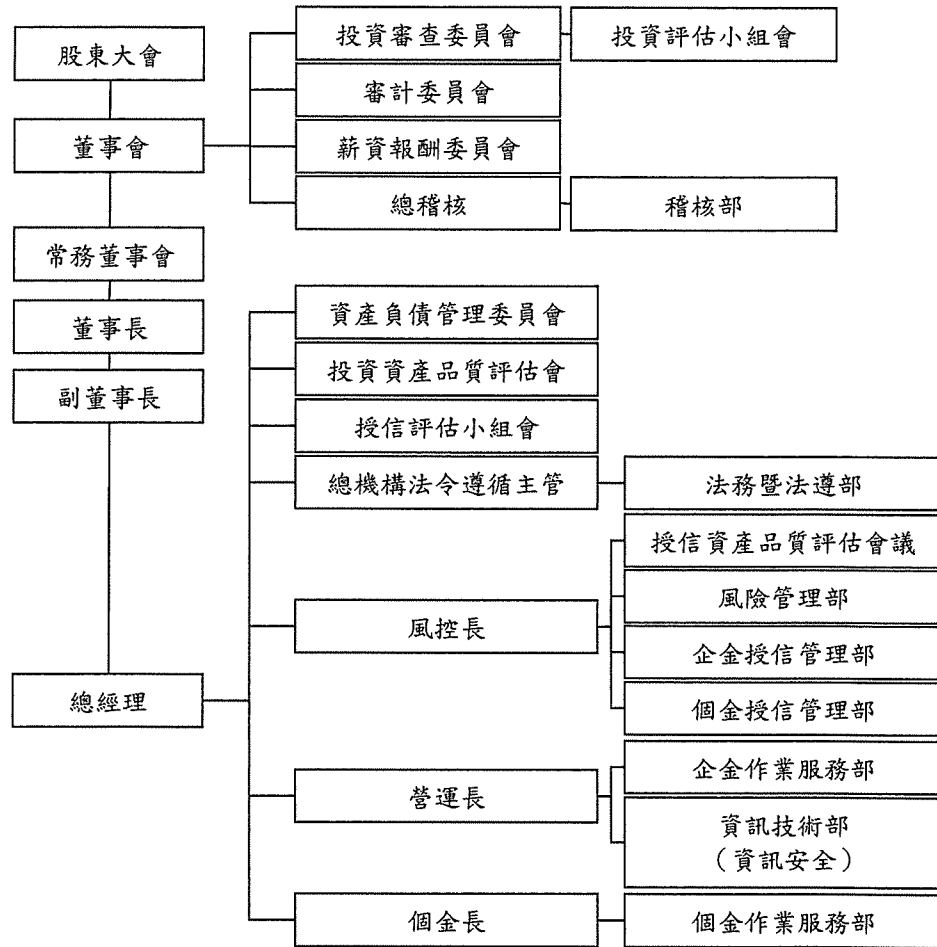
本銀行及子公司針對潛在之預期或非預期風險，建立全體風險管理制度，有效配置資源與提昇競爭力，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率暨遵循主管機關監理法規以達到巴塞爾委員會之國際標準。

### (二) 風險管理組織架構

本銀行及本銀行重要控制個體之風險管理組織架構分述如下：

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會；總經理下設置資產負債管理委員會、投資資產品質評估會、授信評估小組會，並定期召開資金會議及資產評估會議，各審議其相關風險提案。

風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



1. 資產負債管理委員會：每月定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。

4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 授信資產品質評估會議

- A. 評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。
- B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳及保證責任準備之提列是否適足。
- C. 上述評估授信資產，經決議增提備抵呆帳及保證責任準備者，應呈報總經理同意後提列之。
- D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(2) 投資資產品質評估會

- A. 檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。
- B. 討論核准投資部評價人員，依各投資戶之期別、產業以及景氣循環等相關因素，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- C. 評估投資資產可能遭受之損失狀況後，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。
- D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

中華票券金融股份有限公司董事會為風險架構決策之最後負責單位，並監督風險管理衡量之實施。業務風險管理最高主管由總經理擔任，其下設有金融資產與負債管理委員會、業務審議委員會及投資審議委員會共同執行市場風險、信用風險及作業風險之控管，另設置稽核室監督各營業及管理單位之業務風險控管情形。中華票券為有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，於風險管理部下設置風控組，負責辦理各項風險整合管理作業。

### (三) 信用風險

#### 1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

#### 2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行之信用風險，達成營運及管理目標。

(2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本銀行信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

(3) 信用風險管理政策：為建立本銀行風險管理制度，確保本銀行之健全經營與發展，作為業務風險管理及執行遵守之依據，特依金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規範，訂定本銀行之「風險管理政策」；在本銀行信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。

(4) 信用風險管理流程：

##### A. 風險辨識

信用風險管理流程始於辨識現有及潛在之風險，包含銀行簿與交易簿、資產負債表內與資產負債表外所涵括之所有交易，隨著金融創新，新種授信業務日趨複雜，業務主管單位於承做現有、新種業務前，須充分了解複

雜的業務中所涉及的信用風險，再行承作業務；或由授信案件或交易中，辨識任何具有違約事件發生之可能性。

## B. 風險衡量

a. 建立風險評等表 (Risk Rating Scale) 機制，作為本銀行管理全行資產組合之重要工具。

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本銀行風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

b. 資產組合管理 (Portfolio Management)，其目標有三：

a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

b) 將「集中風險」加以限額管理 (Concentration Limit)，亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

c) 達成最適盈餘目標。

## C. 風險溝通

a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編制各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

#### D. 風險監控

- a. 本銀行應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。
- b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。
- c. 建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。
- d. 建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。
- e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

#### 3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。
- (2) 稽核部：本銀行稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，其職位相當於副總經理，並以獨立超然之精神，綜理全行稽核業務。職能設置上為獨立運作，對風險管理機制進行查核，確保各項風險管理機制執行之有效性，不直接負責各項風險管理。
- (3) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、



審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。

- (4) 薪資報酬委員會：考量與個人表現、本銀行經營績效及未來風險之關連合理性，訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構；定期評估董事及經理人之薪資報酬。
- (5) 投資審查委員會：本銀行投資政策之擬定、對於超過董事長權限之國內外投資專案及轉投資事業之審議。
- (6) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
- (7) 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
- (8) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (9) 投資資產品質評估會：負責檢討投資資產品質現況或可能損失情形，並決定應採取之策略及行動方針；討論並核准投資部評價人員參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- (10) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (11) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。

- (12) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。
- (13) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及轉銷呆帳、備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。
- (14) 總行業務管理單位：各業務管理單位應負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。
- (15) 營業單位：應依據本銀行各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

#### 4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

對隱含於所有商品與業務活動之信用風險，及推出新商品及從事新種業務之前，均有妥善之風險措施及控管，並經董事會或適當的委員會同意。

信用風險衡量及控管程序包含徵信審查、評等評分、額度控管、貸後管理及催收作業等流程，風險管理單位除確實執行前述作業流程外，亦定期提供各類信用風險及資產品質分析報告為管理指標；此外對於國家、集團、產業、同一關係人及關係企業風險，亦積極控管並定期將監控結果呈報董事會以掌握各面向之暴險狀況。

為了解經濟景氣及金融環境發生變化時之風險承擔能力及對資本適足性之影響，本銀行依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」及「銀行信用風險壓力測試作業指引」等規定辦理信用風險壓力測試，作為信用風險管理重要依據，並藉以持續調整業務發展方向、授信政策及信用評估程序之內容。

5. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本銀行主要運用以下風險抵減工具，降低信用風險之暴險程度：(1)由交易對手或第三人提供之擔保品，(2)資產負債表內淨額結算：如以交易對手在融資銀行的存款，進行抵減（on-balance sheet netting），(3)第三人之保證。

信用風險抵減工具雖可以降低或移轉信用風險，但其亦可能會同時增加其他殘餘風險，包括：法律風險、作業風險、流動性風險以及市場風險等。本銀行採取必要之嚴格程序以控制上述風險，如訂定政策、研擬作業程序、進行信用審查及評價、系統建置、合約之控管等。

本銀行已訂立擔保品管理相關政策及作業程序，並進行全行各項擔保品資料之確認，及建置擔保品管理系統。為採複雜法之風險抵減，已完成擔保品沖抵所需之資料欄位蒐集與分析，連結徵授信系統及擔保品管理系統資訊，建置資本計提計算平台。

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

本銀行及子公司帳列各種金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值。另就本銀行及子公司所持有之各種表外金融工具，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 109,516,224	\$ 104,736,341	\$ 103,368,175
最大信用暴險金額	109,516,224	104,736,341	103,368,175

7. 本銀行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯

著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但就授信業務（包括放款承諾及保證及承作商業本票之保證發行業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

產業別	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
不動產業	\$ 39,188,405	11	\$ 22,375,602	9	\$ 28,916,592	12
金融中介業	23,657,932	8	21,704,954	8	21,161,669	9
電子零組件製造業	13,321,837	5	16,214,475	6	12,832,984	5

(2) 對象別

產業別	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 172,835,175	96	\$ 162,140,629	98	\$ 150,781,174	99
自然人	6,600,617	4	2,856,092	2	1,995,453	1

(3) 地區別

產業別	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 111,703,811	62	\$ 98,175,606	60	\$ 94,427,054	62
其他亞洲地區	28,824,737	16	36,184,647	22	22,159,298	15
美洲	32,618,276	18	24,334,197	15	33,723,311	22

8. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行及子公司判斷信用風險極低。相關金融資產減損評價如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
					未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	
表內項目					已有個別減損者	無個別減損者	
應收款 (註)	\$ 22,314,891	\$ -	\$ 967,737	\$ 23,282,628	\$ 282,487	\$ 346,115	\$ 22,654,026
貼現及放款	177,768,910	-	1,666,882	179,435,792	361,466	2,290,064	176,784,262

105年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
					未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	
表內項目					已有個別減損者	無個別減損者	
應收款 (註)	\$ 20,105,220	\$ -	\$ 204,355	\$ 20,309,575	\$ 182,049	\$ 335,872	\$ 19,791,654
貼現及放款	163,187,859	-	1,808,862	164,996,721	327,481	2,124,599	162,544,641

105年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
					未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	
表內項目					已有個別減損者	無個別減損者	
應收款 (註)	\$ 19,230,713	\$ -	\$ 201,728	\$ 19,432,441	\$ 166,128	\$ 347,924	\$ 18,918,389
貼現及放款	150,679,999	-	2,096,628	152,776,627	522,213	2,234,188	150,020,226

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。

(2) 有價證券投資信用品質分析

106年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
					未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	
備供出售金融資產					已有個別減損者	無個別減損者	
— 債券投資	\$ 154,382,356	\$ -	\$ -	\$ 154,382,356	\$ -	\$ -	\$ 154,382,356
— 股權投資	2,356,134	-	22,899	2,379,033	5,118	-	2,373,915
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	497,792	-	-	499,792	-	-	499,792
其他金融資產							
— 股權投資	1,367,824	-	738,663	2,106,487	826,170	-	1,280,317

	105年12月31日		未逾期亦未減損 部位金額(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 金額(C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
	未逾期亦未減損 部位金額(A)	已逾期未減損 部位金額(B)						已減損 金額(C)	總 (A)+(B)+(C)	
備供出售金融資產	\$ 125,780,288	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 125,780,288	\$ 125,780,288	\$ -	\$ -	\$ 125,780,288
— 債券投資	1,192,759	-	14,287	-	-	1,207,046	1,207,046	5,769	-	1,201,277
— 股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	499,703	-	-	-	-	499,703	499,703	-	-	499,703
— 債券投資	5,045,000	-	-	-	-	5,045,000	5,045,000	-	-	5,045,000
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	1,280,976	-	1,065,948	-	-	2,346,924	2,346,924	833,769	-	1,513,155
— 股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	105年9月30日		未逾期亦未減損 部位金額(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 金額(C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
	未逾期亦未減損 部位金額(A)	已逾期未減損 部位金額(B)						已減損 金額(C)	總 (A)+(B)+(C)	
備供出售金融資產	\$ 122,622,548	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 122,622,548	\$ 122,622,548	\$ -	\$ -	\$ 122,622,548
— 債券投資	972,244	-	40,794	-	-	1,013,038	1,013,038	14,588	-	998,450
— 股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	9,544,674	-	-	-	-	9,544,674	9,544,674	-	-	9,544,674
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	1,379,629	-	972,423	-	-	2,352,052	2,352,052	801,305	-	1,550,747
— 股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

9. 本銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行及子公司截至 106 年 9 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本銀行及子公司金融資產之減損評估分析

本銀行及子公司對放款及應收款項依據是否存有減損之客觀證據，評估適當之備抵呆帳，經評估存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業並無減損損失，其他放款及應收款項之減損評估如下表所示：

應收款

項	目	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	967,737	282,487	204,355	182,049	201,728	166,128
	組合評估減損	-	-	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	個別評估減損	22,314,891	346,115	20,105,220	335,872	19,230,713	347,924
	組合評估減損	-	-	-	-	-	-

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。

貼現及放款

項	目	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,666,882	361,466	1,808,862	327,481	2,096,628	522,213
	組合評估減損	-	-	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	個別評估減損	177,768,910	2,290,064	163,187,859	2,124,599	150,679,999	2,234,188
	組合評估減損	-	-	-	-	-	-

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。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本銀行及子公司隨時得將資產變現、獲得融資或持有足夠的資金以因應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本銀行及子公司整體調度不當或失靈，無法依約履行債務的風險。

## 2. 流動性風險策略及管理原則

- (1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本銀行及子公司之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。
- (2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行及子公司備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。
- (3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行及子公司資金流動性。
- (4) 應建置適當的資訊系統以衡量、監控及報告流動性風險。
- (5) 為管理流動性風險所建置的衡量系統／模型應涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要因素（包含將引進之新產品或業務），以協助銀行能夠評估及監督在正常以及壓力情況下的資金流動性風險。
- (6) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本銀行及子公司經營策略、業務特性及風險偏好等因素。
- (7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。
- (8) 擬定適當之行動計劃以因應流動性危機的產生，且應定期檢視以確保行動計劃符合銀行之經營環境及狀況，並能持續發揮其作用。

本銀行於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動性準備比率分別為 43.76%、42.84%及 50.59%。



3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行及子公司非衍生金融負債之現金及流出分析。非衍生金融負債到期分析如下：

106年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 68,690,890	\$ 11,962,575	\$ 454,405	\$ -	\$ -	\$ 81,107,870
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,155,927	-	-	-	-	1,155,927
附買回票券及債券負債	141,286,156	32,525,353	2,478,166	39,372	-	176,329,047
應付款項	2,144,158	107,951	1,449,181	640,052	130,625	4,471,967
存款及匯款	45,600,511	57,754,880	44,755,983	22,427,694	24,274,471	194,813,539
應付金融債券	-	-	-	950,000	17,700,000	18,650,000
其他金融負債	7,112,441	907,000	570,973	575,612	9,173,568	18,339,594
合計	<u>\$ 265,990,083</u>	<u>\$ 103,257,759</u>	<u>\$ 49,708,708</u>	<u>\$ 24,632,730</u>	<u>\$ 51,278,664</u>	<u>\$ 494,867,944</u>

105年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 46,625,389	\$ 9,265,411	\$ 807,131	\$ -	\$ -	\$ 56,697,931
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	72	-	-	-	-	72
附買回票券及債券負債	137,721,033	24,882,102	690,304	90,391	-	163,383,830
應付款項	1,322,706	83,479	1,773,101	550,507	23,350	3,753,143
存款及匯款	49,891,993	75,616,714	24,192,987	17,825,044	17,060,873	184,587,611
應付金融債券	-	-	800,000	-	16,650,000	17,450,000
其他金融負債	8,372,409	1,728,090	211,167	493,333	8,026,643	18,831,642
合計	<u>\$ 243,933,602</u>	<u>\$ 111,575,796</u>	<u>\$ 28,474,690</u>	<u>\$ 18,959,275</u>	<u>\$ 41,760,866</u>	<u>\$ 444,704,229</u>

105年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 63,465,069	\$ 7,774,831	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 71,239,900
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,581	-	-	-	-	1,581
附買回票券及債券負債	119,973,818	26,875,201	3,611,086	155,152	-	150,615,257
應付款項	1,541,318	114,484	1,218,944	436,873	64,859	3,376,478
存款及匯款	47,639,933	61,967,458	35,547,582	18,742,035	20,130,806	184,027,814
應付金融債券	-	500,000	-	800,000	16,650,000	17,950,000
其他金融負債	7,549,576	1,407,112	363,348	692,833	8,059,144	18,072,013
合計	<u>\$ 240,171,295</u>	<u>\$ 98,639,086</u>	<u>\$ 40,740,960</u>	<u>\$ 20,826,893</u>	<u>\$ 44,904,809</u>	<u>\$ 445,283,043</u>

4. 本銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。衍生金融負債到期分析如下：

106年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 121,494	\$ 378,189	\$ 54,411	\$ 64	\$ -	\$ 554,158
外匯換匯合約	57,737	72,219	155,784	18,187	-	303,927
其他	1,074	-	-	-	-	1,074
	180,305	450,408	210,195	18,251	-	859,159
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	12,232	126,914	139,146
合計	<u>\$ 180,305</u>	<u>\$ 450,408</u>	<u>\$ 210,195</u>	<u>\$ 30,483</u>	<u>\$ 126,914</u>	<u>\$ 998,305</u>

105年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 50,644	\$ 65,705	\$ 34,231	\$ 157,180	\$ -	\$ 307,760
外匯換匯合約	345,552	185,344	184,418	113,336	-	828,650
賣出外匯選擇權合約	4,411	40,375	492,766	591,596	-	1,129,148
其他	538	-	-	-	-	538
換匯換利合約	-	-	243	3,963	-	4,206
	401,145	291,424	711,658	866,075	-	2,270,302
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,154	7,039	-	99,305	107,498
合計	<u>\$ 401,145</u>	<u>\$ 292,578</u>	<u>\$ 718,697</u>	<u>\$ 866,075</u>	<u>\$ 99,305</u>	<u>\$2,377,800</u>

105年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 27,052	\$ 41,140	\$ 12,927	\$ 25,336	\$ -	\$ 106,455
外匯換匯合約	247,024	264,271	429,842	61,338	-	1,002,475
換匯換利	-	-	-	3,095	-	3,095
賣出外匯選擇權合約	7,145	56,000	59,823	954,680	-	1,077,648
其他	3,100	-	-	-	-	3,100
	284,321	361,411	502,592	1,044,449	-	2,192,773
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	2,303	5,997	167,413	175,713
合計	<u>\$ 284,321</u>	<u>\$ 361,411</u>	<u>\$ 504,895</u>	<u>\$1,050,446</u>	<u>\$ 167,413</u>	<u>\$2,368,486</u>

5. 本銀行及子公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

106年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,333,510	\$ 941,865	\$ 70,358	\$ 60,072	\$ 17,459	\$ 2,423,264
各類保證款項	<u>27,164,307</u>	<u>71,002,990</u>	<u>5,021,658</u>	<u>3,592,770</u>	<u>311,235</u>	<u>107,092,960</u>
合計	<u>\$ 28,497,817</u>	<u>\$ 71,944,855</u>	<u>\$ 5,092,016</u>	<u>\$ 3,652,842</u>	<u>\$ 328,694</u>	<u>\$ 109,516,224</u>

105年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,322,427	\$ 1,321,994	\$ 146,019	\$ -	\$ -	\$ 2,790,440
各類保證款項	<u>35,911,543</u>	<u>55,427,077</u>	<u>6,625,600</u>	<u>3,619,516</u>	<u>362,165</u>	<u>101,945,901</u>
合計	<u>\$ 37,233,970</u>	<u>\$ 56,749,071</u>	<u>\$ 6,771,619</u>	<u>\$ 3,619,516</u>	<u>\$ 362,165</u>	<u>\$ 104,736,341</u>

105年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,211,237	\$ 1,102,403	\$ 102,281	\$ -	\$ -	\$ 2,415,921
各類保證款項	<u>34,190,254</u>	<u>56,462,013</u>	<u>5,582,872</u>	<u>4,315,427</u>	<u>401,688</u>	<u>100,952,254</u>
合計	<u>\$ 35,401,491</u>	<u>\$ 57,564,416</u>	<u>\$ 5,685,153</u>	<u>\$ 4,315,427</u>	<u>\$ 401,688</u>	<u>\$ 103,368,175</u>

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，針對交易簿部位因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

### 2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。交易業務為本行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本銀行及同業之總體經濟及產業分析，經總經理、交易部門、及負責市場風險管理部門充分討論後訂定，再併同年停損限額及產品部位限額之規劃呈報資產負債管理委員會核准後，呈報董事會核定。避免訂出過高而不切實際的目標，使交易員在操作上過於冒險。

本銀行對不同交易業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範曝險額及逾限狀況之呈報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守交易紀律之風氣，將市場風險暴險程度控制在安全範圍內。

### 3. 市場風險管理組織與架構

(1) 董事會：為市場風險管理之最高監督機構。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。每年年底召集相關部門召開年度資產負債管理會議，審議市場風險管理方針及預備向董事會提報之次一年度交易業務之產品部位限額及年停損總限額提案。

(3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責市場風險管理相關之各項作業。包括市場風險額度之規劃、統計、呈報、及監控等作業。

#### 4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本銀行依據股權、利率、及匯率三大類產品及其風險屬性分別訂有管理辦法，明確規範風險管理指標、曝險額及逾限狀況之通報、核決層級及處置方式等控管程序。

本銀行依據產品之特有風險屬性，針對個別交易業務除訂有部位及停損限額外，另訂定 VaR 限額、MAT 限額、20 日均量流動性限額、FS 敏感度限額等輔助控管，以強化市場風險控管架構。

本銀行依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之曝險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。

建立金融產品風險評價模型，在債票券、外匯、證券及衍生性商品交易業務皆訂有停損、部位、及風險值等控管指標，並隨時量化監控股市、匯率及利率波動所引起的可能損失。

#### 5. 市場風險之風險值

本銀行採用風險值 (Value at Risk) 評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本銀行採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，匯率及股權類產品之樣本區間為過去 1 年，利率類產品之樣本區間為過去 3 年，模擬次數 5,000 次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。

年平均、最高及最低金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

### 本銀行

市場風險類型	106年9月30日			105年12月31日			105年9月30日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ 2,515	\$ 8,317	\$ 143	\$ 1,390	\$ 5,968	\$ 101	\$ 1,610	\$ 5,968	\$ 160
利率變動之公平價值風險	1,986	13,446	-	2,105	11,246	37	1,703	7,413	65
股價變動之公平價值風險	11,295	18,766	4,039	7,103	24,218	1,063	8,377	24,218	2,609

## 6. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		106年9月30日		
		外幣	匯率	新台幣
<b>金 融 資 產</b>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 2,982,272	30.3093	\$ 90,390,687
日 幣		776,426	0.2693	209,086
港 幣		5,276,679	3.8799	20,472,857
歐 元		21,553	35.8013	771,623
澳 幣		2,671	23.7455	63,427
人 民 幣		2,581,947	4.5593	11,771,876
<b>金 融 負 債</b>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		1,242,064	30.3093	37,646,134
日 幣		434,811	0.2693	117,092
港 幣		5,259,228	3.8799	20,405,149
歐 元		15,245	35.8013	545,808
澳 幣		8,031	23.7455	190,709
人 民 幣		86,099	4.5593	392,547

105年12月31日

		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	2,824,488		32.2849	\$	91,188,247	
日	幣		2,391,104		0.2753		658,202	
港	幣		3,532,320		4.1633		14,706,224	
歐	元		23,902		33.9640		811,822	
澳	幣		1,308		23.3208		30,495	
人	民		711,611		4.6393		3,301,385	

金 融 負 債

貨幣性項目

美	金		2,922,717		32.2849		94,359,538	
日	幣		311,265		0.2753		85,682	
港	幣		3,113,917		4.1633		12,964,274	
歐	元		19,662		33.9640		677,794	
澳	幣		8,585		23.3208		200,213	
人	民		1,618,335		4.6393		7,505,033	

105年9月30日

		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	2,740,690		31.3692	\$	85,972,380	
日	幣		1,043,507		0.3103		323,837	
港	幣		2,704,219		4.0458		10,940,757	
歐	元		17,793		35.0915		624,384	
人	民		981,633		4.6964		4,610,101	

金 融 負 債

貨幣性項目

美	金		2,966,713		31.3692		93,063,423	
日	幣		408,682		0.3103		126,829	
港	幣		2,734,731		4.0458		11,064,201	
歐	元		16,803		35.0915		589,640	
澳	幣		8,676		23.8738		207,140	
人	民		2,169,085		4.6964		10,186,871	

## (六) 銀行簿利率風險

### 1. 銀行簿利率風險之來源及定義

銀行簿利率風險的定義係指，針對非交易簿部位因市場利率變動造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

### 2. 銀行簿利率風險管理策略

本銀行對於銀行簿利率風險採取積極面對、嚴格管理之態度。希望能於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

本銀行對不同交易、投資業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之呈報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守投資紀律之風氣，將銀行簿利率風險暴險程度控制在安全範圍內。

### 3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

(1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險及銀行簿利率風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定銀行簿利率風險管理方針及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次資產負債管理會議，檢討銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。

(3) 風險管理部：為負責銀行簿利率風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本行組織規程，負責銀行簿利率風險管理相關之各項作業。包括額度之規劃、統計、呈報、及監控等作業。

### 4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部依據產品之特有風險屬性，針對銀行簿利率投資業務除訂有「部位限額」及「年度停止買入最大損失授權額度」外，另訂定「FS 敏感度限額」、「Duration 限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額－利率上升／下

降 1 bp」及「淨收益利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」。綜上所述，以強化銀行簿利率風險控管架構。

此外，並對銀行簿部位每季進行定量壓力測試，每季進行特殊情境之壓力測試，評估對本銀行損益之影響，呈報資產負債管理會議檢討。

風險管理部依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之曝險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。

#### (七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行及子公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

##### 本 銀 行

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利 率	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 821,232	1.64	\$ 602,583	2.05
拆放銀行同業	6,494,600	0.99	7,261,342	1.44
存放央行	3,231,522	0.71	3,201,647	0.92
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,428,313	0.57	40,418,158	0.51
附賣回債券及債券投資	91,637	0.13	132,015	0.07
貼現及放款	149,335,263	2.24	123,236,688	2.30
備供出售金融資產	34,878,621	1.50	30,350,711	1.42
持有至到期日金融資產	928,663	0.96	9,547,965	0.81
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	37,116,200	1.14	38,750,055	0.57
活期存款	22,993,049	0.33	26,894,845	0.32
定期存款	108,307,101	0.94	99,087,544	0.70
附買回票券及債券負債	4,216,998	0.51	980,669	0.30
應付金融債券	17,136,447	2.02	15,979,197	2.12
其他金融負債	5,248,717	-	5,499,403	-



## 中華票券

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利 率	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金（含定期存單）	\$ 768,974	0.09	\$ 824,880	0.08
拆放銀行暨同業	28,227	3.28	7,857	0.45
公允價值變動列入損益之金融資				
產—票債券投資	98,364,521	0.57	99,925,651	0.58
備供出售金融資產—債券投資	95,647,994	1.32	87,132,774	1.35
原始認列時被指定以公允價值衡				
量之金融資產	8,955,715	1.58	11,802,926	1.73
附賣回票券及債券投資	5,722,582	0.12	3,829,402	0.23
<u>負 債</u>				
銀行拆借	19,426,239	0.46	17,851,485	0.33
銀行透支	7,709	1.75	3,395	1.97
附買回票券及債券負債	160,922,159	0.43	161,772,442	0.38

## 五一、資本管理

### (一) 資本適足性維持策略

本銀行及子公司之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率須符合主管機關所規定之各年度最低資本比率；槓桿比率須符合主管機關衡量基礎。前述比率之計算方式係依主管機關規定辦理。

### (二) 資本評估程序

定期對各項資本比率及槓桿比率進行計算、分析、監控及報告，每年分配各業務之資本適足率目標並定期追蹤目標達成率，於各項資本比率或槓桿比率有惡化之情形時採取因應措施。

## 五二、放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析等行業編製準則規定揭露事項相關資訊

### 本 銀 行

#### (一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表四。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

106年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本年度 淨值比例 (%)
1	A 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 6,505,538	22.20%
2	B 集團 (海洋水運業)	3,759,382	12.83%
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,563,308	12.16%
4	D 集團 (不動產開發業)	3,448,441	11.77%
5	E 集團 (紙張製造業)	2,390,895	8.16%
6	F 集團 (不動產開發業)	2,335,980	7.97%
7	G 集團 (半導體封裝及測試業)	2,304,101	7.86%
8	H 集團 (不動產開發業)	2,290,000	7.81%
9	I 集團 (化學原材料製造業)	2,215,153	7.56%
10	J 集團 (金屬建材批發業)	2,038,861	6.96%

105年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本年度 淨值比例 (%)
1	A 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 5,889,061	20.04%
2	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	4,105,383	13.97%
3	B 集團 (海洋水運業)	3,988,689	13.57%
4	K 集團 (石油及煤製品製造業)	3,113,561	10.59%
5	M 集團 (不動產開發業)	2,979,749	10.14%
6	N 集團 (未分類其他金融服務業)	2,748,125	9.35%
7	E 集團 (紙張製造業)	2,592,188	8.82%
8	D 集團 (不動產開發業)	2,460,465	8.37%
9	J 集團 (金屬建材批發業)	2,377,758	8.09%
10	L 集團 (不動產開發業)	2,148,768	7.31%

105年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘信額	占本年度淨值比例(%)
1	C集團(平板玻璃及其製品製造業)	\$ 4,140,203	13.96%
2	A集團(未分類其他金融服務業)	4,104,954	13.85%
3	B集團(海洋水運業)	3,434,477	11.58%
4	K集團(石油及煤製品製造業)	3,268,718	11.03%
5	L集團(不動產開發業)	3,012,361	10.16%
6	M集團(不動產開發業)	2,844,600	9.59%
7	I集團(化學原材料製造業)	2,667,033	9.00%
8	N集團(未分類其他金融服務業)	2,626,292	8.86%
9	D集團(不動產開發業)	2,461,365	8.30%
10	G集團(半導體封裝及測試業)	2,452,473	8.27%

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

106年9月30日

單位：新台幣仟元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	128,390,144	12,534,432	20,342,847	36,202,996	197,470,419
利率敏感性負債	88,099,483	41,565,819	21,705,991	40,265,642	191,636,935
利率敏感性缺口	40,290,661	(29,031,387)	(1,363,144)	(4,062,646)	5,833,484
淨值					27,815,040
利率敏感性資產與負債比率					103.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.97%

105年12月31日

單位：新台幣仟元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	109,271,601	6,689,069	13,921,957	38,098,290	167,980,917
利率敏感性負債	82,311,467	25,533,915	16,068,903	35,693,023	159,607,308
利率敏感性缺口	26,960,134	(18,844,846)	(2,146,946)	2,405,267	8,373,609
淨值					28,413,325
利率敏感性資產與負債比率					105.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					29.47%

105 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 天至 90 天 ( 含 )	91 天至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	109,415,703	8,545,887	9,057,722	43,925,432	170,944,744
利率敏感性負債	75,399,591	32,688,739	18,115,909	38,366,144	164,570,383
利率敏感性缺口	34,016,112	( 24,142,852)	( 9,058,187)	5,559,288	6,374,361
淨 值					28,767,466
利率敏感性資產與負債比率					103.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.16%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

106 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 天至 90 天 ( 含 )	91 天至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,607,703	37,618	2,910	579,237	2,227,468
利率敏感性負債	1,627,649	574,971	63,303	-	2,265,923
利率敏感性缺口	( 19,946)	( 537,353)	( 60,393)	579,237	( 38,455)
淨 值					37,027
利率敏感性資產與負債比率					98.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 103.85%)

105 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 天至 90 天 ( 含 )	91 天至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,456,084	88,866	44,243	497,033	2,086,226
利率敏感性負債	1,525,147	577,152	73,811	73	2,176,183
利率敏感性缺口	( 69,063)	( 488,286)	( 29,568)	496,960	( 89,957)
淨 值					18,419
利率敏感性資產與負債比率					95.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 488.39%)

105年9月30日

單位：美金仟元，%

項 目	1 天至 90 天 ( 含 )	91 天至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,468,844	66,389	43,601	583,651	2,162,485
利率敏感性負債	1,542,097	629,482	78,275	4,255	2,254,109
利率敏感性缺口	( 73,253)	( 563,093)	( 34,674)	579,396	( 91,624)
淨 值					18,635
利率敏感性資產與負債比率					95.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 491.68%)

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

### (三) 流動性風險

#### 1. 獲利能力

單位：%

項 目	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.42
	稅 後	0.37
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.10
	稅 後	3.57
純 益 率	30.11	41.74

註：1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前(後)損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

## 2. 資產及負債之到期分析

### 新台幣到期日期限結構分析表

106年9月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	251,296,607	46,035,214	20,099,246	23,655,222	26,584,496	27,437,100	107,485,329
主要到期資金流出	281,036,453	28,348,363	40,221,076	56,392,180	45,580,459	32,852,862	77,641,513
期距缺口	( 29,739,846 )	17,686,851	( 20,121,830 )	( 32,736,958 )	( 18,995,963 )	( 5,415,762 )	29,843,816

105年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	208,581,483	45,214,409	15,011,780	12,238,204	16,626,871	23,424,948	96,065,271
主要到期資金流出	238,970,810	21,313,955	30,272,935	69,783,129	24,401,394	25,059,486	68,139,911
期距缺口	( 30,389,327 )	23,900,454	( 15,261,155 )	( 57,544,925 )	( 7,774,523 )	( 1,634,538 )	27,925,360

105年9月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	217,045,631	56,327,011	17,413,814	22,226,385	27,835,735	93,242,686
主要到期資金流出	247,779,263	53,218,945	55,850,129	34,192,519	25,249,187	79,268,483
期距缺口	( 30,733,632 )	3,108,066	( 38,436,315 )	( 11,966,134 )	2,586,548	13,974,203

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

### 美金到期日期限結構分析表

106年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,210,671	1,220,231	1,042,194	687,735	278,585	981,926
主要到期資金流出	4,583,542	1,696,731	1,146,440	823,219	320,626	596,526
期距缺口	( 372,871 )	( 476,500 )	( 104,246 )	( 135,484 )	( 42,041 )	385,400

105年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,701,265	1,049,555	842,859	651,303	343,742	813,806
主要到期資金流出	4,173,367	1,603,848	1,054,309	510,061	377,003	628,146
期距缺口	( 472,102 )	( 554,293 )	( 211,450 )	141,242	( 33,261 )	185,660

105 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,687,771	971,325	913,574	710,035	364,241	728,596
主要到期資金流出	4,271,414	1,454,198	1,082,709	552,808	300,570	881,129
期距缺口	( 583,643)	( 482,873)	( 169,135)	157,227	63,671	( 152,533)

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

106 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	965,598	252,613	220,369	45,193	27,194	420,229
主要到期資金流出	1,013,684	392,972	321,273	96,627	39,106	163,706
期距缺口	( 48,086)	( 140,359)	( 100,904)	( 51,434)	( 11,912)	256,523

105 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	906,939	224,971	163,114	87,904	124,462	306,488
主要到期資金流出	929,504	357,619	241,093	82,505	115,220	133,067
期距缺口	( 22,565)	( 132,648)	( 77,979)	5,399	9,242	173,421

105 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	795,069	184,007	129,254	124,570	85,563	271,675
主要到期資金流出	738,887	178,320	188,904	137,801	69,467	164,395
期距缺口	56,182	5,687	( 59,650)	( 13,231)	16,096	107,280

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

## 中華票券

### (一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	\$ -	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-	-
應予觀察授信	-	-	-
催收款項	-	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,011,804	972,378	935,527
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,429,477	1,429,477	1,416,977

### (二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 100,757,800	\$ 96,796,900	\$ 93,107,200
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數 (註)	4.76 倍	4.59 倍	4.41 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 165,727,616	\$ 161,290,005	\$ 150,615,257
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度 決算分配後淨值之倍數(註)	7.84 倍	7.65 倍	7.14 倍

註：係依據上年度決算分配後淨值扣除以成本衡量之金融資產原始投資成本後之淨額計算。

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十二。

(四) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度					
	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
對利害關係人授信金額	\$ -		\$ -		\$ -	
利害關係人授信比率	-		-		-	
股票質押授信比率	17.89		19.69		18.99	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信 金額比率之前三者)	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率
	金融保險業	31.07	金融保險業	31.93	金融保險業	30.51
	製造業	25.63	製造業	27.51	製造業	25.66
	不動產業	24.69	不動產業	21.24	不動產業	22.70

註一：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額

註二：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額



註三：授信總額包括應收保證及背書票據以及逾期授信墊款（含帳列催收款、應收帳款及應收票據者）

(五) 利率敏感性資產負債表分析表

106年9月30日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至1年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 104,270	\$ 11,312	\$ 10,067	\$ 91,068	\$ 216,717
利率敏感性負債	192,273	2,478	39	22,675	217,465
利率敏感性缺口	( 88,003 )	8,834	10,028	68,393	( 748 )
淨 值					22,675
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.66
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 3.30 )

105年12月31日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 天 至 90 天 ( 含 )	91 天至180天 ( 含 )	181 天至1年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 94,538	\$ 13,812	\$ 11,861	\$ 80,481	\$ 200,692
利率敏感性負債	177,756	690	90	22,437	200,973
利率敏感性缺口	( 83,218 )	13,122	11,771	58,044	( 281 )
淨 值					22,437
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.86
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 1.25 )

105年9月30日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 天 至 90 天 ( 含 )	91 天至180天 ( 含 )	181 天至1年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 99,168	\$ 12,777	\$ 15,186	\$ 77,018	\$ 204,149
利率敏感性負債	177,949	3,611	155	22,946	204,661
利率敏感性缺口	( 78,781 )	9,166	15,031	54,072	( 512 )
淨 值					22,946
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.75
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 2.23 )

註：一、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。

二、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（指利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(六) 資金來源運用表

106年9月30日

單位：新台幣佰萬元

項 目		期 距				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資金運用	票 券	\$ 45,623	\$ 49,947	\$ 7,688	\$ 3,393	\$ -
	債 券	686	4,868	3,624	6,674	91,068
	銀行存款	395	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	2,551	200	-	-	-
	合 計	49,255	55,015	11,312	10,067	91,068
資金來源	借入款	28,152	1,000	-	-	-
	附買回交易 餘額	131,169	31,952	2,478	39	-
	自有資金	-	-	-	-	22,675
	合 計	159,321	32,952	2,478	39	22,675
淨 流 量		( 110,066)	22,063	8,834	10,028	68,393
累 積 淨 流 量		( 110,066)	( 88,003)	( 79,169)	( 69,141)	( 748)

105年12月31日

單位：新台幣佰萬元

項 目		期 距				
		1 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資金運用	票 券	\$ 46,287	\$ 43,355	\$ 7,535	\$ 122	\$ -
	債 券	1,933	1,406	6,277	11,739	80,481
	銀行存款	334	-	-	-	-
	拆出款	1,023	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	100	100	-	-	-
	合 計	49,677	44,861	13,812	11,861	80,481
資金來源	借入款	17,323	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	135,881	24,552	690	90	-
	自有資金	-	-	-	-	22,437
	合 計	153,204	24,552	690	90	22,437
淨 流 量		( 103,527)	20,309	13,122	11,771	58,044
累 積 淨 流 量		( 103,527)	( 83,218)	( 70,096)	( 58,325)	( 281)

105 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

項 目	期 距					
	1 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上	
資 金 運 用	票 券	\$ 53,760	\$ 36,061	\$ 9,431	\$ 2,882	\$ -
	債 券	2,419	4,540	3,346	12,304	77,018
	銀行存款	287	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	2,101	-	-	-	-
	合 計	58,567	40,601	12,777	15,186	77,018
資 金 來 源	借入款	31,163	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	119,911	26,875	3,611	155	-
	自有資金	-	-	-	-	22,946
	合 計	151,074	26,875	3,611	155	22,946
淨 流 量	( 92,507)	13,726	9,166	15,031	54,072	
累 積 淨 流 量	( 92,507)	( 78,781)	( 69,615)	( 54,584)	( 512)	

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無	無
最近1年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無	無
其 他	無	無	無

註：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

### 五三、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 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 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 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。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 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。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

#### (三) 大陸投資資訊：請詳附表五。

### 五四、營運部門財務資訊

本銀行及子公司提供主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質、資產及損益。每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。本銀行及子公司之應報導之營運部門如下：

- (一) 銀行部門：經營銀行法第七十一條規定之業務。(於 105 年 12 月 31 日前為經營工業銀行設立及管理辦法第五條規定之業務)
- (二) 海外部門：經營海外相關銀行業務。

(三) 證券部門：經營經主管機關核准之辦理之證券相關業務。(於 105 年 9 月 30 日轉為停業單位，參閱附註十五)

(四) 票券部門：經營經主管機關核准之辦理之票券相關業務。

(五) 其他部門：其他非屬核心經營之業務

本銀行及子公司應報導部門之部門營運結果與資產資訊如下：

106年1月1日至9月30日							
	銀行部門	海外部門	證券部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	\$ 1,469,436	\$ 657,861	\$ -	\$ 760,535	\$ 529,859	\$ -	\$ 3,417,691
部門間	( 14,009 )	-	-	10,399	992	2,618	-
合計	<u>\$ 1,455,427</u>	<u>\$ 657,861</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 770,934</u>	<u>\$ 530,851</u>	<u>\$ 2,618</u>	<u>\$ 3,417,691</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,384,083	\$ 67,595	\$ -	\$ 804,565	\$ 270,216	\$ -	\$ 2,526,459
部門間	31,645	-	-	-	-	( 36,421 )	( 4,776 )
合計	<u>\$ 1,415,728</u>	<u>\$ 67,595</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 804,565</u>	<u>\$ 270,216</u>	<u>( \$ 36,421 )</u>	<u>\$ 2,521,683</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 1,047,200</u>	<u>\$ 223,646</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,023,769</u>	<u>\$ 113,733</u>	<u>( \$ 589,950 )</u>	<u>\$ 1,818,398</u>
可辨認資產	<u>\$ 301,769,759</u>	<u>\$ 25,176,612</u>	<u>\$ 1,028,281</u>	<u>\$ 219,810,187</u>	<u>\$ 15,975,056</u>	<u>( \$ 17,673,060 )</u>	<u>\$ 546,086,835</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 172,486</u>	<u>\$ 13,305</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 6,597</u>	<u>\$ 16,836</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 209,248</u>
資本支出	<u>\$ 333,928</u>	<u>\$ 17,783</u>	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 3,961</u>	<u>\$ 1,914</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 357,613</u>

105年1月1日至9月30日							
	銀行部門	海外部門	證券部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	\$ 1,540,219	\$ 653,680	\$ -	\$ 395,915	\$ 498,543	( \$ 1,584 )	\$ 3,086,773
部門間	( 8,402 )	-	-	5,618	1,157	1,627	-
合計	<u>\$ 1,531,817</u>	<u>\$ 653,680</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 401,533</u>	<u>\$ 499,700</u>	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 3,086,773</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,136,055	\$ 58,084	\$ -	\$ 1,423,942	\$ 158,433	\$ -	\$ 2,776,514
部門間	43,139	-	-	-	-	( 46,275 )	( 3,136 )
合計	<u>\$ 1,179,194</u>	<u>\$ 58,084</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,423,942</u>	<u>\$ 158,433</u>	<u>( \$ 46,275 )</u>	<u>\$ 2,773,378</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 1,429,115</u>	<u>\$ 210,278</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,327,161</u>	<u>\$ 57,276</u>	<u>( \$ 725,131 )</u>	<u>\$ 2,299,199</u>
可辨認資產	<u>\$ 248,354,905</u>	<u>\$ 26,112,366</u>	<u>\$ 3,469,393</u>	<u>\$ 207,021,541</u>	<u>\$ 14,668,464</u>	<u>( \$ 1,549,749 )</u>	<u>\$ 498,076,920</u>
採權益法之股權投資							103,275
資產合計							<u>\$ 498,180,195</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 104,499</u>	<u>\$ 14,440</u>	<u>\$ 13,578</u>	<u>\$ 7,336</u>	<u>\$ 22,895</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,748</u>
資本支出	<u>\$ 837,010</u>	<u>\$ 1,491</u>	<u>\$ 3,465</u>	<u>\$ 6,931</u>	<u>\$ 10,215</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 859,112</u>

王道商業銀行股份有限公司及子公司  
資金貸與他人

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外  
，為新台幣仟元

編 號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註2)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列帳額	抵借金額	擔保名稱	保價	品類	對個別對象資金貸與總額(註3)	資金總額(註4)	與額備註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款-短期融通	否	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ -	3.75	2	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	-	-	\$ 211,171	\$ 844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	山岳開發建設股份有限公司	應收帳款-短期融通	否	165,000	165,000	-	3	2	-	營業週轉	-	-	不動產	88,310	88,310	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	世益機電工程股份有限公司	應收帳款-短期融通	否	24,870	4,579	4,579	3.5369	2	-	營業週轉	149	149	-	-	-	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠氏貴業股份有限公司	應收帳款-短期融通	否	35,000	12,712	12,712	5.6857	2	-	營業週轉	95	95	-	-	-	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款-短期融通	否	30,000	28,942	18,942	6.5	2	-	營業週轉	254	254	保證金	2,000	2,000	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款-短期融通	否	30,000	27,453	27,453	4.9211	1	30,000	營業週轉	206	206	不動產	24,288	24,288	211,171	2,111,705	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款-短期融通	否	30,000	27,453	27,453	4.9211	2	-	營業週轉	206	206	不動產	24,288	24,288	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款-短期融通	否	30,660	30,660	30,660	4.8635	2	-	營業週轉	179	179	保證金	6,750	6,750	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實業股份有限公司	應收帳款-短期融通	否	50,000	42,061	42,061	7.3302	1	50,000	營業週轉	173	173	保證金	7,500	7,500	211,171	2,111,705	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯鋼鐵股份有限公司	應收帳款-短期融通	否	109,200	58,333	58,333	4.9	2	-	營業週轉	875	875	股票	-	-	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	上勝建設企業有限公司	應收帳款-短期融通	否	114,572	92,572	92,572	3.1486	2	-	營業週轉	694	694	不動產	121,312	121,312	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	佳達開發建設有限公司	應收帳款-短期融通	否	125,000	125,000	125,000	7	2	-	營業週轉	6,250	6,250	不動產	90,817	90,817	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	益森建設開發股份有限公司	應收帳款-短期融通	否	130,000	130,000	130,000	6	2	-	營業週轉	4,225	4,225	不動產	124,389	124,389	211,171	844,682	
2	台股國際租賃有限公司	台玻瑞建光伏玻璃有限公司	委託貸款	否	68,445	68,445	-	9~11	2	-	營業週轉	-	-	-	-	-	416,974	729,704	
2	台股國際租賃有限公司	上海巧有服飾有限公司	委託貸款	否	6,845	6,845	6,845	9~11	2	-	營業週轉	154	154	不動產	26,506	26,506	416,974	729,704	
2	台股國際租賃有限公司	上海美佳琪電子有限公司	委託貸款	否	13,689	11,916	11,916	9~11	2	-	營業週轉	282	282	不動產	91,260	91,260	416,974	729,704	
2	台股國際租賃有限公司	上海巧有服飾有限公司	委託貸款	否	38,786	38,786	38,786	9~11	1	38,786	營業週轉	873	873	不動產	26,506	26,506	416,974	1,042,435	
2	台股國際租賃有限公司	上海廣迪娛樂有限公司	委託貸款	否	68,445	65,243	65,243	9~11	2	-	營業週轉	1,540	1,540	不動產	42,591	42,591	416,974	729,704	
2	台股國際租賃有限公司	上海美佳琪電子有限公司	委託貸款	否	77,571	67,523	67,523	9~11	1	77,571	營業週轉	1,595	1,595	不動產	91,260	91,260	416,974	1,042,435	

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註2)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列帳項	擔保名稱	保價		對個別對象資金貸與限額 (註3)	資金總額 (註4)	與額備註
														擔保名稱	保價			
2	台駿國際租賃有限公司	青島達盛實業有限公司	委託貸款	否	\$ 365,040	\$ 182,520	\$ 182,520	9-11	1	\$ 365,040	營業週轉	\$	不動產	\$182,520	\$	416,974	\$ 1,042,435	
2	台駿國際租賃有限公司	三國建設(青島)開發有限公司	委託貸款	否	228,150	222,844	222,844	9-11	2	-	營業週轉		不動產	228,273	416,974	729,704		
3	台駿國際租賃有限公司	三國建設(青島)開發有限公司	委託貸款	否	68,445	66,853	66,853	9-11	2	-	營業週轉		不動產	136,890	159,272	278,726		

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

註3：臺灣工銀租賃股份有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之10%為限。台駿國際租賃股份有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之40%為限。

註4：臺灣工銀租賃股份有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之40%為限，台駿國際租賃有限公司及台駿津國際租賃有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之70%為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之100%為限。

王道商業銀行股份有限公司及子公司  
為他人背書保證明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者名稱	被背書保證對象		單一企業對背書保證之背書額 (註二)	本期最高背書保證餘額	期末背書餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期背書保證之比率(%)	背書最高限額	屬母公司對子公司背書保證(註三)	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		名稱	關係 (註一)										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿洋國際租賃有限公司	3	\$ 16,893,640	\$ 4,483,762	\$ 4,483,762	\$ 925,368	\$ -	212.33	\$ 25,340,460	N	N	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	2	16,893,640	10,368,575	9,924,902	6,648,762	-	469.99	25,340,460	N	N	Y

註一：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務關係之公司。
2. 直接持有普通股股權超過百分之五十之子公司。
3. 母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過百分之五十之被投資公司。
4. 對公司直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。
5. 基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。
6. 因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註二：本公司直接及間接持有表決權股份達 100% 之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 8 倍；本公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 12 倍。

註三：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。



王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 106 年 9 月 30 日

單位：美金及新台幣仟元

附表三

持有之公司	有價證券名稱	與發行人之關係	帳列科目	期股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比例 (%)	市價或股權淨值	備註
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問 股份有限公司	Ever Trust Bank	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 149,358	91.78	US\$ 149,358	註二
	開放型受益憑證 台新大平貨幣市場基金	-	公平價值變動列入損益之金融資產	750	10,586	-	10,586	
	聯邦貨幣市場基金	-	公平價值變動列入損益之金融資產	803	10,529	-	10,529	
臺灣工銀租賃股份 有限公司	敬得科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	50	78	0.18	78	
	錦鑫光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	50	100	0.20	100	
	台駿國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	1,207,764	100.00	1,207,764	註二
臺灣工銀創業股份 有限公司	台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	159,573	39.00	159,573	註二
	台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	586,648	100.00	586,648	註二
	台灣工銀創業股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	258,634	61.00	249,589	註二
臺灣工銀創業股份 有限公司	台駿津國際租賃有限公司	-	備供出售金融資產	1,390	41,714	1.34	41,714	
	台康生技股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,883	34,930	2.80	34,930	
	台睿生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,000	20,000	1.13	20,000	
	宣捷生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,498	29,984	4.49	29,984	
	實聯中國控股有限公司	-	以成本衡量之金融資產	9,135	29,777	2.24	29,777	
	大溪育樂(特別股) 北極星藥業	-	以成本衡量之金融資產 備供出售金融資產	1股 125	25,000 10,074	- 0.06	25,000 10,074	註三

註一：按成本法計價之被投資公司期末股權淨值，係依據最近期末經會計師查核之財務報表計算，無法取得財務報表者係以成本列示。

註二：按權益法計價之被投資公司期末股權淨值，僅 Ever Trust Bank 係依據經會計師核閱之財務報表所計算外，其餘依據未經會計師核閱之財務報表計算。

註三：係特別股無法計算股權淨值及持股比例。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年	月	業	務	別	\	項	目	106年9月30日				105年9月30日				
								逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額
企業	擔保	保					\$ 555,306	\$ 67,273,879	0.83%	\$ 818,786	147.45%	\$ 357,900	\$ 45,416,954	0.79%	\$ 501,098	140.01%
金融	無擔保	保					-	91,343,191	-	1,510,027	-	31,405	89,806,710	0.03%	1,950,577	6,211.04%
	住宅抵押貸款	(註四)					-	2,829,106	-	42,437	-	-	-	-	-	-
消費	現金卡						-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
金融	小額純信用貸款	(註五)					196	292,989	0.07%	2,950	1,505.10%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其他擔保						-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	(註六)	無擔保					-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計							555,502	161,739,165	0.34%	2,374,200	427.40%	389,305	135,223,664	0.29%	2,451,675	629.76%
信用卡業務							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	備抵呆帳率
無追索權之應收帳款承購業務							-	-	-	47,890	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
							-	3,917,414	-	-	-	-	3,291,708	-	38,587	-

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期放款係依 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。

註二：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。

註三：放款備抵呆帳率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款餘額；信用卡應收帳款備抵呆帳率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係指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。

註五：截至 105 年 12 月 31 日止，本銀行為工業銀行，故除行員住宅抵押貸款外，未有其他消費金融放款，亦未從事任何信用卡業務。

註六：無追索權之應收帳款業務係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0944000494 號函規定，係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。

註七：本銀行並無「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款/應收帳款」及「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款/應收帳款」。

年	月	項目	105年12月31日					
			逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註三)	帳
企業	擔保		\$ 28,323	\$ 52,263,816	0.05%	\$ 612,772	2,163.51%	帳
金融	無擔保		-	93,842,037	-	1,552,942	-	帳
	住宅抵押貸款(註四)		-	-	-	-	-	帳
	現金卡		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	帳
消費	小額純信用貸款(註五)		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	帳
金融	其他		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	帳
	(註六)		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	帳
	放款業務合計		28,323	146,105,853	0.02%	2,165,714	7,646.49%	帳
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	帳
信用卡業務			不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	帳
無追索權之應收帳款承購業務			-	3,514,421	-	39,498	-	帳

王道商業銀行股份有限公司及其子公司  
大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣及美金仟元

附表五

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資金額	投資方式	本期末自台灣匯出累積投資金額	本期末自台灣匯出或收回投資金額	本期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	本期末帳面價值	投資截至本期末已匯回投資收益
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 24,247,468 (USD 800,000)	24,247,468 (USD 800,000)	註一(三)	\$ 209,074 (USD 6,898)	\$ -	209,074 (USD 6,898)	1.39%	\$ -	\$ 209,074 (USD 6,898)	\$ -
淮安實業采苗有限公司	生產玻璃原料	969,899 (USD 32,000)	969,899 (USD 32,000)	註一(三)	10,093 (USD 333)	-	10,093 (USD 333)	1.39%	-	10,093 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	581,939 (USD 19,200)	581,939 (USD 19,200)	註一(三)	69,499 (USD 2,293)	-	69,499 (USD 2,293)	2.09%	-	69,499 (USD 2,293)	-
北京盛旅家北有限公司	化妝品加工	247,771 (RMB 54,300)	247,771 (RMB 54,300)	註一(三)	60,619 (USD 2,000)	-	60,619 (USD 2,000)	2.18%	-	60,619 (USD 2,000)	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	131,239 (USD 4,330)	131,239 (USD 4,330)	註一(三)	17,731 (USD 585)	-	17,731 (USD 585)	2.17%	-	17,731 (USD 585)	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	157,609 (USD 5,200)	157,609 (USD 5,200)	註一(三)	17,731 (USD 585)	-	17,731 (USD 585)	2.17%	-	17,731 (USD 585)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,062 (USD 200)	6,062 (USD 200)	註一(三)	121 (USD 4)	-	121 (USD 4)	2.17%	-	122 (USD 4)	-
牛爾美之文化產品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	90,928 (USD 3,000)	90,928 (USD 3,000)	註一(三)	23,823 (USD 786)	-	23,823 (USD 786)	2.64%	-	23,823 (USD 786)	-

本期末大陸地區累計自台灣匯出金額	\$408,691 (USD13,484)	經濟部投資審委會核准金額	社會投資限額
本期末大陸地區累計自台灣匯出金額	\$408,691 (USD13,484)	經濟部投資審委會核准金額	社會投資限額

臺灣工銀租賃股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資金額	投資方式	本期末自台灣匯出累積投資金額	本期末自台灣匯出或收回投資金額	本期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	本期末帳面價值	投資截至本期末已匯回投資收益
大陸國際租賃有限公司	融資性租賃業務	909,280 (USD 30,000)	909,280 (USD 30,000)	註一(四)	\$ 909,280 (USD 30,000)	\$ -	909,280 (USD 30,000)	100.00	\$ 162,684	\$ 1,207,764	\$ -
台聯津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	606,187 (USD 20,000)	606,187 (USD 20,000)	註一(四)	236,413 (USD 7,800)	-	236,413 (USD 7,800)	100.00 (註五)	4,214	159,573	-

本期末大陸地區累計自台灣匯出金額	\$1,145,692 (USD37,800)	經濟部投資審委會核准金額	社會投資限額
本期末大陸地區累計自台灣匯出金額	\$1,145,692 (USD37,800)	經濟部投資審委會核准金額	社會投資限額

臺灣工銀燕巢創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資金額	投資方式	本期末自台灣匯出累積投資金額	本期末自台灣匯出或收回投資金額	本期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	本期末帳面價值	投資截至本期末已匯回投資收益
大陸津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	606,187 (USD 20,000)	606,187 (USD 20,000)	註一(四)	\$ 369,774 (USD 12,200)	\$ -	369,774 (USD 12,200)	61.00	\$ 6,592	\$ 258,634	\$ -

本 期 大 陸 地 區 未 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 部 投 資 審 查 額	\$369,774 (USD12,200)	經 濟 部 投 資 審 查 額	\$369,774 (USD12,200)	依 經 濟 部 投 資 審 查 額	\$351,989	會 審 投 資 規 定 額
--	-----------------------	--------------------------------------	-----------------------	---	-----------	---------------------------------

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司 (Shilien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、門品聯國際控股有限公司及美之本國際有限公司) 再投資大陸公司。
- (四) 直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式。

註二、本期認列投資損益攤中：

- (一) 若屬準備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
  1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
  2. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
  3. 其他。

註三、本公司於 106 年 4 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、本公司於 104 年 11 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註五、台駿洋國際租賃有限公司係由臺灣工銀租賃股份有限公司及臺灣工銀創業投資股份有限公司分別持有 39% 及 61%。

王道商業銀行股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

編號	交易人	名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註)	交易科目	往來		情形
						金額	交易條件	
1	王道商業銀行		駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、中華票券金融公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司及台灣工銀創業投資股份有限公司	1	存款	\$ 3,404,479	註二	佔合併總資產之比率 0.62%
2	王道商業銀行		駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀創業投資股份有限公司及中華票券金融公司	1	利息費用	14,009	註二	0.24%
3	王道商業銀行		駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、中華票券金融公司及台灣工銀創業投資股份有限公司	1	應付款項	2,939	註二	-
4	王道商業銀行		駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司及中華票券金融公司	1	其他非利息淨損益	31,644	-	0.53%
5	駿騰新世紀股份有限公司		王道商業銀行	2	現金及約當現金	337,550	註二	0.06%
6	駿騰新世紀股份有限公司		王道商業銀行	2	利息收入—停業單位(損)益	781	註二	0.01%
7	駿騰新世紀股份有限公司		王道商業銀行	2	應收款項	291	註二	-
8	駿騰新世紀股份有限公司		王道商業銀行	2	其他業務及管理費用—停業單位(損)益	921	-	0.02%
9	台灣工銀科技顧問公司		王道商業銀行	2	應收款項	37	註二	-
10	台灣工銀科技顧問公司		王道商業銀行	2	現金及約當現金	207,803	註二	0.04%
11	台灣工銀科技顧問公司		王道商業銀行	2	利息收入	643	註二	0.01%
12	台灣工銀科技顧問公司		王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	691	註二	0.01%
13	台灣工銀科技顧問公司		台灣工銀創業投資股份有限公司	3	顧問服務收入	4,774	註二	0.08%
14	中華票券金融公司		王道商業銀行	2	持有供交易之金融資產	2,500,000	註二	0.46%
15	中華票券金融公司		王道商業銀行	2	利息收入	10,399	註二	0.17%
16	中華票券金融公司		王道商業銀行	2	應收款項	1,598	註二	-
17	中華票券金融公司		王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	30,032	-	0.50%
18	IBTS Financial (HK) Limited		王道商業銀行	2	現金及約當現金	61	註二	-
19	IBTS Asia (HK) Limited		王道商業銀行	2	現金及約當現金	250,323	註二	0.05%
20	IBTS Asia (HK) Limited		王道商業銀行	2	利息收入—停業單位(損)益	1,837	註二	0.03%
21	IBTS Asia (HK) Limited		王道商業銀行	2	應收款項	794	註二	-
22	臺灣工銀租賃公司		王道商業銀行	2	現金及約當現金	1,734	註二	-
23	臺灣工銀租賃公司		王道商業銀行	2	利息收入	1	註二	-
24	台灣工銀創業投資股份有限公司		王道商業銀行	2	現金及約當現金	107,008	註二	0.02%
25	台灣工銀創業投資股份有限公司		王道商業銀行	2	利息收入	348	註二	0.01%
26	台灣工銀創業投資股份有限公司		王道商業銀行	2	應收款項	219	註二	-
27	台灣工銀創業投資股份有限公司		台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	4,774	-	0.08%

註一：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註二：與非關係人相當。