



臺灣工業銀行股份有限公司

(自 106 年 1 月起為王道商業銀行股份有限公司)

公開說明書

(股票初次申請上市用稿本)

- 一、公司名稱：臺灣工業銀行股份有限公司
- 二、本公開說明書編印目的：股票初次申請上市用稿本。
 - (一) 已發行股份種類：記名式普通股，每股面額新台幣壹拾元整。
 - (二) 已發行股份股數：股數2,390,506,301股。
 - (三) 已發行股份金額：新台幣23,905,063,010元。
 - (四) 發行條件：全額發行
 - (五) 公開承銷比例：奉主管機關核准後，依法令規定辦理。
 - (六) 承銷及配售方式：委由推薦證券商辦理。
- 三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：不適用。
- 四、本次發行之相關費用：
 - (一) 承銷費用：包括輔導費用及承銷手續費約新台幣300萬元。
 - (二) 其他費用：包括律師、會計師及上市審查費等其他費用約新台幣150萬元。
- 五、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意公司之風險事項投資人應詳閱本公開說明書之內容，請參閱本公開說明書第5頁至第40頁。
- 八、本公開說明書，適用於初次申請有價證券上市，並計劃以現金增資發行新股委託證券承銷商辦理上市前之公開銷售。
- 九、初次上市承銷案件，掛牌後首五個交易日應無漲跌幅限制，投資人應注意交易之風險。
- 十、本次現金增資所發行之股票，為因應證券市場價格之變動，證券承銷商必要時得依規定進行安定操作。
- 十一、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>
公司網址<http://www.ibt.com.tw/>



臺灣工業銀行股份有限公司編製

中華民國一〇五年九月十四日 刊印

一、 本次發行前實收資本之來源

單位：新台幣元

實收資本來源	金 額	佔實收資本額之比率
設 立 資 本	23,000,000,000	96.21%
盈餘轉增資	905,063,010	3.79%
合計	23,905,063,010	100.00%

二、公開發行說明書之分送計畫

請上網至公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)下載媒體檔案。

三、證券承銷商名稱、地址、網址及電話：

名稱：元富證券股份有限公司
地址：台北市敦化南路二段97號6樓
網址：<http://www.masterlink.com.tw/>
電話：(02)2325-5818

四、公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：採無實體發行，不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中國信託商業銀行股份有限公司代理部
地址：台北市重慶南路一段83號5樓
網址：<https://www.ctbcbank.com>
電話：(02)6636-5566

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：臺北市信義路五段7號49樓
網址：<http://www.taiwanratings.com>
電話：(02) 8722-5800

九、公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：楊承修會計師、陳麗琦會計師
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：台北市民生東路三段156號12樓
網址：<http://www.deloitte.com.tw>
電話：(02)2545-9988

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

律師姓名：邱雅文律師
事務所名稱：遠東聯合法律事務所
地址：台北市忠孝東路一段176號4樓
網址：www.felo.com.tw
電話：(02)2392-8811

十二、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人

姓 名：張政權

職 務：執行副總經理

電 話：(02)8752-7000 分機 13799

E-mail：davidchang@ibt.com.tw

代理發言人

姓 名：蕭至佑

職 務：協理

電 話：(02)8752-7000 分機 13300

E-mail：joysiew@ibt.com.tw

十三、公司網址：<http://www.ibt.com.tw>

臺灣工業銀行股份有限公司之產業、營運及其他重要風險

一、產業風險

(一)直接金融排擠傳統銀行授信業務

直接金融比重將持續上升，籌資模式日趨多元化，此將抑制傳統銀行授信業務的推展與獲利。

因應措施

該公司將延續「精耕」為策略主軸尋求突破。首先，該公司資金成本在過去落實的各項行動方案下，得以有效降低，未來將繼續努力擴大利差；其次，其仍將持續發揮集團優勢，整合集團資源，透過集團各公司的客戶引介，將其綜效展現到極致，創造業務佳績。

(二)金融科技創新之發展，嚴重衝擊傳統金融業生態

金融科技是 97 年金融海嘯後最重要之金融發展趨勢之一，其快速改變當前之金融生態，顛覆過往金融業運作模式及服務方式，迫使金融業必需隨之改變及調整，此調整非僅內部細微調整，而是全方位結合網路與電子科技進一步發展出新型態之金融商品及服務，並取代傳統金融服務行為。

因應措施

金管會於 103 年推出「打造數位金融環境 3.0」計畫，以「調整法規因應需求」、「加強資訊安全」、「強化消費者保護」及「提昇金融資訊專業能力」四個面向為主，同時搭配「鼓勵創新網路金融服務」、「普及行動支付及第三方支付應用」及「推動金融巨量資料分析應用」等作法，全面建立數位化金融環境。在銀行走向網路化之大勢所趨下，傳統銀行之分行、人員、組織、系統及思維等，都可能成為踏入新世代之障礙；而該公司現有包袱輕，組織靈活度高，得以較競爭對手更快速調整，同時該公司在轉制規劃中，已將更換全新銀行核心系統訂為改制初期重點專案，在銀行現代化之戰略部署方面，其具後發先至潛力，創新經營模式盼能成為國內銀行之表率。

二、營運風險

(一)金融改革下，工業銀行身份反成業務發展限制

工業銀行的業務主要以企業金融與直接投資為主。企業金融業務方面，隨著國內市場資金充裕，與商業銀行在企業金融的競爭越趨激烈；同時，受限於工業銀行法的規定，存款來源受限，國外據點設立亦受限於相關規範，諸多限制使得工業銀行已不符合現今金融市場的需求。

因應措施

該公司遂於民國 104 年 2 月向主管機關提出重新審度工業銀行相關法令規章之需求，並協助擬定工業銀行自行轉型之辦法，3 月獲主管機關同意得以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定之審核要點後申請轉型，其後即積極研擬轉型策略及時程等相關規劃，於 8 月及 10 月分別召開董事會及股東臨時會，決議通過向主管機關申請改制為商業銀行，改制後新名稱為「王道商業銀行」，英文名稱「O-Bank」，同年 12 月正式獲主管機關核准改制為商業銀行。民國 105 年，該公司將戮力籌備改制商銀相關工作。

改制商銀後，該公司將投入個人金融業務開發，除銀行法規範內之存放款及國內外匯款等業務項目外，未來將以財富管理業務、授信業務、代理收付款項業務、電話轉帳及理財業務、台幣及雙幣 Debit 金融卡業務、兼營電子支付業務、電子票證業務、行動交易業務、自動化服務、保險經紀及保險代理等方面作為發展目標，期能成為集團成長之新引擎。

(二)個金市場中新進者之劣勢

在個人金融市場中，該公司屬於新進者，其知名度與分行家數明顯無法與其他國銀相提並論。

因應措施

該公司將以最先進資訊科技，發展國內第一家以「虛擬通路」為主之數位銀行，做為發展特色策略，同時亦無傳統分行據點成本及組織架構包袱，藉由成本優勢及創造更佳之客戶使用體驗，提供更便利、更親民，符合新世代客戶之銀行服務。

三、其他重要風險

請詳閱本公開說明書第 5 頁至第 39 頁。

臺灣工業銀行股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：23,905 百萬元		公司地址：台北市內湖區堤頂大道二段 99 號		電話：(02)8752-7000	
設立日期：88 年 7 月 12 日			網址：http://www.ibt.com.tw		
上市日期：不適用		上櫃日期：不適用		公開發行日期：88 年 7 月 27 日	
		管理股票日期：不適用			
負責人：董事長 駱錦明 總經理 楊錦裕			發言人及代理發言人：發言人 張政權執行副總經理 代理發言人 蕭至佑協理		
股票過戶機構：中國信託商業銀行股份有限公司代理部		電話：(02)6636-5566		網址：https://www.ctbcbank.com	
		地址：台北市重慶南路一段 83 號 5 樓			
股票承銷機構：元富證券股份有限公司		電話：(02)2325-5818		網址：http://www.masterlink.com.tw	
		地址：台北市敦化南路二段 97 號 6 樓			
代收股款銀行：不適用		電話：-		網址：-	
		地址：-			
最近年度簽證會計師：勤業眾信聯合會計師事務所 楊承修會計師、陳麗琦會計師		電話：(02)2545-9988		網址：http://www.deloitte.com.tw	
		地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓			
複核律師：遠東聯合法律事務所 邱雅文律師		電話：(02)2392-8811		網址：www.felo.com.tw	
		地址：台北市忠孝東路一段 176 號 4 樓			
信用評等機構名稱：中華信用評等股份有限公司		電話：(02) 8722-5800		網址：http://www.taiwanratings.com	
		地址：臺北市信義路五段 7 號 49 樓			
最近一次經信用評等日期：105 年 7 月 26 日		評等標的：		評等結果：	
		長期債務信用評等		twA	
		短期債務信用評等		twA-1	
		次順位金融債評等		詳第 86-90 頁	
董事選任日期：103 年 6 月 6 日		任期：3 年		監察人選任日期：不適用	
				任期：不適用	
全體董事持股比例：27.66 % (105 年 7 月 12 日)		全體監察人持股比率：不適用			
董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：(105 年 7 月 12 日) (詳如後附表)					
主要營業項目：請參閱本公開說明書第 94 頁					
風 險 事 項		請參閱本公開說明書第 5 頁~第 39 頁			
營 業 概 況		本年度截至 6 月 30 日 (經會計師簽證)		去 (104) 年度	
資產總額(千元)		508,954,371		485,986,142	
負債總額(千元)		462,815,991		439,704,852	
收益(千元)		3,917,533		7,579,604	
稅前純益(千元)		1,973,411		3,612,937	
每股盈餘(元)		0.38		0.72	
本次募集發行有價證券種類及金額		不適用			
發 行 條 件		全額發行			
募集資金用途及預計產生效益概述		不適用			
推薦證券商執行過額配售及價格穩定之相關資訊		本公司已與主辦證券承銷商簽訂過額配售協議書，約定由本公司協調股東提撥公開承銷股數上限 15%，提供主辦承銷商執行過額配售相關事宜。			
本次公開說明書刊印日期：105 年 9 月 14 日		刊印目的：股票申請上市買賣			
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書目錄。					

董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例

一、董事、監察人持股情形

基準日：105 年 7 月 12 日

職 稱	姓 名		現在持有股數	
			股數	比例%
董事長	駱錦明	怡昌投資股份有限公司代表人	238,644,084	9.98%
常務董事	林朽柴			
董事	楊錦裕			
副董事長	駱怡君	明山投資股份有限公司代表人	238,697,967	9.99%
董 事	駱怡倩			
常務董事	臺灣水泥股份有限公司 代表人：辜成允		30,000,000	1.25%
獨立常務 董事	詹火生		0	0
董 事	台雅投資股份有限公司 代表人：陳世姿		77,091,768	3.22%
董 事	三和塑膠工業股份有限公司 代表人：鄭誠禎		55,039,278	2.30%
董 事	李榮慶		100,390	0.004%
董 事	啟業化工股份有限公司 代表人：盛保熙		10,167,384	0.43%
獨立董事	游朝堂		0	0
獨立董事	劉榮主		0	0
董 事	昌福投資有限公司 代表人：黃崇智		5,600,000	0.23%
董 事	旺興實業股份有限公司 代表人：林長隆		5,884,631	0.25%

二、持股前二十名股東

基準日：105 年 07 月 12 日

序號	戶 名	持有股數	比例%
1	明山投資股份有限公司	238,697,967	9.99%
2	怡昌投資股份有限公司	238,644,084	9.98%
3	台軒投資股份有限公司	238,598,333	9.98%
4	亨通機械股份有限公司	134,951,997	5.65%
5	中國鋼鐵股份有限公司	103,847,695	4.34%
5	誠洲股份有限公司	103,847,695	4.34%
7	中租迪和股份有限公司	92,694,047	3.88%
8	宏盛建設股份有限公司	80,481,963	3.37%
9	台雅投資股份有限公司	77,091,768	3.22%
10	震旦國際股份有限公司	64,017,234	2.68%
11	三和塑膠工業股份有限公司	55,039,278	2.30%
12	鄭聰敏	51,923,847	2.17%
12	東元電機股份有限公司	51,923,847	2.17%
12	大台北區瓦斯股份有限公司	51,923,847	2.17%
12	中實投資股份有限公司	51,923,847	2.17%
12	和豐投資股份有限公司	51,923,847	2.17%
17	國產建材實業股份有限公司	40,571,078	1.70%
18	新光合成纖維股份有限公司	31,154,308	1.30%
19	台灣水泥股份有限公司	30,000,000	1.25%
20	信昌投資股份有限公司	21,933,947	0.92%

臺灣工業銀行股份有限公司

公開說明書目錄

壹、公司概況	1
一、 公司簡介	1
(一) 設立日期	1
(二) 總公司、分公司之地址及電話	1
(三) 公司沿革	1
二、 風險事項	5
(一) 風險因素	5
(二) 訴訟或非訟事件	39
(三) 公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二 年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情 事，應列明其對公司財務狀況之影響	40
(四) 發行公司於最近一個會計年度或申請上市會計年度內，其子公司符合會 計師查核簽證財務報表規則第二條之一第二項重要子公司標準之一者， 應增列該子公司之風險事項說明	40
(五) 外國發行公司應增列敘明外國發行公司註冊地國及主要營運地國之總體 經濟、政經環境變動、外匯管制、租稅及相關法令，暨是否承認我國法 院民事確定判決效力之情形等風險事項，並說明所採行之因應措施	40
(六) 其他重要事項	40
三、 公司組織	41
(一) 組織系統	41
(二) 關係企業圖	44
(三) 總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管	45
(四) 董事及監察人	50
(五) 發起人	71
(六) 最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金	71
四、 資本及股份	77
(一) 股份種類	77
(二) 股本形成經過	77
(三) 最近股權分散情形	77
(四) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	82
(五) 公司股利政策及執行狀況	82

(六) 本年度擬議無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響	83
(七) 員工、董事及監察人酬勞	83
(八) 公司買回本公司股份情形	84
五、金融債券(含海外金融債券)發行情形	86
六、公司債(含海外公司債)辦理情形	93
七、特別股辦理情形	93
八、參與海外存託憑證之辦理情形	93
九、員工認股權憑證辦理情形	93
十、限制員工權利新股辦理情形	93
十一、併購辦理情形	93
十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者	93
貳、營運概況	94
一、公司之經營	94
(一) 業務內容	94
(二) 市場及業務概況	101
(三) 最近二年度從業員工人數	112
(四) 勞資關係	113
(五) 發行公司有無因應景氣變動之能力	115
(六) 發行公司及其各子公司(包括母子公司間交易事項)之關係人間交易事項 是否合理	115
二、不動產、設備及其他不動產	116
(一) 自有資產	116
(二) 租賃資產	116
三、轉投資事業	118
(一) 轉投資事業概況	118
(二) 綜合持股比例	120
(三) 上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或 處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財 務績效及財務狀況之影響	121
(四) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情 事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資 認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超 過百分之十股東之關係及認購股數	121
(五) 投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度	

違法受處分與改善情形	121
四、重要契約	121
參、發行計畫及執行情形	123
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債 資金運用計畫分析	123
二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工 權利新股	125
三、本次受讓他公司股份發行新股	125
四、本次併購發行新股	125
肆、財務概況	126
一、最近五年度簡明財務資料	126
(一) 簡明資產負債表及綜合損益表	126
(二) 影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或 營業部門停工等及其發生對當年度財務報告之影響	138
(三) 最近五年度簽證會計師之姓名及查核意見	139
(四) 財務分析	139
(五) 適法性分析	144
(六) 會計科目重大變動說明	145
二、財務報告	146
(一) 最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申 報之財務報告	146
(二) 最近二年度經會計師查核簽證之年度個體財務報告	146
(三) 發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如 有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予 揭露	146
三、財務概況及其他重要事項	146
(一) 公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財 務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響	147
(二) 匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施	147
(三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條 情事者應揭露資訊	147
(四) 期後事項	147
(五) 其他	147
四、財務狀況及財務績效檢討分析	147

(一) 財務狀況·····	147
(二) 財務績效·····	148
(三) 現金流量·····	148
(四) 最近年度重大資本支出對財務業務之影響·····	149
(五) 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫·····	149
(六) 其他重要事項·····	149
伍、特別記載事項·····	150
一、內部控制制度執行狀況·····	150
二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告·····	150
三、證券承銷商評估總結意見·····	150
四、律師法律意見書·····	150
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見·····	150
六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經本會通知應自行改進事項之改進情形·····	150
七、本次募集與發行有價證券於申報生效時經金管會通知應補充揭露之事項·····	150
八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形·····	150
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形·····	150
十、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容·····	150
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形·····	151
十二、發行公司與同屬集團企業公司間有業務往來者，應各出具書面聲明或承諾無非常規交易情事；無業務往來者，應由申請公司出具承諾日後有往來時必無非常規交易·····	151
十三、發行公司於申請上市會計年度及其上一會計年度已辦理與辦理中之大量現金增資發行新股，及是否產生相當效益之評估·····	151
十四、發行公司是否有與其他公司共同使用申請貸款額度·····	151
十五、發行公司有無因非正當理由仍有大量資金貸與他人·····	151
十六、具有上市審查準則第六條之一所規定之公司者，應記載事項·····	151
十七、具有上市審查準則第十六條所規定之公司者，應記載事項·····	151

十八、發行公司有上市審查準則補充規定第十條或第二十六條所列各款情事者，應將該非常規交易詳細內容及處理情形充分揭露，並提報股東會	151
十九、本國發行公司為普通申請公司債上市者，應記載事項	151
二十、充分揭露發行公司與證券承銷商共同訂定承銷價格之依據與方式	151
二十一、發行公司分別以承銷價格及於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價為衡量依據，設算其已發行但股份基礎給付交易最終確定日尚未屆至員工認股權憑證採內含價值法，於申請公司股票上市後對財務報表可能之影響	151
二十二、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書	151
二十三、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書	152
二十四、其他基於有關規定應出具之書面承諾或聲明	152
二十五、其他必要補充說明事項	152
二十六、公司治理運作情形	153
陸、重要決議、公司章程及相關法規	169
一、重要決議	169
(一) 與本次發行有關之決議文	169
(二) 章程新舊條文對照表及公司章程	169
(三) 盈餘分配表	169
二、股利發放政策	169
三、未來何時辦理增資計畫，及其對獲利能力稀釋作用之影響事項	169
附件一、103 年度合併財務報告及會計師查核報告	
附件二、104 年度合併財務報告及會計師查核報告	
附件三、105 年上半年度合併財務報告及會計師查核報告	
附件四、103 年度個體財務報告及會計師查核報告	
附件五、104 年度個體財務報告及會計師查核報告	
附件六、105 年度上半年度個體財務報告及會計師查核報告	
附件七、股票初次上市證券承銷商評估報告稿本	

壹、公司概况

一、公司簡介

(一)設立日期：中華民國 88 年 7 月 12 日

(二)總公司、分公司之地址及電話：

總行營業部

地 址：台北市(114)內湖區堤頂大道二段 99 號

電 話：(02)8752-7000

竹科分行

地 址：新竹縣(302)竹北市光明五街 212 號 5 樓

電 話：(03)558-9165

台中分行

地 址：台中市(403) 臺灣大道二段 489 號 8 樓之 1

電 話：(04)2326-5500

高雄分行

地 址：高雄市(800)新興區中正三路 55 號 12 樓

電 話：(07)225-0212

香港分行

地 址：香港尖沙咀廣東道 9 號海港城港威大廈 6 座 32 樓 3210-3214 室

電 話：(852)3165-8899

(三)公司沿革：

臺灣工業銀行創立於民國八十八年七月十二日，係由資深金融家謝森中先生與駱錦明先生聯合發起，並結合民間企業力量所共同推動成立的國內第一家新設工業銀行；其主要任務為配合國家經濟發展策略，參與重大經建計畫，提供專業的投資銀行服務，扶植策略性新興事業發展，加速我國產業結構向高科技轉型，使台灣早日躋身已開發國家之列。

本行以「精品銀行」自許，提供企業全方位的「一條龍金融服務」，不論企業處於初創期、成長期、成熟期或重整/合併期，本行藉由了解企業實際需求，給予最專業的諮詢和輔助，期能協助提升企業競爭力，厚植台灣成長潛能。自

開業以來，本行以「誠信、專業、團隊、創新、榮譽」為企業核心價值，追求卓越成長與永續經營，主要業務內容包括：中長期授信、貿易融資、應收帳款承購或融資、金融商品交易、資產證券化、有價證券買賣、專案融資、信託、外匯及國際金融。

在企業金融部分，本行以專業的聯貸經驗、多元化的產品，提供企業中長期資金服務，扶植具發展潛力之生產事業，積極投入電子、資訊、網通、光電、環保、能源等高科技及政策性新興產業，參與捷運、科學園區廢棄物處理中心、淨水場、土地BOT開發案等重大公共工程建設專案，更結合專業財務顧問諮詢服務，協助企業訂定經營策略與健全財務結構；在環球貿易金融部分，本行因應企業不同時期的資金管理需求，提供應收帳款承購、貿易融資及整合性現金管理解決方案，協助企業順利擴大業務、轉型升級與進軍國際。在與客戶建立互信互惠的長期合作中，成為客戶最佳的財務顧問及主要往來銀行，共享雙贏成果。

為提供企業最即時、全方位、高品質的服務，本行以資深、專業的菁英服務團隊與完善的數位服務網絡為競爭策略，為客戶打造高效、便利的電子化銀行服務平台；而為因應行動商務的蓬勃發展及手持電子設備的普及，本行建構之e-Advice自動化訊息服務於民國一〇四年年初率先上線，為客戶即時推播交易資訊，並於同年六月正式開通企業網路銀行，採用高規格安全標準與先進科技，為企業客戶提供零時差、無疆域的全新數位金融服務。在實體通路方面，本行除了在台北內湖科技園區設立總行暨營業部，另於國內設有五個分支機構：於新竹、台中、高雄設有分行，並於桃園、台南分設區域服務單位，以就近服務企業。另為強化國際金融業務，本行於民國九十二年九月開辦國際金融業務分行（OBU）、民國九十八年四月開設首家海外分行－香港分行，致力發展海外投資、融資及開辦人民幣業務，並著眼於建立橫跨三岸四地（台灣、香港、大陸與美國）之國際金融業務平台，以期提供客戶多元化的籌資管道與金融服務，以及滿足台灣企業佈局全球之資金調度與財務需求。

此外，本行亦致力建立投資銀行「全方位」理財顧問機制。民國八十九年六月以轉投資子公司方式，購併勝和證券及勝和證券投顧公司，並更名為台灣

工銀證券、台灣工銀證券投顧公司。

創投事業方面，本行於民國八十九年七月轉投資設立台灣工銀科技顧問公司，以及台灣工銀創業投資公司，主要以募集、營運創投基金為核心業務，並進行投資與管理服務。配合台灣產業的發展動能，於民國九十二年轉投資設立波士頓生物科技創投公司、民國九十七年轉投資設立台灣工銀貳創業投資公司，並於民國一〇三年八月成立台灣工銀柒創業投資公司，著眼於大中華地區等新興市場商機。

然而，為因應轉型商銀後需符合的商業銀行相關法規，將轉投資總額佔淨值比重調整至法定標準，民國一〇五年，本行董事會決議將台灣工銀證券之經紀業務進行營業讓與，其餘證券業務則將申請撤銷執照及進行清算。同時，所有創投事業亦逐步進行清算。

因應業務發展、擴大經營範疇的需要，本行分別於民國九十五年一月、民國九十六年十二月藉由入股中華票券金融公司28.37%股權，將本行事業版圖擴及短期票券市場，希望透過業務、技術及通路上的合作與結盟，創造經營綜效。針對中小企業客戶的財務需求，本行更於民國一〇〇年四月，轉投資設立台灣工銀租賃公司，期能提供多元的金融服務，促進中小企業發展。

為積極開創商機、擴大集團規模，民國九十三年本行啟動國際化佈局，同年五月由關係企業台灣工銀證券公司率先在香港設立台灣工銀證亞洲公司。民國九十六年三月，本行前往美國加州併購華信商業銀行（EverTrust Bank），向全球佈局跨出重要一步，集團的金融服務範圍成功拓展到美西地區。華信商業銀行主要業務為存款、商業放款及商用不動產放款業務，財務與資產體質健全，營運績效穩健，在加州大洛杉磯、矽谷等地區總計設有七個據點，致力於服務華人市場。

在兩岸金融市場開放下，本行多管齊下西進佈局，以銀行、租賃、信託與創投做為發展大陸金融市場之重點。民國一〇〇年六月由100%持股子公司「台灣工銀租賃公司」赴蘇州轉投資設立「台駿國際租賃公司」，為集團第一家西進大陸的子公司，並陸續於東莞、南京、中山三地設立分公司，加速佈局、厚植實力、深耕當地市場，進一步提升集團業務拓展動能。民國一〇一年四月在天

津設立代表人辦事處，為第一家獲准進駐天津的台資銀行。為滿足大陸地區中小企業的融資需求，民國一〇二年年中，本行於天津濱海新區新設「台駿津國際租賃公司」，以設備租賃等多樣化的融資方式，提供企業在成長過程中取得中長期資金來源，協助企業茁壯。

在香港分行、台駿國際租賃公司、天津代表人辦事處、台駿津國際租賃公司設立後，台灣工銀集團在大陸華南、華東、華北重要經濟區域的金融版圖佈局更加完整，以橫跨三岸四地（台灣、香港、大陸與美國）的國際金融業務平台，為客戶提供全方位的金融服務。

隨著國內產業結構的轉型，本行過去協助政府扶植生產事業的階段性任務已達成，而為因應當今金融市場的需求，本行提出變更登記為商業銀行之申請，已於民國一〇四年年底由金管會正式核准，未來本行將更名為「王道商業銀行」，英文名稱為「O-Bank」，積極跨足個人金融業務，並因應金融科技(FinTech)發展之趨勢，憑藉過去16年累積的豐富經驗及對市場環境的高度掌握，結合創新商業模式與先進科技，以打造「精品式商銀」為努力目標，為廣大的一般民眾創造一流的數位金融服務體驗。

本行於積極擴張服務範疇時，亦同時提昇軟實力，繼民國一〇二年底成立「企業文化推行委員會」後，更於民國一〇四年初設立「企業社會責任委員會」，將永續經營的理念劃分為公司治理、員工照顧、客戶關係、社會參與和環境保護五大面向，制定具體目標並設立權責單位定期追蹤執行成效，民國一〇四年度完成近百項提升改造計畫，成果斐然。展望未來，將以「真誠以待、情義相隨」的企業文化精神善盡社會責任，持續朝永續企業的目標邁進。

1、最近五年度及截至公開說明書刊印日止辦理公司併購之情形：無

2、最近五年度及截至公開說明書刊印日止重要不動產之購置：無

3、最近五年度及截至公開說明書刊印日止金融新商品之推出：

年度	項目
100 年	無
101 年	無

年度	項目
102 年	◎6 月 25 日正式加入國際應收帳款聯盟(FCI)，擴增應收帳款海外業務範疇，客戶可 100%移轉買方倒帳之信用風險，並且提供客戶靈活資金融通、帳款管理及帳款收款等多元化的服務
103 年	◎協助本行貿融客戶/出口商透過遠期信用狀賣斷(Forfaiting)的操作，規避開狀行信用風險及國家風險，並可即時取得資金以支應其營業需要。
104 年	◎企業網路銀行服務上線，提供包括帳務資料查詢、台外幣轉帳匯款、貿易融資申請查詢、應收帳款發票上傳、發票預支價金、應收帳款查詢等服務。 ◎提供工銀 e 點通 APP(ios/Android)，供客戶於手機上即時收到推播帳務資訊與即時餘額等訊息。 ◎提供手機 Wallet(舊稱 PassBook)票卡查詢帳戶異動服務。 ◎e-Advice 服務上線，提供客戶定時或即時綜合對帳單、存款付息、放款繳息等一般訊息，以及各項業務往來的交易即時通知 ◎台、外幣可轉讓定期存單 ◎本行應收帳款客戶可以透過 e-factoring 平台上傳應收帳款發票、申請預支價金並可即時查詢應收帳款帳務，簡化繁複紙本作業，提供更便利的作業流程及提高作業安全性。
105 年 7 月底	◎為提升客戶資金靈活度，舉辦「猴利升」新台幣新資金階梯式活期存款優惠利率活動。 ◎為推廣企業網路銀行，舉辦「感恩好贈點」提升企業網路銀行使用率集點兌獎活動

4、董事、監察人或持股超過百分之十之大股東股權之大量移轉或更換：無

5、經營權之改變：無

6、其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：無

二、風險事項

(一) 風險因素

1、外在環境風險因素

(1) 國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

■103 年 12 月 4 日金管會金管銀國字第 10300329440 號暨 105 年 1 月 13 日金管會金管銀國字第 10400266870 號令 105 年底前本國銀行不動產貸款備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%

1. 已轉知本行相關單位並要求依規辦理，並已於 104 年底達成。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 04 月 20 日大陸國務院發布《國務院關於印發中國（天津）自由貿易試驗區總體方案的通知》（國發[2015]第 19 號）

1. 已轉知本行相關部門及轉投資大陸相關融資租賃事業相關法令內容，未來將依規定評估天津自貿試驗區有關推動融資租賃、制度與金融業務之創新政策。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 04 月 23 日金管會金管銀法字第 10410001840 號令 104 年底前本國銀行對大陸地區授信餘額之備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%

1. 已轉知本行相關單位並要求依規辦理，並於 104 年底達成。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 05 月 12 日修正發布「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」部分條文（金管會金管銀國字第 10420001450 號令）

1. 已轉知本行相關單位修正內容並要求依規辦理，相關單位業依規修正本行相關規章並擇要納入法令遵循作業，俾利遵守。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 05 月 22 日修正發布「銀行業辦理外匯業務管理辦法」（中央銀行台央外柒字 1040019243 號令）

1. 已轉知本行相關單位修正內容並要求依規辦理，相關單位業依規修正本行相關規章並擇要納入法令遵循作業，俾利遵守。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 06 月 01 日修正發布「銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」（銀行公會全一字第 1040001155A 號函）

1. 已轉知本行相關單位修正內容並要求依規辦理，相關單位業依規修正本行相關規章並擇要納入法令遵循作業，俾利遵守。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 06 月 02 日訂定發布、104 年 9 月 18 日及 105 年 1 月 30 日修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」（金管會金管銀外字第 10450001700 號令、金管銀外字第 10450002990 號令暨金管銀外字第 1050000330 號令）

1. 已轉知本行相關單位修正內容並要求依規辦理，相關單位業依規修正本行相關規章並擇要納入法令遵循作業，俾利遵守。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 06 月 24 日發布「銀行法」第 34 條之 1 增訂條文及第 131 條條文修正案（總統華總一義字第 10400073891 號令）

1. 已轉知本行相關單位修正內容並要求依規辦理，相關單位業依規修正本行相關規章並擇要納入法令遵循作業，俾利遵守。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 07 月 18 日大陸人民銀行發布《關於促進互聯網金融健康發展的指導意見》（銀發[2015]第 221 號）

1. 已轉知本行相關部門及轉投資大陸相關融資租賃事業相關法令內容，未來將依規定研究互聯網支付、網路借貸、股權眾籌融資、互聯網信託和互聯網消費金融等創新業務。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 07 月 31 日訂定發布及 105 年 02 月 01 日修正發布「銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務規範」（金管會金管銀外字第 10400165790 號令暨金管銀外字第 10400293820 號令）

1. 已轉知本行相關單位並要求依規辦理，相關單位配合修正本行相關規章並擇要納入法令遵循作業，俾利遵守。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 08 月 14 日訂定發布「工業銀行申請變更登記為商業銀行審核要點」（金管會金管銀票字第 10400148980 號令）

本行業於 104 年 10 月 2 日召開股東臨時會通過本行改制為商業銀行暨名稱變更案，金管會並於 104 年 12 月 17 日核准本行改制商業銀行及名稱變更之申請。

■104 年 08 月 31 日大陸國務院辦公室發布《關於加快融資租賃業發展的指導意見》（國辦發[2015]第 68 號）

1. 已轉知本行轉投資大陸相關融資租賃事業相關法令內容，未來將依規定研究擴寬融資管道、增加租賃業務之核心競爭力、強化租賃產業結構、擴大經營範圍、支持租賃業務創新發展。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 09 月 25 日修正發布「公平交易委員會對於金融業之規範說明」(公平會公服字第 10412608431 號令)

1. 已轉知本行相關單位並要求依規辦理。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 12 月 11 日大陸中國人民銀行發布《中國人民銀行關於金融支持中國(天津)自由貿易試驗區建設的指導意見》

1. 已轉知本行相關部門及轉投資大陸相關融資租賃事業相關法令內容，未來將依規定評估天津自貿試驗區有關金融支持企業發展政策，包含擴大人民幣跨境使用、租賃業發展、京津冀協同發展，藉此增加本行在大陸租賃事業之資金來源管道、降低匯率風險、提升租賃業務便利性並擴大未來金融及租賃業務範圍。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■104 年 12 月 31 日訂定發布「金融服務業公平待客原則」(金管會金管法字第 1040055554 號函)

1. 已轉知本行相關單位並要求依規辦理，相關單位業依規配合訂定公平待客原則之政策及策略。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■105 年 3 月 2 日修正發布「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」(銀行公會全風衍字第 1050000630A 號函)

1. 已轉知本行相關單位修正內容並要求依規辦理，相關單位將依規修正本行相關規章並擇要納入法令遵循作業，俾利遵守。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■105 年 4 月 28 日修正發布「銀行業辦理外匯業務作業規範」(中央銀行台央外柒字第 1050012209 號令)

1. 已轉知本行相關單位修正內容並要求依規辦理，相關單位將依規修訂本行相關規章並擇要納入法令遵循作業，俾利遵守。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■105 年 7 月 5 日修正發布「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」(金管會金管銀國字第 10500154954 號令)

1. 已轉知本行相關單位修正內容並要求依規辦理，相關單位將依規納入法令遵循作業，俾利遵守。

2. 對本行財務、業務尚無重大影響。

■ 有關洗錢防制暨打擊資恐相關法令要求，謹說明本行採行之因應措施如下：

本行除配合主管機關頒佈防制洗錢與打擊資恐相關法令規範，訂定本行應遵循之內部遵循規定外，並於 2015 年 4 月開始啟用套裝資訊系統，執行名單線上檢核、以風險基礎方法(Risk-based approach-RBA)的系統模型，於客戶與本行進行業務往來時，核算客戶風險分數，在持續監控的機制中，依客戶高、中、低風險等級，由系統設定之覆核頻率定期重新進行帳戶審查，本行並將風險評估結果訂定防制洗錢及打擊資恐計畫，每年定期呈報董事會檢討一次。

1. 法令遵循面向上：訂定「防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」(主管機關准予核備)、「洗錢及資助恐怖主義風險辨識評估管理政策程序」(主管機關准予核備)、「防制洗錢與打擊資恐法令遵循標準作業程序」暨本行「洗錢及資恐風險評估計畫」(105.6.22 經董事會決議通過)。

2. 資訊系統面向上：本行 AML 系統之三大功能模組：名單掃描(Watch List Filtering, WLF)、客戶審查、(Customer Due Diligence, CDD)、疑似洗錢交易偵測及報告(Suspicious Activity Reporting, SAR)，藉由資訊系統的管理機制，期能達到流程自動化，作業完整統一及有效偵測稽查之目的。

3. 作業管理面向上：依據法令規範，建立風險辨識之評估管理機制，依本銀行業務性質與規模及複雜度，設定適合本行的風險評估作業指標，依內部防制洗錢及打擊資恐之政策、執行控管檢核程序，將每年風險評估結果呈報董事會定期檢討。

4. 教育訓練面向上：本行每年由人資部不定期對新進人員辦理線上新人洗錢防制教育訓練，並每年定期視業務需要，委請外部專業人員或由本行內部自行辦理有關在職人員之防制洗錢教育訓練。

■首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC) 及解釋公告(SIC)：依據金融監督管理委員會發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本公司自民國 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會(IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」) 及相關公開發行銀行編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

① IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRSs 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

② IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益(損失)暨採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額(除確定福利計畫再衡量數外)。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

③ IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

此外，「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日淨確定福利負債、遞延所得稅資產及保留盈餘。此外，本公司選擇 104 年度個體財務報告不予揭露與 103 年度比較期間之確定福利義務敏感度分析。

(2) 國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

民國一〇四年，全球經濟成長的力道較前一年微幅衰退。雖然美國的經濟成長穩健，帶動了全球經濟發展，但受限於其他新興國家的經濟成長動能減弱及中國大陸的經濟成長趨緩，根據國際貨幣基金會(IMF)報告，民國一〇四年的全球經濟成長率為 3.1%，較前一年度微幅下滑。在台灣經濟方面，受到全球需求疲軟影響，對外出口全年大幅衰退 10.6%，創下民國九十八年金融海嘯以來的新低，內需亦不如預期，根據主計處統計數字，民國一〇四年台灣經濟成長率由前一年的 3.74%大幅銳減至 0.75%，為六年來新低紀錄。

受到全球景氣走緩、國內經濟疲軟、人民幣匯損與大陸地區授信及不動產授信增提準備之影響，民國一〇四年全體國銀全年稅前獲利 3,196 億元，較前一年度微幅下滑。其中國際金融業務分行（OBU）於民國一〇四年共獲利新台幣 713.9 億元，更較前一年度減少 16.3%。

儘管國內外經濟情況不佳，台灣工業銀行在全體同仁的努力下，民國一〇四年

資產總額達新台幣 2,510 億元，較前一年成長 8.73%，同時，資本適足率維持 14.12%。民國一〇四年，全行稅前淨利達新台幣 20 億元，較前一年度成長 4.84%，稅後盈餘達新台幣 17 億元，每股稅後盈餘(EPS)為 0.72 元。中華信評於民國一〇四年七月授予本行長、短期信用評等為「twA」及「twA-1」，展望為「穩定」。

民國一〇四年至今，本行達成之重要策略目標如下：

①獲准改制為商業銀行

依據《銀行法》與《工業銀行設立及管理辦法》對於工業銀行的相關規定，本行重點業務向來為企業金融及直接投資業務等，然隨著金控公司得透過創投公司進行投資業務，工業銀行的直接投資業務已非獨有特色，且相較於商業銀行得以兼具企業金融及個人金融業務，工業銀行的業務拓展和存款來源相對受限，逐漸難以符合現今金融市場需求。因此，本行遂於民國一〇四年初向主管機關提出重新審度相關法令規章以建立工業銀行自行轉型辦法的需求，並在民國一〇四年三月獲主管機關同意，得以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定之審核要點後申請轉型，其後，本行即積極研擬轉型策略及相關規劃，並於董事會及股東臨時會決議通過申請改制並變更登記為「王道商業銀行」，英文名稱「O-Bank」，同年十二月，正式獲主管機關核准改制為商業銀行。

②獲利結構持續改善，授信業務量續創新高

本行在過去幾年持續貫徹「增加穩定收入來源」之行動方案，民國一〇四年，本行直接投資及股票相關等波動性較大之業務，其獲利貢獻總合已下降至整體獲利的 3%，其餘諸如授信利差收入、手續費收入等穩定收入之獲利比重已提升至 97%以上。此外，截至民國一〇四年底，本行授信餘額成長至新台幣 1,413 餘億元，較去年成長 10.22%，再創歷史新高。

③開發多元籌資工具，分散存款來源，降低資金成本

本行於民國一〇四年同時成功推出美元及台幣可轉讓定期存單(NCD)，其中台幣可轉讓定期存單穩定發行量已達到 323.5 億元，成為本行重要籌資管道之一，為本行撙節可觀的利息費用，同時，前二十大客戶存款比重由前一年度的 55%大幅下降至 31%，有效分散存款來源，避免存款集中的風險。

④持續拓展集團事業版圖，提升轉投資收益貢獻

本行轉投資租賃業務延續「紮根與精耕」策略，民國一〇四年台駿國際租賃公司於廣東新設中山分公司，此為台駿國際租賃公司在大陸華南珠江三角洲地區的第二個營業據點，與東莞分公司分居珠江口西、東兩岸，提供珠江兩岸中小企業更完整的租賃服務網絡。同時，台駿國際租賃公司亦再度榮獲「中國融資租賃榜傑出貢獻獎」之殊榮，為唯一獲得該獎項的台資租賃公司，更是唯一連續四年蟬連中國融資租賃榜肯定的台資企業。民國一〇四年，雖受人民幣貶值影響，導致租賃子公司產生虧損，然若排除匯兌損失，整體租賃事業全年稅後盈餘約新台幣 8,623 萬元。

此外，本集團關係企業中華票券公司憑藉著積極有效的管理，適時調整投資及放款組合策略，民國一〇四年稅後淨利達新台幣 16.1 億元，較前一年成長 16.25%。美國華信銀行表現亦再創歷史新高，全年稅前淨利達新台幣 4.13 億元，較前一年成長 28.26%，稅後淨利為新台幣 2.43 億元。

(3) 國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

為因應國內外市場競爭情況下，本行持續以審慎之態度穩健經營，始終以發展「精品式銀行」為目標，努力提升股東權益報酬率，原有之企金業務將延續精耕策略，精益求精，並以數位金融新思維，運用先進科技，結合網路金融商機，藉由成本優勢及創造良好的客戶體驗，提供更便利、更親民、符合新世代客戶需求的銀行服務，同時關注金融市場發展動態，掌握發展契機。

因應措施：

- ① 結合數位金融科技，創造競爭力
- ② 落實精耕策略，發展利基型業務
- ③ 維持獲利水準，籌備未來上市與併購
- ④ 推行企業文化，落實企業社會責任(CSR)

(4) 不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

總體經濟、市場供需及景氣循環等變化為決定不動產市場景氣之主要因素，當景氣熱絡時，本行所承受之擔保品處分速度均較快，故對本行之備抵呆帳及逾放比率降低有相當之助益。但當景氣出現反轉向下時，不動產市場亦隨之降溫，對本行不動產擔保品價值將有所衝擊。為降低不動產景氣變化影響，本行對不動產授信策略如下：

①受理承作以不動產為擔保之業務時，慎選標的區域、產品種類、並規範控管核貸成數等授信條件。

②定期對本行之不動產授信進行壓力測試、檢視評估擔保品價值，確保本行之債權。

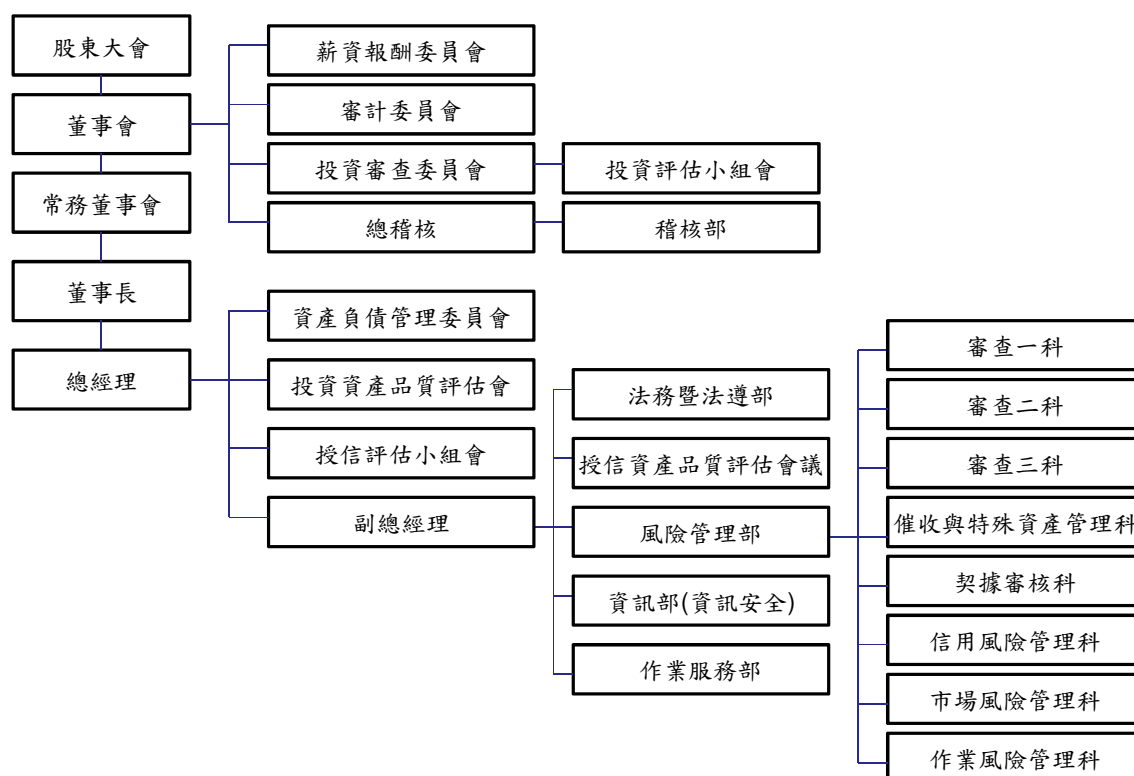
③透過與債務人協商、法院拍賣、標售、或自行承受等方式處分擔保品，降低本行授信債權損失。

(5) 國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：不適用。

2、營運風險因素

(1) 風險管理組織架構及政策

本公司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：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、資本適足管理等有關之重大議題與方針、政策之訂定。

② 授信評估小組會：掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。

③ 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。

④ 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

A、投資資產品質評估會

- 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。

- 討論核准投資戶之評價，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。

- 評估投資資產可能遭受之損失狀況，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。

- 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

B、授信資產品質評估會議

- 檢討每一筆授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

- 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(2) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊：

① 信用風險管理制度及應計提資本

A. 信用風險管理制度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	■ 本行信用風險策略 本銀行及子公司定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行及子公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行及子公司之信用風險，達成營運及管理目標。 ■ 本行信用風險目標 1. 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。

項 目	內 容
	2. 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、集團控管，俾以維護高信用標準與資產品質。 ■ 本行信用風險管理政策 為建立本銀行及子公司風險管理制度，確保本銀行及子公司之健全經營與發展，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，訂定本銀行及子公司之「風險管理政策」；在本銀行及子公司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。 ■ 本行信用風險管理流程 1. 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。 2. 風險衡量 (1) 建立風險評等表(Risk Rating Scale)機制，作為本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。 (2) 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。 3. 風險溝通 (1) 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期提供高階主管正確、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。其內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。 (2) 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。 4. 風險監控 (1) 本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。 (2) 除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。 (3) 建立嚴謹之徵信流程與授信規章辦法，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期年度額度報核(含覆審)、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。

項 目	內 容
	(4)建立限額管理制度，以避免就國家風險、產業別風險、同一集團風險限額、同一關係人風險限額等之信用風險過度集中。 (5)建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。
2. 信用風險管理組織與架構	■ 本行目前風險管理組織：詳公開說明書第 14 頁之(1)風險管理組織架構及政策。 ■ 信用風險管理組織運作情形 (1)董事會：董事會為本公司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。 (2)稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，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、審核其他由公司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、公司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：本公司投資政策之擬定、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：評估審議風險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)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。 (13)營業單位：應依據本公司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。

項 目	內 容
3. 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。 ■ 信用評等評估制度 信用評等針對授信戶之信用，以數量統計方法製定評等評分表，將借戶財務及非財務之各項屬性，予以評等評分，以得分或評等的高低，具體而準確的表示借戶之信用狀況。 ■ 風險評等評估制度 信用評等評分加計擔保力、授信期間、所屬國家主權風險、商品風險等調整因素得到風險評等評分，計分 10 個風險等級。 ■ 集中授信限額管理(Concentration Limit) 本行就同一借款人、交易對手或同一關係戶，在可相互比較的基準下，綜合衡量各類風險暴險額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。
4. 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。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

B. 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

105. 3. 31

單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	27, 329, 944	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	30, 746, 182	874, 438
企業（含證券及保險公司）	136, 420, 441	10, 727, 421
零售債權	1, 362, 291	116, 660
住宅用不動產	0	0
權益證券投資	230, 973	55, 434
其他資產	2, 974, 133	237, 931
合計	199, 063, 964	12, 011, 883

② 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

A. 證券化風險管理制度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	本行資產證券化之管理策略在於提高資金的使用效率與資產的流動性，藉以調整資產負債結構及轉化資產風險。因此，本行除審慎評估所持有之授信資產，分析其曝險狀況外，並積極運用資產證券化此項管道與工具，讓銀行在追求利潤的過程中不致承擔超額的風險。每一個證券化專案均經內部管理階層核准及報請董事會通過，再呈請主管機關核准後發行。
2. 證券化管理組織與架構	本行擔任創始機構所發行之證券化案件，其資產池中之授信資產均須經本行營業及審查單位事先審核，就資產池標的資產之信用狀況予以評估分析。相關之市場風險則由風控單位負責市場風險之控管及評價。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	證券化案件於發行前，本行相關單位就資產池標的資產，依照本行一般徵授信流程辦理，篩選資產品質，評估風險，逐步建置證券化系統，並於發行後視資產池標的資產之狀況，定時重新評量，適時反映資產品質。針對本行因應信用增強而持有之部位或是新購入之證券化部位，則持續進行後續風險控管、評價模型建置、資產組合限額監控、資產品質控管、會計入帳、資訊彙整等作業，以防資產品質惡化，並能採取因應對策以確保債權。
4. 證券化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	目前本行證券化交易均為傳統型，其避險方針係考量資產池之主要信用風險是否已經移轉至第三者，以及是否有法律上隔離效果等因素。且發行後應計提之資本要求，應以不高於未使用風險抵減技術為主要原則，將風險降低並維持收益。 對於後續規避與風險抵減工具持續有效性的監控，基本上要求相關文件應對所有關係人具有約束力，並具有法律強制性，以取得法律強制力，同時應持續進行必要之審查，以確保強制力之繼續存在。本行在上述程序包括訂定策略、研擬作業程序、進行信用審查及評價、系統建置、合約終止風險之控制，悉依本行內部制定之相關辦法、規則及業務手冊之規定辦理。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

B. 證券化暴險額與應計提資本(依交易類型)：無。

③ 作業風險管理制度及應計提資本

A. 作業風險管理制度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	■ 策略 1. 建立完善之風險管理環境，亦即建構包括董事會在內之全行各階層人員之作業風險管理意識，進而內化成本行風險管理文化。 2. 設立權責分明的風險管理組織，以促成全行作業風險管理工作之落實。 3. 制定明確、符合主管機關規定的作業風險管理架構及執行辦法、要點等指導原則，以增進作業風險管理之效益。 4. 設置獨立、專業之內部稽核，以查驗作業風險管理機制運作之有效性。 ■ 流程 本行作業風險管理流程含：風險分析、風險辨識、風險評估/衡量、風險監控及風險報告等管理程序，並以風險控制自我評估(RCSA)、損失資料收集

項 目	內 容
	(LDC)及關鍵風險指標(KRI)、整理好您的辦公桌作業風險管理(clean desk)等為管理工具。
2. 作業風險管理組織與架構	本行作業風險管理組織包括董事會、風險管理部、總行各部門及各營業單位與稽核部。各階層人員於作業風險管理之角色與責任如下： 1. 董事會： (1)為本行作業風險管理之最高決策層級。 (2)確保建立適當的風險管理體系與文化。 (3)核准全行之作業風險管理架構及策略，包括作業風險政策、組織、職掌等，並定期檢視之。 (4)監督作業風險管理機制之有效運作。 (5)針對作業風險之辨識、衡量、溝通及監督方面提供明確之指導原則。 (6)檢視作業風險管理報告及其他攸關風險之資訊，以瞭解本行內部所承擔之風險，並將內部資源做妥善運用與配置。 (7)確保本行作業風險管理架構係已經由獨立、接受適當訓練及具備相關能力之員工進行內部稽核。 2. 風險管理部：為本行作業風險管理之主管單位，本行並指定風險管理部督導副總為本行作業風險監督、管理與控制之高階主管： (1)負責擬定全行之作業風險管理與控管之策略、政策及程序。 (2)負責擬定全行一致性之作業風險辨識、衡量、監控與沖抵標準。 (3)執行經董事會核准之作業風險管理架構與決策，並負責全行作業風險管理制度及系統之建立。 (4)擬定全行各管理階層與作業風險管理部間之權責及分層呈報關係。 (5)負責協調、溝通各單位間有關作業風險管理事宜，並持續監督其落實執行之績效。 (6)彙整全行作業風險資訊，並視作業風險資訊之重要性，分別報告董事會、總經理或所屬督導副總經理。 (7)進行作業風險教育訓練。 3. 總行各部門及各營業單位： (1)負責訂定及管理所主管業、事務之與作業風險相關之規章及工作手冊，並配合風險管理部執行全行作業風險之控管。 (2)遵循並落實執行本行作業風險管理規定，對所屬職掌與營運之作業風險應積極掌握及控管，並依規定逐級呈報。 (3)辨識單位內各項作業風險、風險來源及風險成因。 (4)依規定定期評估風險發生之頻率及嚴重性，並持續監督及追蹤改善風險控制不足之部分。 (5)依規定定期報告作業風險議題，包括重大的作業風險暴險及損失、控制或流程的改善等。 4. 稽核部： (1)評估及驗證各單位與獨立作業風險管理機制之有效性。 (2)對於查核時所發現的缺失或異常，應揭露於稽核報告中持續追蹤。 (3)稽核人員應對作業風險管理之相關負責人員提出控管缺失之建議，然不應直接負責作業風險管理事宜。 (4)稽核之查核深度與廣度應與本行作業風險的暴險程度相稱。 (5)稽核人員應具備相關作業風險管理專業知識及經驗，以瞭解、檢核及驗

項 目	內 容
	證行內所採行之作業風險管理執程序及風險衡量機制。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行作業風險採風險控制自我評估(RCSA)、損失資料收集(LDC)及關鍵風險指標(KRI)及整理好您的辦公桌作業風險管理(clean desk)等為衡量/評估及監控工具，其結果將予以彙總作為組織與相關作業項目之定性或定量風險資訊，並由風險管理部出具獨立分析報告，定期向董事會及高階管理階層呈報，並分發至相關部門與資深主管，協助其擬定政策、分配資源，以將資本做最有效率之利用。
4. 作業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	本行採以適當的作業委外及控制以為作業風險抵減政策，委外項目例如本行之現金運送。 本行對於部分作業風險亦以適當之保險作為避險策略。不論委外或保險，皆訂定明確的合作關係及法律協議，以確保雙方合作品質、服務之穩定性及有效之風險轉移。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法(BIA)。 本行作業風險資本係根據金管會「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明-作業風險計算內容」有關基本指標法之規定辦理計提，即以前三年中為正值之年營業毛利乘上 15%之平均值為作業風險資本計提額。

B. 作業風險應計提資本

105.06.30

單位：新台幣仟元

年 度	營業毛利	應計提資本
102年度	2,501,030	
103年度	3,447,434	
104年度	3,637,897	
合計	9,586,361	479,318

④ 市場風險管理制度及應計提資本

A. 市場風險管理制度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	■市場風險管理策略 1. 本行對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。 2. 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。本行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本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經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。 3. 本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，將市場風險曝險程度控制在安全範圍內。

項 目	內 容
	■市場風險管理流程 1. 年度市場風險交易額度之規劃，係配合每年度業務及財務預算目標之編製，於每年年底由交易部門向風險管理部市場風險管理科提出申請。風險管理部市場風險管理科經參酌各交易部門與全行預算目標之編列金額及銀行資本適足率之規劃後，規劃全行交易產品部位限額及年停損授權總額度之提案，提交資產負債管理委員會審議及董事會核定。 2. 風險管理部市場風險管理科並依據董事會核定生效之全行交易產品年停損限額，規劃分配予各項交易產品之月停損限額、VaR 限額、MAT 限額 (Management Action Trigger) 等限額之提案，經總經理核准後，即為市場風險控管之依據。
2. 市場風險管理組織與架構	■董事會為市場風險管理之最高監督機構 1. 本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。董事會授權總經理於董事會核定之年停損授權總額度之範圍內，依據產品別分配訂定各項產品之年停損授權額度，目前分為股權、利率、及匯率三大類。 2. 董事會並每年定期評估各項交易業務之績效是否符合既定之經營策略及所承擔之風險及是否在本行容許承受之範圍內。如交易業務發生重大異常或例外管理，亦需提報董事會審議或追認。 ■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 1. 資產負債管理委員會由總經理擔任主席，策略長、金融市場、財務管理、風險管理、及金融業務等最高主管、以及其他經主席指定之部門主管擔任委員，於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年度交易業務之產品部位限額及年停損總限額提案。 2. 資產負債管理會議，由總經理主持，負責執行年度資產負債管理會議之決議及相關管理工作，原則上每月召開一次，檢討交易業務之操作績效。 ■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。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	依據內部管理辦法、控管限額架構、風險控管通報流程三方面說明如下： ■內部管理辦法 本行依據股權、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。 ■產品別之控管限額架構 1. 風險管理部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。上述各項輔助控管限額之分配及訂定經總經理核定後生效，即為市場風險控管之依據。 2. 交易部門之「產品部位授權額度」經董事會核定生效後，總經理並將董事會核准之「年停損授權總額度」分配予各交易部門，並核准訂定其「月停損授權額度」，交易部門主管即於權限範圍內分配予各交易員，並以書面通知風險管理部為控管之依據。

項 目	內 容
	■風險控管通報流程 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。
4. 市場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	■交易部門為金融資產之避險所承作之一般避險交易，避險交易之損益仍併入整體操作損益之計算，納入停損限額控管。 ■交易部門如欲申請適用避險會計之規定，相關避險有效性之評估則依據經金管會認可之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋及解釋公告之規定處理，說明如下： 1. 交易部門應於指定避險開始時，以正式書面文件載明避險工具、被避險項目、被規避風險本質之辨認、避險策略(公平價值避險或現金流量避險)、及如何評估避險效果之有效性。 2. 避險交易需能高度有效抵銷被規避風險所造成之公平價值或現金流量變動，且此一特定避險關係需與原書面文件所載之避險策略一致。 3. 避險需同時符合下列兩項條件時，始為高度有效： (1)在避險開始及避險期間中，闡明避險交易能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公平價值或現金流量變動。 (2)避險之實際抵銷效果在80%至125%之間。 4. 風險管理部市場風險管理科應每月持續評估避險有效性，且於指定避險之財務報表期間內均確定該避險為高度有效。如避險組合不符合高度有效之條件，則依據公報規定通知會計單位就該交易取消避險會計之適用。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

B. 市場風險應計提資本

105. 3. 31

單位：新台幣仟元

風 險 別	應計提資本
利率風險	270, 275
權益證券風險	65, 632
外匯風險	23, 058
商品風險	0
合計	358, 965

⑤流動性風險管理方法

對於本行資產流動性與資金缺口流動性之管理，本行除訂有「流動性及利率敏感性風險管理辦法」分別由負責單位控管資金流量與定期編製「流動性風險報告」呈報管理階層外，本行並訂定流動性緊急應變計畫，以彌平資金缺口，降低流動性風險，維持全行正常營運。

(3) 列明最近二年度逾期授信金額、授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊：

① 授信資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

業務別\項目 年月			104 年 12 月 31 日					103 年 12 月 31 日				
			逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋 率 (註 3)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋 率
企業金融	擔保		\$357,900	\$44,682,160	0.80%	\$546,245	152.63%	\$383,473	\$38,675,367	0.99%	\$934,551	243.71%
	無擔保		-	84,836,589	-	1,649,872	-	13,912	79,599,894	0.02%	1,298,712	9,335.20%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	現金卡		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款(註 5)		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其他 (註 6)	擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		無擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計			357,900	129,518,749	0.28%	2,196,117	613.61%	397,385	118,275,261	0.34%	2,233,263	561.99%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			-	3,500,330	-	34,578	-	-	1,860,521	-	21,946	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	104 年 12 月 31 日		103 年 12 月 31 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註8）	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行（註9）	-	-	-	-
合計	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

註7、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8、依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註9、依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

單位：新臺幣千元，%

項目\年度	104 年度	103 年度
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	-	-
逾期授信	-	-
應予觀察授信	-	-
催收款項	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	872,953	870,188
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,386,977	1,380,477

註1：各項目請依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」相關規定填列。

註2：逾期授信比率=逾期授信÷（保證餘額+保證墊款金額）。

② 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	105年06月30日			104年12月31日		
排名 (說明 1)	公司或集團企業所屬 行業別(說明2)	授信總餘 額 (說明3)	占本 期淨 值比 例(%)	公司或集團企業所 屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期 淨值比 例(%)
1	J 集團(其他控股業)	6,279,621	13.61%	J 集團(其他控股業)	6,322,300	13.66%
2	K 集團(其他控股業)	5,867,800	12.72%	N 集團(鋼鐵冶鍊業)	5,894,000	12.74%
3	N 集團(鋼鐵冶鍊業)	5,435,000	11.78%	O 集團(其他控股業)	5,218,000	11.27%
4	O 集團(其他控股業)	5,116,000	11.09%	B 集團(未分類其他金融服務業)	4,515,116	9.76%
5	A 集團(不動產租售業)	4,910,265	10.64%	K 集團(其他控股業)	4,393,800	9.49%
6	B 集團(未分類其他金融服務業)	4,743,632	10.28%	P 集團(不動產開發業)	4,348,400	9.40%
7	C 集團(化學原材料製造業)	4,315,962	9.35%	X 集團(未分類其他金融中介業)	3,548,887	7.67%
8	P 集團(不動產開發業)	4,107,900	8.90%	C 集團(化學原材料製造業)	3,336,811	7.21%
9	Q 集團(其他綜合商品零售業)	3,851,000	8.35%	Q 集團(其他綜合商品零售業)	3,051,000	6.59%
10	D 集團(石油及煤製品製造業)	3,191,767	6.92%	G 集團(未分類其他金融中介業)	2,721,411	5.88%

年度	103年12月31日		
排名	公司或集團企業所屬行業別(說明1)	授信總餘額(說明2)	占本期淨值比例(%)
1	J 集團(其他控股業)	6,805,711	15.13%
2	K 集團(其他控股業)	6,429,121	14.29%
3	N 集團(鋼鐵冶煉業)	5,857,000	13.02%
4	D 集團(石油及煤製品製造業)	4,550,058	10.12%
5	O 集團(其他控股業)	4,280,000	9.51%
6	C 集團(化學原材料製造業)	3,425,464	7.62%
7	B 集團(未分類其他金融服務業)	3,370,197	7.49%
8	P 集團(不動產開發業)	2,857,500	6.35%
9	S 集團(電腦及其週邊設備業)	2,740,000	6.09%
10	X 集團(未分類其他金融中介業)	2,716,397	6.04%

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

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

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

③ 資產及負債到期分析與市場風險敏感性

A. 資產及負債到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	208,046,343	52,421,418	20,171,323	15,621,491	24,947,115	94,884,996
主要到期資金流出	239,188,449	53,159,435	46,629,475	40,947,356	22,986,540	75,465,643
期距缺口	-31,142,106	-738,017	-26,458,152	-25,325,865	1,960,575	19,419,353

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	214,532,614	66,162,340	18,847,611	17,221,093	20,864,412	91,437,158
主要到期資金流出	245,223,960	56,434,120	44,451,513	37,792,599	27,945,958	78,599,770
期距缺口	-30,691,346	9,728,220	-25,603,902	-20,571,506	-7,081,546	12,837,388

註：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

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	5,138,168	1,228,165	1,489,889	797,999	863,384	758,731
主要到期資金流出	5,466,116	1,701,875	1,449,628	716,835	773,702	824,076
期距缺口	-327,948	-473,710	40,261	81,164	89,682	-65,345

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	6,349,585	1,693,652	1,038,092	1,006,809	1,450,830	1,160,202
主要到期資金流出	6,661,021	2,269,469	1,217,427	830,158	1,266,694	1,077,273
期距缺口	-311,436	-575,817	-179,335	176,651	184,136	82,929

註 1、銀行部分係指全行美金之金額。

註 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

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,535,319	345,589	410,727	146,941	246,566	385,496
主要到期資金流出	1,570,823	428,676	426,016	142,293	258,654	315,184
期距缺口	-35,504	-83,087	-15,289	4,648	-12,088	70,312

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,540,312	323,757	206,528	236,368	433,057	340,602
主要到期資金流出	1,588,811	355,625	337,898	205,193	434,118	255,977
期距缺口	-48,499	-31,868	-131,370	31,175	-1,061	84,625

資金來源運用表（流動性風險）

基準日：104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元

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	\$61,327	17.9	\$36,127	58.2	\$4,776	128.4	\$306	220.0	\$ -	-
	債券	1,315	2.4	1,509	57.5	2,651	119.6	16,250	252.4	76,100	932.7
	銀行存款	294	無	-	-	-	-	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	2,300	17.0	1,800	58.5	-	-	-	-	-	-
	合 計	65,236	17.6	39,436	58.2	7,427	125.3	16,556	251.7	76,100	932.7
資金來源	借入款	11,010	6.0	-	-	-	-	-	-	-	-
	附買回交易餘額	147,667	11.8	22,740	58.2	768	134.7	63	204.0	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-	-	-	-	22,385	無
	合計	158,677	11.4	22,740	58.2	768	134.7	63	204.0	22,385	-
淨流量		-93,441	-	16,696	-	6,659	-	16,493	-	53,715	-
累積淨流量		-93,441	-	-76,745	-	-70,086	-	-53,593	-	122	-

基準日：103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元

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	\$41,609	17.0	\$34,610	58.0	\$7,121	129.2	\$134	243.0	\$ -	-
	債券	128	9.8	1,203	62.0	1,782	136.2	5,162	263.6	73,469	842.2
	銀行存款	292	無	-	-	-	-	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	1,500	5.2	250	57.0	-	-	-	-	-	-
	合 計	43,529	16.6	36,063	58.2	8,903	130.7	5,296	263.1	73,469	842.2
資金來源	借入款	12,240	8.2	-	-	-	-	-	-	-	-
	附買回交易餘額	114,000	11.8	19,253	54.1	258	152.6	622	183.2	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-	-	-	-	21,467	無
	合計	126,240	11.5	19,253	54.1	258	152.6	622	183.2	21,467	-
淨流量		-82,711	-	16,810	-	8,645	-	4,674	-	52,002	-
累積淨流量		-82,711	-	-65,901	-	-57,256	-	-52,582	-	-580	-

B. 市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

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	101,072,289	7,788,420	13,866,348	35,668,359	158,395,416
利率敏感性負債	63,497,265	38,442,276	16,583,601	32,727,965	151,251,107
利率敏感性缺口	37,575,024	-30,653,856	-2,717,253	2,940,394	7,144,309
淨值					29,284,249
利率敏感性資產與負債比率					104.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					24.40%

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

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	147,725,796	12,149,869	9,870,342	28,340,674	198,086,681
利率敏感性負債	96,055,830	42,082,528	23,342,262	29,020,296	190,500,916
利率敏感性缺口	51,669,966	-29,932,659	-13,471,920	-679,622	7,585,765
淨值					28,268,328
利率敏感性資產與負債比率					103.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.83%

註 1：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

註 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。

註 3：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）

註 4：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

利率敏感性資產負債分析表（美金）

104 年 12 月 31 日

單位：美金千元，%

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	1,287,709	64,865	25,457	452,979	1,831,010
利率敏感性負債	1,233,323	650,539	66,704	33,578	1,984,144
利率敏感性缺口	54,386	-585,674	-41,247	419,401	-153,134
淨值					4,252
利率敏感性資產與負債比率					92.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					-3,601.46%

103 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	3,373,639	1,030,745	1,685,912	1,031,110	7,121,406
利率敏感性負債	3,315,098	1,299,052	1,636,321	1,009,304	7,259,775
利率敏感性缺口	58,541	-268,307	49,591	21,806	-138,369
淨值					502
利率敏感性資產與負債比率					98.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					-27,563.55%

註1：本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額。

註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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註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）

(4) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：

① 最近二年研究發展支出及其成果：投入資金共計 3 億 1,183 萬元。

研發產品名稱	研發內容	研發支出	成果
網站建置開發	1. 提供無障礙網站環境，提供視障同胞查詢金融服務相關資訊 2. 增強網站資安防火牆 3. 提供牌告利率、匯率等公開資訊之網際網路服務	委外開發	已於 103 年 12 月完成
客戶訊息通知系統	提供本行客戶各項即時交易內容、對帳單與各項往來明細，透過電子郵件與行動裝置通知。	委外開發	已於 104 年 04 月完成
應收帳款系統	管理台外幣應收帳款發票承購、融資、還款、繳息等業務。	委外開發	已於 104 年 06 月完成
企業網路銀行系統	提供本行企業客戶於網際網路上的相關服務	委外開發	已於 104 年 07 月完成
利匯率議價系統	提升利匯率議價作業效率，配合網銀外匯交易自動化流程	委外開發	已於 104 年 11 月完成
Murex 系統	1. 與國際接軌，整合本公司前中後臺作業流程，並導入優質的管理作業，以期提升交易量並增加獲利 2. 提高會計帳務與前台交易的連結性與自動化，簡化人工作業，提升作業效率	委外開發	已於 104 年 12 月完成

② 未來發展計畫：研發費用共計 9 億 7,155 萬元。

最近年度計畫	目前進度	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
改制商業銀行主機系統建置	已完成 90%	105 年 12 月	滿足客戶開戶、轉帳、存款、提款等金融服務
改制商業銀行主機系統客製化服務	已完成 90%	105 年 12 月	滿足客戶開戶、轉帳、存款、提款、消費等金融服務
核心暨外圍系統基礎架構設施受託建置	已完成 90%	105 年 12 月	滿足客戶開戶、轉帳、存款、提款、消費等金融服務
個人網銀/行銀系統建置專案服務	已完成 85%	105 年 12 月	滿足客戶開戶、轉帳、存款、提款、消費等多種通路選擇之數位金融服務

最近年度計畫	目前進度	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
核心外圍系統受託開發暨整合服務	已完成 85%	105 年 12 月	滿足客戶開戶、轉帳、存款、提款、消費等數位金融服務
專案服務契約	達成率約 10%，依照不同功能上線時間之安排，現在正在進行第一階段上線功能的 SIT，預計 105 年 9 月進入使用者測試作業，並待主管機關核准。	106 年 3 月	Salesforce.com 平台提供完整的行銷與 CRM 功能，可提供銷售與服務人員該客戶之 360 度資訊，包含聯繫記錄、行銷紀錄、服務紀錄。 同時透過自動化通知作業，可以適時透過不同的通知管道(App 推播、簡訊、電子郵件等)提供客戶所需的服務通知與申請，並在必要的時候安排專員進行服務。充分展現數位銀行及時、貼身的服務特性。

(5) 公司投資活動對公司財務業務之影響：

本行為符合改制商業銀行之法規要求，未來將依主管機關之規定逐步處分本行直接投資部位及調整子公司之轉投資金額；前述處分直接投資及調整子公司轉投資將使本行得以收回部份資本，提高本行資本結構，並用以支援企業金融業務及個人金融業務擴展之需。

(6) 擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：

公司為因應未來改制商業銀行之需求，於 104 年 11 月 12 日向行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)申請於台北市大安區及信義區各新設一家分行，業經金管會 105 年 1 月 12 日金管銀票字第 10400297000 號函核准在案。依「金融機構國內分支機構管理辦法」第 10 條第 1 項規定，銀行應自核准之日起 1 年內，向銀行局申請核發新設分行之營業執照並開始營業，惟該公司目前仍未完成改制商業銀行，故該公司於 105 年 8 月 24 日經董事會決議通過，向金管會申請展延分行之設立時間 1 年至 107 年 1 月 11 日。

公司未來將以數位通路為服務客戶之主要渠道，實體分行將扮演一個輔佐角色，提供客戶數位體驗及數位學習的場所，因此實體分行將被定義為服務成本中心而非以獲利為主的利潤中心。

新設之分行主要係作為客戶服務、數位銀行體驗及數位學習等實體服務內容，以傳達品牌形象、吸引客戶開戶及交易為主，希望達到等同蘋果旗艦店之效果，該民眾可以耳目一新，親自體驗數位金融的成熟及創新。該公司憑藉過去設置三家實體分行之豐富經驗，應足以順利完成新分行之設置，應無因擴充分行產生重大風險之疑慮。

(7) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

有關企業金融業務集中度部分，就產業面而言，本行民國一〇四年授信以投資、租賃及其他財務公司所佔 15.93%的比例最高，其他如電子業佔 12.94%；營建、水泥、不動產業佔 12.8%；石化及紡織業約佔 12.16%；鋼鐵、金屬製造業約佔 9.38%；交通運輸及設備業佔 7.65%；通訊業約佔 1.08%；其他產業合計約 28.06%，目前尚無產業明顯過度集中或風險無法分散的情形。

本行過去基於成本效益考量，主要目標客戶以中大型企業為主，風險較為集中，因此本行自民國一〇二年起積極開發中型企業客戶，藉以擴大客戶基礎並降低風險集中度，成效已逐步顯現。

投資業務方面，本行之投資組合已適度分散初創期、擴充期與成熟期階段之公司，並避免過度集中於單一產品、客戶或產業等；同時分散投資之產業別，以資通訊、民生消費、光電、機械、化材製造、製藥、生技等多產業為投資標的，力求風險分散與控管。

(8) 預期未來主要業務（含業務類別、交易量及收益情形）可能產生重大變化之影響及因應措施：

本行於 104 年初向主管機關提出重新審度相關法令規章以建立工業銀行自行轉型辦法的需求，並在 104 年 3 月獲主管機關同意，得以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定之審核要點後申請轉型，其後，本行即積極研擬轉型策略及相關規劃，並於董事會及股東臨時會決議通過申請改制並變更登記為「王道商業銀行」，英文名稱「O-Bank」，同年十二月，正式獲主管機關核准改制為商業銀行。往後更將戮力規劃各項轉型策略，包括未來商業銀行之營業據點、營運範疇，以及各項軟硬體建置、產品規劃與行銷模式等，並成立個人金融事業部單位，廣納各方人才，同時分階段建置各項商業銀行核心資訊系統及相關子系統；此外，並將依主管機關規定，於期限內調整直接投資、轉投資事業的比例，並符合商業銀行其他業務比率規定等，以期能在主管機關核准期限內，正式以王道商業銀行開業。

對目前主要業務之影響摘要如下：

企業金融業務及金融交易業務：仍將持續穩健發展，未來不會產生重大變化。

直接投資業務：由於其處分損益過去二年來佔淨收益之比率均甚低，且未來將逐步處分現有投資部位，故預期該業務不會對未來本行損益有重大

影響。

轉投資業務：如前所述，本行未來為符合法令規範，將調整轉投資之比例(預計將處分創投公司轉投資及台灣工銀證券轉投資)，預計該項處分損益佔全行淨收益之比重不大，不會產生重大影響。

(9) 經營權改變對公司之影響、風險及因應措施：無此情形。

(10) 董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無此情形。

(11) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

「併購」為企業擴大事業版圖之途徑之一，藉由併購活動提升自身業務規模與範圍、分散營運風險、市場分佈、豐富金融產品線、提升營運效率，以提高整體競爭力，因應本行轉型為商業銀行，本行不排除於適當時機評估可能之併購計畫，快速提升市場地位與競爭力。

本行未來任何可能之併購計畫，必考量所有利害關係人權益，在不損害員工、客戶及股東權益前提下，審慎評估有利於公司長遠發展之合作對象。

截至公開說明書刊印日止，本行並無任何具體併購計畫。

(12) 員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施：

發生員工舞弊事件情節較嚴重者，可能遭致金管會以未確實執行內部控制為由，依據銀行法規定處以罰鍰，對發生舞弊事件之業務予以限制；對於舞弊事件產生之損失可透過法律求償或保險來降低損失，以不影響客戶權益為原則。

因應措施：

① 要求各單位應落實執行法令遵循制度，加強行員法治觀念教育。

② 督促各單位確實依規定執行業務，要求各單位落實自行查核工作。

③ 彙總內部稽核常見缺失，並要求各單位辦理教育訓練，提昇單位服務品質及做好內部控制工作。

④ 利用作業風險監控機制，如損失資料庫之蒐集(LDC)，並透過風險控制自我評估(RCSA)之自評結果辨識潛伏之作業風險及風險因子，及時採取控管措施，以降低作業風險損失。

(13) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施：

本行為避免因天災或人為因素等意外事故，導致電腦主機或通訊系統無法正常運

作，而造成營運中斷，除建立資料備份媒體異地儲存機制外，並於龍潭宏基渴望園區建立異地備援中心，採用區域儲存網路進行資料即時異地備援，如災害發生時，本行人員即可迅速進駐異地備援中心，回復主要資訊系統之運作。

(14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施：不適用。

3、其他風險因素

(1) 信用評等現況及過去二年度之變化：

評等公司	評等日期	評 等 結 果		評等展望
		長 期	短 期	
中華信評	2016/7/26	twA	twA-1	穩定
中華信評	2015/7/30	twA	twA-1	穩定
中華信評	2014/7/28	twA	twA-1	穩定

(2) 企業形象改變對企業之影響及因應措施

本行長期以來秉持專業、誠信及穩健之經營原則，除用心經營金融本業及強化風控機制，並重視企業形象之維護，並於民國一〇三年及一〇四年相繼成立「企業文化推行委員會」及「企業社會責任委員會」，依「真誠以待、情義相隨」之企業文化精神，積極響應藝文、教育、社會關懷等公益活動，透過多元的型態回饋社會，發揮企業力量，為社會帶來正面影響力，並善盡企業社會責任，致力提昇企業形象，期能成為客戶最值得信賴的夥伴。

此外，本行有完整且運作嚴謹之內控機制，且設有發言人、代理發言人、公共關係部，處理股東、媒體、大眾等的問題與建議。其中，若有與事實不符或損及本行形象之錯誤訊息，將視需要並依規定於公開資訊觀測站上發佈重大訊息說明，以維護本行的信譽與形象。

(3) 其他重要風險及因應措施：無。

(二) 訴訟或非訟事件

- 1、公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。
- 2、公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴

訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者。
應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：
無。

3、公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

(三) 公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四) 發行公司於最近一個會計年度或申請上市會計年度內，其子公司符合會計師查核簽證財務報表規則第二條之一第二項重要子公司標準之一者，應增列該子公司之風險事項說明：茲就本公司重要子公司之營運風險說明如下：

1、授信及營運風險

Ever Trust Bank 依據相關法令自行訂定授信作業辦法及風險控管作業；臺工銀證券及中華票券依據相關法令自行訂定風險控管作業，且該公司稽核部門每月取具各子公司之內部稽核報告進行核備，另稽核部門對各國內子公司每半年實施一次實地檢查作業；海外子公司每年度實施一次實地檢查作業，並確認內部控制缺失改善狀況，持續追蹤至改善為止。綜上所述，各子公司之授信方面尚無重大之營運風險。

2、法令遵循風險

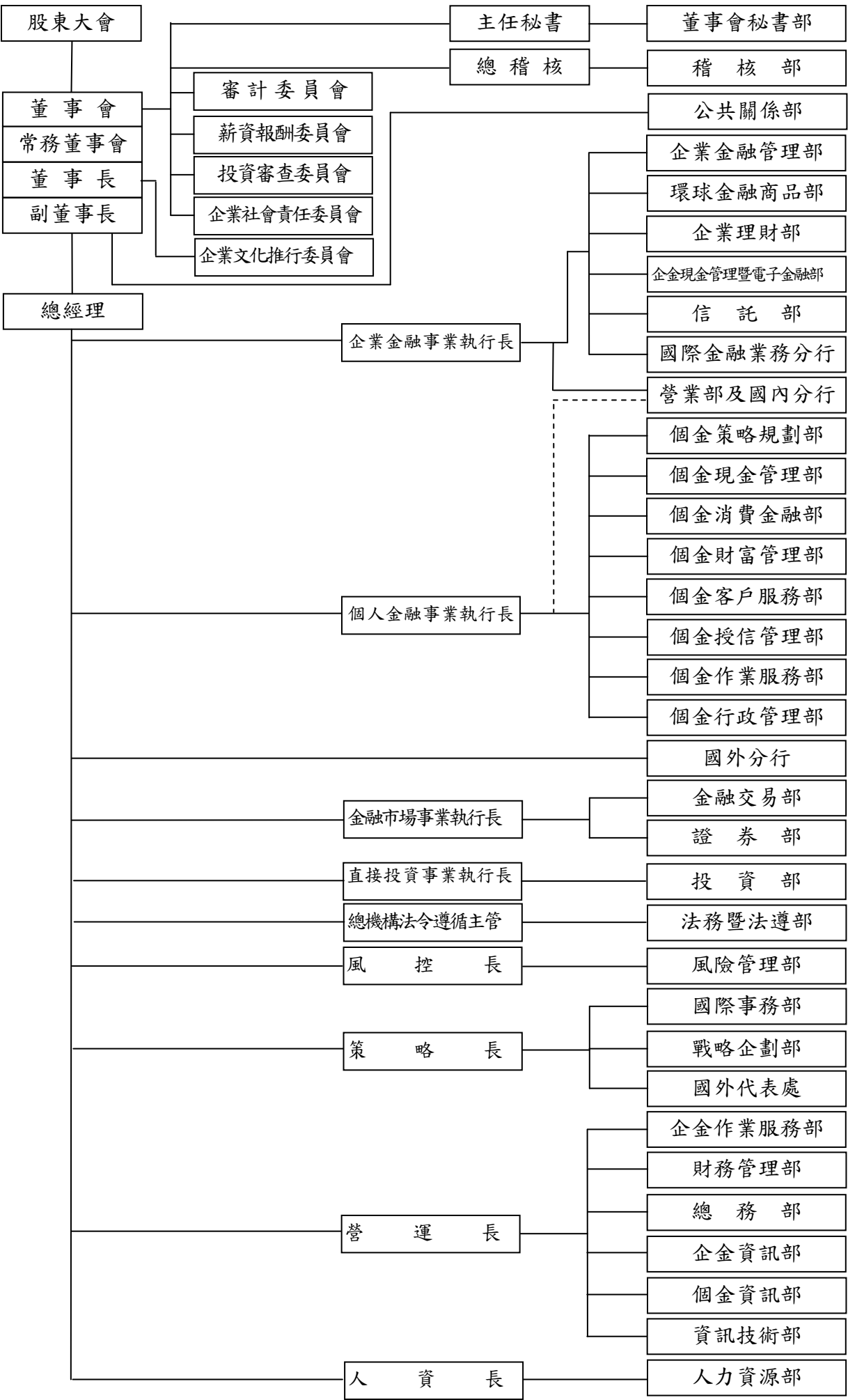
臺工銀證券、中華票券及 Ever Trust Bank 分屬證券業、票券金融業及銀行業，故均依據特許行業規定及當地相關法令自行訂定法令遵循作業辦法及內部稽核作業，且該公司稽核部門每月取具各子公司之內部稽核報告進行核備，另稽核部門對各國內子公司每半年實施一次實地檢查作業；海外子公司每年度實施一次實地檢查作業，並確認內部控制缺失改善狀況，持續追蹤至改善為止。另因各子公司皆屬金融特許行業，亦受到當地主管機關之監理管控，綜上所述，各子公司之法令遵循方面尚無重大之營運風險。

(五) 外國發行公司應增列敘明外國發行公司註冊地國及主要營運地國之總體經濟、政經環境變動、外匯管制、租稅及相關法令，暨是否承認我國法院民事確定判決效力之情形等風險事項，並說明所採行之因應措施：不適用。

(六) 其他重要事項：無。

三、公司組織

(一) 組織系統



各主要部門所營業務

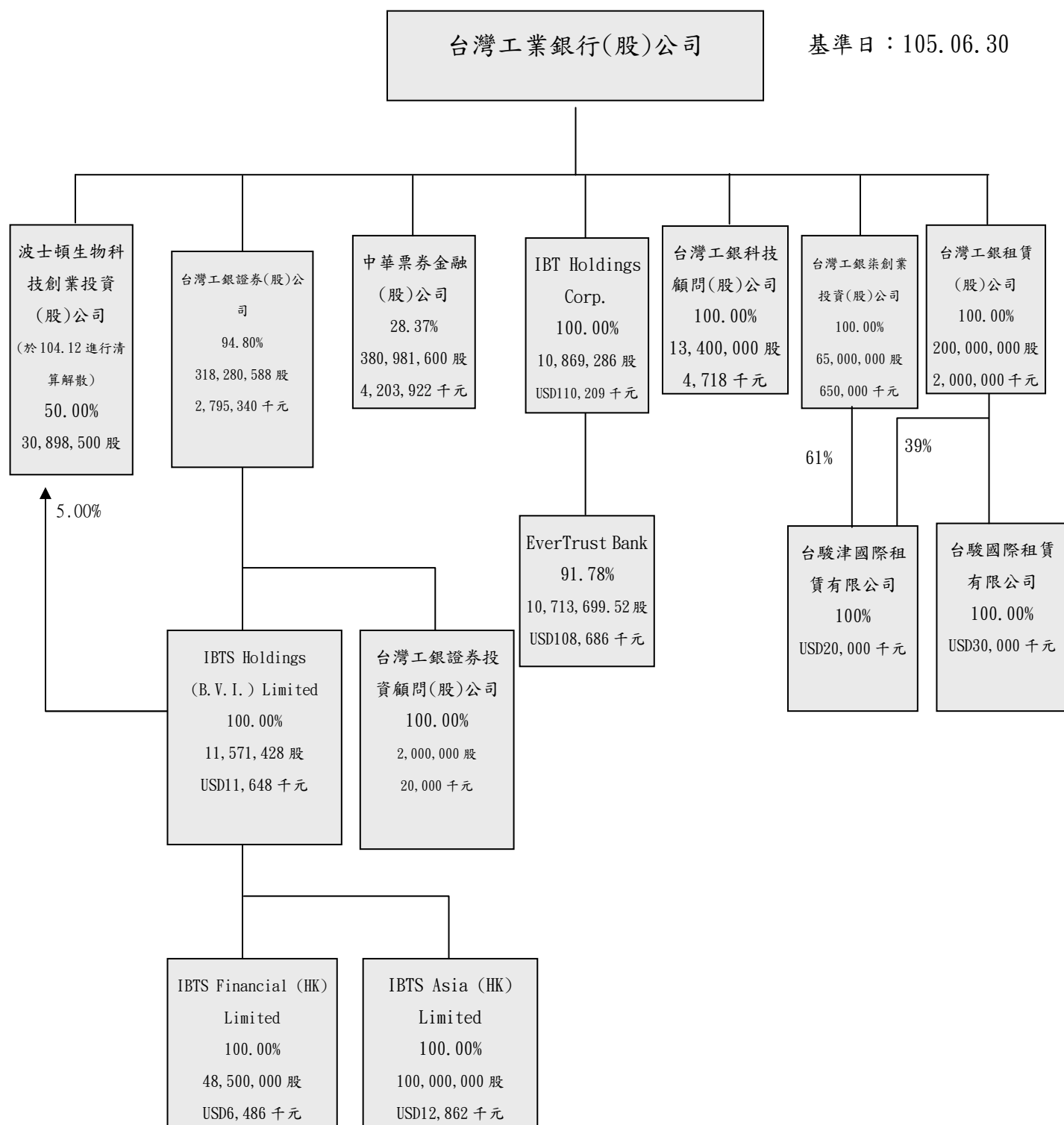
- 1、董事會秘書部：負責股東會及董事會召開、公司章程修訂、年報編製、董事會文書、庶務及機要事項。
- 2、稽核部：負責各單位及子公司各項業務之查核與監督。
- 3、公共關係部：負責企業形象與公共關係發展策略之規劃與執行、新聞稿之撰發與聯繫事項。
- 4、企業金融管理部：負責企業金融業務發展策略規劃與執行管理，以及國內分支機構評估設置及規劃管理。
- 5、環球金融商品部：負責應收帳款、貿易融資、供應鏈融資等業務之開發、銷售及管理。
- 6、企業理財部：負責聯貸業務之規劃管理、專案財務顧問諮詢、臺外幣業務等商品之開發、銷售及管理。
- 7、企金現金管理暨電子金融部：負責企金現金管理及電子金融、網路銀行、整合性收付款等業務之規劃、推廣與維護。
- 8、信託部：負責信託業務之開發、研擬、推動及管理，並提供資產證券化商品之安排服務及資產管理或不動產開發之顧問服務。
- 9、國際金融業務分行：負責國際金融各項業務及管理辦法、契據之維護修訂與國際金融業務相關事項之執行。
- 10、營業部及國內分行：負責各種存款、授信、聯貸、投資業務之推展及客戶關係之管理與維繫。
- 11、個金策略規劃部：負責個金事業專案業務、網路銀行、手機銀行及社群媒體發展策略之規劃與執行。
- 12、個金現金管理部：負責個金臺外幣存款、轉帳匯款、換匯、支付、提款卡、Debit Card、客戶忠誠計畫及紅利點數政策之規劃與執行，及現金管理產品開發與銷售管理。
- 13、個金消費金融部：負責個人放款作業流程設計與擬訂，及商品研發規劃、定價策略及行銷計畫之管理與執行。
- 14、個金財富管理部：負責個金財富管理業務客戶經營政策、服務內容、行銷策略與計畫之擬訂，及財富管理商品研究、引進、開發、包裝、績效追蹤及與其他產品線之整合行銷。
- 15、個金客戶服務部：負責個金客戶服務策略與服務流程之規劃，客戶關係維護與服務行銷之管理與執行。
- 16、個金授信管理部：負責個金業務風險控管機制之建立、風險性資產組合管理、授信備抵呆帳與損失評估、逾催案件及轉銷呆帳法律訴訟或強制執行作業之管理、不動產擔保品鑑價作業及承受後保管或處分事宜。
- 17、個金作業服務部：負責個金存款、支付、放款及財富管理等產品流程規劃、通路流

程規劃、存放款產品條款制定及個金集中作業之管理。

- 18、個金行政管理部：負責個金業務年度預算之編製、呈報主管機關之個金事業報部相關程序、各部門績效目標管理，及綜理個金事業群所轄各部之法令遵循與風險控管事宜。
- 19、國外分行：負責海外地區之企業金融業務推廣、客戶關係維護、金融商品交易、帳務作業及行政事項。
- 20、金融交易部：負責全行資金調度、債票券、匯率、利率及衍生性等各項金融商品交易業務。
- 21、證券部：負責有價證券及各項證券衍生性商品等之投資操作、避險性交易與證券投資分析研究報告。
- 22、投資部：負責國內外生產及創業投資事業有關投資業務之開發評估、投資事業之追蹤管理及處分。
- 23、法務暨法遵部：負責綜理各項業務契約之審議、法律諮詢、法令遵循主管制度之規劃、管理與執行。
- 24、風險管理部：負責信用／市場／作業風險管理政策之規劃、授信之徵信審查及作業事項、全行風險性資產組合之控管及相關業務之追蹤處理，及逾催案件之催收管理。
- 25、國際事務部：負責國際事務發展策略之規劃與擬訂、國際策略聯盟關係之建立及國外分支機構設置及業務規劃管理。
- 26、戰略企劃部：負責全行經營方針與策略之規劃分析與執行、組合產品之規劃、設計、開發，及轉投資事業之管理聯繫。
- 27、國外代表處：負責海外地區之商情調查、分析與研究。
- 28、企金作業服務部：負責臺外幣授信、存匯款、應收帳款、證券化、進出口外匯、聯貸、貨幣暨外匯市場及證券暨投資相關產品之清算、交割、帳務處理及各項作業之流程規劃。
- 29、財務管理部：負責會計、稅務及各部門經營績效之考核評估事項。
- 30、總務部：負責各項營繕工程與財物之購置、管理，及股務、文書收發與各項行政庶務。
- 31、企金資訊部：負責企金資訊相關系統與全行共用系統之規劃及開發、企金相關應用系統維運及專案計畫之執行。
- 32、個金資訊部：負責個金資訊相關系統與全行共用平台 ESB、資料倉儲系統之規劃及開發、個金相關應用系統維運及專案計畫之執行。
- 33、資訊技術部：負責各項資訊系統作業平台、網路通訊、資訊安全及電腦設施之規劃、建置、管理與維護。
- 34、人力資源部：負責人力資源政策及人事規章擬訂，及人員任用、差勤、薪酬、福利、獎懲與教育訓練事項。

(二) 關係企業

1、關係企業圖



(三) 總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

基準日：105 年 06 月 30 日

職 稱	姓 名	國 籍	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	楊錦裕	中華民國	101.04.02	1,800,000	0.08	-	-	-	-	星展銀行(中國)董事總經理 匯豐銀行(中國)大中華區台商業務總監 香港上海匯豐銀行(台灣)工商企業金融部資深副總裁 美國紐約州立大學阿爾巴尼分校企管碩士	美國華信商業銀行董事	-	-	-
執行副總經理暨行政長	張政權	中華民國	101.03.01	648,965	0.03	35,191	-	-	-	台灣工銀財務管理部協理、資深副總經理 中租貿易(股)公司管理部協理 中租迪和(股)公司財務部經理 政治大學經營管理碩士(EMBA)	台灣工銀租賃(股)公司監察人、台駿國際租賃有限公司監察人、台駿津國際租賃有限公司監察人、中華票券金融(股)公司董事	資深協理	楊雅雯	二等姻親
執行副總經理暨香港分行行長	李芳遠	中華民國	105.03.01	150,000	0.01	-	-	-	-	台灣工銀香港分行資深副總經理 匯豐(台灣)商業銀行資深副總裁暨工商金融業務處負責人 匯豐銀行(中國)深圳分行台商業務平台資深副總裁、蘇州分行行長 英國曼徹斯特商學院企管碩士	-	-	-	-
執行副總經理暨個人金融事業執行長	張儉生	中華民國	105.03.28	-	-	-	-	-	-	台灣工業銀行改制商銀高級顧問 上海富登管理諮詢有限公司中銀富登村鎮銀行個人金融部負責人及中西區負責人 中信金控公司中國零售金融事業負責人 中國信託商業銀行無擔保類零售金融事業負責人、信用卡風險控管資深副總 國立台灣大學和信碩士班	-	-	-	-
資深副總經理暨金融市場事業執行長	陳亞馨	中華民國	101.01.01	480,000	0.02	-	-	-	-	台灣工銀金融交易部副總經理 大眾商業銀行財務部經理 美商波士頓銀行台北分行交易室副總裁 美國紐約市立大學高階財務金融碩士(EMSF)	中華票券金融(股)公司董事	-	-	-
資深副總經理暨總機構法令遵循主管	劉淑芬	中華民國	102.03.01	217,137	0.01	-	-	-	-	台灣工銀法務部副總經理 寶島商業銀行審查部副理、逾放中心副主任 政治大學法律系	台灣工銀證券(股)公司董事、台灣工銀科技顧問(股)公司監察人、台灣工	-	-	-

職 稱	姓 名	國 籍	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
											銀柒創業投資(股)公司監察人			
資深副總經理暨企業金融事業執行長	林一鋒	中華民國	103.03.01	415,091	0.02	-	-	-	-	台灣工銀營業部資深經理、商人銀行部協理、法人金融商品部副總經理 亞太商業銀行大同分行副理 淡江大學金融碩士	中華票券金融(股)公司董事	-	-	-
資深副總經理暨風控長	黃英哲	中華民國	105.04.20	-	-	-	-	-	-	大眾商業銀行個人金融事業處副總經理 大眾票券金融公司高雄分公司經理 國際票券金融公司台南分公司營業股領組 國立成功大學企業管理系	台灣工銀租賃(股)公司董事	-	-	-
資深副總經理暨策略長	魏政祥	中華民國	103.06.06	120,690	0.01	-	-	-	-	台灣工銀信託部資深經理、綜合企劃部副總經理 中國信託商業銀行行銷企劃部副理級二等專員 美國德州大學阿靈頓分校企管碩士	中華票券金融(股)公司董事、台灣工銀租賃(股)公司董事、台駿國際租賃有限公司董事、台駿津國際租賃有限公司副董事長	-	-	-
副總經理暨總稽核	鍾月琴	中華民國	101.09.05	250,000	0.01	-	-	-	-	台灣工銀作業服務部協理、香港分行協理 德意志銀行台北分行貿易服務部副總經理暨部門主管 誠泰銀行國外部暨國際金融業務分行經理 銘傳商專銀行保險科	-	-	-	-
副總經理暨人資長	王寸久	中華民國	102.12.02	230,000	0.01	-	-	-	-	安泰商業銀行人力資源部副總經理 富登金控公司大中華區人力資源主管暨上海阜登管理諮詢有限公司董事總經理 美商康健人壽保險(股)公司台灣分公司人力資源部副總經理 台灣美國運通國際(股)公司人力資源部經理 上海財經大學金融學院應用經濟博士	台駿國際租賃有限公司董事、台駿津國際租賃有限公司董事	-	-	-
營業部台北三區副總經理	靳允道	中華民國	105.03.01	125,917	0.01	-	-	-	-	台灣工銀商人銀行部經理、香港分行資深經理、營業部台北三區資深協理 台灣大學經濟碩士	-	-	-	-
營業部台北四區副總經理	林宜良	中華民國	102.01.15	120,000	0.01	-	-	-	-	匯豐(台灣)商業銀行工商金融業務處中型企業北區資深副總裁 美國銀行台北分行貿易融資業務資深副總裁 美商眾國銀行台北分行貿易融資業務協理	-	-	-	-

職 稱	姓 名	國 籍	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
										美國紐約市立大學企管碩士				
台中分行副總經理	賴豐仁		103.03.01	269,000	0.01	-	-	-	-	台灣工銀營業部台中區資深經理、台中分行資深協理 英國伯明罕大學企管碩士	-	-	-	-
高雄分行副總經理	任政賢	中華民國	105.01.01	180,000	0.01	-	-	-	-	台灣工銀營業部台北一區副總經理 星展銀行(台灣)企業及機構銀行一處資深副總裁 法國里昂信貸銀行台北分行業務部副總裁國際證券投資信託(股)公司證券分析師 美國華盛頓大學企管碩士	-	-	-	-
企業理財部副總經理	葉雪英	中華民國	105.03.01	100,000	-	-	-	-	-	台灣工銀企業理財部資深協理 澳盛(台灣)商業銀行企業金融處董事 花旗銀行亞洲定息資本市場聯貸及結構融資處副總裁 中國信託商業銀行投資銀行部經理 美國密西西比大學企管碩士	-	-	-	-
個金現金管理部副總經理	李秉欣	中華民國	105.03.28	-	-	-	-	-	-	台灣工業銀行改制商銀專案顧問 美銀寶信息技術(上海)有限公司 Paypal 個人支付業務部負責人 美國萬事達國際組織大中華區策略規劃副總裁 渣打商業銀行中小企業事業部副總經理 美國國際集團台灣信用卡中心銷售副總 美國田納西州立曼菲斯大學企管碩士	-	-	-	-
個金消費金融部副總經理	鄭紀婕	中華民國	105.05.03	-	-	-	-	-	-	台灣工業銀行改制商銀專案顧問 永豐商業銀行消費金融處處長 台灣預資(股)公司總經理 台灣大哥大(股)公司加值服務處副處長 萬事達卡國際組織亞非區產品業務副總 美國密西根州立大學企管碩士	-	-	-	-
個金授信管理部副總經理	郭文達	中華民國	105.03.28	-	-	-	-	-	-	台灣工業銀行改制商銀專案顧問 富邦金控個金信用風險管理部主管、富邦銀行個金授管部副主管 渣打銀行 BIU & Credit Scoring 單位主管 私立東海大學應用統計碩士	-	-	-	-
天津代表處副總經理	邵文釗	中華民國	105.02.01	13,412	-	-	-	-	-	台駿國際租賃(股)公司營業處副總經理 台灣工銀營業部台北二區協理	台駿國際租賃有限公司董事、台駿津	-	-	-

職 稱	姓 名	國 籍	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
										渣打銀行金融授信襄理 美國凱斯西儲大學企業管理碩士	國際租賃有限公司董事			
企金資訊部暨資訊技術部副總經理	吳明憲	中華民國	103.03.01	135,131	0.01	-	-	-	-	台灣工銀財務管理部資深副理、資訊部資深協理 中租迪和(股)公司資訊處經理 政治大學經營管理碩士(EMBA)	-	-	-	-
個金財富管理部資深協理	吳昆倫	中華民國	105.03.28	-	-	-	-	-	-	台灣工業銀行改制商銀專案顧問 玉山商業銀行財富管理產品企劃部資深經理 英國保誠投信營運發展暨產品管理部協理 華南商業銀行資產規劃暨客戶經營科長 中國信託商業銀行財富管理經理 私立逢甲大學統計與精算碩士	-	-	-	-
個金客戶服務部資深協理	楊雅雯	中華民國	105.05.16	-	-	-	-	-	-	花旗商業銀行 Strategic Planning & Cards Change Management Head, CitiPhone 美國加州金門大學企業管理碩士	-	執行副總經理	張政權	二等姻親
企金作業服務部資深協理	范先蓉	中華民國	102.03.01	124,393	0.01	-	-	-	-	台灣工銀資訊部經理、稽核部資深經理、作業服務部資深經理 輔仁大學資訊管理系	-	-	-	-
個金資訊部資深協理	林愛國	中華民國	105.04.01	-	-	-	-	-	-	中國信託商業銀行新興支付系統管理與建置協理 台灣客服科技(股)公司系統規劃與建置副處長 花旗銀行 Technical Support Department Head 美國俄亥俄州立大學資訊工程研究所	-	-	-	-
個金作業服務部資深協理	嚴文俊	中華民國	105.04.20	-	-	-	-	-	-	台灣工業銀行戰略企劃部、個金作業服務部流程規劃一科資深協理 中國信託商業銀行集中作業部協理 私立淡江大學企管碩士(在職專班)	-	-	-	-
董事會秘書部協理	張順昌	中華民國	104.11.01	20,000	-	-	-	-	-	台灣工銀法務部襄理、信託部副理、法務暨法遵部協理 英國國立里茲大學國際商務法律碩士	-	-	-	-
公共關係部暨國際事務部協理	蕭至佑	中華民國	103.06.25	70,000	-	-	-	-	-	台灣工銀香港分行專案經理、國際事務部協理 台灣工銀科技顧問(股)公司總經理特別助理 美國約翰霍普金斯大學國際關係碩士	台灣工銀科技顧問(股)公司董事、台灣工銀柒創業投資(股)公司董事	-	-	-
竹科分行協理	楊詠程	中華民國	103.06.30	30,000	-	-	-	-	-	中國信託商業銀行新興產業中心協理 渣打國際商業銀行中型企業主管 台灣歐力士(股)公司營業一部主管 新竹國際商業銀行企業金融中心經理 中國文化大學觀光事業系	-	-	-	-
環球金融商品	宋麗輝	中華	103.04.23	50,000	-	-	-	-	-	台灣工銀法人金融商品部交易融資科協理	-	-	-	-

職 稱	姓 名	國 籍	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
部協理		民國								花旗(台灣)銀行環球金融交易業務副總裁 美國加州大學企管碩士				
企金現金管理暨電子金融部協理	方琮彬	中華民國	104.02.01	40,000	-	-	-	-	-	台灣工銀環球金融商品部電子金融業務科協理 星展銀行環球交易服務處副總裁 大眾商業銀行現金管理科業務協理 花旗(台灣)銀行現金管理產品經理 美國紐約雪城大學資訊資源管理碩士	-	-	-	-
證 券 部協理	劉志清	中華民國	100.07.01	10,000	-	-	-	-	-	台灣工銀證券部經理 台灣工銀證券(股)公司自營部經理 成功大學企管碩士	-	-	-	-
信 託 部資深經理	張進成	中華民國	103.08.27	61,732	-	-	-	-	-	台灣工銀作業服務部資深專案副理、信託部資產管理科資深經理 華信商業銀行財務作業中心二等襄理 台北大學國際財務金融碩士(在職專班)	-	-	-	-

註 1：除總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管外，亦應包括凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，均應予揭露。

註 2：「利用他人名義」持有股份係指符合證券交易法施行細則第二條規定之要件者。

註 3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註 4：本公司並無發行員工認股權憑證情形。

(四) 董事及監察人

1、董事及監察人

105 年 7 月 12 日

職 稱	姓 名	國 籍 或 註 冊 地	初次選任 日期	選(就) 任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現 在持有股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷	目前兼任本行及 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比 率	股數	持股比 率	股數	持股比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
董事長	怡昌投資股份有限 公司	中 華 民 國	88. 7. 12	103. 6. 6	三年	237, 065, 910	9. 92	238, 644, 084	9. 98	-	-	-	-	-	台灣工銀貳創業投資 股份有限公司監察人	-	-	-
董事長	代表人：駱錦明	中 華 民 國	88. 7. 12	103. 6. 6	三年	-	-	1, 296, 443	0. 05	-	-	-	-	台 灣 工 業 銀 行總經理 中 國 信 託 商 業 銀 行 總 經 理 美 國 阿 拉 巴 馬 大 學 商 學 碩 士	財團法人臺灣工業銀行 教育基金會董事長、 IBT HOLDINGS CORP. 董事長、華信商業銀行 董事長、EAGLE BASE HOLDINGS LIMITED 董事長、財團法人李鎡 堯生殖醫學基金會董 事、財團法人台大經濟 研究學術基金會董事、 財團法人辜公亮文教基 金會董事、財團法人台 灣金融研訓院董事、臺 灣水泥股份有限公司董 事、財團法人兩岸共同 市場基金會董事、台灣 工銀貳創業投資股份有 限公司董事、財團法人 國策研究院文教基金會 董事、財團法人黃達夫 醫學教育促進基金會董 事、	董事 副董事長 董事	陳世姿 駱怡君 駱怡倩	配偶 一 等 血 親 一 等 血 親

職 稱	姓 名	國 籍 或 註 冊 地	初次選任 日期	選(就) 任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
															英屬維爾京群島商三旺興業股份有限公司董事、GLOBAL SAIL HOLDINGS LIMITED 董事、KC Investments Corp.董事、英屬維京群島商三星國際有限公司董事、香港東亞銀行獨立董事、中華民國銀行公會常務理事、兩岸企業家峰會常務理事、台北市銀行公會理事、國立台灣大學校友總會監事、台北市國立台灣大學校友會監事、中華民國工商協進會榮譽理事長			
常務董事	代表人：林朽柴	中華民國	88. 7. 12	103. 6. 6	三年	-	-	187, 090	0. 008	-	-	-	-	台灣工業銀行執行副總經理、迪和企業顧問(股)公司副總經理 台灣大學商學碩士	台灣工銀證券股份有限公司董事長、財團法人臺灣工業銀行教育基金會董事、上智生技創業投資股份有限公司董事、台灣工銀貳創業投資股份有限公司董事、敬威證券有限公司董事、台灣工銀證控股(維京群島)有限公司董事	-	-	-

職 稱	姓 名	國籍 或註冊地	初次選任 日期	選(就) 任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
董事	代表人：楊錦裕	中華民國	101.4.25	103.6.6	三年	-	-	1,800,000	0.08	-	-	-	-	星展銀行(中國)董事總經理 香港上海匯豐銀行(中國)大中華區總監 美國紐約州立大學阿爾巴尼分校企業管理碩士	台灣工業銀行股份有限公司總經理、華信商業銀行董事	-	-	-
副董事長	明山投資股份有限公司	中華民國	100.6.13	103.6.6	三年	237,197,967	9.92	238,697,967	9.99	-	-	-	-	-	中華票券金融股份有限公司董事、台灣高玉餐飲事業股份有限公司董事、波士頓生物科技創業投資股份有限公司監察人	-	-	-
副董事長	代表人：駱怡君	中華民國	91.5.30	103.6.6	三年	-	-	108,018	0.005	-	-	-	-	台灣工業銀行執行副總經理暨策略長、香港分行行政總裁 台灣工銀科技顧問(股)公司總經理 美國麻省理工學院企管碩士	財團法人艾森豪獎金中華民國協會董事、明山投資股份有限公司董事、怡昌投資股份有限公司董事、台軒投資股份有限公司董事、台雅投資股份有限公司董事、IBT MANAGEMENT USA CORP.董事、	董事長 董事 董事	駱錦明 陳世姿 駱怡倩	一等血親 一等血親 二等血親

職 稱	姓 名	國籍 或註冊地	初次選任 日期	選(就) 任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
															中華民國警察之友總會常務監事、中華民國工商協進會理事、中華民國創業投資商業同業公會理事、刑事偵防協會理事			
董事	代表人：駱怡倩	中華民國	100.6.13	103.6.6	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	台灣工銀風險管理部專案經理 美國南加大教育心理碩士	怡昌投資股份有限公司董事、財團法人臺灣工業銀行教育基金會董事、台灣創藝產業發展基金會董事、台軒投資股份有限公司董事、台雅投資股份有限公司董事	董事長 副董事長 董事	駱錦明 駱怡君 陳世姿	一 等 血 親 二 等 血 親 一 等 血 親

職 稱	姓 名	國 籍 或 註 冊 地	初次選任 日期	選(就) 任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
常務董事	臺灣水泥股份有限公司	中華民國	88. 7. 12	103. 6. 6	三年	30,000,000	1.25	30,000,000	1.25	-	-	-	-	-	臺灣證券交易所股份有限公司董事、台灣通運倉儲股份有限公司董事長、中國合成橡膠股份有限公司董事、光和耐火工業股份有限公司董事長、台灣士敏工程企業公司董事長、泛亞工程建設股份有限公司監察人、光和建設開發股份有限公司董事長、達和航運股份有限公司董事長、鳳勝實業股份有限公司董事長、和平電力股份有限公司董事長、金昌石礦股份有限公司董事長、			

職 稱	姓 名	國籍 或註冊地	初次選任 日期	選(就) 任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 持股比率	目前兼任本行及 其他公司之職務 股數	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比 率	股數	持股比 率	股數	持股比 率	職 稱	職 稱			職 稱	姓 名	關 係
															臺灣電視事業股份有限公司監察人、信昌投資股份有限公司董事長、中信投資股份有限公司董事、東宇興業股份有限公司董事長、臺泥資訊股份有限公司董事長、臺泥化學工業股份有限公司董事長、榮工實業股份有限公司監察人、台灣工銀貳創業投資股份有限公司董事、東成石礦股份有限公司董事長、合盛礦業股份有限公司董事長、英屬維京群島商和平企業經營管理顧問股份有限公司董事長、達和大豐環保股份有限公司董事長、達榮環保股份有限公司董事長、中聯資源股份有限公司董事、信昌化學工業股份有限公司董事長、達和環保服務股份有限公司董事長、萬青水泥股份有限公司董事長、和平工業區專用港實業股份有限公司董事長			

職 稱	姓 名	國籍 或註冊地	初次選任 日期	選(就) 任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
常務董事	代表人：辜成允	中華民國	94. 6. 10	103. 6. 6	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	臺灣水泥(股)公司總經理 美國賓州大學華頓學院企管碩士	景德製藥股份有限公司董事長、台灣通運倉儲股份有限公司董事長、中國合成橡膠股份有限公司董事長、和柏投資股份有限公司董事長、臺灣水泥股份有限公司董事長、光和建設開發股份有限公司董事長、達和航運股份有限公司董事長、興城投資股份有限公司董事長、和平電力股份有限公司董事長、能元科技股份有限公司董事長、和豐投資股份有限公司董事長、協原化學股份有限公司董事長、中成開發投資股份有限公司董事長、信昌投資股份有限公司董事長、			

職 稱	姓 名	國 籍 或 註 冊 地	初 次 選 任 日 期	選(就) 任 日 期	任 期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
															中信投資股份有限公司董事長、聯誠貿易股份有限公司董事長、臺泥資訊股份有限公司董事長、臺泥化學工業股份有限公司董事長、財團法人辜嚴倬雲植物保種暨環境保護發展基金會董事長、港泥投資股份有限公司董事長、信昌化學工業股份有限公司董事長、和平工業區專用港實業股份有限公司董事長、台泥國際集團有限公司董 事 長 、 CCC USA Corp.董事長、Synpac (North Carolina), Inc. 董 事 長 、 Continental Carbon Company 董 事 長 、 TCC INTERNATIONAL LIMITED 董 事 長 、 SVC Services LLC.經理、			

職 稱	姓 名	國 籍 或 註 冊 地	初次選任 日期	選(就) 任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
															SVC Management LLC. 經 理 、 Synpac Venture Capital LP 經理、中鼎工程股份有限公司董事、中鋼碳素化學股份有限公司董事、醫療財團法人辜公亮基金會董事、泰和興業股份有限公司董事、E One Moli Energy (Canada) Ltd 董 事 、 E One Moli Holdings (Canada) 董 事 、 Chiefolk Company Limited 董 事、香港水泥有限公司董事、Hong Kong Cement Company Limited 董 事、港九混凝土有限公司董 事 、 Hexagon Holdings Limited 董 事 、 Hexagon II Holdings Limited 董 事、德富通 III 控 股 有 限 公 司 董 事、德富通 IV 控 股 有 限 公 司 董 事、			

職 稱	姓 名	國籍或註冊地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
															Hexagon V Holdings Limited 董事、德富通 VIII 控股有限公司董事、德富通 IX 控股有限公司董事、德富通 XIII 控股有限公司董事、德富通 XIV 控股有限公司董事、京陽實業有限公司董事、Koning Concrete Limited 董事、港安水泥控股有限公司董事、昌興礦業(國際)有限公司董事、賽德水泥(中國)控股有限公司董事、賽德水泥(中國)管理有限公司董事、TCC Development Ltd. 董事、TCC Development Holding Ltd.董事、台泥國際(廣西)有限公司董事、TCC International (Liuzhou) Li 董事、台泥國際(香港)有限公司董事、			

職 稱	姓 名	國籍或註冊地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
															達和航運(香港)公司董事、台泥國際(中國)有限公司董事、港興混凝土有限公司董事、嘉新水泥(中國)控股公司董事、巴商吉和國際公司董事、巴商盛和航運公司董事、巴商德熙國際公司董事、CSRC (Singapore) Pte. Ltd. 董事、達和航運(新加坡)公司董事、Continental Carbon Nanotechnologies Inc. 董 事 、 CSRC (BVI)LTD 董 事 、 Dragon Pride International Ltd 董 事、E One Holding Ltd.董事、瀚福有限公司董事、杰安有限公司董事、巨東有限公司董事、昌興水泥投資有限公司董事、柏佑有限公司董事、昌興礦業(中國)有限公司董事、			

職 稱	姓 名	國籍 或註冊地	初次選任 日期	選(就) 任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
															SYNPAC LTD 董事、瑞傑有限公司董事、TCC Hong Kong Cement (BVI) Holdings 董事、TCC Hong Kong Cement Development 董事、TCC Hong Kong Cement (QHC) Ltd 董事、TCC Hong Kong Cement (Yargoan) 董事、TCC Hong Kong Cement (HKC) Limited 董事、TCC Hong Kong Cement Trading Limited 董事、TCC Hong Kong Cement (Philippines) 董事、TCC Hong Kong Cement International 董事、TCC Liuzhou Company Limited 董事、優力投資公司董事、Upper Value Investments Ltd. 董事、威利控股有限公司董事			

職 稱	姓 名	國 籍 或 註 冊 地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
董事	台雅投資股份有限公司	中華民國	91.5.30	103.6.6	三年	73,694,964	3.08	77,091,768	3.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	代表人：陳世姿	中華民國	88.7.12	103.6.6	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	怡昌投資(股)公司董事長 台灣工業銀行常務董事 台灣大學外文系	明山投資股份有限公司董事長、怡昌投資股份有限公司董事長、台軒投資股份有限公司董事長、台雅投資股份有限公司董事長、CRYSTAL LAKE GLOBAL LIMITED 董事長、台灣高玉餐飲事業股份有限公司董事、財團法人臺灣工業銀行教育基金會董事、財團法人中華民國婦聯聽障文教基金會董事、KC Park Co.董事、台灣工銀貳創業投資股份有限公司監察人	董事長 副董事長 董事	駱錦明 駱怡君 駱怡倩	配偶 一等血親 一等血親
董事	三和塑膠工業股份有限公司	中華民國	88.7.12	103.6.6	三年	55,039,278	2.30	55,039,278	2.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	代表人：鄭誠禎(註1)	中華民國	104.11.11	103.6.6	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	三和塑膠工業(股)公司經理 美國聖約翰大學企業管理碩士	艾貝企業股份有限公司董事長、艾貝投資股份有限公司董事長、三和塑膠工業股份有限公司董事	-	-	-

職 稱	姓 名	國 籍 或 註 冊 地	初 次 選 任 日 期	選 (就) 任 日 期	任 期	選 任 時 持 有 股 份		現 在 持 有 股 數		配 偶 、 未 成 年 子 女 現 在 持 有 股 份		利 用 他 人 名 義 持 有 股 份		主 要 經 (學) 歷	目 前 兼 任 本 行 及 其 他 公 司 之 職 務	具 配 偶 或 二 親 等 以 內 關 係 之 其 他 主 管 、 董 事 或 監 察 人		
						股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
董事	李榮慶	中華民國	100.6.13	103.6.6	三年	100,390	0.004	100,390	0.004	-	-	-	-	亨通機械(股)公司協理 逢甲大學會計系	松圓開發建設股份有限公司董事長、加偉企業股份有限公司董事、亨庭芳投資開發股份有限公司董事、通群投資開發股份有限公司董事、百通投資股份有限公司董事、亨通資產管理股份有限公司董事、亨通機械股份有限公司董事、亨吉利投資有限公司董事、長揚投資股份有限公司董事、鴻福投資股份有限公司董事、翔泰投資股份有限公司董事、弘達投資股份有限公司董事、亨國股份有限公司董事、亨日松精密工業股份有限公司監察人、亨盈機械股份有限公司監察人	-	-	-
董事	啟業化工股份有限公司	中華民國	91.5.30	103.6.6	三年	10,167,384	0.43	10,167,384	0.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	代表人：盛保熙	中華民國	102.6.7	103.6.6	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	保瑞藥業(股)公司總經理 美國柏克萊加州大學經濟學系	保瑞藥業股份有限公司董事長、聯邦化學製藥股份有限公司董事長、惠普股份有限公司董事、保雷國際有限公司董事、瑞寶興投資有限公司董事、麻吉娛樂經紀股份有限公司董事	-	-	-

職 稱	姓 名	國 籍 或 註 冊 地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
董事	昌福投資有限公司	中華民國	100.6.13	103.6.6	三年	5,600,000	0.23	5,600,000	0.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	代表人：黃崇智	中華民國	101.12.26	103.6.6	三年	-	-	2,459,500	0.10	-	-	-	-	花旗環球金融副總裁、麥格理資本集團副總裁、AIF Capital董事 美國麻省理工學院史隆商學院工商管理碩士	協榮航業股份有限公司董事、Glory Pacific shipping (S) Pte 董事、HIAP WOON SHIPPING (S) PTE LTD董事	-	-	-
董事	旺興實業股份有限公司	中華民國	91.5.30	103.6.6	三年	5,884,631	0.25	5,884,631	0.25	0	0	-	-	-	-	-	-	-
董事	代表人：林長隆	中華民國	103.10.31	103.6.6	三年	-	-	-	-	0	0	-	-	富泰建設(股)公司副理 台北市立商業職業學校綜商科畢	-	-	-	-
獨立常務董事	詹火生	中華民國	99.6.18	103.6.6	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	行政院政務委員、勞工委員會主任委員 英國威爾斯大學社會福利博士	財團法人兩岸共同市場基金會董事長、新鼎系統股份有限公司董事	-	-	-

職 稱	姓 名	國 籍 或 註 冊 地	初 次 選 任 日 期	選(就) 任 日 期	任 期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
獨立董事	游朝堂	中華民國	100.6.13	103.6.6	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	安永（原名致遠）會計師事務所、所長 國立政治大學會計碩士	天葉諮詢顧問有限公司董事、喬山健康科技股份有限公司獨立董事、豐興鋼鐵股份有限公司獨立董事、統一企業股份有限公司獨立董事、九興控股有限公司獨立董事、有萬科技股份有限公司監察人、安心食品服務股份有限公司監察人、大東樹脂化學股份有限公司監察人、帝寶工業股份有限公司監察人、世正開發股份有限公司監察人	-	-	-
獨立董事	劉榮主	中華民國	103.6.6	103.6.6	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	台新銀行董事、第一銀行獨立董事、財政部主任秘書 美國舊金山大學經濟研究所碩士、政治大學公共行政研究所碩士	大眾創業投資股份有限公司董事	-	-	-

註 1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)，並應填列下表一。

註 2：填列首次擔任公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註 3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註 4：法人董事三和塑膠工業(股)公司於 104.11.11 改派代表人鄭誠禎，任期至 106.6.5 止。

2、法人股東之主要股東

105 年 7 月 12 日

法人股東名稱	法 人 股 東 之 主 要 股 東
怡昌投資股份有限公司	Triple Ace Management Co., Ltd. (42.80%)、陳世姿(31.72%)、駱錦明(22.63%)、駱怡君(0.95%)、駱怡倩(0.95%)、駱怡如(0.95%)
明山投資股份有限公司	KC Investments Corp. (86.11%)、駱錦明(3.73%)、陳世姿(3.62%)、駱怡君(2.91%)、駱怡倩(2.04%)、駱怡如(1.59%)
臺灣水泥股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司(4.41%)、中信投資股份有限公司(3.25%)、新光人壽保險股份有限公司(3.22%)、南山人壽保險股份有限公司(2.67%)、富邦人壽保險股份有限公司(2.64%)、中國合成橡膠股份有限公司(2.27%)、恆強投資股份有限公司(1.94%)、臺銀保管富達投資信託富達系列新興市場戶(1.89%)、喬泰投資股份有限公司(1.88%)、富品投資股份有限公司(1.70%)
台雅投資股份有限公司	Crystal Lake Global Limited(65.91%)、陳世姿(34.09%)
三和塑膠工業股份有限公司	鄭誠祺(11.43%)、鄭森和(10.78%)、鄭榮吉(10.70%)、鄭聰敏(10.01%)、鄭聰堉(8.45%)、鄭榮翔(7.46%)、鄭森源(6.83%)、鄭博允(5.52%)、鄭博文(5.38%)、鄭丞佐(4.79%)
啟業化工股份有限公司	大台北區瓦斯股份有限公司(26.55%)、千島投資股份有限公司(8.73%)、綿豪實業股份有限公司(6.33%)、百勳投資股份有限公司(5.64%)、合瑞興業股份有限公司(5.03%)、林瀚東(4.07%)、台豐投資股份有限公司(3.34%)、台灣玻璃工業股份有限公司(3.30%)、鴻新實業股份有限公司(2.28%)、林慧雯(1.93%)
昌福投資有限公司	黃美雄(23%)、黃李素珠(15%)、黃崇智(58%)、黃于珍(4%)
旺興實業股份有限公司	泰群投資股份有限公司(15.42%)、閎業投資股份有限公司(13.06%)、呈達投資股份有限公司(13.01%)、泰聯投資股份有限公司(11.67%)、泰建投資股份有限公司(11.15%)、寶慶投資股份有限公司(9.73%)、全億投資股份有限公司(7.18%)、豐陽投資股份有限公司(5.71%)、連茂投資股份有限公司(4.40%)、威旺投資股份有限公司(4.40%)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱（其股權比例占前十名）。若其主要股東為法人者，應再填列下表。

3、法人股東之主要股東為法人者、其主要股東

105 年 7 月 12 日

法人股東名稱	法 人 股 東 之 主 要 股 東
Triple Ace Management Co., Ltd.	Global Sail Holdings Limited (100%)
KC Investments Corp.	Lo, Chin-Ming (100%)
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司(100%)
中信投資股份有限公司	恆強投資股份有限公司(23.38%)、富品投資股份有限公司(23.30%)、臺灣水泥股份有限公司(8.67%)、中國合成橡膠股份有限公司(4.48%)、信昌投資股份有限公司(3.45%)、和平工業區專用港實業股份有限公司(3.31%)、坤慶國際開發股份有限公司(2.97%)、喬泰投資股份有限公司(2.77%)、中和紡織股份有限公司(2.31%)、達和航運股份有限公司(2.09%)
新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司(100%)
南山人壽保險股份有限公司	第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶(76.46%)、潤成投資控股股份有限公司(14.16%)
富邦人壽保險股份有限公司	富邦金融控股股份有限公司(100%)
中國合成橡膠股份有限公司	臺灣水泥股份有限公司(8.78%)、中信投資股份有限公司(4.51%)、京城商業銀行股份有限公司(4.23%)、和豐投資股份有限公司(2.92%)、富邦人壽保險股份有限公司(2.12%)、公務人員退休撫卹基金管理委員會(2.04%)、和柏投資股份有限公司(2.01%)、信昌投資股份有限公司(1.99%)、中成開發投資股份有限公司(1.89%)、富品投資股份有限公司(1.79%)
恆強投資股份有限公司	辜公愷(50%)、辜成允(49.85%)
臺銀保管富達投資信託富達系列新興市場戶	不適用
喬泰投資股份有限公司	辜成允(49.85%)、辜萱慧(25%)、辜公愷(25%)
富品投資(股)公司	辜萱慧(50%)、辜成允(49.85%)
Crystal Lake Global Limited	Lo Chen, Shih-Tze (100%)
大台北區瓦斯股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司(7.76%)、吳東進(6.06%)、新光醫療財團法人(5.54%)、粵興華投資股份有限公司(5.18%)、新光合成纖維股份有限公司(3.91%)、啟業化工股份有限公司(3%)、儒盈實業股份有限公司(2.61%)、新壽公寓大廈管理維護股份有限公司(2.34%)、南山人壽保險股份有限公司(2.13%)、新光紡織股份有限公司(2.08%)
千島投資股份有限公司	大台北區瓦斯股份有限公司(99.72%)、財團法人新光吳火獅紀念醫院(0.23%)、財團法人新光吳火獅文教基金會(0.05%)
綿豪實業股份有限公司	王博義(25.93%)、東岳實業股份有限公司(19.8%)、欣運實業股份有限公司(19.8%)、新隆化學股份有限公司(19.8%)、朋萊股份有限公司(11.67%)、吳東進 (3%)
百勳投資股份有限公司	大台北區瓦斯股份有限公司(99.97%)、財團法人新光吳火獅文

法人股東名稱	法 人 股 東 之 主 要 股 東
	教基金會(0.03%)
合瑞興業股份有限公司	吳東進(93.32%)、朋萊股份有限公司(6.68%)
台豐投資股份有限公司	合和投資股份有限公司(29.4%)、林伯豐(13.9%)、林伯實(13.9%)、林伯淳(13.9%)、台成投資股份有限公司(11.4%)、台建投資股份有限公司(7.5%)、台嘉投資股份有限公司(4.2%)、台玉投資股份有限公司(3.4%)、林建成嘉記股份有限公司(2%)、林玉嘉(0.2%)
台灣玻璃工業股份有限公司	台豐投資股份有限公司(14.86%)、合和投資股份有限公司(12.96%)、台建投資股份有限公司(8.80%)、台成投資股份有限公司(8.05%)、台玉投資股份有限公司(6.24%)、台嘉投資股份有限公司(5.58%)、林建成嘉記股份有限公司(4.66%)、富邦人壽保險股份有限公司(3.12%)、全球人壽保險股份有限公司(2.35%)、南山人壽保險股份有限公司(2.22%)
鴻新實業股份有限公司	吳如英(75.96%)、鴻新建設股份有限公司(20.02%)、許嫻嫻(1.98%)、吳東進(1.96%)、金格食品股份有限公司(0.02%)、吳東亮(0.02%)、吳東賢(0.02%)、吳東昇(0.02%)
泰群投資股份有限公司	泰發投資股份有限公司(30.63%)、朝隆投資股份有限公司(19.71%)、泰翔投資股份有限公司(18.91%)、泰賀投資股份有限公司(15.98%)、泰群實業股份有限公司(2.91%)、漢寶實業股份有限公司(2.88%)、銀豐實業股份有限公司(2.74%)、凱達實業股份有限公司(2.49%)、潤祥實業股份有限公司(1.88%)、鴻勝股份有限公司(1.85%)
閎業投資股份有限公司	朝隆投資股份有限公司(41.25%)、泰發投資股份有限公司(18.58%)、泰翔投資股份有限公司(18.54%)、泰賀投資股份有限公司(9.73%)、薩摩亞商數碼領科技有限公司(1.76%)、泰和建築經理股份有限公司(1.74%)、泰聯投資股份有限公司(1.72%)、寶座投資股份有限公司(1.52%)、宏佳投資股份有限公司(1.52%)、富鼎投資股份有限公司(1.52%)
呈達投資股份有限公司	泰發投資股份有限公司(39.58%)、泰翔投資股份有限公司(32.56%)、朝隆投資股份有限公司(18.60%)、泰賀投資股份有限公司(4.65%)、薩摩亞商創域有限公司(1.35%)、鴻隆實業股份有限公司(0.92%)、瑞誠建設股份有限公司(0.49%)、鴻勝實業股份有限公司(0.46%)、寶盛投資股份有限公司(0.46%)、泰建投資股份有限公司(0.46%)
泰聯投資股份有限公司	泰翔投資股份有限公司(43.02%)、朝隆投資股份有限公司(16.65%)、泰發投資股份有限公司(15.27%)、泰賀投資股份有限公司(8.33%)、銀豐實業股份有限公司(3.26%)、漢寶實業股份有限公司(3.26%)、凱達實業股份有限公司(3.26%)、鴻勝實業股份有限公司(3.26%)、富泰建設股份有限公司(3.23%)、宏

法人股東名稱	法 人 股 東 之 主 要 股 東
	泰建設股份有限公司(0.44%)
泰建投資股份有限公司	朝隆投資股份有限公司(42.92%)、泰發投資股份有限公司(18.07%)、泰翔投資股份有限公司(18.07%)、泰賀投資股份有限公司(11.29%)、泰群實業股份有限公司(1.93%)、鴻勝實業股份有限公司(1.80%)、凱達實業股份有限公司(1.68%)、民輝實業股份有限公司(1.56%)、震輝實業股份有限公司(1.34%)、潤祥實業股份有限公司(1.34%)
寶慶投資股份有限公司	泰發投資股份有限公司(19.72%)、泰翔投資股份有限公司(19.43%)、朝隆投資股份有限公司(19.43%)、全億建設股份有限公司(6.93%)、富泰建設股份有限公司(6.93%)、鴻隆實業股份有限公司(5.51%)、潤祥實業股份有限公司(5.51%)、泰賀投資股份有限公司(4.93%)、寶座投資股份有限公司(4.35%)、泰盛投資股份有限公司(4.35%)
全億投資股份有限公司	朝隆投資股份有限公司(28.62%)、泰翔投資股份有限公司(21.74%)、泰賀投資股份有限公司(11.59%)、旺興實業股份有限公司(6.33%)、鴻勝實業股份有限公司(6.33%)、全億建設股份有限公司(5.98%)、泰發投資股份有限公司(5.44%)、埤群實業股份有限公司(4.57%)、震輝實業股份有限公司(3.44%)、鴻隆實業股份有限公司(3.35%)
豐陽投資股份有限公司	泰發投資股份有限公司(38.73%)、泰翔投資股份有限公司(18.23%)、朝隆投資股份有限公司(18.23%)、泰賀投資股份有限公司(6.84%)、宏泰建設股份有限公司(2.44%)、鴻勝實業股份有限公司(2.36%)、寶座投資股份有限公司(2.28%)、泰盛投資股份有限公司(2.28%)、富泰建設股份有限公司(2.22%)、泰群實業股份有限公司(2.19%)
連茂投資股份有限公司	泰賀投資股份有限公司(45.16%)、朝隆投資股份有限公司(23.23%)、泰發投資股份有限公司(9.03%)、泰翔投資股份有限公司(8.39%)、宏偉建設股份有限公司(2.15%)、西薩摩亞商賽柏服務有限公司(2.10%)、泰盛投資股份有限公司(1.84%)、泰聯投資股份有限公司(1.45%)、泰建投資股份有限公司(1.45%)、豐陽投資股份有限公司(1.45%)
威旺投資股份有限公司	泰賀投資股份有限公司(36.76%)、朝隆投資股份有限公司(26.10%)、泰發投資股份有限公司(12.87%)、泰翔投資股份有限公司(8.20%)、西薩摩亞商雅威集團有限公司(2.39%)、寶慶投資股份有限公司(2.24%)、宏昇建設股份有限公司(2.05%)、全億投資股份有限公司(1.87%)、增懋投資股份有限公司(1.87%)、泰群投資股份有限公司(1.86%)

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱（其股權比例占前十名）。

4、董事所具專業知識及獨立性之情形

105 年 7 月 12 日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商 務 、 法 務、財務、 會計或銀行 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與銀行業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財 務、會計 或銀行 業務所 須之工 作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
駱錦明	✓		✓	✓			✓		✓	✓	✓		✓		1
駱怡君			✓	✓			✓			✓	✓		✓		0
辜成允			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
詹火生	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
林朽柴			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳世姿			✓	✓			✓			✓	✓		✓		0
鄭誠禎			✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓		0
李榮慶			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	0
盛保熙			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
游朝堂	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
劉榮主	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
楊錦裕			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
駱怡倩			✓	✓			✓			✓	✓		✓		0
黃崇智			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
林長隆			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

註：各董事於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

1. 非為銀行或其關係企業之受僱人。
2. 非銀行之關係企業之董事、監察人。（但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事或受僱人，或持股前五名法人股東之董事或受僱人。
6. 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
7. 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
8. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
9. 未有公司法第30條各款情事之一。
10. 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(五) 發起人：不適用。

(六)最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金

1、董事(含獨立董事)之酬金

基準日：104.12.31
單位：新台幣仟元，%

職 稱	姓 名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		兼任員工領取相關酬金														A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取自子公司外轉投資業酬金	
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費用(D) (註1)				薪資、獎金及特支費等 (E)(註1)		退職退休金(F)		員工酬勞(G) (註2)				員工認股權憑證得認購股數(H)	取得限制員工權利新股數額	財務報告內所有公司							
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司						
														現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額												
董事長	怡昌投資(股)公司	3,300	3,300	-	-	17,902	17,902	-	-	1.2	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2	0.7	無
	駱錦明	19,851	21,091	447	447	-	-	3,436	3,820	1.4	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	0.9	無
副董事長	駱怡君	16,549	16,549	396	396	-	-	1,180	1,180	1.1	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	0.6	無
副董事長	明山投資(股)公司 (代表人:駱怡君)	12,300	12,961	-	-	34,176	34,176	1,152	1,766	2.8	1.7	47,237	53,361	108	314	1,482	-	1,482	-	-	-	-	-	-	-	5.6	3.6	無	
常務董事	臺灣水泥(股)公司 (代表人:辜成允)																												
獨立常務董事	詹火生																												
常務董事	怡昌投資(股)公司 (代表人:林朽柴)																												
董事	台雅投資(股)公司 (代表人:陳世姿)																												
董事(註3)	三和塑膠工業(股)公司 (代表人:鄭誠禎)																												
董事	李榮慶																												
董事	啟業化工(股)公司 (代表人:盛保熙)																												
獨立董事	游朝堂																												
獨立董事	劉榮主																												
董事	怡昌投資(股)公司 (代表人:楊錦裕)																												
董事	明山投資(股)公司 (代表人:駱怡倩)																												
董事	昌福投資有限公司 (代表人:黃崇智)																												
董事	旺興實業(股)公司 (代表人:林長隆)																												

註1：給付董事配置司機之相關報酬計2,078仟元；給付兼任員工配置司機之相關報酬計1,060

仟元。

註2：上列金額係按一〇三年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。

註3：法人董事三和塑膠工業(股)公司於104.11.11改派代表人鄭誠禎，任期至106.6.5止。

註4：法人董事怡昌投資(股)公司依規個別揭露。

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	辜成允、林朽柴、陳世姿、鄭聰敏、鄭誠禎、盛保熙、游朝堂、劉榮主、楊錦裕、駱怡倩、黃崇智	辜成允、林朽柴、陳世姿、鄭聰敏、鄭誠禎、盛保熙、游朝堂、劉榮主、楊錦裕、駱怡倩、黃崇智	辜成允、林朽柴、陳世姿、鄭聰敏、鄭誠禎、盛保熙、游朝堂、劉榮主、駱怡倩、黃崇智	辜成允、陳世姿、鄭聰敏、鄭誠禎、盛保熙、游朝堂、劉榮主、駱怡倩、黃崇智
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	台灣水泥(股)公司、詹火生、台雅投資(股)公司、三和塑膠工業(股)公司、李榮慶、啟業化工(股)公司、昌福投資有限公司、旺興實業(股)公司	台灣水泥(股)公司、詹火生、台雅投資(股)公司、三和塑膠工業(股)公司、李榮慶、啟業化工(股)公司、昌福投資有限公司、旺興實業(股)公司	台灣水泥(股)公司、詹火生、台雅投資(股)公司、三和塑膠工業(股)公司、李榮慶、啟業化工(股)公司、昌福投資有限公司、旺興實業(股)公司	台灣水泥(股)公司、詹火生、台雅投資(股)公司、三和塑膠工業(股)公司、李榮慶、啟業化工(股)公司、昌福投資有限公司、旺興實業(股)公司
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	-	-	-	林朽柴
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	明山投資(股)公司	明山投資(股)公司	明山投資(股)公司	明山投資(股)公司
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	怡昌投資(股)公司、駱錦明、駱怡君	怡昌投資(股)公司、駱錦明、駱怡君	怡昌投資(股)公司、駱錦明、駱怡君	怡昌投資(股)公司、駱錦明、駱怡君
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	-	-	楊錦裕	-
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	-	-	-	楊錦裕
總計(仟元)	110,689	113,588	159,516	168,745

註：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不做課稅之用。

2、監察人之酬金：不適用。

3、總經理及副總經理之酬金

基準日：104.12.31
單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C) (註 1)		員工酬勞金額(D) (註 2)				A、B、C 及 D 等 四項總額佔稅後 純益之比例(%)		取得員工認股權憑 證數額		取得限制員工權 利新股數額		有無領取 來自子公司 以外投資 事業酬 金
		本行	財務報告 內所有公 司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報告 內所有公 司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告 內所有公 司	本行	財務報告 內所有公 司	本行	財務報告 內所有公 司	
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅利 金額							
總經理	楊錦裕	64,636	64,636	1,927	1,927	81,820	81,820	4,485	—	4,485	—	8.8	5.2	—	—	—	—	無
執行副總經理暨行政長	張政權																	
資深副總經理暨金融市場事業執行長	陳亞馨																	
資深副總經理暨香港分行行長	李芳遠																	
資深副總經理暨總機構法令遵循主管	劉淑芬																	
資深副總經理暨企業金融事業執行長	林一鋒																	
資深副總經理暨風控長 (註 3)	簡志明																	
	吳樂輝																	

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C) (註 1)		員工酬勞金額(D) (註 2)				A、B、C 及 D 等 四項總額佔稅後 純益之比例(%)		取得員工認股權憑 證數額		取得限制員工權 利新股數額		有無領取 來自子公 司以外投 資事業酬 金
		本行	財務報告 內所有公 司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報告 內所有公 司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告 內所有公 司	本行	財務報告 內所有公 司	本行	財務報告 內所有公 司	
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅利 金額							
資深副總經理暨策略長	魏政祥																	
副總經理暨總稽核	鍾月琴																	
副總經理暨人資長	王寸久																	
副總經理	任政賢																	
副總經理	林宜良																	
副總經理	賴豐仁																	
副總經理	張水旺																	
副總經理	吳明憲																	

註1：給付司機之相關報酬計 1,060 仟元。

註2：上列金額係按 103 年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。

註3：104 年度經理人任期：簡志明 01.01~06.15、吳樂輝 11.02~12.31。

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	吳樂輝	吳樂輝
2,000,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	簡志明、鍾月琴、賴豐仁、吳明憲	簡志明、鍾月琴、賴豐仁、吳明憲
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	林一鋒、魏政祥、劉淑芬、王寸久、任政賢、林宜良、張水旺	林一鋒、魏政祥、劉淑芬、王寸久、任政賢、林宜良、張水旺
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）	張政權、陳亞馨	張政權、陳亞馨
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）	李芳遠	李芳遠
30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）	楊錦裕	楊錦裕
50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含）		
100,000,000 元以上		
總計	152,868	152,868

註：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不做課稅之用。

4、配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

基準日：104.12.31

單位：新台幣仟元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額佔稅後純益之比例(%)
經 理 人	總經理	楊錦裕	-	5,421	5,421	0.3%
	執行副總經理暨行政長	張政權				
	資深副總經理暨金融市場事業執行長	陳亞馨				
	資深副總經理暨香港分行行長	李芳遠				
	資深副總經理暨總機構法令遵循主管	劉淑芬				
	資深副總經理暨企業金融事業執行長	林一鋒				
	資深副總經理暨風控長	吳樂輝(註2)				
	資深副總經理暨策略長	魏政祥				
	副總經理暨總稽核	鍾月琴				
	副總經理暨人資長	王寸久				
	營業部台北一區副總經理	任政賢				
	營業部台北四區副總經理	林宜良				
	台中分行副總經理	賴豐仁				
	天津代表處副總經理	張水旺				
	資訊部副總經理	吳明憲				
	高雄分行資深協理	蔡士仁				
	企業理財部資深協理	葉雪英				
	投資部資深協理	陳志明				
	作業服務部資深協理	范先蓉				
	董事會秘書部協理	張順昌				

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額佔稅後純益之比例(%)
	公共關係部暨國際事務部協理	蕭至佑				
	竹科分行協理	楊詠程				
	環球金融商品部協理	宋麗輝				
	現金管理暨電子金融部協理	方琮彬(註2)				
	證券部協理	劉志清				
	信託部資深經理	張進成				

註1：上列金額係按103年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。

註2：104年度經理人任期：吳樂輝11.02~12.31；方琮彬02.01~12.31。

5、分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

(1)本行章程載明董事及員工酬勞提撥情形如下：

※配合公司法修正，本行章程已於105.2.24提報董事會修訂自一〇四年度起董事及員工酬勞提撥如下，並提請105.6.3股東常會報告後發放之。

本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本銀行年度如有獲利，應提撥百分之一至二點五為員工酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

(2)本行給付總經理、副總經理等經理人之薪資，原則上固定薪資係參考同業水準，並依所擔任職務之薪資水平訂定；變動薪資則視公司整體營運績效及個人貢獻度，作合理分配。總體而言，變動薪資佔總薪資之分配比例高於固定薪資，此即將激勵性質薪資以及高階經理人薪資所承擔之未來風險與責任均已納入考量。

本行董事會設有薪資報酬委員會，由全體獨立董事組成，主要職責為協助董事會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，及定期評估董事及經理人之薪資報酬。

(3)本行及合併報表所有公司於一〇三及一〇四年度支付本行董事、總經理及副總經理之酬金總額分別為新台幣260,525仟元及266,455仟元，佔一〇三及一〇四年度合併稅後純益比例分別為9.46%及9.12%，因一〇四年度整體獲利增加，故佔合併稅後純益比例降低。

四、資本及股份

(一) 股份種類

股 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份(註)	未 發 行 股 份	合 計	
普通股	2,390,506,301	200,000,000	2,590,506,301	興櫃股票

(二) 股本形成經過

1、股本形成經過

單位：元，股

年 月	發 行 價 格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註		
		股 數	金 額	股 數	金 額	股 本 來 源	以 現 金 以 外 之 財 產 抵 充 股 款 者	其 他
91 年 7 月	10	2,390,506,301	23,905,063,010	2,390,506,301	23,905,063,010	盈餘轉 增資	-	91.7.9 台財證一字第 0910137604 號
93 年 7 月	10	2,590,506,301	25,905,063,010	2,390,506,301	23,905,063,010	備供發行 員工認股 權憑證	-	93.7.16 經授商字第 0930129910 號

註 1：91 年 7 月增資前之實收股本股份為 2,365,592,086 股，資本額為 23,655,920,860 元。

2、最近三年度私募普通股資料：無。

(三) 最近股權分散情形

1、股東結構

105 年 7 月 12 日 單位：人；股，%

股東 結構	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構及外國人	個人	庫藏股	合計
人數	2	1	81	11	9,147	0	9,242
持有 股數	10,100	10,000	2,043,317,551	7,306,774	339,861,876	0	2,390,506,301
持有 比率	0.00%	0.00%	85.47%	0.31%	14.22%	0.00%	100.00%

2、股權分散情形

105 年 7 月 12 日 單位：人；股，%

持股分級	股東人數	持有股數	持有比率 %
1-999	1,745	579,761	0.02%
1,000-5,000	738	1,828,427	0.08%
5,001-10,000	510	3,745,771	0.16%
10,001-15,000	4,972	51,930,146	2.17%
15,001-20,000	121	2,225,521	0.09%
20,001-30,000	310	7,127,976	0.30%
30,001-40,000	125	4,184,402	0.18%
40,001-50,000	75	3,456,713	0.14%
50,001-100,000	222	14,860,055	0.62%
100,001-200,000	134	17,497,274	0.73%
200,001-400,000	103	28,254,110	1.18%
400,001-600,000	58	28,842,070	1.21%
600,001-800,000	11	7,606,886	0.32%
800,001-1,000,000	6	5,549,383	0.23%
1,000,001 股以上	112	2,212,817,806	92.57%
合計	9,242	2,390,506,301	100.00%

3、主要股東名單

持股比例達百分之一以上之股東或持股比例占前十名之股東名稱、持股數額及比例

105 年 7 月 12 日 單位：人；股，%

股 份 主要 股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
明山投資股份有限公司	238,697,967	9.99%
怡昌投資股份有限公司	238,644,084	9.98%
台軒投資股份有限公司	238,598,333	9.98%
亨通機械股份有限公司	134,951,997	5.65%
中國鋼鐵股份有限公司	103,847,695	4.34%
誠洲股份有限公司	103,847,695	4.34%
中租迪和股份有限公司	92,694,047	3.88%
宏盛建設股份有限公司	80,481,963	3.37%
台雅投資股份有限公司	77,091,768	3.22%
震旦國際股份有限公司	64,017,234	2.68%

4、最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：無。

5、最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之

一以上之股東股權移轉及股權質押變動情形：

(1) 股權變動情形

職稱	姓名	103 年度		104 年度		105 年度截至 7 月 12 日止	
		持有股數 增(減)數	質設股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質設股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質設股數 增(減)數
董事長	怡昌投資股份有限公司 (註)	1,578,174	-	-	-	-	-
	代表人：駱錦明	-	-	-	-	-	-
副董事長	明山投資股份有限公司 (註)	-	-	1,500,000	-	-	-
	代表人：駱怡君	-	-	-	-	-	-
常務董事	台灣水泥股份有限公司 (註)	-	-	-	-	-	-
	代表人：辜成允	-	-	-	-	-	-
獨立常務董事	詹火生	-	-	-	-	-	-
常務董事	怡昌投資股份有限公司 (註)	1,578,174	-	-	-	-	-
	代表人：林朽柴	-	-	-	-	-	-
董事	台雅投資股份有限公司 (註)	-	-	2,693,804	-	703,000	-
	代表人：陳世姿	-	-	-	-	-	-
董事	三和塑膠工業股份有限公司 (註)	-	-	-	-	-	-
	代表人：鄭誠禎(104.11.11 新任)	/	/	-	-	-	-
董事	李榮慶	-	-	-	-	-	-
董事	啟業化工股份有限公司	-	-	-	-	-	-
	代表人：盛保熙	-	-	-	-	-	-
獨立董事	游朝堂	-	-	-	-	-	-
獨立董事	劉榮主(103.6.6 新任)	-	-	-	-	-	-
董事	怡昌投資股份有限公司 (註)	1,578,174	-	-	-	-	-
	代表人：楊錦裕	-	-	800,000	-	1,000,000	-
董事	明山投資股份有限公司 (註)	-	-	1,500,000	-	-	-
	代表人：駱怡倩	-	-	-	-	-	-
董事	昌福投資有限公司	-	-	-	-	-	-
	代表人：黃崇智	-	-	-	-	-	-
董事	旺興實業股份有限公司	-	-	-	-	-	-
	代表人：林長隆	-	-	-	-	-	-
總經理	楊錦裕	-	-	800,000	-	1,000,000	-
執行副總經理	張政權	-	-	300,000	-	300,000	-
執行副總經理	李芳遠	-	-	150,000	-	-	-

職稱	姓名	103 年度		104 年度		105 年度截至 7 月 12 日止	
		持有股數 增(減)數	質設股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質設股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質設股數 增(減)數
執行副總經理	張儉生(105.03.28 新任)	/	/	/	/	-	-
資深副總經理	陳亞馨	-	-	300,000	-	180,000	-
資深副總經理	劉淑芬	-	-	100,000	-	100,000	-
資深副總經理	林一鋒	-	-	200,000	-	200,000	-
資深副總經理	黃英哲(105.04.20 新任)	/	/	/	/	-	-
資深副總經理	魏政祥	-	-	100,000	-	-	-
副總經理	鍾月琴	-	-	150,000	-	100,000	-
副總經理	王寸久	-	-	130,000	-	100,000	-
副總經理	靳允道(105.03.01 新任)	/	/	/	/	60,000	-
副總經理	林宜良	-	-	60,000	-	60,000	-
副總經理	賴豐仁	-	-	150,000	-	119,000	-
副總經理	任政賢	-	-	120,000	-	60,000	-
副總經理	葉雪英	-	-	60,000	-	40,000	-
副總經理	李秉欣(105.03.28 新任)	/	/	/	/	-	-
副總經理	鄭紀婕(105.05.03 新任)	/	/	/	/	-	-
副總經理	郭文達(105.03.28 新任)	/	/	/	/	-	-
副總經理	莫奇瑋(105.07.01 新任)	/	/	/	/	-	-
副總經理	邵文釗(105.02.01 新任)	/	/	/	/	-	-
副總經理	張水旺(105.02.01 卸任)	-	-	50,000	-	50,000	-
副總經理	吳明憲	-	-	80,000	-	40,000	-
資深協理	蔡士仁(105.01.01 卸任)	-	-	-	-	/	/
資深協理	陳志明(105.01.01 卸任)	-	-	-	-	/	/
資深協理	吳昆倫(105.03.28 新任)	/	/	/	/	-	-
資深協理	楊雅雯(105.05.16 新任)	/	/	/	/	-	-
資深協理	范先蓉	-	-	60,000	-	40,000	-
資深協理	林愛國(105.04.01 新任)	/	/	/	/	-	-
資深協理	嚴文俊(105.04.20 新任)	/	/	/	/	-	-
協理	張順昌(104.11.01 新任)	/	/	-	-	20,000	-
協理	蕭至佑	-	-	40,000	-	30,000	-
協理	楊詠程	-	-	20,000	-	10,000	-
協理	宋麗輝	-	-	30,000	-	20,000	-
協理	方琮彬	-	-	30,000	-	10,000	-
協理	劉志清	-	-	-	-	10,000	-
資深經理	張進成	-	-	50,000	-	10,000	-
1%以上股東	明山投資股份有限公司	-	-	1,500,000	-	-	-
1%以上股東	怡昌投資股份有限公司	1,578,174	-	-	-	-	-
1%以上股東	台軒投資股份有限公司	-	-	1,000,000	-	-	-
1%以上股東	亨通機械股份有限公司	-	-	-	-	28,654,102	-
1%以上股東	中國鋼鐵股份有限公司	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	誠洲股份有限公司	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	中租迪和股份有限公司	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	宏盛建設股份有限公司	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	台雅投資股份有限公司	-	-	2,693,804	-	703,000	-
1%以上股東	震旦國際股份有限公司	-	-	-	-	-	-

職稱	姓名	103 年度		104 年度		105 年度截至 7 月 12 日止	
		持有股數 增(減)數	質設股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質設股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質設股數 增(減)數
1%以上股東	三和塑膠工業股份有限公司	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	鄭聰敏	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	東元電機股份有限公司	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	大台北瓦斯股份有限公司	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	中實投資股份有限公司	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	和豐投資股份有限公司	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	國產建材實業股份有限公司	(968,000)	-	-	-	-	-
1%以上股東	新光合成纖維股份有限公司	-	-	-	-	-	-
1%以上股東	臺灣水泥股份有限公司	-	-	-	-	-	-

(2) 股權移轉資訊：無

(3) 股權質押資訊：無

6、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

基準日：105.7.12

姓 名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人之關係者，其名稱及關係	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係
明山投資股份有限公司 董事長：陳世姿	238,697,967	9.99%	-	-	-	-	陳世姿	董事長為同一人
怡昌投資股份有限公司 董事長：陳世姿	238,644,084	9.98%	-	-	-	-		
台軒投資股份有限公司 董事長：陳世姿	238,598,333	9.98%	-	-	-	-		
台雅投資股份有限公司 董事長：陳世姿	77,091,768	3.22%	-	-	-	-		
亨通機械股份有限公司 董事長：曾再抱	134,951,997	5.65%	-	-	-	-		
中國鋼鐵股份有限公司 董事長：宋志育	103,847,695	4.34%	-	-	-	-		
誠洲股份有限公司 代表人：廖繼誠	103,847,695	4.34%	-	-	-	-		
中租迪和股份有限公司 董事長：陳鳳龍	92,694,047	3.88%	-	-	-	-		
宏盛建設股份有限公司 董事長：林祖郁	80,481,963	3.37%	-	-	-	-		
震旦國際股份有限公司 董事長：陳永泰	64,017,234	2.68%	-	-	-	-		

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依各業別財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

(四) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：元，仟股，%

年 項 目 度		103 年	104 年	當年度截至 105 年 6 月 30 日
每股 市價	最 高	-	-	-
	最 低	-	-	-
	平 均	-	-	-
每股 淨值	分 配 前	11.99	12.42	12.31
	分 配 後 (註1)	11.59	11.92	-
每股 盈餘	加權平均股數	2,382,732	2,386,981	2,391,299
	每 股 盈 餘 (註2)	0.74	0.72	0.38
每股 股利	現 金 股 利	0.20 (分配 102 年度 盈餘)	0.40 元 (分配 103 年度 盈餘)	-
	無償 配股	盈餘配股	-	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利 (註3)		-	-
投資報酬 分析	本益比 (註4)		-	-
	本利比 (註5)		-	-
	現金股利殖利率 (註6)		-	-

註 1：請依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 3：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 4：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 5：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 6：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(五) 公司股利政策及執行狀況

1、公司章程所訂之股利政策

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再

提列或迴轉特別盈餘公積後，併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。

法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

前項股利之分派，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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

2、本年度擬（已）議股利分派之情形

本公司 104 年度盈餘分配案業經 105 年 6 月 3 日股東會決議通過，已分配現金股利每股新台幣 0.50 元，計配發股東股利 1,195,253 仟元。

（六）本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

（七）員工、董事及監察人酬勞

1、公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

本銀行年度如有獲利，應提撥百分之一至二點五為員工酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。

2、本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

（1）本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎

本期估列應付員工酬勞及董事酬勞係依本公司章程規定估列可能發放之金額。按 104 年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益於保留彌補累積虧損數額後，分別提撥 1.25% 及 2.5% 為員工酬勞及董事酬勞，估列員工酬勞及董事酬勞金額分別為 26,039 仟元及 52,078 仟元，均以現金發給。

（2）本期以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎：無此情形。

（3）實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

年度終了後，董事會決議之發放金額有重大改變時，該變動調整原提列年度費

用。至股東會決議時，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

3、董事會通過分派酬勞情形

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異，應揭露差異數、原因及處理情形：

本公司 104 年度員工酬勞及董事酬勞金額業經 105 年 3 月 25 日董事會決議通過，並於 105 年 6 月 3 日召開之股東常會報告股東會，分別分派員工酬勞 26,039 仟元及董事酬勞 52,078 仟元，與 104 年度個體財務報告估列金額並無差異。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：不適用。

4、股東會報告分派酬勞情形及結果：請詳前項 3、董事會通過分派酬勞情形之說明。

5、前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本公司 103 年度盈餘分配案業經 104 年 6 月 2 日股東會決議通過，分別分派員工現金紅利 20,320 仟元及董事酬勞 40,641 仟元，與 103 年度個體財務報告估列金額並無差異。

(八) 公司買回本公司股份情形

1. 本公司於 102.6.26 第 5 屆第 14 次董事會決議買回公司股份(第一次)，內容如下：

(1)買回股份之目的：轉讓股份予員工。

(2)買回股份之種類：普通股。

(3)買回股份之總金額上限：新臺幣 1,972,655 千元。

(4)預定買回之期間：民國 102 年 6 月 28 日至 102 年 8 月 27 日。

(5)預定買回之數量：20,000 千股。

公司買回本公司股份情形

買回期次	第一次（期）
買回目的	轉讓股份予員工
買回期間	102 年 6 月 28 日至 102 年 8 月 27 日
買回區間價格	5.50 元至 8.00 元
已買回股份種類及數量	普通股 7,774 仟股
已買回股份金額	50,620 仟元
買回公司股份前之資本適足率	基準日：102 年 3 月 31 日 比率：12.33%

買回期次	第一次（期）
買回公司股份後之資本適足率	基準日：102 年 9 月 30 日 比率：13.91%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	已轉讓 7,774 仟股
累積持有本公司股份數量	-
累積持有本公司股份數量占 已發行股份總數比率（%）	-
買回股份轉讓與之執行進度	已於 105 年 2 月 16 日全數轉讓完畢
未於買回三年內轉讓完畢致本會 採取限制措施之情形	不適用

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形

(一) 已發行而尚未償還之金融債券

金 融 債 券 種 類	98 年 第 1 期 次 順 位 金 融 債 券	99 年 第 1 期 次 順 位 金 融 債 券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 98 年 9 月 15 日 金管銀票字第 09800410520 號	金管會 98 年 9 月 15 日 金管銀票字第 09800410520 號
發 行 日 期	98 年 12 月 28 日	99 年 4 月 12 日
面 額	新臺幣 100 萬元	新臺幣 100 萬元
發行及交易地點	-	-
幣 別	新臺幣	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行	按面額十足發行
總 額	新臺幣 5 億元	新臺幣 8 億元
利 率	票面利率為固定年利率 3.20%	票面利率為固定年利率 3.00%
期 限	7 年期； 到期日：105 年 12 月 28 日	7 年期； 到期日：106 年 04 月 12 日
保 證 機 構	-	-
受 託 人	-	-
承 銷 機 構	台灣工銀證券股份有限公司	元大證券股份有限公司
簽 證 律 師	-	-
簽 證 會 計 師	黃瑞展會計師	黃瑞展會計師
簽證金融機構	-	-
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本
未 償 還 餘 額	新臺幣 5 億元	新臺幣 8 億元
前一年度實收資本額	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元
前一年度決算後淨值	23,462,169 仟元	23,462,169 仟元
履約情形	-	-
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	-	-
限 制 條 款	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信及投資業務	中、長期授信及投資業務
申報發行金額加計前已發行 流通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率(%)	34.74%	38.15%
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級(註1)	中華信評 twA- 98 年 08 月 17 日	中華信評 twA- 99 年 04 月 06 日

金融債券種類	100年第1期次順位金融債券	100年第2期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會99年9月9日 金管銀票字第09900345730號	金管會100年9月20日 金管銀票字第10000325640號
發行日期	100年8月26日	100年10月28日
面額	新臺幣1,000萬元	新臺幣1,000萬元
發行及交易地點	-	-
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新臺幣9.5億元	新臺幣33.5億元
利率	票面利率為固定年利率2.30%	票面利率為固定年利率2.30%
期限	7年期； 到期日：107年08月26日	7年期； 到期日：107年10月28日
保證機構	-	-
受託人	-	-
承銷機構	台灣工銀證券股份有限公司	台灣工銀證券股份有限公司
簽證律師	-	-
簽證會計師	黃瑞展會計師	黃瑞展會計師
簽證金融機構	-	-
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣9.5億元	新臺幣33.5億元
前一年度實收資本額	23,905,063仟元	23,905,063仟元
前一年度決算後淨值	25,550,303仟元	25,550,303仟元
履約情形	-	-
贖回或提前清償之條款	-	-
限制條款	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信及償還即將到期之金融債券	中、長期授信及償還即將到期之金融債券
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	28.10%	41.21%
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註1)	中華信評 twA- 100年08月17日	中華信評 twA- 100年10月21日

金 融 債 券 種 類	101 年 第 1 期 次 順 位 金 融 債 券	102 年 第 1 期 次 順 位 金 融 債 券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 100 年 9 月 20 日 金管銀票字第 10000325640 號	金管會 101 年 9 月 25 日 金管銀票字第 10100299690 號
發 行 日 期	101 年 8 月 17 日	102 年 5 月 30 日
面 額	新臺幣 1,000 萬元	新臺幣 1,000 萬元
發行及交易地點	-	-
幣 別	新臺幣	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行	按面額十足發行
總 額	新臺幣 16.5 億元	新臺幣 23 億元
利 率	票面利率為固定年利率 1.85%	票面利率為固定年利率 1.95%
期 限	7 年期； 到期日：108 年 08 月 17 日	7 年期； 到期日：109 年 05 月 30 日
保 證 機 構	-	-
受 託 人	-	-
承 銷 機 構	台灣工銀證券股份有限公司為主	台灣工銀證券股份有限公司為主
簽 證 律 師	-	-
簽 證 會 計 師	黃瑞展會計師	楊承修會計師
簽證金融機構	-	-
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本
未 償 還 餘 額	新臺幣 16.5 億元	新臺幣 23 億元
前一年度實收資本額	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元
前一年度決算後淨值	25,992,383 仟元	25,992,383 仟元
履約情形	-	-
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	-	-
限 制 條 款	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行 流通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率(%)	37.24%	44.56%
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級(註1)	中華信評 twA- 101 年 08 月 06 日	中華信評 twBBB 103 年 09 月 30 日

金 融 債 券 種 類	103 年 第 1 期 次 順 位 金 融 債 券	103 年 第 2 期 次 順 位 金 融 債 券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 102 年 11 月 07 日 金管銀票字第 10200301650 號	金管會 102 年 11 月 07 日 金管銀票字第 10200301650 號
發 行 日 期	103 年 3 月 27 日	103 年 6 月 26 日
面 額	新臺幣 1,000 萬元	新臺幣 1,000 萬元
發行及交易地點	-	-
幣 別	新臺幣	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行	按面額十足發行
總 額	新臺幣 13 億元	新臺幣 10 億元
利 率	票面利率為固定年利率 1.95%	票面利率為固定年利率 1.85%
期 限	7 年期； 到期日：110 年 03 月 27 日	7 年期； 到期日：110 年 06 月 26 日
保 證 機 構	-	-
受 託 人	-	-
承 銷 機 構	台灣工銀證券股份有限公司為主	台灣工銀證券股份有限公司為主
簽 證 律 師	-	-
簽 證 會 計 師	楊承修會計師	楊承修會計師
簽證金融機構	-	-
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本
未 償 還 餘 額	新臺幣 13 億元	新臺幣 10 億元
前一年度實收資本額	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元
前一年度決算後淨值	26,265,527 仟元	26,265,527 仟元
履約情形	-	-
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	-	-
限 制 條 款	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行 流通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率(%)	45.23%	49.04%
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級(註1)	中華信評 twBBB 103 年 09 月 30 日	中華信評 twBBB 103 年 09 月 30 日

金 融 債 券 種 類	103 年 第 3 期 次 順 位 金 融 債 券	103 年 第 4 期 次 順 位 金 融 債 券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 102 年 11 月 07 日 金管銀票字第 10200301650 號	金管會 102 年 11 月 07 日 金管銀票字第 10200301650 號
發 行 日 期	103 年 9 月 26 日	103 年 11 月 5 日
面 額	新臺幣 1,000 萬元	新臺幣 1,000 萬元
發行及交易地點	-	-
幣 別	新臺幣	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行	按面額十足發行
總 額	新臺幣 6 億元	新臺幣 15 億元
利 率	票面利率為固定年利率 1.95%	票面利率為固定年利率 2.20%
期 限	7 年期； 到期日：110 年 09 月 26 日	7 年 6 個月； 到期日：111 年 05 月 05 日
保 證 機 構	-	-
受 託 人	-	-
承 銷 機 構	凱基證券股份有限公司為主	元大寶來證券股份有限公司為主
簽 證 律 師	-	-
簽 證 會 計 師	楊承修會計師	楊承修會計師
簽證金融機構	-	-
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本
未 償 還 餘 額	新臺幣 6 億元	新臺幣 15 億元
前一年度實收資本額	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元
前一年度決算後淨值	26,265,527 仟元	26,265,527 仟元
履約情形	-	-
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	-	-
限 制 條 款	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行 流通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率(%)	51.32%	57.03%
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級(註 1)	中華信評 twBBB 103 年 09 月 30 日	中華信評 twBBB 103 年 10 月 29 日

金融債券種類	104 年第 1 期次順位金融債券	105 年第 1 期次順位金融債券甲券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 104 年 1 月 16 日 金管銀票字第 10400001080 號	金管會 105 年 4 月 20 日 金管銀票字第 10500083270 號
發行日期	104 年 12 月 29 日	105 年 6 月 29 日
面額	新臺幣 1,000 萬元	新臺幣 1,000 萬元
發行及交易地點	-	-
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新臺幣 10 億元	新臺幣 15 億元
利率	票面利率為固定年利率 1.85%	票面利率為固定年利率 1.70%
期限	7 年期； 到期日：111 年 12 月 29 日	7 年期； 到期日：112 年 06 月 29 日
保證機構	-	-
受託人	-	-
承銷機構	元大證券股份有限公司為主	元大證券股份有限公司為主
簽證律師	-	-
簽證會計師	楊承修會計師	楊承修會計師
簽證金融機構	-	-
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣 10 億元	新臺幣 15 億元
前一年度實收資本額	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元
前一年度決算後淨值	27,725,528 仟元	28,482,879 仟元
履約情形	-	-
贖回或提前清償之條款	-	-
限制條款	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	53.92%	63.02%
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註1)	中華信評 twA 104 年 07 月 30 日	中華信評 twA 104 年 07 月 30 日

金 融 債 券 種 類	105 年 第 1 期 次 順 位 金 融 債 券 乙 券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 105 年 4 月 20 日 金管銀票字第 10500083270 號
發 行 日 期	105 年 06 月 29 日
面 額	新臺幣 1,000 萬元
發行及交易地點	-
幣 別	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行
總 額	新臺幣 15 億元
利 率	票面利率為固定年利率 1.80%
期 限	8 年期； 到期日：113 年 06 月 29 日
保 證 機 構	-
受 託 人	-
承 銷 機 構	元大證券股份有限公司為主
簽 證 律 師	-
簽 證 會 計 師	楊承修會計師
簽證金融機構	-
償 還 方 法	到期一次還本
未 償 還 餘 額	新臺幣 15 億元
前一年度實收資本額	23,905,063 仟元
前一年度決算後淨值	28,482,879 仟元
履約情形	-
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	-
限 制 條 款	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行 流通在外之餘額占發行前 一年度決算後淨值之比率(%)	63.02%
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級(註 1)	中華信評 twA 104 年 07 月 30 日

註 1：除了 104 年第一期及 105 年第一期次順位金融債券甲乙券為公司信用評等外，其餘皆為債券信用評等。

(二) 一年內到期之債券，應揭露未來一年內到期之債券金額及其償還辦法

截至本公開說明書刊印日止未來一年內到期之債券請詳「(一) 已發行而尚未償還之金融債券」之 98 年第 1 期次順位金融債券及 99 年第 1 期次順位金融債券之說明。

(三) 已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換金融債券應揭露事項：無。

(四) 已發行交換金融債券應揭露事項：無。

(五) 已發行附認股權金融債券應揭露事項：無。

(六) 最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募金融債券辦理情形：無。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形：無。

七、特別股辦理情形：無。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形：無。

九、員工認股權憑證辦理情形：無。

十、限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購辦理情形：無。

十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者：無。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一) 業務內容

1、業務範圍

(1) 臺灣工業銀行

① 主要營業項目

- 收受支票存款及其他各種存款。
- 發行金融債券。
- 辦理放款。
- 投資有價證券。
- 辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業。
- 辦理國內外匯兌。
- 辦理國內外保證業務。
- 簽發國內外信用狀。
- 代理收付款項。
- 承銷有價證券。
- 辦理政府債券自行買賣業務。
- 擔任股票及債券發行簽證人。
- 辦理保管及倉庫業務。
- 辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項。
- 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- 辦理經中央主管機關核准辦理之應收帳款承購業務。
- 辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- 辦理出口外匯、進口外匯、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。
- 辦理經主管機關核准辦理之國際金融分行業務。

② 營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	103 年度		104 年度	
	金額	%	金額	%
利息淨收益	1,376,950	38.73	1,738,387	45.86
手續費淨收益	429,792	12.09	551,729	14.56
金融商品及其他淨收益	1,748,715	49.18	1,500,193	39.58
合計	3,555,457	100.00	3,790,309	100.00

③ 未來計畫開發之新金融商品

- 企金業務積極擴展本行放款量，同時逐步提高本行利差；擴大貿易融資及應收帳款收入。
- 投資業務因應轉型商業銀行，加速處分轉投資，增加資產處分利益。

- 證券業務擴大布局，增加海外市場，尋找機會。
- 信託業務重啟安排發行證券化商品商機，增加財務顧問費收入。
- 成立個人金融事業部單位，廣納各方人才，同時分階段建置各項商業銀行核心資訊系統及相關子系統，擬發展以「虛擬通路」為主的消費金融業務。

(2) 臺灣工銀證券

① 主要營業項目

- 受託買賣有價證券。
- 有價證券之融資融券。
- 自行買賣有價證券。
- 承銷有價證券。
- 期貨商(經財政部核准營業項目為限)。
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

② 營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	103 年度		104 年度	
	金額	%	金額	%
手續費收入	212,257	33.68	182,702	39.85
利息收入	144,381	22.91	133,894	29.20
營業證券買賣損失	(23,200)	(3.68)	(44,057)	(9.61)
其他營業收入	296,763	47.09	185,982	40.56
合計	630,201	100.00	458,521	100.00

③ 未來計畫開發之新金融商品

臺灣工銀證券於 105 年 5 月 25 日臨時股東會決議通過將證券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，並預計終止經紀、承銷、自營及兼營期貨商業業務，變更營業項目為一般投資業、管理顧問業，目前暫無新金融商品開發之計畫。

(3) 中華票券

① 主要營業項目

- 短期票券之簽證、承銷業務。
- 金融債券之簽證、承銷業務。
- 短期票券之經紀、自營業務。
- 金融債券之經紀、自營業務。
- 政府債券之自營業務。
- 短期票券之保證、背書業務。
- 企業財務之諮詢服務業務。
- 擔任金融機構同業拆款經紀人。
- 公司債之自營業務。
- 投資相關股權商品。
- 兼營固定收益有價證券自營業務。

- 外幣債券之自營業務。
- 外幣債券之投資。
- 其他經主管機關核准辦理之相關業務。

② 營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	103 年度		104 年度	
	金額	%	金額	%
利息淨收益	967,673	51.60	1,080,659	48.58
手續費淨收益	664,712	35.45	802,463	36.07
金融商品及其他淨收益	242,824	12.95	341,550	15.35
合計	1,875,209	100.00	2,224,672	100.00

③ 未來計畫開發之新金融商品

預期全球景氣復甦仍緩、國內景氣未見樂觀，規畫固定收益商品以提高票券部位（含自保、他免保及 UCCP）為主，並積極擴增養券規模，賺取養券收益。

(4) IBTH

① 主要營業項目

- IBTH為控股公司，其主要收益係來自於轉投資公司Ever Trust Bank之投資損益。

② 營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	103 年度		104 年度	
	金額	%	金額	%
利息淨收益	673,970	94.60	810,342	92.92
手續費淨收益	15,764	2.21	20,106	2.31
金融商品及其他淨收益	22,701	3.19	41,608	4.77
合計	712,435	100.00	872,056	100.00

③ 未來計畫開發之新金融商品

無。

(5) 臺工銀科技顧問

① 主要營業項目

- 投資顧問。
- 企業經營管理顧問。
- 創業投資事業管理顧問服務。

②營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	103 年度		104 年度	
	金額	%	金額	%
顧問收入	33,201	69.93	23,736	76.41
管理收入	14,274	30.07	7,327	23.59
合計	47,475	100.00	31,063	100

③未來計畫開發之新金融商品

因應母公司轉型商業銀行，在處分資產期限內，增加資產處分利益；另一方面，隨著投資資產縮減，適時精簡人力，減少人事成本。

(6) 臺工銀柒創投

①主要營業項目

對國內外被投資事業直接提供資金與企業經營、管理及諮詢服務。

②營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	103 年度		104 年度	
	金額	%	金額	%
處分備供出售金融資產利益	0	0.00	6,215	70.87
股利收入	0	0.00	1,797	20.49
利息收入	335	100.00	758	8.64
合計	335	100.00	8,770	100.00

③未來計畫開發之新金融商品

無。

(7) 臺工銀租賃

①主要營業項目

附條件買賣業務及租賃業務。其中附條件買賣業務範圍係經營各種產品之買賣業務，除現銷外，並應客戶需求提供分期付款服務。銷售商品包括耐久性消費財、生產設備、辦公室自動化設備及生產原料等。

②營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	103 年度		104 年度	
	金額	%	金額	%
分期付款銷貨利息收入	130,399	70.49	141,719	57.20
手續費收入	34,167	18.47	47,818	19.30
租賃利息收入	20,416	11.04	58,218	23.50
合計	184,982	100.00	247,755	100.00

③ 未來計畫開發之新金融商品

無。

(8) 臺工銀貳創投

① 主要營業項目

對國內外被投資事業直接提供資金與企業經營、管理及諮詢服務

② 營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	103 年度		104 年度	
	金額	%	金額	%
處分備供出售金融資產利益	70,658	88.72	42,368	88.83
股利收入	7,766	9.75	5,090	10.67
其他	1,221	1.53	238	0.50
合計	79,645	100.00	47,696	100.00

③ 未來計畫開發之新金融商品

無。

2、產業概況

(1) 金融業之現況與發展

民國一〇四年國內景氣低迷，行政院主計處公布全年經濟成長率僅 0.75%，全體國銀稅前獲利為新台幣 3,196 億元，較前一年略減少 0.13%；其中，境外獲利、國際金融業務分行（OBU）及海外分行受到景氣趨緩、企業融資需求降溫、增提準備及人民幣匯損等影響，稅前淨利降至新台幣 1,030 億元，較前一年減少 13.70%，特別是大陸分行的稅前獲利更是由前一年新台幣 363 億元降至新台幣 197 億元，減幅達 46%。在資產品質方面，民國一〇四年全體國銀逾放比率及覆蓋率分別為 0.23%及 555.43%，仍維持在歷年最佳水準。

展望今年國內銀行業的經營環境，民國一〇五年一月台灣出口仍呈現雙位數衰退，已創下連續八個月兩位數衰退，央行可能擴大降息幅度；另一方面，TMU 衍生性商品操作轉趨保守、相關手續費收入將會縮減；加上大陸經濟成長力道減弱，授信風險提高，民國一〇五年整體國銀獲利前景不容樂觀。

(2) 各種金融商品之發展趨勢及競爭情形

在網際網路及資訊科技快速進步的環境中，金融機構可透過虛擬通路提供各項金融商品及服務，以滿足不同屬性之客群需求。本行向來致力於提供客戶最優

質的服務，為使客戶能更即時運用資金及提供客製化服務，本行於民國一〇四年推出企業客戶網路銀行，搭配 e-advice 即時通知服務，提供客戶安全、便利的網銀平台，客戶可藉此進行多樣線上服務功能，包括線上台幣與外幣交易、信用狀開狀與修狀申請、應收帳款管理等項目，可整合查詢客戶集團內的不同帳戶資訊，為客戶創造全新的使用經驗。今年本行在改制商銀後，將正式跨足個人金融業務，以數位金融新思維，運用先進科技、結合網路金融商機，發展國內第一家以「虛擬通路」為主的數位銀行，提供客戶更即時便利的銀行服務。

隨著產業發展日新月異且趨勢變化快速，導致產業結構變動與公司獲利波動性提高。為掌握技術變革及降低產業劇烈變動的風險因素，本行每年針對各個產業進行景氣調查分析及發展趨勢，並落實在授信、存款及投資等各項風險分散政策，如訂出年度產業授信資產承擔上限等。同時，隨時追蹤產業變化情形，定期覆審，強化貸後管理，嚴控資產品質，恪遵風險控管紀律，以提高本行獲利目標。

3、金融商品研究與業務發展概況

(1) 最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

本行及各子公司主要金融商品與業務請參閱公開說明書第 94 頁之貳、營運概況。

本行為滿足客戶多元、管理便利及高流動性的現金需求，除增加代收、代付管理性產品及提升服務品質外，民國一〇五年已陸續推出活期存款優惠利率專案，提供不同屬性之客戶差異化服務與產品，增加客戶獲利基礎及深化本行與客戶往來關係，同時亦可降低本行資金成本與提高資金使用效益。

在兩岸金融開放的氛圍下，本行亦積極佈局大陸市場，透過轉投資融資租賃公司服務當地中小微企業與當地台商，直接承作當地人民幣業務，目前在蘇州、天津分別設立台駿國際租賃與台駿津國際租賃公司。台駿國際租賃公司目前設有蘇州、南京、東莞及中山等四個據點，扶植並深耕當地中小微企業，其營運與風險控管能力更是年年榮獲「中國融資租賃榜」的肯定，分別獲得民國一〇一年新生力量獎、民國一〇二及一〇三年開拓獎及民國一〇四年傑出貢獻獎，更是唯一連續獲得此獎項的台資企業。台駿津國際租賃公司於民國一〇二年七月在天津設立，為集團租賃事業之華北區域總部，營業項目除融資租賃外，依當地特性尚可

提供客戶貿易分銷及商業保理等多元租賃相關業務，自成立以來，持續穩定成長。

在銀行業務方面，天津為大陸北方最重要的經濟與金融中心，本行天津代表處已於民國一〇一年四月中旬正式成立，現階段主要工作係維繫本行與當地政府及企業之關係，以及協助集團轄下事業群聯繫天津地區相關事務。作為第一家進入天津的台資金融機構，本行積極協助推動台津兩地金融及產業之引介互動，成功扮演連結台津兩地合作交流的重要橋樑。本行於民國一〇四年底獲主管機關核准同意改制為商業銀行，未來將評估在大陸地區升格為子行或分行。此外若有適當標的亦不排除洽談參股、合資的可能性。

本行今年將持續深耕大陸市場，掌握當地政策紅利與新事業開創之商機，同時評估區域經濟整合之業務契機，整合集團資源推動國際化步伐，強化集團整體區域金融佈局。

此外，配合改制商銀需要，已於民國一〇五年成立個人金融事業相關單位，包含個金消費金融部、個金授信管理部、個金現金管理部、個金策略規劃部、個金客戶服務部、個金財富管理部、個金行政管理部、個金作業服務部、個金資訊部等相關部門。

- (2) 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：請參閱公開說明書第 35 頁之(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用。

4、長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

① 完成改制商銀計畫，打造具市場競爭力的數位銀行

本行在民國一〇四年十二月正式獲得主管機關核准改制並更名為王道商業銀行後，將成為商銀的新進者，為了能在高度競爭的市場脫穎而出，本行將採取開創性的業務策略。隨著社群媒體及行動裝置的普及，未來本行將以數位金融新思維，顛覆傳統銀行模式，以虛擬通路為主軸，提供消費者更便利、更親民的金融服務。

因本行沒有傳統銀行在系統上的包袱，未來架構之資訊系統將採用具備開放特性的雲端服務平台，運用最先進的雲端技術，落實數位銀行的概念。藉由人人隨手可及的行動裝置(例如：手機)做為本行主要營運通路之一；同時，在金融商品的規劃、流程及操作界面、客戶互動等各個環節，本行將以「手機」為設計出發點，打造原生的行動化銀行，讓客戶體驗量身訂製的創新服務，以因應未來銀行主流客群的訴求，並降低金融商品的進入門

檻，提供具有普惠價值的銀行服務。

②落實精耕策略，發展利基型業務

本行企金業務將延續「精耕」為策略主軸尋求突破。首先，資金成本在過去落實的各項行動方案下，得以有效降低，今年將繼續努力擴大利差；其次，本行仍將持續發揮集團優勢，整合集團資源，透過集團各公司的客戶引介，將其綜效展現到極致，創造業務佳績。再者，本行亦持續關注並掌握金融市場發展動態，在過往累積的扎實業務基礎之下，發展利基型產品(例如：證券化商品…等)。

(2) 長期業務發展計畫

①創造異業結盟與 FinTech 合作機會，打造獨特銀行服務體驗

本行規畫擴大個金客戶基礎的同時，將積極與業界進行策略合作(諸如：電商、遊戲業者…等)，串聯各種金融服務的使用情境，開創跨足多種產業的效益，掌握相關金流及支付商機，藉此讓消費者在日常生活中皆能使用本行所提供的金融服務，進而優化整體交易體驗的流暢度，提昇本行對每位客戶的滲透度及客戶對本行的黏著度。

②推動王道商業銀行上市，伺機發動併購

本行改制商銀後，將立即著手推動上市及與中華票券合併計畫。未來需要不斷投入資源於改制，同時維持獲利水準，期能創造更佳的上市條件、吸引優秀人才及增加多元籌資管道。此外，本行也不排除任何合適的併購機會，快速壯大資產規模與業務範疇，亦將繼續籌備未來與中華票券合併事宜，落實集團資源整合。

(二) 市場及業務概況

1、市場分析

(1) 金融市場之供需狀況與成長性

展望 105 年國際經濟狀況，先進經濟體景氣擴張可望延續，新興市場成長亦將小幅回升，惟中國大陸經濟持續走緩，加上金融市場波動加劇，全球經濟預期將溫和成長，但恢復力道卻仍顯不足。國際預測機構多認為 105 年全球經濟表現可望優於上年：國際貨幣基金 (IMF) 105 年 4 月預估，今年全球經濟成長率將達 3.2%，較 2015 年之 3.1%略為提升；世界銀行 (World Bank) 今年 1 月預測，全球經濟成長率可望由 2015 年的 2.4%小幅增至 2.9%；環球透視 (Global Insight Inc.) 今年 3 月則指出，105 年全球經濟將成長 2.6%，持平於上年之 2.6%，其中先進經濟體成長 1.9%，新興經濟體成長 3.9%。不過，全球經濟成長仍將受到挑戰威脅，如美

國升息衍生之連鎖效應、中國大陸經濟走緩程度、國際能源及原物料價格走勢、全球避險情緒蔓延、主要國家之振興經濟政策、以及地緣政治衝突等，這些因素有待持續觀察及評估。

在各國表現方面，根據 IMF 於 105 年 4 月公布之「世界經濟展望」(World Economic Outlook) 報告，在先進經濟體方面，美國由於勞動市場持續改善且金融環境依然寬鬆，將保持穩健成長態勢，惟強勢美元恐削弱製造業及出口表現，預估今年經濟成長率可望達 2.4%；歐元區雖有寬鬆貨幣因素激勵，但在通貨緊縮疑慮下，將抑制消費支出，並削弱投資意願，預估 105 年將小幅成長 1.5%；日本企業投資信心仍顯不足，通貨膨脹亦難以拉升，所幸在日本央行持續強化寬鬆政策的支持下，GDP 可較上年成長 0.5%。在新興市場方面，中國大陸持續淘汰過剩產能及調整經濟結構，成長動能減弱，預估今年經濟成長率將下落至 6.5%；受惠於經濟改革及充足、低廉的勞動生產力，預估印度 105 年將成長 7.5%，是成長最快的主要經濟體；受能源及大宗原物料價格續居低檔的影響，俄羅斯及巴西分別衰退 1.8%、3.8%。

反觀國內經濟情況，105 年預期在內、外需分別貢獻 1.36 及 0.11 個百分點之成長率下，行政院主計總處預測臺灣 105 年實質 GDP 成長率將為 1.47%，高於 2015 年的 0.75%。至於其他國內、外機構對我國 105 年經濟成長率預測值介於 1.42%至 2.24%之間，最高為中華經濟研究院的 2.24%，最低為元大寶華綜合經濟研究院的 1.42%。外需方面，在國際經濟仍延續近年低緩成長的態勢下，IMF 預測今年世界貿易量成長率將由 104 年的 2.6%回升至 3.4%，出口導向的臺灣可望受惠，加上電子產品庫存水位漸趨正常，有助維繫出口動能，惟受到中國大陸經濟趨緩，並傾力扶植供應鏈自主，加上我國未能加快加入區域經濟整合的腳步，恐將抑制臺灣出口成長空間。主計總處預測今年商品及服務輸出與輸入成長率分別為 2.53%與 2.97%，均高於 104 年的水準；內需方面，受 104 年下半年國內景氣降溫影響，今年企業調薪意願及幅度普遍偏低，加上金融市場動盪，民間消費動能轉弱，預測 104 年民間消費僅成長 1.36%；部分產業，如為維持製程領先及掌握物聯網、大數據及智慧化應用等新興應用商機，半導體高階製程投資可望延續，加上航空業者擴大購機，有助提升國內投資動能，惟營建工程投資因房市降溫而續呈疲弱，抵銷部分成長力道，預測今年民間投資將成長 1.98%。物價方面，由於國際原油持續供過於求，其他大宗原物料價格亦維持低檔，加上預期資通信產品價格仍將持續下跌，惟考量去

年基期較低，國內物價仍將延續平穩走勢，主計總處預測 105 年 CPI 將小幅上揚 0.69%，高於 104 年的-0.31%。

而展望國內銀行業經營環境，105 年年初台灣出口仍呈現衰退，已創下連續數月皆達二位數衰退，央行可能持續擴大降息幅度；另一方面，國內經濟前景不明影響，各類衍生性商品操作亦趨保守，相關手續費收入可能隨之縮減；加上大陸經濟成長力道減弱，授信風險提高，在此等情況下，105 年整體國銀獲利前景不容樂觀。

(2) 市場區域及目標市場

工業銀行的業務主要以企業金融與直接投資為主。企業金融業務方面，隨著國內市場資金充裕，與商業銀行在企業金融的競爭越趨激烈；同時，受限於工業銀行法的規定，存款來源受限，國外據點設立亦受限於相關規範，諸多限制使得工業銀行已不符合現今金融市場的需求。本行遂於民國一〇四年二月向主管機關提出重新審度工業銀行相關法令規章之需求，並協助擬定工業銀行自行轉型之辦法，三月獲主管機關同意得以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定之審核要點後申請轉型，其後即積極研擬轉型策略及時程等相關規劃，於八月及十月分別召開董事會及股東臨時會，決議通過向主管機關申請改制為商業銀行，改制後新名稱為「王道商業銀行」，英文名稱「O-Bank」，同年十二月正式獲主管機關核准改制為商業銀行。民國一〇五年，本行將戮力籌備改制商銀相關工作，舉凡資訊系統建置、人才招募與訓練、擬訂內部相關作業規章、以及開業前之申請作業等前置工作正如火如荼進行中，有別於傳統銀行仰賴龐大實體通路，本行將全力打造國內第一家以虛擬通路為主的數位銀行，提供客戶更便利的服務，致力達成三年內成為客戶數前五大之虛擬銀行、五年內成為客戶數與利潤數最大的虛擬銀行之目標。

(3) 競爭策略

本行改制為商業銀行後，個金業務之核心競爭策略為運用先進科技、結合網路金融商機，發展以虛擬通路為主的數位銀行，創造成本優勢及客戶體驗優勢，提供更便利、更親民、符合新世代客戶需求的銀行服務。

企金業務則持續以「精耕」為策略主軸，透過精選客戶及加強產品協銷，以有效提升客戶利潤貢獻度，並掌握金融市場趨勢，推出利基型產品。

同時為因應中國大陸中小企業蓬勃發展的融資需求，本行將持續推動兩岸租

賃事業佈局，建構兩岸租賃平台，結合未來將升格為分行的天津代表處及香港分行在業務上的協銷合作，確實掌握大陸經濟成長商機，充分發揮轉投資效益。未來仍將持續尋求國內、外購併機會，擴大業務規模，強化本行國內市場地位，達成外部成長與獲利穩定增加的目標。

(4) 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

① 競爭利基

A、轉制商銀後，打造具市場競爭力的數位銀行

本行在民國一〇四年十二月正式獲得主管機關核准改制並更名為王道商業銀行後，將成為商銀的新進者，為了能在高度競爭的市場脫穎而出，本行將採取開創性的業務策略。隨著社群媒體及行動裝置的普及，未來本行將以數位金融新思維，顛覆傳統銀行模式，以虛擬通路為主軸，提供消費者更便利、更親民的金融服務。

因本行沒有傳統銀行在系統上的包袱，未來架構之資訊系統將採用具備開放特性的雲端服務平台，運用最先進的雲端技術，落實數位銀行的概念。藉由人人隨手可及的行動裝置(例如：手機)做為本行主要營運通路之一；同時，在金融商品的規劃、流程及操作界面、客戶互動等各個環節，本行將以「手機」為設計出發點，打造原生的行動化銀行，讓客戶體驗量身訂製的創新服務，以因應未來銀行主流客群的訴求，並降低金融商品的進入門檻，提供具有普惠價值的銀行服務。

B、落實精耕策略，專注利基型業務

本行始終以發展「精品式銀行」，為目標企業提供全方位的「一條龍金融服務」，不論企業處於初創期、成長期、成熟期或重整/合併期，其藉由了解企業實際需求，給予最專業的諮詢和輔助，期能協助提升企業競爭力，厚植企業成長潛能。並藉由各項業務發展努力提升股東權益報酬率，並已成為股東權益報酬率於國內銀行排名前三分之一者。本行企金業務將延續「精耕」為策略主軸尋求突破。首先，資金成本在過去落實的各項行動方案下，得以有效降低，未來仍將繼續努力擴大利差；其次，本行具集團優勢，整合集團資源，透過集團各公司的客戶引介，將其綜效展現到極致，創造業務佳績。再者，其亦持續關注並掌握金融市場發展動態，在過往累積的扎實業務基礎之下，發展利基型產品如：證券化商品等。

C、堅實之工業銀行經驗，有助於未來企金業務發展

在企業金融部分，本行以專業聯貸經驗、多元化之產品，提供企業中長期資金服務，扶植具發展潛力之生產事業，積極投入電子、資訊、網通、光電、環保、能源等高科技及政策性新興產業，參與捷運、科學園區廢棄物處

理中心、淨水場、土地 BOT 開發案等重大公共工程建設專案，更結合專業財務顧問諮詢服務，協助企業訂定經營策略與健全財務結構；在環球貿易金融部分，本行因應企業不同時期的資金管理需求，提供應收帳款承購、貿易融資及整合性現金管理解決方案，協助企業順利擴大業務、轉型升級與進軍國際。在與客戶建立互信互惠的長期合作中，成為客戶最佳的財務顧問及主要往來銀行，共享雙贏成果。

② 有利因素

A、無傳統包袱，有助於組織創新靈活發展

本行未來即將由工業銀行轉制成為商業銀行，由於係屬全新轉型投入，故沒有舊系統包袱，組織架構亦可配合目前經濟型態設計，將有助於組織靈活度，在符合法規要求下，提供客戶靈活快速之服務。

B、結合數位金融科技，打造數位銀行

配合資訊科技發展，在符合法規及客戶需求下，以數位金融新思維為本位出發，並採用最新進資訊系統，結合網路商機，發展國內以「虛擬通路」為主之數位銀行，藉由成本優勢及創造更佳之客戶使用體驗，提供更便利、更親民，符合新世代客戶之銀行服務。

C、以堅實企金基礎，拓展個金領域業務

本行於工業銀行領域深耕 16 年，累積堅實的法金及集團客戶資源，未來將藉由法金客戶，整合集團全方位資源，做為拓展個金客戶之強力後盾。

D、西進布局，帶動集團業務成長

在兩岸金融市場開放下，本行西進布局以銀行、租賃、信託與創投做為發展大陸金融市場之重點。民國 100 年子公司「台灣工銀租賃公司」赴蘇州轉投資設立「台駿國際租賃公司」，為集團第一家西進大陸的子公司，並陸續於東莞、南京、中山三地設立分公司，加速布局、厚植實力、深耕當地市場，進一步提升集團業務拓展動能。民國 101 年在天津設立代表人辦事處，為第一家獲准進駐天津的台資銀行。為滿足大陸地區中小企業的融資需求，民國 102 年年中，本行於天津濱海新區新設「台駿津國際租賃公司」，以設備租賃等多樣化的融資方式，提供企業在成長過程中取得中長期資金來源，協助企業茁壯，並藉此開拓集團另一成長引擎。

E、三岸四地完整金融業務佈局

本行及其子公司營運據點橫跨三岸四地(台灣、香港、大陸及美國)，金融業務平台包括台灣臺工銀及各子公司、香港分行、大陸蘇州及天津的租賃業務子公司及美國子公司華信銀行，憑藉完整佈局足以提供客戶多樣化及一次購足金融產品之服務，滿足企業佈局全球的資金調度與財務需求，提昇競

爭優勢。

③ 不利因素及因應措施

A、金融改革下，工業銀行身份反成業務發展限制

工業銀行的業務主要以企業金融與直接投資為主。企業金融業務方面，隨著國內市場資金充裕，與商業銀行在企業金融的競爭越趨激烈；同時，受限於工業銀行法的規定，存款來源受限，國外據點設立亦受限於相關規範，諸多限制使得工業銀行已不符合現今金融市場的需求。

因應措施

本行遂於民國 104 年 2 月向主管機關提出重新審度工業銀行相關法令規章之需求，並協助擬定工業銀行自行轉型之辦法，3 月獲主管機關同意得以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定之審核要點後申請轉型，其後即積極研擬轉型策略及時程等相關規劃，於 8 月及 10 月分別召開董事會及股東臨時會，決議通過向主管機關申請改制為商業銀行，改制後新名稱為「王道商業銀行」，英文名稱「O-Bank」，同年 12 月正式獲主管機關核准改制為商業銀行。民國 105 年，本行將戮力籌備改制商銀相關工作。

改制商銀後，本行將投入個人金融業務開發，除銀行法規範內之存放款及國內外匯款等業務項目外，未來將以財富管理業務、授信業務、代理收付款項業務、電話轉帳及理財業務、台幣及雙幣 Debit 金融卡業務、兼營電子支付業務、電子票證業務、行動交易業務、自動化服務、保險經紀及保險代理等方面作為發展目標，期能成為集團成長之新引擎。

B、直接金融排擠傳統銀行授信業務

直接金融比重將持續上升，籌資模式日趨多元化，此將抑制傳統銀行授信業務的推展與獲利。

因應措施

本行將延續「精耕」為策略主軸尋求突破。首先，本行資金成本在過去落實的各項行動方案下，得以有效降低，未來將繼續努力擴大利差；其次，其仍將持續發揮集團優勢，整合集團資源，透過集團各公司的客戶引介，將其綜效展現到極致，創造業務佳績。

C、金融科技創新之發展，嚴重衝擊傳統金融業生態

金融科技是 97 年金融海嘯後最重要之金融發展趨勢之一，其快速改變當前之金融生態，顛覆過往金融業運作模式及服務方式，迫使金融業必需隨之改變及調整，此調整非僅內部細微調整，而是全方位結合網路與電子科技進一步發展出新型態之金融商品及服務，並取代傳統金融服務行為。

因應措施

金管會於 103 年推出「打造數位金融環境 3.0」計畫，以「調整法規因應需求」、「加強資訊安全」、「強化消費者保護」及「提昇金融資訊專業能力」四個面向為主，同時搭配「鼓勵創新網路金融服務」、「普及行動支付及第三方支付應用」及「推動金融巨量資料分析應用」等作法，全面建立數位化金融環境。在銀行走向網路化之大勢所趨下，傳統銀行之分行、人員、組織、系統及思維等，都可能成為踏入新世代之障礙；而本行現有包袱輕，組織靈活度高，得以較競爭對手更快速調整，同時本行在轉制規劃中，已將更換全新銀行核心系統訂為改制初期重點專案，在銀行現代化之戰略部署方面，其具後發先至潛力，以創新經營模式帶動公司營運成長。

D、個金市場中新進者之劣勢

在個人金融市場中，本行屬於新進者，其知名度與分行家數明顯無法與其他國銀相提並論。

因應措施

本行將以最先進資訊科技，發展國內第一家以「虛擬通路」為主之數位銀行，做為發展特色策略，同時亦無傳統分行據點成本及組織架構包袱，藉由成本優勢及創造更佳之客戶使用體驗，提供更便利、更親民，符合新世代客戶之銀行服務。

2、最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：請參閱第 147 頁「財務狀況及財務績效檢討分析」。

3、主要授信客戶名單

主要授信客戶名單

單位：新臺幣千元

年度 客戶 名稱	103 年			年度 客戶 名稱	104 年			年度 客戶 名稱	當年度截至 105 年 06 月 30 日		
	授信餘額				授信餘額				授信餘額		
	最高	最低	年底		最高	最低	年底		最高	最低	期底
A.	2,448,000	2,448,000	2,448,000	A.	2,448,000	2,448,000	2,448,000	A.	2,448,000	2,448,000	2,448,000
B.	2,220,260	2,094,063	2,220,260	F.	2,325,100	1,150,668	2,325,100	F.	2,362,621	2,268,722	2,352,786
C.	1,855,322	1,001,253	1,855,322	C.	1,835,365	1,450,000	1,450,000	C.	1,450,000	1,450,000	1,450,000
D.	2,442,416	1,709,390	1,711,394								
E.	1,447,698	1,409,750	1,420,992								
合 計	10,413,696	8,662,456	9,655,968	合 計	6,608,465	5,048,668	6,223,100	合 計	6,260,621	6,166,722	6,250,786

註：依銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法第 2 條第六項規定，以本行存單為擔保品授信，得不計入授信總餘額。

4、與關係人受（授）信用說明

單位：新臺幣千元

姓名或名稱	103 年					姓名或名稱	104 年					姓名或名稱	當年度截至 105 年 06 月 30 日				
	利害關係情形	受（授）信餘額			履約情形		利害關係情形	受（授）信餘額			履約情形		利害關係情形	受（授）信餘額			履約情形
		最高	最低	期末				最高	最低	期末				最高	最低	期末	
A	3	-	-	-	正常	A	3	-	-	-	正常	A	3	-	-	-	正常
B	3	5,000	-	-	正常	B	3	-	-	-	正常	B	3	-	-	-	正常
C	3	200,000	50,000	90,000	正常	C	3	200,000	60,000	196,000	正常	C	3	196,000	186,000	186,000	正常
D	3	-	-	-	正常	D	3	-	-	-	正常	D	3	-	-	-	正常
E	3	-	-	-	正常	E	3	-	-	-	正常	E	3	-	-	-	正常
F	3	-	-	-	正常	F	3	-	-	-	正常	F	3	-	-	-	正常
G	3	-	-	-	正常	G	3	-	-	-	正常	G	3	-	-	-	正常
H	3	-	-	-	正常	H	3	-	-	-	正常	H	3	-	-	-	正常
I	3	-	-	-	正常	I	3	-	-	-	正常	I	3	-	-	-	正常
J	4	450,000	450,000	450,000	正常	J	4	200,000	60,000	196,000	正常	K	4	855,000	760,000	760,000	正常
K	4	950,000	950,000	950,000	正常	K	4	950,000	850,000	850,000	正常	L	5	2,520	840	840	正常
L	5	8,680	5,880	5,880	正常	L	5	5,880	2,520	2,520	正常	M	3	-	-	-	正常
						M	3	-	-	-	正常	N	3	-	-	-	正常
												O	3	-	-	-	正常
												P	4	80,000	60,000	80,000	正常
												Q	4	1,606,572	978,352	1,401,807	正常
												R	4	114,800	108,513	108,513	正常
												S	4	247,600	227,200	241,950	正常
												T	4	35,000	35,000	35,000	正常

註 1：本表請依受（授）信用分別填刊。

註 2：所稱關係人，係指持股百分之一以上之股東、負責人、職員及銀行法第三十三條之一規定者。

註 3：關係人代號：1—本行員工，2—本行負責人，3—主要股東，4—與本行負責人或辦理授信職員有利害關係者，5—本行持有實收資本額百分之三以上企業

5、最近二年度存款（信託資金）數額

單位：新臺幣千元

年度 存款 (信託資金)	103 年				104 年				當年度截至 105 年 06 月 30 日			
	存款（信託資金）數額				存款（信託資金）數額				存款（信託資金）數額			
	最高	最低	年底	平均利率 (收益率) (註)	最高	最低	年底	平均利率 (收益率) (註)	最高	最低	期末	平均利率 (收益率) (註)
支票	2,517,030	1,311,164	1,978,974	-	6,046,271	2,371,387	5,124,395	-	6,673,969	4,385,604	5,521,650	-
活期存款	24,242,307	13,929,148	22,087,187	0.39%	32,765,716	20,185,302	27,845,323	0.36%	34,617,707	26,510,448	29,924,385	0.43%
定期存款	133,032,597	98,726,612	132,449,126	0.90%	144,426,562	125,884,533	139,805,187	0.86%	151,801,878	132,920,293	142,755,888	0.84%
匯款	420,621	-	795	-	460,981	-	1,377	-	166,901	-	-	-
合計	160,212,555	113,966,924	156,516,082	-	183,699,530	148,441,222	172,776,282	-	193,260,455	163,816,345	178,201,923	-

註：平均利率（收益率）係按月平均利率（收益率）。

6、最近二年度授信數額

最近二年度授信數額

單位：新臺幣千元

年度 授信	103 年				104 年				當年度截至 105 年 06 月 30 日			
	授信數額				授信數額				授信數額			
	最高	最低	年底	平均利率 (收益率) (註)	最高	最低	年底	平均利率 (收益率) (註)	最高	最低	期末	平均利率 (收益率) (註)
短期信用放款	40,921,469	29,770,802	33,923,809	3.13%	50,781,519	31,763,690	49,412,330	3.18%	54,564,220	43,827,498	53,918,206	4.15%
中期信用放款	90,512,986	72,825,987	89,582,922	1.76%	98,237,315	87,144,701	93,726,464	2.19%	95,261,341	92,231,931	94,290,905	2.20%
長期信用放款	8,788,985	6,840,051	6,936,954	2.34%	6,937,801	1,894,921	4,017,832	2.64%	4,882,831	2,503,422	2,688,604	2.04%
出口押匯	5,232,729	14,171	2,699,482	-	3,998,842	1,026,745	1,409,010	-	1,472,970	148,473	484,701	-
應收保證款項	91,565,365	78,361,035	91,324,746	1.47%	93,941,959	85,770,044	93,127,725	1.44%	100,281,308	90,801,163	98,932,812	1.35%
合計	237,021,534	187,812,046	224,467,913	-	253,897,436	207,600,101	241,693,361	-	256,462,670	229,512,487	250,315,228	-

註 1：平均利率（收益率）係按月平均利率（收益率）。

註 2：短期放款含應收帳款融資

7、最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額

最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額

單位：新臺幣千元

項目	103 年		104 年		當年度截至 105 年 6 月 30 日	
	買賣（保證、承銷）數額（註）	獲利數額	買賣（保證、承銷）數額（註）	獲利數額	買賣（保證、承銷）數額（註）	獲利數額
買賣斷	82,956,851	1,547,294	100,750,259	1,675,390	101,622,046	859,098
附買回	62,630,385	-446,339	84,424,475	-405,062	75,106,358	-136,188
合計	145,587,236	1,100,955	185,174,734	1,270,328	176,728,404	722,910

註：買賣票券數額請按附買回、附賣回及其他買賣數額填註。

（三）近二年度從業員工人數

年 度		103 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日	105 年度截至 7 月 31 日
員工 人數	經理人以上	108 人	107 人	110 人
	一般人員	1,081 人	1,115 人	1212 人
	合 計	1,189 人	1,222 人	1,322 人
平均年齡		37.3 歲	38.3 歲	39.5 歲
平均服務年資		5.6 年	5.5 年	5.8 年
行員 學歷 分布 比例	博 士	0%	0%	0%
	碩 士	32%	32%	32%
	大 專	62%	63%	60%
	高 中	5%	5%	7%

● 員工持有專業證照之名稱(提供金融相關事業)

年 度	103 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日	105 年度截至 7 月 31 日
【台灣工業銀行】			
銀行內部控制與內部稽核測驗	172	198	225
金融市場常識與職業道德測驗	152	166	182
信託業務專業測驗	164	172	190
結構型商品銷售人員資格測驗	82	88	93
證券商業務員資格測驗	40	37	38
證券商高級業務員資格測驗	74	79	85
初階授信人員專業能力測驗	131	135	141
初階外匯人員專業能力測驗	113	114	116
債券人員專業能力測驗	25	28	25
外匯交易專業能力測驗	9	10	9
票券商業務人員資格測驗	47	46	44

年 度	103 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日	105 年度截至 7 月 31 日
證券投信投顧業務員資格測驗	49	50	58
證券投資分析人員資格測驗	4	4	4
【台灣工銀證券(股)公司】			
銀行內部控制與內部稽核測驗	8	7	5
金融市場常識與職業道德測驗	127	113	86
信託業務專業測驗	76	66	56
結構型商品銷售人員資格測驗	2	1	1
證券商業務員資格測驗	192	168	146
證券商高級業務員資格測驗	202	179	140
初階授信人員專業能力測驗	2	1	0
初階外匯人員專業能力測驗	3	3	3
債券人員專業能力測驗	17	17	13
外匯交易專業能力測驗	4	2	0
票券商業務人員資格測驗	1	1	1
證券投信投顧業務員資格測驗	99	94	77
證券投資分析人員資格測驗	4	3	1
【中華票券金融(股)公司】			
銀行內部控制與內部稽核測驗	88	90	89
金融市場常識與職業道德測驗	57	63	65
信託業務專業測驗	64	66	65
結構型商品銷售人員資格測驗	11	12	12
證券商業務員資格測驗	57	57	58
證券商高級業務員資格測驗	95	98	97
初階授信人員專業能力測驗	71	73	72
初階外匯人員專業能力測驗	12	14	14
債券人員專業能力測驗	53	53	52
外匯交易專業能力測驗	6	5	5
票券商業務人員資格測驗	128	131	132
證券投信投顧業務員資格測驗	39	43	42
證券投資分析人員資格測驗	3	2	1

(四) 勞資關係

1、各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施狀況，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

(1)員工福利措施：

除依法令規定提供員工勞、健保外，並提供員工團體保險，以及設置「職工福利委員會」，辦理各項員工福利業務，如：各類社團活動、員工婚喪喜慶育病等津貼補助，以及舉辦員工團體旅遊、年終晚會聚餐等大型活動。另為強化企業社會責任，增進員工福祉，考量員工家庭照顧需求，領先業界實施孝親假、公益假、男性員工陪產檢假及彈性工時等，營造更人性化之友善職場工作環境。

(2)員工進修、訓練及發展規劃：

①為因應金融數位化與銀行經營模式轉變之需要，根據組織營運策略、目標，並接軌公司核心價值與職能要求，規劃完整的訓練發展計畫與職涯發展藍圖。每年以管理職能及專業技術職能為核心主軸，依員工不同層級規劃各類訓練課程，提升員工的競爭力。

2015 年舉辦之內部教育訓練共計 312 班次，外部機構研習共計 441 班次，總計參訓人次達 8,045 人次。全行員工之教育訓練時數總計 17,857 小時，平均每位員工受訓時數為 41.2 小時，每人平均訓練費用逾新台幣 12,083 元。

為有效運用學習資源，亦導入數位學習平台「工銀 e 學苑」使員工可以更富彈性、更便利地學習，「工銀 e 學苑」線上提供自製或外購之多元主題課程，內容包含各種金融專業、法令遵循、專業與管理職能等，2015 年共計開辦 121 班次，員工線上訓練時數總計達 2,300 小時。

②因應企業快速成長所帶來的各項人才需求，建置人才發展計畫 (Assessment Center)，評選具潛力之優秀人才，再依受測者之職能需求，施以量身訂作之培育計畫。2015 年，台灣工業銀行將 24 位部級主管分成四個梯次進行評鑑，並培訓高階主管擔任評鑑員。於完成評鑑後，配合評鑑報告之建議，循序漸進安排專業課程及發展計畫予受測者，以建立長期之人才發展制度。

除了經由學習與進修深耕專業外，台灣工銀也鼓勵員工透過內部或集團輪調，培養多元專長，讓職涯發展路徑更為寬廣。

(3)退休制度：

依據「勞動基準法」規定，本行按月提撥勞工退休準備金專戶存儲，由勞資雙方共同組織「勞工退休準備金監督委員會」，負責勞工退休準備金之提撥、存儲、支用等查核或審議事項。並自「勞工退休金條例」施行之日起，針對適用該條例退休金制度之員工按月提繳勞工退休金，儲存於勞工保險局設立之勞工退休金個人專戶。

(4) 勞資間之協議：無

(5) 員工權益維護措施：

本行定期召開勞資會議，協議各項員工權益，並依會議決議事項辦理，執行情形良好，且溝通管道順暢，重視員工意見，勞資關係良好。

2、最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無。

(五) 發行公司有無因應景氣變動之能力

- 1、本公司隨時注意景氣變化，並定期召開資產負債管理會議，由相關部門彙總最新市場訊息、檢討本公司授信部位狀況，具有適時動態調整本公司資產組合之能力。
 - 2、本公司轉投資之票券公司資產部位以固定收益商品為主，面對景氣劇烈變動時期，收取穩定收益挹注本公司獲利，有效消弭景氣不利影響。
 - 3、本公司轉型為商業銀行，除強化固有企金業務外，亦將積極推動消金業務，開拓新市場與擴大獲利來源，以降低景氣不佳對本公司營運之影響
- 綜上所述，本公司應具因應景氣變動之能力。

(六) 發行公司及其各子公司(包括母子公司間交易事項)之關係人間交易事項是否合理

本行對關係人交易訂有「台灣工業銀行與同屬集團企業及關係人間財務業務往來處理辦法」，並於「轉投資事業管理辦法」第二篇明訂「與子公司及子公司間防火牆政策」；另各子公司為規範關係人交易，亦訂有詳細規範如「與利害關係及特定企業進行債券及短期票券附條件作業辦法」、「關係人交易管理作業辦法」等，作為關係人交易事項執行之依據，故本行及各子公司之各項關係人間交易事項皆屬合規，並無非常規交易。

二、不動產、設備及其他不動產

(一) 自有資產

1、列明取得成本達實收資本額百分之十或新臺幣三億元以上之固定資產

不動產 及設備 名稱	單位	數量	取得 年月	原始 成本	重估 增值	未折減 餘 額	利 用 狀 況			保險 情形	設定擔保 及權利受 限制之其 他情事
							本 公 司 使用部門	出租	閒置		
總行	土地	筆	92. 9. 29	698,633,099	-	698,633,099	總行	-	-	火險	無
	房屋	棟	96. 8. 13	1,849,439,683	-	1,475,333,775					

2、列明閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：無。

(二) 租賃資產

1、融資租賃：無

2、營業租賃(每年租金達新臺幣一千萬元以上之營業租賃資產)

2015 年 12 月 31 日

資 產 名 稱	單 位	數 量	租 期	賃 間	租 金	出 租 人	租 金 之 計 算 及 支 付 方 式	租 約 所 定 之 限 制
香港分行辦公室	美國銀行 中心 705 室辦公室	1	2012/1/1~ 2015/10/31		HKD128,000 / 月	Monopoly Holdings Limited	每月支付 HKD128,000/ 開立支票支付	不可做寫字樓 以外之其他用 途
	美國銀行 中心 706-708 室辦公室	1	2012/1/1~ 2015/10/31		HKD205,500 / 月	Polymide Internatio nal Co. Ltd.	每月支付 HKD205,500/ 開立支票支付	不可做寫字樓 以外之其他用 途
	美國銀行 中心 Room811- 817	1	2013/11/1~ 2015/10/9		HKD323,160 / 月	Rich Articles Enterprise s Ltd.	每月支付 HKD323,160/ 開立支票支付	不可做寫字樓 以外之其他用 途
香港分行辦公 室	海港城辦 公室	1	2015/7/1~ 2019/6/30		HKD573,375 / 月	Harbour City Estaed Ltd.	每月支付 HKD573,375/ 開立支票支付	不可做寫字樓 以外之其他用 途

三、轉投資事業

(一) 轉投資事業概況

直接轉投資事業：

105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元；股

轉 投 資 事 業 (註 1)	主 要 營 業	投 資 成 本	帳 面 價 值	投 資 股 份		股 權 淨 值	市 價	會 計 處 理 方 法	最 近 年 度 投 資 報 酬		持 有 公 司 股 份 數 額
				股 數	股 權 比 例				投 資 損 益	分 配 股 利	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	4,718	232,111	13,400,000	100.00	232,111	-	採用權益法之投資	7,190	-	-
台灣工銀證券股份有限公司	證券經紀、自營及承銷	2,795,340	2,930,369	318,280,588	94.80	2,930,369	-	採用權益法之投資	-187,908	-	-
台灣工銀租賃股份有限公司	融資型租賃業務	2,000,000	1,622,312	200,000,000	100.00	1,622,312	-	採用權益法之投資	27,857	-	-
中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷	4,203,922	6,332,265	380,981,600	28.37	6,399,544	4,628,926	採用權益法之投資	272,162	316,215	-
IBT Holdings	控股公司	USD110,209	4,546,954	10,869,286	100.00	USD140,583	-	採用權益法之投資	132,784	-	-
台灣工銀貳創業投資(股)公司	創業投資	98,475	84,956	9,847,450	31.25	84,956	-	採用權益法之投資	10,276	-	-
台灣工銀柒創業投資(股)公司	創業投資	650,000	550,139	65,000,000	100.00	550,139	-	採用權益法之投資	-5,956	-	-

間接轉投資事業：

105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元；股

轉 投 資 事 業 (註 1)	主 要 營 業	投 資 成 本	帳 面 價 值	投 資 股 份		股 權 淨 值	市 價	會 計 處 理 方 法	最 近 年 度 投 資 報 酬		持 有 公 司 股 份 數 額
				股 數	股 權 比 例				投 資 損 益	分 配 股 利	
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited	控股公司	US\$ 11,648	577,940	11,571,428	100.00	577,940	-	採用權益法之投資	17,671	-	-
台灣工銀貳創業投資(股)公司	創業投資	US\$ 637	US\$ 504	2,625,986	8.33	US\$ 504	-	採用權益法之投資	US\$ 83	-	-
台灣工銀證券投資顧問(股)公司	投資顧問	20,000	16,091	2,000,000	100.00	16,091	-	採用權益法之投資	-4,024	14	-
IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	US\$ 6,486	US\$ 7,513	48,500,000	100.00	US\$7,513	-	採用權益法之投資	US\$ 616	-	-
IBTS Asia (HK) Limited	證券業務	US\$12,862	US\$ 7,280	100,000,000	100.00	US\$7,280	-	採用權益法之投資	US\$ -76	-	-
台駿國際租賃(有)公司	融資型租賃業務	US\$30,000	1,098,543	註 2	100.00	1,098,543	-	採用權益法之投資	48,050	-	-
台駿津國際租賃(有)公司	融資型租賃業務	US\$20,000	442,496	註 2	100.00	442,496	-	採用權益法之投資	-4,449	-	-
Ever Trust Bank	拓展經營規模	US\$108,686	US\$139,548	10,713,699.52	91.78	US\$139,548	-	採用權益法之投資	US\$4,039	-	-

註 1：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

註 2：為有限公司型態未發行股票，故無股數。

(二) 綜合持股比率

105 年 6 月 30 日

單位：股；%

轉投資事業 (註1)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台灣工銀科技顧問(股)公司	13,400,000	100.00	-	-	13,400,000	100.00
台灣工銀證券股份有限公司	318,280,588	94.80	-	-	318,280,588	94.80
台灣工銀租賃股份有限公司	200,000,000	100.00	-	-	200,000,000	100.00
中華票券金融股份有限公司	380,981,600	28.37	1,549,600	0.11	382,531,200	28.48
IBT Holdings	10,869,286	100.00	-	-	10,869,286	100.00
台灣工銀貳創業投資(股)公司	9,847,450	31.25	8,009,259	25.42	17,856,709	56.67
台灣工銀柒創業投資(股)公司	65,000,000	100.00	-	-	65,000,000	100.00
IBTS Holdings (B. V. I.) Limited	11,571,428	100.00	-	-	11,571,428	100.00
台灣工銀證券投資顧問(股)公司	2,000,000	100.00	-	-	2,000,000	100.00
IBTS Financial (HK) Limited	48,500,000	100.00	-	-	48,500,000	100.00
IBTS Asia (HK) Limited	100,000,000	100.00	-	-	100,000,000	100.00
台駿國際租賃(有)公司	註2	100.00	-	-	註2	100.00
台駿津國際租賃(有)公司	註2	100.00	-	-	註2	100.00
Ever Trust Bank	10,713,699.52	91.78	-	-	10,713,699.52	91.78

註1：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

註2：為有限公司型態未發行股票，故無股數。

(三) 上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響：無。

(四) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係及認購股數：無。

(五) 投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形：無。

四、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖期日	主要內容	限制條款
本行網路銀行建置契約	本行與台灣國際商業機器股份有限公司	102.08.14~ 106.07.12	本行網路銀行建置	依契約規定
本行軟體授權及系統建置維護合約	本行與 MUREX SOUTHEAST ASIA PTE LTD	<u>軟體授權</u> 103.01.10~ 123.01.10 <u>系統維護</u> 103.01.10~ 123.01.10 (本行有權於 106.12.31 提前中止 維護合約，改為自行 維護。之後可於每年 11 月底前通知 Murex 要提前中止系 統維護合約。) <u>系統建置</u> 103.01.10~ 105.01.04	MX.3系統授權及建置	依契約規定
本行核心系統軟體授權及維護契約	本行與資拓宏宇國際股份有限公司	104.11.09~ 119.11.08	改制商業銀行主機系統建置	依契約規定
本行核心系統客製化服務專案契約	本行與資拓宏宇國際股份有限公司	104.12.30~ 106.03.15	改制商業銀行主機系統客製化服務	依契約規定
本行系統使用授權與專案服務契約	本行與 Salesforce.com Singapore Pte Ltd	105.02.15~ 108.02.14	改制商業銀行之系統使用授權與專案服務	依契約規定
本行核心暨外圍系統基礎架構設施受託建置契約	本行與資拓宏宇國際股份有限公司	105.03.11~ 108.12.31	改制商業銀行核心暨外圍系統基礎架構設施受託建置	依契約規定

契 約 性 質	當 事 人	契 約 起 訖 日 期	主 要 內 容	限 制 條 款
本行個人網銀/行銀系統建置專案服務契約	本行與台灣國際商業機器股份有限公司	105.03.30~ 107.04.02	改制商業銀行之個人網銀/行銀系統建置專案服務	依契約規定
本行核心外圍系統受託開發暨整合服務契約	本行與資拓宏宇國際股份有限公司	105.04.08~ 107.01.03	改制商業銀行之核心外圍系統受託開發暨整合服務	依契約規定

註：列示目前仍有效存續及最近一年度到期者

參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析

本公司最近三年度及 105 年度截至目前為止，並無募集與發行及私募現金增資發行新股、發行轉換公司債、普通公司債、附認股權公司債及交換公司債，僅發行金融債券案件，其相關計畫內容及執行效益說明如下：

(一)計畫內容與預計效益

1、計畫內容

						單位：新台幣仟元	
金融債券種類	證券主管機關核准日期及文號	所需資金總額	資金來源	資金運用計劃	發行日期	預計運用進度	預計效益
103年第 1 期次順位金融債券	金管會102年11月07日 金管銀票字第10200301650號	1,300,000	發行次順位金融債券130張，面額1000萬元，期間7年，固定年利率1.95%	中長期授信業務	103.3.27	103年第二季	配合授信業務成長需求
103年第 2 期次順位金融債券	金管會102年11月07日 金管銀票字第10200301650號	1,000,000	發行次順位金融債券100張，面額1000萬元，期間7年，固定年利率1.85%	中長期授信業務	103.6.26	103年第三季	配合授信業務成長需求
103年第 3 期次順位金融債券	金管會102年11月07日 金管銀票字第10200301650號	600,000	發行次順位金融債券60張，面額1000萬元，期間7年，固定年利率1.95%	中長期授信業務	103.9.26	103年第四季	配合授信業務成長需求
103年第 4 期次順位金融債券	金管會102年11月07日 金管銀票字第10200301650號	1,500,000	發行次順位金融債券150張，面額1000萬元，期間7年6個月，固定年利率2.2%	中長期授信業務	103.11.5	103年第四季	配合授信業務成長需求
104年第 1 期次順位金融債券	金管會104年1月16日 金管銀票字第10400001080號	1,000,000	發行次順位金融債券100張，面額1000萬元，期間7年，固定年利率1.85%	中長期授信業務	104.12.29	105年第一季	配合授信業務成長需求
105年第 1 期次順位金融債券甲券	金管會105年4月20日 金管銀票字第10500083270號	1,500,000	發行次順位金融債券150張，面額1000萬元，期間7年，固定年利率1.7%	中長期授信業務	105.6.29	105年第三季	配合授信業務成長需求
105年第 1 期次順位金融債券乙券	金管會105年4月20日 金管銀票字第10500083270號	1,500,000	發行次順位金融債券150張，面額1000萬元，期間8年，固定年利率1.8%	中長期授信業務	105.6.29	105年第三季	配合授信業務成長需求

2. 預計效益

(1)102.11.7 金管銀票字第 10200301650 號核准發行五十億元，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本行融資意願增高且積極主辦及參與聯貸案件，授信業務將有明顯成長，102 年 8 月底放款餘額為 892 億元，預估放款業務於未來一年內增加 100 億元；若如數發行，本行資本適足率預估可達 13.07%。

(2)104.1.16 金管銀票字第 10400001080 號核准發行三十億元，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本行融資意願增高且積極主辦及參與聯貸案件，授信業務將有明顯成長，103 年 11 月底放款餘額為 1,207 億元，預估放款業務於未來一年內增加 120 億元；若如數發行，本行資本適足率預估可達 12.76%。

(3) 105.4.20 金管銀票字第 10500083270 號核准發行三十億元，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本行融資意願增高且積極主辦及參與聯貸案件，授信業務將有明顯成長；除此之外，本行將於明年改制為商業銀行，將積極增加個金放款業務，故預估放款業務於未來一年內增加 239 億元。105 年 2 月底放款餘額為 1,290 億元，預估放款業務於未來一年內增加 239 億元；若如數發行，本行資本適足率預估可達 12.35%。

(二)實際執行情形與效益評估

1、執行情形

單位：新台幣仟元

金融債券種類	計劃項目	執行情況		資金運用進度	所需資金總額	比率
103年第 1 期 次順位金融債	中長期放款	支用金額	預定	103年第二季	1,300,000	100%
		執行進度	實際	103年第二季	1,300,000	100%
103年第 2 期 次順位金融債	中長期放款	支用金額	預定	103年第三季	1,000,000	100%
		執行進度	實際	103年第三季	1,000,000	100%
103年第 3 期 次順位金融債	中長期放款	支用金額	預定	103年第四季	600,000	100%
		執行進度	實際	103年第四季	600,000	100%
103年第 4 期 次順位金融債	中長期放款	支用金額	預定	103年第四季	1,500,000	100%
		執行進度	實際	103年第四季	1,500,000	100%
104年第 1 期 次順位金融債	中長期放款	支用金額	預定	105年第一季	1,000,000	100%
		執行進度	實際	105年第一季	1,000,000	100%
105年第 1 期 次順位金融債 券甲券	中長期放款	支用金額	預定	105年第三季	1,500,000	100%
		執行進度	實際	105年第三季	1,500,000	100%
105年第 1 期 次順位金融債 券乙券	中長期放款	支用金額	預定	105年第三季	1,500,000	100%
		執行進度	實際	105年第三季	1,500,000	100%

2、效益評估

茲就本行 103~105 年度發行次順位金融債券案件之籌資執行效益分析如下：

單位：%，百萬元

月份 項目	103/3	103/6	103/12	104/9	104/12	105/3	105/6
資本適足率	13.11%	13.57%	14.93%	13.49%	14.12%	13.91%	14.72%
貼現及放款餘額	108,923	115,327	118,275	127,836	129,519	127,618	133,425

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告或本行網站揭露之財務資料

(1)提升資本適足率

本行於 103~105 年度辦理發行次順位金融債券後，資本適足率均維持在 13.5%以上之水準，且發行後均有達到提高資本適足率之效果並達成發行前預期比率。

(2)增加放款部位

本行於 103~105 年度之放款部位原則上係逐年增加，從上表亦可看出，在辦理發行次順位金融債券後，均有達到提高放款部位之效益。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫：不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股：不適用。

四、本次併購發行新股：不適用。

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料

(一) 簡明資產負債表及綜合損益表

1、簡明資產負債表-國際財務報導準則

(1) 簡明資產負債表(合併)

單位：新台幣仟元；%

項目 \ 年度	最近五年度財務資料					當年度截至 105年6月30日 財務資料
	100年	101年	102年	103年	104年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		9,806,102	14,421,780	27,193,320	16,879,083	20,743,609
透過損益按公允價值衡量之金融資產		125,673,051	146,282,464	138,404,925	159,678,561	159,043,978
備供出售金融資產		89,477,958	86,838,448	95,063,691	115,841,981	129,689,841
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		2,142,065	1,358,800	1,750,739	4,100,000	5,964,066
應收款項-淨額		11,342,545	12,502,448	16,292,701	19,759,425	21,035,859
當期所得稅資產		157,690	148,287	208,147	207,351	145,009
待出售資產-淨額		-	-	-	-	1,476,620
貼現及放款-淨額		88,305,749	117,770,778	131,025,730	146,443,247	149,339,880
再保險合約資產		-	-	-	-	-
持到至到期日金融資產		10,222,214	2,293,502	4,884,679	9,849,587	9,544,645
採用權益法之投資-淨額		404,533	394,431	268,834	170,642	107,611
受限制資產		404,160	462,193	465,909	450,649	447,319
其他金融資產-淨額		2,961,251	2,664,823	2,746,204	1,837,635	1,678,913
不動產及設備-淨額		2,746,881	2,776,274	2,943,946	3,017,250	3,271,689
投資性不動產-淨額		-	-	8,283	8,157	8,094
無形資產-淨額		1,179,812	1,210,533	1,283,828	1,408,773	1,489,224

項目	年度		最近五年度財務資料					當年度截至 105年6月30日 財務資料
			100年	101年	102年	103年	104年	
遞延所得稅資產-淨額				541,646	539,048	539,317	554,623	603,456
其他資產				3,331,623	3,365,724	4,983,247	5,779,178	4,364,558
資產總額				348,697,280	393,029,533	428,063,500	485,986,142	508,954,371
央行及銀行同業存款				32,481,329	44,990,370	43,586,167	47,840,792	58,557,769
央行及同業融資				-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				1,860,459	2,399,922	5,795,508	6,289,076	3,798,614
避險之衍生金融負債				-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債				146,953,665	152,552,307	136,519,486	171,238,096	170,631,553
應付商業本票				-	-	-	-	-
應付款項				3,982,411	3,405,538	2,857,519	4,477,081	9,794,096
當期所得稅負債				63,234	142,647	85,506	55,409	182,626
與待出售資產直接相關之負債				-	-	-	-	167,523
存款及匯款				102,862,833	120,881,706	156,516,082	172,776,282	178,201,923
應付金融債券				9,680,000	11,480,000	14,980,000	14,950,000	17,950,000
特別股負債				-	-	-	-	-
其他金融負債				6,197,020	11,437,995	19,457,077	18,317,578	19,767,314
負債準備				1,464,009	1,486,399	1,672,612	1,741,005	1,774,746
遞延所得稅負債				91,773	81,576	156,281	230,434	227,697
其他負債				606,571	1,275,367	1,454,596	1,789,099	1,762,130
負債總額	分配前			306,243,304	350,133,827	383,080,834	439,704,852	462,815,991
	分配後			306,721,405	350,610,373	384,035,889	440,900,105	註1
歸屬於母公司業主之權益				26,201,151	26,742,073	28,671,261	29,678,133	29,418,794
股本				23,905,063	23,905,063	23,905,063	23,905,063	23,905,063
資本公積				-	-	-	1,773	3,193
保留盈餘	分配前			2,061,800	2,727,494	4,003,935	4,759,374	4,483,105
	分配後			1,583,699	2,250,948	3,048,880	3,564,121	註1
其他權益				234,288	160,136	812,883	1,030,616	1,027,433
庫藏股票				-	(50,620)	(50,620)	(18,693)	-
非控制權益				16,252,825	16,153,633	16,311,405	16,603,157	16,719,586

年度 項目		最近五年度財務資料					當年度截至 105 年 6 月 30 日 財務資料
		100 年	101 年	102 年	103 年	104 年	
權益	分配前		42,453,976	42,895,706	44,982,666	46,281,290	46,138,380
總額	分配後		41,975,875	42,419,160	44,027,611	45,086,037	註 1

註 1：105 年度之盈餘分配案尚待 106 年股東會決議。

(2)簡明資產負債表(個體)

單位：新台幣仟元；%

項目 \ 年度	最近五年度財務資料					當年度截至 105年6月30日 財務資料
	100年	101年	102年	103年	104年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		7,662,174	10,490,406	23,032,946	12,447,787	15,717,187
透過損益按公允價值衡量之金融資產		34,255,316	29,275,309	40,791,063	43,244,877	43,056,042
備供出售金融資產		9,112,876	13,951,645	20,152,502	28,999,739	37,006,997
應收款項-淨額		2,390,429	2,266,526	2,901,504	5,310,002	6,162,711
當期所得稅資產		69,226	40,544	8,260	12,598	20,093
貼現及放款-淨額		79,186,484	104,986,209	116,041,998	127,322,632	131,295,068
持到至到期日金融資產		1,163,127	448,823	4,499,471	9,849,587	9,544,645
採用權益法之投資-淨額		16,755,444	16,819,204	16,642,945	16,475,130	16,299,106
其他金融資產-淨額		1,449,434	1,407,216	1,570,044	1,234,552	1,081,907
不動產及設備-淨額		2,434,844	2,462,435	2,639,108	2,724,988	3,015,560
無形資產-淨額		21,224	28,309	28,774	111,489	232,614
遞延所得稅資產-淨額		271,284	222,051	177,931	110,237	164,938
其他資產		160,877	335,115	2,339,336	3,134,069	2,023,866
資產總額		154,932,739	182,733,792	230,825,882	250,977,687	265,620,734
央行及銀行同業存款		22,621,329	30,770,370	31,346,167	36,830,792	41,457,769
透過損益按公允價值衡量之金融負債		953,284	1,543,845	5,360,113	6,135,494	3,134,102
附買回票券及債券負債		497,576	85,701	844,143	-	4,000,000
應付款項		1,652,935	917,202	1,347,183	2,075,257	4,781,705
當期所得稅負債		14,832	94,500	27,263	42,804	103,678
存款及匯款		92,418,399	107,776,104	141,240,986	155,577,590	158,277,242

年度 項目		最近五年度財務資料					當年度截至 105 年 6 月 30 日 財務資料
		100 年	101 年	102 年	103 年	104 年	
應付金融債券			9,680,000	11,480,000	14,980,000	14,950,000	17,950,000
其他金融負債			560,108	2,852,029	6,480,076	5,021,807	5,955,723
負債準備			141,305	128,823	160,193	193,425	185,906
遞延所得稅負債			81,411	73,310	131,173	198,580	202,815
其他負債			110,409	269,835	237,324	273,805	153,000
負債 總額	分配前		128,731,588	155,991,719	202,154,621	221,299,554	236,201,940
	分配後		129,209,689	156,468,265	203,109,676	222,494,807	註 1
股本			23,905,063	23,905,063	23,905,063	23,905,063	23,905,063
資本公積			-	-	-	1,773	3,193
保留 盈餘	分配前		2,061,800	2,727,494	4,003,935	4,759,374	4,483,105
	分配後		1,583,699	2,250,948	3,048,880	3,564,121	註 1
其他權益			234,288	160,136	812,883	1,030,616	1,027,433
庫藏股票			-	(50,620)	(50,620)	(18,693)	-
權益 總額	分配前		26,201,151	26,742,073	28,671,261	29,678,133	29,418,794
	分配後		25,723,050	26,265,527	27,716,206	28,482,880	註 1

註 1：105 年度之盈餘分配案尚待 106 年股東會決議。

2、簡明綜合損益表-國際財務報導準則

(1) 簡明綜合損益表-(合併)

單位：新台幣仟元；%

年度 項目	最近五年度財務資料					當年度截至 105年6月30日 財務資料
	100年	101年	102年	103年	104年	
利息收入		3,839,282	4,674,425	5,564,810	6,368,437	3,438,473
減：利息費用		2,495,793	2,539,975	2,859,696	2,915,107	1,372,406
利息淨收益		1,343,489	2,134,450	2,705,114	3,453,330	2,066,067
利息以外淨收益		3,477,474	3,820,924	4,216,528	4,126,274	1,851,466
淨收益		4,820,963	5,955,374	6,921,642	7,579,604	3,917,533
呆帳費用及保證責任準備提存		(761,146)	(202,292)	(270,359)	(401,890)	(74,307)
保險負債準備淨變動		-	-	-	-	-
營業費用		(2,562,347)	(2,983,056)	(3,273,404)	(3,564,777)	(1,773,933)
繼續營業部門稅前淨利		1,497,470	2,770,026	3,377,879	3,612,937	2,069,293
所得稅(費用)利益		(535,003)	(593,717)	(624,196)	(692,187)	(365,634)
繼續營業部門本期淨利		962,467	2,176,309	2,753,683	2,920,750	1,703,659
停業單位損益		-	-	-	-	(95,882)
本期淨利(淨損)		962,467	2,176,309	2,753,683	2,920,750	1,607,777
本期其他綜合損益(稅後淨額)		441,746	(220,990)	717,598	416,497	222,895
本期綜合損益總額		1,404,213	1,955,319	3,471,281	3,337,247	1,830,672
淨利歸屬於母公司業主		48,742	1,128,836	1,768,580	1,726,066	918,984
淨利歸屬於非控制權益		913,725	1,047,473	985,103	1,194,684	688,793
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		435,773	1,069,643	2,417,364	1,928,227	915,801
綜合損益總額歸屬於非控制權益		968,440	885,676	1,053,917	1,409,020	914,871
每股盈餘		0.02	0.47	0.74	0.72	0.38

(2)簡明綜合損益表-(個體)

單位：新台幣仟元；%

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 105年6月30日 財務資料
	100年	101年	102年	103年	104年		
利息收入		1,970,180	2,221,238	2,962,829	3,356,594		1,814,315
減:利息費用		1,224,265	1,178,665	1,585,879	1,618,207		802,509
利息淨收益		745,915	1,042,573	1,376,950	1,738,387		1,011,806
利息以外淨收益		1,611,556	1,800,862	2,178,507	2,051,922		1,011,881
淨收益		2,357,471	2,843,435	3,555,457	3,790,309		2,023,687
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,265,138)	(413,361)	(221,658)	(144,269)		(116,691)
營業費用		(990,172)	(1,123,847)	(1,419,331)	(1,641,040)		(917,130)
繼續營業部門稅前淨利		102,161	1,306,227	1,914,468	2,005,000		989,866
所得稅(費用)利益		(53,419)	(177,391)	(145,888)	(278,934)		(70,882)
繼續營業部門本期淨利		48,742	1,128,836	1,768,580	1,726,066		918,984
停業單位損益		-	-	-	-		-
本期淨利(淨損)		48,742	1,128,836	1,768,580	1,726,066		918,984
本期其他綜合損益(稅後淨額)		387,031	(59,193)	648,784	202,161		(3,183)
本期綜合損益總額		435,773	1,069,643	2,417,364	1,928,227		915,801
淨利歸屬於母公司業主		-	-	-	-		-
淨利歸屬於非控制權益		-	-	-	-		-
綜合損益總額 淨利歸屬於母公司業主		-	-	-	-		-
綜合損益總額 歸屬於非控制權益		-	-	-	-		-
每股盈餘		0.02	0.47	0.74	0.72		0.38

3、簡明資產負債表-我國財務會計準則

(1) 簡明資產負債表(合併)

單位：新台幣仟元；%

年度 項目		最近五年度財務資料					當年度截至 105年6月30日 財務資料
		100年	101年	102年	103年	104年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		10,031,801	10,134,072				
公平價值變動列入 損益之金融資產		140,123,833	124,896,298				
附賣回票券及債券 投資		450,000	2,142,065				
備供出售金融資產		76,619,144	88,824,188				
貼現及放款		79,680,155	88,305,749				
應收款項		3,954,516	10,116,025				
持有至到期日之金 融資產		8,704,101	10,282,189				
採權益法之股權投 資		508,881	417,400				
固定資產		2,827,891	2,797,067				
無形資產		1,218,963	1,163,918				
其他金融資產		5,161,440	3,734,406				
其他資產		3,747,164	3,747,666				
資產總額		333,027,889	346,561,043				
央行及銀行同業存 款		33,765,585	32,481,329				
存款及匯款		93,498,341	102,862,833				
公平價值變動列入 損益之金融負債		1,399,293	1,860,459				
附買回票券及債券 負債		146,840,174	146,953,665				
短期借款		887,974	1,981,880				
應付金融債券		8,030,000	9,680,000				
應付商業本票－淨 額		399,949	1,634,605				
應付款項		1,382,196	1,940,478				
其他金融負債		1,386,619	2,580,535				
其他負債		2,115,997	2,097,315				
負債總額	分配前	289,706,128	304,073,099				
	分配後	290,184,229	304,551,200				

年度 項目		最近五年度財務資料					當年度截至 105 年 6 月 30 日 財務資料
		100 年	101 年	102 年	103 年	104 年	
股 本		23,905,063	23,905,063				
資本公積		29,708	29,708				
保留盈餘	分配前	2,869,628	2,450,756				
	分配後	2,391,527	1,972,655				
金融商品之未實現 損益		(39,189)	327,499				
累積換算調整數		(294,726)	(472,628)				
未認列為退休金成 本之淨損失		-	(1,764)				
少數股權		16,851,277	16,249,310				
股東權益 總額	分配前	43,321,761	42,487,944				
	分配後	42,843,660	42,009,843				

(2) 簡明資產負債表(個體)

單位：新台幣仟元；%

項目 \ 年度		最近五年度財務資料					當年度截至 105年06月30 日財務資料
		100年	101年	102年	103年	104年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行 同業		9,249,598	7,662,174				
公平價值變動列入損 益之金融資產		40,342,085	33,515,959				
備供出售金融資產		5,787,995	8,700,746				
貼現及放款		70,465,779	79,186,484				
應收款項		578,569	2,396,625				
持有至到期日之金融 資產		1,514,182	1,163,127				
採權益法之股權投資		16,904,487	16,716,032				
固定資產		2,532,386	2,485,491				
無形資產		23,093	21,224				
其他金融資產		2,356,870	1,885,968				
其他資產		759,957	406,259				
資產總額		150,515,001	154,140,089				
央行及銀行同業存款		26,325,585	22,621,329				
存款及匯款		84,727,577	92,418,399				
公平價值變動列入損 益之金融負債		933,721	953,284				
附買回票券及債券負 債		2,595,185	497,576				
應付金融債券		8,030,000	9,680,000				
應付款項		580,935	868,410				
其他金融負債		539,321	560,108				
其他負債		312,193	302,349				
負債總 額	分配前	124,044,517	127,901,455				
	分配後	124,522,618	128,379,556				
股本		23,905,063	23,905,063				
資本公積		29,708	29,708				
保留盈 餘	分配前	2,869,628	2,450,756				
	分配後	2,391,527	1,972,655				
金融商品之未實現損 益		(39,189)	327,499				
累積換算調整數		(294,726)	(472,628)				

年度 項目		最近五年度財務資料					當年度截至 105 年 06 月 30 日財務資料
		100 年	101 年	102 年	103 年	104 年	
未認列為退休金成本 之淨損失		-	(1,764)				
股 東 權 益 總 額	分配前	26,470,484	26,238,634				
	分配後	25,992,383	25,760,533				

4、簡明綜合損益表-我國財務會計準則

(1) 簡明綜合損益表-(合併)

單位：新台幣仟元；%

年 度 項 目		最 近 五 年 度 財 務 資 料					當年度截至 105 年 06 月 30 日財務資料
		100 年	101 年	102 年	103 年	104 年	
利息淨收益		2,323,708	2,549,272				
利息以外淨收益		5,737,687	3,001,715				
放款呆帳費用		(1,315,521)	(1,481,554)				
營業費用		(2,497,895)	(2,558,554)				
繼續營業部門稅前損益		4,247,979	1,510,879				
繼續營業部門稅後損益		3,994,423	973,690				
停業部門損益（稅後淨額）		-	-				
非常損益（稅後淨額）		-	-				
會計原則變動之累積影響數 （稅後淨額）		-	-				
合併總損益	歸屬予母公司 股東	936,141	59,229				
	歸屬予少數股 權	3,058,282	914,461				
本期損益		3,994,423	973,690				
每股盈餘		0.39	0.02				

(2) 簡明綜合損益表-(個體)

單位：新台幣仟元；%

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料					當年度截至 105 年 06 月 30 日 財務資料
	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年	
利息淨收益	814,705	1,063,124				
利息以外淨收益	2,171,226	1,307,402				
放款呆帳費用	(1,221,289)	1,267,010				
營業費用	(903,256)	989,199				
繼續營業部門稅前損益	861,386	114,317				
繼續營業部門稅後損益	936,141	59,229				
停業部門損益（稅後淨額）	-	-				
非常損益（稅後淨額）	-	-				
會計原則變動之累積影響數（稅後淨額）	-	-				
本期損益	936,141	59,229				
每股盈餘	0.39	0.02				

(二) 影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報告之影響

1、依據金管會於 98 年 6 月 4 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 102 年起依證券發行人及相關行業財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製財務報告。本銀行及子公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日，並調整前期財務報表受影響之項目。

2、依據金融監督管理委員會發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本行及子公司自民國 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 IFRS、國際會計準則 IAS、解釋 IFRIC 及解釋公告 SIC 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定，並調整前期財務報表受影響之項目。

(三) 最近五年度簽證會計師之姓名及查核意見

1、列示最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

年度	事務所名稱	會計師名稱	查核意見
100	勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展、楊明哲	無保留意見
101	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、陳麗琦	無保留意見
102	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、陳麗琦	無保留意見
103	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、陳麗琦	無保留意見
104	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、陳麗琦	無保留意見

2、最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明：

本行為遵循公司治理制度，並強化會計師簽證獨立性，自一〇一年上半年度起之財務簽證會計師由勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展、楊明哲更換為楊承修、陳麗琦。

(四) 財務分析

1、財務分析-國際財務報導準則

(1) 合併

單位：新台幣仟元；%

分析項目 \ 年度		最近五年度財務分析					當年度截至 105年6月30日 財務分析
		100年	101年	102年	103年	104年	
經營能力	存放比率		87.81	99.34	85.32	86.19	85.15
	逾放比率		0.67	0.50	0.34	0.28	0.27
	利息支出占年平均存款餘額比率		0.91	0.74	0.81	0.75	0.63
	利息收入占年平均授信餘額比率		2.69	2.38	2.56	2.54	2.53
	利息以外淨收益占淨收益之比率		72.13	64.16	60.92	54.44	47.26
	營業費用占淨收益之比率		53.15	50.09	47.29	47.03	45.28
	總資產週轉率		1.41	1.61	1.69	1.66	1.57
	員工平均收益額		4,740	5,215	5,821	6,203	5,972
	員工平均獲利額		946	1,906	2,316	2,390	2,451
獲利	第一類資本報酬率(%)		7.91	14.5	17.14	17.42	18.68
	資產報酬率(%)		0.28	0.59	0.67	0.64	0.65

分析項目 \ 年度			最近五年度財務分析					當年度截至 105年 6月 30 日 財務分析
			100 年	101 年	102 年	103 年	104 年	
利 能 力	權益報酬率（％）			2.25	5.1	6.26	6.4	6.96
	占 實 收 資 本 比 率％	淨收益		20.17	24.91	28.95	31.71	32.78
		稅 前 純 益		6.26	11.59	14.13	15.11	16.51
	純益率（％）			19.96	36.54	39.78	38.53	41.04
	每股盈餘（元）			0.02	0.47	0.74	0.72	0.38
成 長 率	資產成長率			4.32	12.71	8.91	13.53	4.73
	獲利成長率			(64.75)	84.98	21.87	6.96	(5.76)
流動準備比率（％）				註 1	註 1	註 1	註 1	註 1
資 本 適 足 性	普通股權益第一類資本淨額			不適用	19,218,013	20,163,160	21,316,632	20,948,871
	其他第一類資本淨額			不適用	-	-	-	-
	第二類資本淨額			不適用	2,230,204	4,969,418	4,168,719	6,211,447
	自有資本			20,583,640	21,448,217	25,132,578	25,485,351	27,160,318
	風險性資產總額			123,214,334	143,859,058	158,369,357	163,811,303	169,297,112
	普通股權益比率			不適用	13.36	12.73	13.01	12.37
	第一類資本比率			15.42	13.36	12.73	13.01	12.37
	資本適足率			16.71	14.91	15.87	15.56	16.04
	槓桿比率			5.71	8.08	6.96	8.15	7.72
營 運 規 模	資產市占率			註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
	淨值市占率			註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
	存款市占率			註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
	放款市占率			註 2	註 2	註 2	註 2	註 2

請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

1. 資產成長率：主要係備供出售資產投資及損益按公允價值衡量投資較前一年度大幅增加所致。
2. 獲利成長率：主要係104年度稅前損益成長幅度趨緩以致最近兩年比率增減變動較大。

註1：該比率係取用本國銀行流動準備為計算基礎，故合併比率不予計算。

註2：該市占率係以本國可辦理存放款業務之全體金融機構為計算基礎，故合併營運規模不予計算。

(2) 個體

單位：新台幣仟元；%

分析項目 \ 年度		最近五年度財務分析					當年度截至 105年6月30日 財務分析
		100年	101年	102年	103年	104年	
經營能力	存放比率		87.60	97.06	83.74	83.25	84.30
	逾放比率		0.67	0.50	0.34	0.28	0.27
	利息支出占年平均存款餘額比率		0.90	0.80	0.85	0.76	0.60
	利息收入占年平均授信餘額比率		2.31	2.22	2.07	2.04	2.15
	利息以外淨收益占淨收益之比率		68.36	63.33	61.27	54.14	50.00
	營業費用占淨收益之比率		42.00	39.52	39.92	43.30	45.32
	總資產週轉率		1.54	1.68	1.72	1.57	1.57
	員工平均收益額		7,832	7,898	9,234	8,349	7,319
	員工平均獲利額		162	3,136	4,588	3,802	3,324
	第一類資本報酬率(%)		0.67	8.03	10.82	10.50	10.13
獲利能力	資產報酬率(%)		0.03	0.67	0.86	0.72	0.71
	權益報酬率(%)		0.19	4.26	6.38	5.92	6.22
	占實收資本比率%	淨收益	9.86	11.89	14.87	15.86	16.93
		稅前純益	0.43	5.46	8.01	8.39	8.28
	純益率(%)		2.07	39.70	49.74	45.54	45.41
	每股盈餘(元)		0.02	0.47	0.74	0.72	0.38
成長率	資產成長率		2.72	17.94	26.32	8.73	5.83
	獲利成長率		(88.14)	1,178.60	46.41	4.73	(23.58)
流動準備比率(%)			36.39	32.55	39.13	45.86	52.12
資本適足性	普通股權益第一類資本淨額		不適用	16,833,847	18,521,236	19,681,826	19,412,554
	其他第一類資本淨額		不適用	-	-	-	-
	第二類資本淨額		不適用	88,344	3,493,045	2,663,223	4,831,827
	自有資本		15,718,436	16,922,191	22,014,281	22,345,048	24,244,381
	風險性資產總額		108,753,365	126,926,928	147,458,870	158,283,162	164,708,500
	普通股權益比率		不適用	13.26	12.56	12.43	11.79
	第一類資本比率		14.45	13.26	12.56	12.43	11.79
	資本適足率		14.45	13.33	14.93	14.12	14.72

分析項目 \ 年度		最近五年度財務分析					當年度截至 105年6月30日 財務分析
		100年	101年	102年	103年	104年	
	槓桿比率		11.07	7.50	6.60	7.64	7.20
營運規模	資產市占率		0.41	0.45	0.52	0.55	0.57
	淨值市占率		1.05	1.00	0.98	0.91	0.87
	存款市占率		0.33	0.37	0.45	0.47	0.47
	放款市占率		0.37	0.47	0.50	0.53	0.55
請說明最近二期各項財務比率變動原因。（若增減變動未達20%者可免分析）							
1. 資產成長率：主要係因貼現及放款較前一年度成長幅度趨緩以致最近兩年比率增減變動較大。							
2. 獲利成長率：主要係104年度稅前損益成長幅度趨緩以致最近兩年比率增減變動較大。							
3. 第二類資本淨額：主要係次順位金融債到期減少所致。							

2、財務分析-我國財務會計準則

(1) 個體

單位：新台幣仟元；%

分析項目 \ 年度			最近五年度財務分析					當年度截至 105 年 6 月 30 日 財務分析	
			100 年	101 年	102 年	103 年	104 年		
經營能力	存放比率		85.30						
	逾放比率		0.34						
	利息支出占年平均存款餘額比率		0.85						
	利息收入占年平均授信餘額比率		2.03						
	利息以外淨收益占淨收益之比率		72.72						
	營業費用占淨收益之比率		30.25						
	總資產週轉率		1.98						
	員工平均收益額		9,986						
	員工平均獲利額		3,131						
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		5.70						
	資產報酬率(%)		0.68						
	股東權益報酬率(%)		3.57						
	占實收資本比率%	淨收益	12.49						
		稅前純益	3.60						

分析項目		年度	最近五年度財務分析					當年度截至 105 年 6 月 30 日 財務分析
		100 年	101 年	102 年	103 年	104 年		
	純益率（%）	31.35						
	每股盈餘（元）	0.39						
成長率	資產成長率	19.80						
	獲利成長率	(43.69)						
流動準備比率（%）		41.81						
資本適足性	第一類資本總額	14,942,093						
	自有資本淨額	14,942,093						
	風險性資產總額	102,430,756						
	資本適足率	14.59						
	第一類資本占風險性資產之比率	14.59						
	第二類資本占風險性資產之比率	-						
	第三類資本占風險性資產之比率	-						
	普通股權益占總資產比率	15.88						
營運規模	資產市占率	0.41						
	淨值市占率	1.13						
	存款市占率	0.32						
	放款市占率	0.34						
請說明最近二期各項財務比率變動原因。（若增減變動未達 20%者可免分析）								

(五) 適法性分析

分 析 項 目	年 度	法 定 比 率 (法定金額)	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
(1) 利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率 (個體)		≤150%	5.21%	4.81%	6.03%	4.90%	5.07%
(2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人 擔保授信總餘額占銀行子公司淨值		不適用					
(3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人 擔保授信總餘額占保險子公司淨值							
(4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關 係人從事授信以外交易總額占銀行子公 司淨值之比率							
(5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關 係人從事授信以外交易總額占銀行子公 司淨值之比率							
(6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股 權投資總額占實收資本總額							
(7) 普通股權益比率(個體)	>4.5%	自 102 年起 適用該標準		13.26%	12.56%	12.43%	
(8) 第一類資本比率(個體)	>6%			13.26%	12.56%	12.43%	
(9) 資本適足率(個體)	>8%	14.59%	14.45%	13.33%	14.93%	14.12%	
(10) 集團資本適足率		不適用					
(11) 中期放款占定期存款比率							
(12) 自用不動產投資額占淨值比率							
(13) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率							
(14) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融 債券發售額比率							
(15) 中小企業放款占放款總餘額比率							
(16) 中小企業中長期放款占定期存款比率							
(17) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數	4 倍	0.03	0.11	0.07	0.09	0.20	
(18) 自行保證及背書餘額占淨值倍數	5 倍/5.5 倍	3.94	3.72	3.97	4.36	4.27	
(19) 投資債券股權相關商品占淨值比率	15%	0.75%	1.01%	3.64%	5.49%	3.79%	
(20) 持有特定企業發行之短期票券及債券總 額占淨值比率	15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
(21) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍 數	1.5 倍	0	0	0	0	0	
(22) 代為確定用途信託資金占淨值比率		不適用					
(23) 保證款項占淨值比率							
(24) 無擔保保證餘額占淨值比率							
(25) 自有資金投資上市股票占淨值比率							

(六) 會計科目重大變動說明

1、合併財務報告

單位：新台幣仟元；%

會計科目 \ 年度	103 年 度		104 年 度		增 減 變 動		說 明
	金 額	% (註 1)	金 額	% (註 1)	金 額	% (註 2)	
存放央行及拆借銀行同業	18,711,447	4	9,028,597	2	(9,682,850)	(52)	主要係配合資金需求拆放同業減少所致
透過損益按公允價值衡量之金融資產	138,404,925	32	159,678,561	33	21,273,636	15	主要係商業本票投資增加所致
貼現及放款—淨額	131,025,730	31	146,443,247	30	15,417,517	12	主要係放款業務穩健成長所致
備供出售金融資產	95,063,691	22	115,841,981	24	20,778,290	22	主要係投資政府公債增加所致
持有至到期日金融資產	4,884,679	1	9,849,587	2	4,964,908	102	主要係投資中央銀行可轉讓定期存單增加所致
附買回票券及債券負債	136,519,486	32	171,238,096	35	34,718,610	25	主要係增加票券附條件交易所致
存款及匯款	156,516,082	37	172,776,282	36	16,260,200	10	主要係定期性存款增加所致

註 1：%指該項目於各相關報表之同型比率。

註 2：%指以前一年為 100%所計算出之變動比率

2、個體財務報告

單位：新台幣仟元；%

會計科目 \ 年度	103 年 度		104 年 度		增 減 變 動		說 明
	金 額	% (註 1)	金 額	% (註 1)	金 額	% (註 2)	
存放央行及拆借 銀行同業－淨額	17,759,907	8	8,532,607	3	(9,227,300)	(108)	主要係拆借銀行同業減少，投資於備供出售資產及按公允價值衡量之部位增加所致
貼現及放款－淨額	116,041,998	50	127,322,632	51	11,280,634	9	主要係放款案件量增加，使業務穩健成長所致
備供出售金融資產	20,152,502	9	28,999,739	12	8,847,237	31	主要係政府公債部位增加所致
持有至到期日金融資產	4,499,471	2	9,849,587	4	5,350,116	54	主要係投資中央銀行可轉讓定期存單部位增加所致
央行及銀行同業存款	31,346,167	14	36,830,792	15	5,484,625	15	主要係配合資金需求調度
存款及匯款	141,240,986	61	155,577,590	62	14,336,604	9	主要係定期性存款增加所致

二、財務報告

(一) 最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告

1、103 年度合併財務報告及會計師查核報告：請參閱附件一。

2、104 年度合併財務報告及會計師查核報告：請參閱附件二。

3、105 年上半年度合併財務報告及會計師查核報告：請參閱附件三。

(二) 最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告(但不包括重要會計項目明細表)

1、103 年度個體財務報告及會計師查核報告：請參閱附件四。

2、104 年度個體財務報告及會計師查核報告：請參閱附件五。

3、105 年上半年度個體財務報告及會計師查核報告：請參閱附件六。

(三) 發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露：無。

三、財務概況其他重要事項

(一) 公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二) 匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施

本公司所從事與匯率變動相關之交易部位，區分為因應客戶外匯業務買賣而產生之部位及本公司對匯率預測所建立之相關外匯非避險性操作部位，前者部位以軋平為原則，故匯率風險極微；另針對非避險性操作部位本公司已訂定相關作業程序，嚴格控管交易員之授權額度及損失，爰此，因匯率變動對本公司收益獲利之影響甚微。相關因應措施如下：

1. 加強各項風險之控管：對於交易員之部位及損失訂定限額，以有效控管因匯率變動所產生之影響。

2. 隨時注意金融市場變化，掌握匯率波動趨勢，適時採取避險操作，降低匯率風險。

(三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者應揭露資訊：無。

(四) 期後事項：無。

(五) 其他：無。

四、財務狀況及財務績效檢討分析

(一) 財務狀況

1、最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因及其影響：

單位：新台幣仟元；%

會計項目 \ 年度	103年度	104年度	增減變動		差異數說明
			金額	%	
存放央行及拆借銀行同業	18,711,447	9,028,597	(9,682,850)	(52)	主要係配合資金需求拆放同業減少所致
透過損益按公允價值衡量之金融資產	138,404,925	159,501,055	21,096,130	15	主要係商業本票投資增加所致
貼現及放款—淨額	131,025,730	146,443,247	15,417,517	12	主要係放款業務穩健成長所致
備供出售金融資產	95,063,691	115,841,981	20,778,290	22	主要係投資政府公債增加所致
持有至到期日金融資產	4,884,679	9,849,587	4,964,908	102	主要係投資中央銀行可轉讓定期存單增加所致
附買回票券及債券負債	136,519,486	171,238,096	34,718,610	25	主要係增加票券附條件交易所致
存款及匯款	156,516,082	172,776,282	16,260,200	10	主要係定期性存款增加所致

註：前後期變動幅度達10%以上且金額達當年度總資產1%以上者。

2、影響重大者應說明未來因應計畫：無重大影響。

(二) 財務績效

1、最近二年度收益及稅前純益重大變動之主要原因及預期變動情形與其依據：本行最近兩年度收益及稅前純益前後期變動幅度無達10%以上且金額達當年度總資產1%以上者之情事。

2、對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：不適用。

(三) 現金流量

1、最近年度現金流量變動之分析說明

單位：%

項目 \ 年度	104 年度	103 年度	增減比率
現金流量比率	(註)	15.68	-
現金流量允當比率	9.59	75.24	(65.65)
現金流量滿足率	(註)	(307.18)	-

註：現金流量比率的營業活動淨現金流量為負時則不予計算，另現金流量滿足率的營業活動淨現金流量為負或投資活動淨現金流量為正值時不予計算。

增減比例變動分析說明：

(1) 現金流量比率：主要係因 104 年度營業活動項下之存款及匯款減少及透過損益按公允價值衡量的金融資產投資增加，致營業活動產生淨現金流出較上一年度增加所致。

(2) 現金流量允當比率：主要係因 104 年度營業活動淨現金流出較前一年度增加所致。

(3) 現金流量滿足率：主要係因 104 年度營業活動為淨現金流出所致。

2、流動性不足之改善計畫：不適用。

3、未來一年(105 年)現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流量	全年來自投資及籌資活動淨現金流量	現金剩餘(不足)數額	現金不足之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
17,962,137	9,485,629	(7,089,252)	20,358,514	-	-

未來一年現金流量變動情形分析

(1) 營業活動：預計當年度營業活動淨現金流量為 9,485,629 千元。

(2) 投資活動：預計未來一年度合計淨現金流出共 9,222,220 千元。

(3) 籌資活動：預計發行金融債券 3,000,000 千元、償還金融債券 500,000 千元及支付股利 2,309,910 千元等。

(四) 最近年度重大資本支出對財務業務之影響：不適用。

(五) 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

配合本行改制商業銀行規劃，未來將依據《銀行法》第 74 條對商業銀行轉投資限額規範，於法定期限內逐步調整本行轉投資部位。

本行權益法轉投資事業中，中華票券因掌握市場趨勢，適時調整票、債券佈局策略，加上呆帳收回挹注，民國一〇四年全年稅後盈餘為新台幣 16.1 億元，為本行挹注可觀的轉投資收益；在台灣工銀證券方面，由於民國一〇四年下半年陸續受陸股暴跌、原油價格重挫及人民幣貶值等系統性風險影響，引發全球股市恐慌下殺，造成民國一〇四年全年稅後虧損近新台幣 8,000 萬元，該公司已於 105 年 5 月 25 日臨時股東會決議通過將證券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，並預計終止經紀、承銷、自營及兼營期貨商業業務，變更營業項目為一般投資業、管理顧問業，目前暫無新金融商品開發之計畫。此外，本行轉投資美國子行華信商業銀行，受惠美國經濟逐漸增溫，不動產及放款市場穩健復甦，加上其本身良好的資產品質，使全年稅後盈餘達新台幣 2.43 億元（稅前盈餘為新台幣 4.13 億元）。

此外，為了增加穩定收益來源並提升集團整體資本報酬率，本行於台灣、大陸蘇州、天津成立台灣工銀租賃公司、台駿國際租賃公司及台駿津國際租賃公司，近年來業務持續成長，本金餘額達新台幣 112 億元。雖民國一〇四年受到人民幣貶值影響使租賃子公司產生虧損，惟倘排除匯兌損失之影響，整體租賃事業全年稅後盈餘約新台幣 8,623 萬元。

(六) 其他重要事項：無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一)列明最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及內部稽核發現重大缺失之改善情形：

1、最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及改善情形：無重大缺失。

2、內部稽核發現重大缺失：無重大缺失。

(二)內部控制聲明書：請參閱第 170 頁。

(三)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：

1.會計師內部控制制度專審查報告：請參閱第 171 頁。

2.公司改善措施及缺失事項改善情形：無。

二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請參閱第 172 頁至第 177 頁。

三、證券承銷商評估總結意見：請參閱附件七、股票初次上市證券承銷商評估報告稿本。

四、律師法律意見書：請參閱第 178 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經本會通知應自行改進事項之改進情形：無。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效時經金管會通知應補充揭露之事項：不適用。

八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形：無。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：無。

十、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
台北市政府勞動局進行勞動檢查，依檢查結果，本行涉有同仁加班逾限等情事，違反勞基法第二十四條、三十二條之一及二、三十六條、四十九條之一及八十三條規定，裁罰新台幣 23 萬元案。	本行係為配合 Murex 新資訊專案得於 105 年初準時上線，值新舊系統轉換之過渡期間，相關人員需利用下班時間進行測試，致加班逾時超限，本行為此除完成相關改善外並已向全公司同仁重申員工出勤及加班相關規定在案。	業已完成改善。

十二、發行公司與同屬集團企業公司間有業務往來者，應各出具書面聲明或承諾無非常規交易情事；無業務往來者，應由申請公司出具承諾日後有往來時必無非常規交易：請參閱第 179 頁至第 188 頁。

十三、發行公司於申請上市會計年度及其上一會計年度已辦理與辦理中之大量現金增資發行新股，及是否產生相當效益之評估：無。

十四、發行公司是否有與其他公司共同使用申請貸款額度：不適用。

十五、發行公司有無因非正當理由仍有大量資金貸與他人：不適用。

十六、具有上市審查準則第六條之一所規定之公司者，應記載事項：不適用。

十七、具有上市審查準則第十六條所規定之公司者，應記載事項：不適用。

十八、發行公司有上市審查準則補充規定第十條或第二十六條所列各款情事者，應將該非常規交易詳細內容及處理情形充分揭露，並提報股東會：無。

十九、本國發行公司為普通申請公司債上市者，應記載事項：不適用。

二十、充分揭露發行公司與證券承銷商共同訂定承銷價格之依據與方式：請參閱本公開說明書附件七、股票初次上市證券承銷商評估報告。

二十一、發行公司分別以承銷價格及於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價為衡量依據，設算其已發行但股份基礎給付交易最終確定日尚未屆至員工認股權憑證採內含價值法，於申請公司股票上市後對財務報表可能之影響：不適用。

二十二、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請參閱第 189 頁至第 210 頁。

- 二十三、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：不適用。
- 二十四、其他基於有關規定應出具之書面承諾或聲明：無。
- 二十五、其他必要補充說明事項：無。

二十六、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

一〇四年第六屆董事會開會 9 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列) 席次數	委託出 席次數	實際出(列) 席率(%)	備註
董事長	怡昌投資股份有限公司代表人：駱錦明	8	1	90	
副董事長	明山投資股份有限公司 代表人：駱怡君	9	0	100	
常務董事	台灣水泥股份有限公司 代表人：辜成允	3	6	33	
獨立 常務董事	詹火生	9	0	100	
常務董事	怡昌投資股份有限公司 代表人：林朽柴	9	0	100	
董事	台雅投資股份有限公司 代表人：陳世姿	8	1	90	
董事	三和塑膠工業股份有限公司代表人：鄭聰敏	7	0	100	應出席 7 次
	三和塑膠工業股份有限公司代表人：鄭誠禎	2	0	100	應出席 2 次
董事	李榮慶	9	0	100	
董事	啟業化工股份有限公司 代表人：盛保熙	6	3	67	
獨立董事	游朝堂	9	0	100	
獨立董事	劉榮主	9	0	100	
董事	怡昌投資股份有限公司 代表人：楊錦裕	9	0	100	

職稱	姓名	實際出(列) 席次數	委託出 席次數	實際出(列) 席率(%)	備註
董事	明山投資股份有限公司 代表人：駱怡倩	7	2	78	
董事	昌福投資有限公司 代表人：黃崇智	6	3	67	
董事	旺興實業股份有限公司代表人：林長隆	9	0	100	

註：104.11.11 法人董事三和塑膠工業股份有限公司代表人鄭聰敏改派為鄭誠禎。

一〇五年第六屆董事會開會 6 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列) 席次數	委託出 席次數	實際出(列) 席率(%)	備註
董事長	怡昌投資股份有限公司代表人： 駱錦明	5	1	83	
副董事長	明山投資股份有限公司 代表人：駱怡君	4	1	67	
常務董事	台灣水泥股份有限公司 代表人：辜成允	2	4	33	
獨立 常務董事	詹火生	5	1	83	
常務董事	怡昌投資股份有限公司 代表人：林朽柴	6	0	100	
董事	台雅投資股份有限公司 代表人：陳世姿	5	1	83	
董事 董事	三和塑膠工業股份有限公司代表 人：鄭誠禎	6	0	100	
	李榮慶	6	0	100	
董事	啟業化工股份有限公司 代表人：盛保熙	6	0	100	
獨立董事	游朝堂	5	1	83	
獨立董事	劉榮主	6	0	100	

職稱	姓名	實際出(列) 席次數	委託出 席次數	實際出(列) 席率(%)	備註
董事	怡昌投資股份有限公司 代表人：楊錦裕	6	0	100	
董事	明山投資股份有限公司 代表人：駱怡倩	5	1	83	
董事	昌福投資有限公司 代表人：黃崇智	4	1	67	
董事	旺興實業股份有限公司代表人： 林長隆	5	0	83	
董事長	怡昌投資股份有限公司代表人： 駱錦明	5	1	83	

其他應記載事項：

- 1、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

- 2、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

日期	議案內容	董事	應迴避原因	參與表決情形
104.01.28	本行對財團法人台灣工銀教育基金會捐贈案	駱錦明、陳世姿、駱怡倩	具董事會議事規則第14條之利害關係	本行董事對利害關係議案，均依迴避原則，不參與討論與表決。
104.03.25	本行對中華民國工商協進會捐贈案	駱錦明、駱怡君、辜成允(棄權)		
	修訂本行台灣地區第12職等業務加給標準及香港地區各職等人員本薪全距標準案	楊錦裕		
104.04.22	本行對社團法人中華民國刑事偵防協會捐贈案	駱怡君		
104.06.30	本行金融相關子公司董事長與總經理之人事派任案	林朽柴		
104.08.26	本行因資訊部人員擴編需要，擴租同棟大樓新辦公場所案	盛保熙		
	本行對中華民國工商協進會捐贈案	駱錦明、駱怡君、辜成允(棄權)		
104.11.11	解除本行董事競業禁止之限制案	鄭誠禎		
104.12.23	本行對財團法人台灣工銀教育基金會捐贈案	駱錦明、林朽柴、陳世姿、駱怡倩	具銀行法第33條、33-1條規範之利害關係	
	調整本行經理人職務案	楊錦裕		
104.4.22	台灣工銀證券股份有限公司授信案	林朽柴		

- 3、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

- 為落實公司治理，本行依證交法規定，於100.6.13股東常會選任3名獨立董事，分

別為孫震先生、詹火生先生及游朝堂先生；並由3位獨立董事擔任審計委員會委員，訂有「審計委員會組織規程」，自第五屆董事會(100.6.13)起實施審計委員會制度。103.6.6股東常會選任3席獨立董事，並於105.6.22董事會修訂「審計委員會組織規程」部分條文。

- 為配合本行實施審計委員會制度及配合法令變動，分別於100.8.24及101.10.23經董事會通過修訂「董事會議事規則」部份條文。
- 為配合本行實施審計委員會制度，於100.8.24經董事會通過修訂「獨立董事之職責範疇規則」部份條文。
- 因應薪酬管理發展趨勢，本行已於98年設置薪酬委員會，並訂定「薪酬委員會組織規程」，100.12.28修訂部份條文並更名為「薪資報酬委員會組織規程」，成員由全體獨立董事組成。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

一〇四年第二屆審計委員會開會9次，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
獨立常務董事	詹火生	9	0	100	
獨立董事	游朝堂	9	0	100	
獨立董事	劉榮主	9	0	100	

一〇五年第二屆審計委員會開會6次，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
獨立常務董事	詹火生	5	1	83	
獨立董事	游朝堂	5	1	83	
獨立董事	劉榮主	6	0	100	

其他應記載事項：

- 1、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。
- 2、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。
- 3、審計委員會與內部稽核主管及會計師之溝通情形：內部稽核主管與會計師就稽核及財務情況，定期向審計委員會報告及說明。
 - 會計師與審計委員會溝通情形：

本行財務報表簽證會計師勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、陳麗琦二位會計師，每半年採會議簡報方式與審計委員會就簽證半年度與年度之查核範圍、查核方式、查核重點及發現、內部控制查核重點及結果等與財務報告查核簽證相關之事宜進行報告與溝通。一〇四年度會計師與審計委員會就各項溝通及報告事項並無意見不一致之處。
 - 內部稽核主管與審計委員會溝通情形：

本行總稽核除列席審計委員會、董事會外，並於每半年就金融檢查機構、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，向審計委員會及董事會報告；若有其他重要事項者，亦會逐案提報審計委員會及董事會。

(三)依公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址：請至本行網頁 <http://www.ibt.com.tw> 查詢。

(四)公司治理運作情形及其與公司治理實務守則之差異情形及原因

項目	運作情形	與公司治理實務守則差異情形及原因
一、公司股權結構及股東權益 (一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本行設有發言人、股東服務窗口，負責處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。 (二) 本行每月均依規申報大股東持股異動資訊，並於停止過戶時核對股東名冊是否相符，以掌握主要股東持股情形。 (三) 本行與關係企業間之管理權責皆有明確劃分，並訂有「台灣工銀轉投資事業管理辦法」。	符合公司治理實務守則相關規定。
二、董事會之組成及職責 (一) 公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行於 97.6.13 股東常會選任第四屆董事選出三名獨立董事迄今，並於 99.8.25 訂定本行之「獨立董事之職責範疇規則」。 (二) 本行於 101.8.22 董事會通過楊承修及陳麗琦為簽證會計師，並每年進行評估，以維持簽證會計師之獨立性。	符合公司治理實務守則相關規定。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	(一) 本行對客戶、股東、員工等利害關係人提供充足之資訊，並重視其相關權益以保持良好溝通情況。 (二) 本行定期每半年以書面資料與董事、審計委員會委員、主要股東(持股 1%以上)、經理人等利害關係人確認資料之正確性。	符合公司治理實務守則相關規定。
四、資訊公開 (一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)	(一) 本行設有中英文網站，並有專責部門或人員依規定揭露與更新財務業務及公司治理等相關資訊。 (二) 本行已設置發言人及代理發言人，負責對外公開資訊。	符合公司治理實務守則相關規定。
五、公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	(一) 本行除已依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，另設置投資審查委員會及企業社會責任委員會。	符合公司治理實務守則相關規定。

項目	運作情形	與公司治理實務守則差異情形及原因
六、請敘明本公司治理運作情形及其與按各業別公司治理運作守則之差異情形及原因：無。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）： （一）員工權益及僱員關懷： 本行注重員工權益及致力僱員關懷，除依規定替員工投保勞健保外，尚有團保福利。提供員工定期健康檢查。本行並依法提撥資金設立職工福利委員會，除不定期辦理各類旅遊及藝文活動外，也設立各類社團，增進員工福祉及促進員工身心靈健全發展。 （二）投資者關係： 本行網站設有投資人關係專區，提供年報、股東會及財務業務資訊供投資人參閱。本行設有專人接受投資人書面及電話意見，並妥善辦理因應。 （三）利益相關者權益： 本行利益相關者之權益皆受到相關法令及內規之保障。 （四）董事進修之情形： 本行適時提供董事有關公司治理、證券法規等進修資料。本行董事 104 年度進修情形已依規於公開資訊觀測站公司治理專區公告揭露。 （五）風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 本行經董事會核決訂有風險管理政策、資本適足性監控機制、流動性部位衡量及監控機制、各項業務風險之管理機制、資產品質及分類之評估機制及資訊安全防護機制，以管理信用風險、市場風險等。 風險控管辦理情形（含利率敏感性、流動性管理、交易業務年停損授權額度使用、資產組合品質等）皆提董事會核備。 （六）客戶政策之執行情形： 為提供客戶全方位金融服務，本行依各項業務屬性與客戶需求，訂定相關客戶政策，並依規執行。 （七）銀行為董事購買責任保險之情形： 98 年 6 月起，本行已為董事購買責任保險。		
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。 註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。 註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。 註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。		

項目	運作情形	與公司治理實務守則差異情形及原因
九、其他有助於瞭解本公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：董事出席董事會狀況及董事對利害關係議案迴避之執行情形請參閱第154頁董事會運作情形，其餘請參閱前項第七點）。 註1：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。 註2：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。		

(五)薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

本行薪資報酬委員會於 98.4.22 經董事會決議設立，98.8.26 董事會並通過訂定「薪酬委員會組織規程」，另於 100.12.28 更名為薪資報酬委員會，並修訂「薪資報酬委員會組織規程」部分條文，最近一次修訂為 105 年 6 月 22 日。薪資報酬委員會由全體獨立董事組成，職責為協助董事會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，以及定期評估董事及經理人之薪資報酬。本委員會每年至少召開二次會議，並得視實際需要隨時召開之。104 年分別於 1.28、3.25、6.30、10.28 及 12.23 各召開乙次會議。

1、薪資報酬委員會成員資料

身份別	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註 1）								兼任其他公開 發行公司薪資 報酬委員會成員 家數	備註 （註 2）
		商務、法 務、財務、 會計或銀行 業務所需相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察 官、律師、 會計師或其 他與銀行業 務所需之國 家考試及格 領有證書之 專門職業及 技術人員	具有商務、 財務、會計 或銀行業務 所需之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立常務 董事	詹火生	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	符合 規定
獨立董事	游朝堂	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	
獨立董事	劉榮主	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註 1：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

(7) 非為銀行或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。

(8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

註 2：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第 6 條第 5 項之規定。

2、薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本銀行之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2) 第三屆委員任期：103 年 6 月 6 日至 106 年 6 月 5 日，最近年度薪資報酬委員會開會 5 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A) (註)	備註
召集人	詹火生	5	0	100%	
委員	游朝堂	5	0	100%	
委員	劉榮主	5	0	100%	

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(六)履行社會責任情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、落實公司治理 (一)銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？	✓		(一)本行於民國一〇四年起成立企業社會責任委員會，將企業社會責任劃分為公司治理、客戶關係、員工照顧、環境保護與社會參與五大面	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二)銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？ (三)銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ (四)銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	✓		向，並制訂「企業社會責任委員會組織規程」及「企業社會責任守則」，除訂定本行企業社會責任相關制度及本行企業社會責任政策方向與推動計畫外，亦每季定期追蹤執行進度及執行成效。 (二)本行每年定期舉辦有關平權課程及遵法自評，以確保各項制度及措施符合法規及社會責任相關要求。 (三)本行「企業社會責任委員會組織規程」經董事會核定，設置主任委員、副主任委員各一名及委員數名，由董事長委任或指派之。該委員會每年向董事會報告推行企業社會責任計畫成果至少一次。 (四)本行訂有薪酬管理辦法及績效管理辦法，建立合理薪酬制度並與績效連結，社會責任政策已列入年度目標並於年末進行績效評核，依其行為表現給予明確之獎勵及懲處。	
二、發展永續環境 (一)銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ (二)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓	✓	(一)本行全面推廣無紙化作業，採行電子化公文系統，更自民國一〇四年起，將本行呈審計委員會之稽核報告，以及常董會、審委會、董事會之開會通知與議程等相關資料，均改以電子檔加密方式傳送，並於電子表單系統內建置「自行查核作業」模組，不僅簡化流程，亦大幅節省紙張用量；廢紙統一收集後送回紙場銷毀再利用，並倡導無機密性紙張重複使用及雙面列印。另本行部分紙類用品係採再生紙製作，以減少紙張之耗用。同時，亦推行各項節水措施，強化水資源利用。此外，所有新裝修與搬遷之地皆以綠建材作為首要採購原料。 (二)本行裝修以及搬遷之地以綠建材為首要採購原料，並定期檢視企業	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三)銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		社會責任委員會中環境保護小組設定之年度目標。未來也將持續檢討、改進，建立合適的環境管理制度使地球資源能永續利用。 (三)因應節能減碳，本行辦公大樓照明系統已漸進汰換為LED省電燈，亦提倡隨手關燈並全面實施午休關燈1小時、室內空調維持在26度以上並由各樓層分區獨立控制等舉措，力行環保節能政策。	
三、維護社會公益 (一)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		(一)本行遵守相關法令規定，制訂相關管理規章制度，包含工作規則及各項細則，將相關資訊透過公開管道讓員工充分了解，保障員工之合法權益，並尊重國際人權原則，無任何強迫勞動及就業歧視等等行為，維護勞工基本權利。	無重大差異。
(二)銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	✓		(二)本行訂有各類申訴制度，員工可以透過書面、電話、傳真及電子郵件等方式進行申訴，並明定處理程序及保密措施，以妥適處理並確保員工權益。	
(三)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		(三)本行聘請專人定期清潔及消毒辦公場所，每半年辦理環境檢測，包含二氧化碳與照度，提供員工安全與舒適的工作環境，並定期舉辦員工健康檢查，追蹤員工受檢情形。民國一〇五年起更推動彈性工時制度、健康動一動、減重比賽等，鼓勵員工更注重身體健康。	
(四)銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	✓		(四)本行定期舉辦員工大會及動員大會，由高階主管向員工報告公司營運策略與績效，亦有部門會議，建立多元雙向的溝通管道，讓員工瞭解公司經營績效、策略及重大政策；每年度並有二次員工個別績效面談，定時瞭解員工工作情形及回饋。自民國一〇四年起，更推動每	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			季安排高階主管與同仁面對面座談，讓同仁更加瞭解公司營運規劃。	
(五)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		(五)本行每年度透過與主管及員工訪談，建立員工個人發展計畫，並接軌公司核心職能要求，將課程區分為工作技能、專業技能、產品知識及通識教育等類別，列入年度訓練計畫，民國一〇四年度全行平均每人訓練時數超過41小時；除前述課程外，針對不同主管職級設計包含：領導、策略、溝通及創新等內容之管理課程，並建立人才評鑑中心，提供受評人及公司測評結果以規劃未來培育發展方案。	無重大差異。
(六)銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		(六)本行已訂定「信託業務紛爭處理程序」及「客戶申訴暨金融消費爭議處理辦法」。	
(七)對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？	✓		(七)本行已制訂之相關法規如【附註1】。	
(八)銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	✓		(八)本行與供應商往來前均進行適切評估，避免與企業社會責任政策抵觸者進行交易。	
(九)銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	✓		(九)本行正逐步落實於採購時明確要求供應商應遵守雙方之企業社會責任政策，並評估訂定供應商如涉及違反政策且對環境與社會造成顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款。	
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	✓		本行依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心對有價證券上櫃公司資訊申報作業辦法，定期於本行網站及公開資訊觀測站揭露資訊，並於民國一〇四年成立企業社會責任專區，定期揭露企業社會責任相關資訊。此外，本行於民國一〇五年首次出版企業社會責任報告書，並於本行官網提供下載。	無重大差異。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
		摘要說明	
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無。			
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：			
●本行參酌臺灣證券交易所頒布之「上市上櫃公司誠信經營守則」，於民國一〇四年十二月經董事會通過「誠信經營守則」。 ●於民國一〇四年八月經董事會核准修訂本行授信政策，明訂辦理專案融資審核時，宜依循國際「赤道原則」，審酌借款戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任。 ●依主管機關相關規範，修正本行「防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」及「開戶作業審核程序暨異常帳戶風險控管作業要點」，積極建置總行防制洗錢系統，並辦理人員訓練。 ●新增員工溝通管道，建立吹哨者(whistleblower)防止舞弊舉報制度，於民國一〇四年十一月向本行集團員工公告稽核信箱之啟用。 ●透過本行「工銀e學苑」數位學習平台，辦理個人資料保護及員工保密之線上教育訓練並舉行測驗。 ●為建置完善之金融交易系統風控機制，於民國一〇五年一月啟用Murex系統。 ●參考「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定，民國一〇四年本行續任董事進修時數由原先每年三小時提高為每年六小時，並不定期提供董事多元的進修課程資訊。 ●為增進瞭解子公司營運情形，於民國一〇四年十月舉辦本行董事與關係企業董事交流暨資訊分享座談會。 ●本行於民國一〇四年十一月完成緊急應變異地備援演練，以確保各單位如遇重大事故仍能維持正常運作。 ●於本行網站之企業社會責任專區設置開放性信箱以供員工、投資人及客戶等利害關係人回饋企業社會責任相關意見，以瞭解利害關係人之合理期望及需求，並提供回應機制，處理利害關係人所關切之議題。			
七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。			

【附註1】本行制訂之相關法規如：金融交易業務管理政策、衍生性金融商品適合度作業辦法、辦理銷售結構型商品作業辦法、新種衍生性金融商品審查作業程序、經營信託業務風險管理要點、創業投資事業投資資金保管業務作業手冊、辦理特定金錢信託投資國內外有價證券作業手冊。

(七)公司履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一)銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二)銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？ (三)銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	✓		本行於民國八十八年設立時，即制定「道德自律規範」，要求員工應恪遵一切規章與辦法，其中對待客戶的基本原則，包括不得依職務之便，從客戶處獲得個人利益；不得以賄賂、回扣、津貼、贈與或其他違法之方法爭取業務，或獲得商務上及個人利益；進行採購或招標時，要公正無私；不得協助客戶虛報報表或高估其資產價值等行為。 本行並將上開規定與銀行法第三十五條：銀行負責人及職員不得以任何名義，向存戶、借款人或其他顧客收受佣金、酬金或其他不當利益規定，列入本行法令遵循共同項目，定期教育宣導及檢核。 隨法令更迭，本行於民國一〇四年經董事會核准訂定「道德行為準則」與「誠信經營守則」。 本行另訂定「對外捐贈審理辦法」為捐贈依據，營業活動秉持誠信原則，穩健經營，依所制定各項業務管理辦法辦理。	無重大差異。
二、落實誠信經營 (一)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ (二)銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？ (三)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ (四)銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ (五)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		本行除依法令明訂有關利害關係人之授信、投資、信託、金融交易及其他業務往來之有關規定外，亦明文規範：進行採購或招標時，不得偏袒特定對象，議價過程並有內部稽核人員參與監督；從事投資授信等業務同仁應遵守之相關守則及申報義務，以防止利益衝突情形發生。 鑑於銀行業需經主管機關特許並受高度監理，本行不論是營業活動、捐贈、會計制度、業務機密等，均需遵守公司法、證券交易法、商業會計法等有關法令，依法並應建立內部控制與稽核制度及自行查核制度，由稽核人員及外部專業會計師不定期抽查各項業務執行情形，至少每季向審計委員會及董事會報告，以促進公司健全經營，確保達成營運之效果及效率、財務報導之可靠性與相關法令之遵循。	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			本行董事秉持高度自律，對董事會或審委會所列議案，與其有利害關係時，於討論及表決時進行迴避，同時安排董事參與公司治理課程，增益其監督及治理之能力，期能提昇公司治理成效及誠信經營之落實。 本行依規每半年辦理法令遵循評核，對內定期進行相關法令宣導，全行員工應於檢核期間完成並通過法規測驗，結果並列入年度績效評核項目，以強化誠信理念之落實。	
三、銀行檢舉制度之運作情形 (一)銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ (三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		本行依規建有員工與客戶申訴管道，對於違反法令相關規範者，將依本行「員工獎懲辦法」進行懲處。 本行提供暢通之溝通管道與申訴制度，並對於身分及內容加以保密，保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施。	無重大差異。
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本行於民國一〇四年經董事會核准訂定「道德行為準則」與「誠信經營守則」，並揭露於公司官網及公開資訊觀測站。除此之外，設有中英文官網以供社會大眾瞭解本行之業務、牌告利率及總經、產業等相關分析報告；另本行對重大財務、業務資訊均依法令規範適時揭露於公開資訊網站，供一般投資人審閱，並於年報中揭露社會責任執行情形。	無重大差異。
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無。				
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：無。				

(八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：無

(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管及內部稽核主管等辭職解任情形之彙總：無。

(十)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：請至本行網頁
<http://www.ibt.com.tw> 查詢。

陸、重要決議、公司章程及相關法規

一、重要決議

(一)與本次發行有關之決議文：請參閱第 211 頁至第 221 頁。

(二)章程新舊條文對照表及公司章程：請參閱第 222 頁至第 231 頁。

(三)盈餘分配表：請參閱第 232 頁。

二、股利發放政策

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積後，併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。

法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。前項股利之分派，依據本公司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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，本公司得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

三、未來何時辦理增資計畫，及其對獲利能力稀釋作用之影響事項

本公司擬於股票初次申請上市案經主管機關審查通過後，辦理現金增資 225,000 仟元以辦理股票公開承銷作業，預計股票上市掛牌時之實收資本額 24,130,063 仟元，已發行股數為 2,413,006 仟股，致本公司股本較申請股票上市承銷前之 2,390,506 仟股，僅增加 0.94%，故未來本公司辦理現金增資對每股獲利能力之稀釋程度應屬有限。

臺灣工業銀行股份有限公司
內部控制制度聲明書

日期：105年9月14日

本公司民國104年7月1日至105年6月30日之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」(以下簡稱「實施辦法」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」及「實施辦法」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」及「實施辦法」之規定。
- 四、公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國105年6月30日之內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、為初次申請股票上市審查之需要，本公司依據「處理準則」第二十五條之規定，委託會計師專案審查上開期間與外部財務報導之可靠性及與保障資產安全(使資產不致在未經授權之情況下取得、使用或處分)有關的內部控制制度，如前項所述，其設計及執行係屬有效，並無影響財務資訊之記錄、處理、彙總及報告可靠性之重大缺失，亦無影響保障資產安全，使資產在未經授權之情況下逕行取得、使用或處分之重大缺失。
- 七、本聲明書將成為本公司公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 八、本聲明書業經本公司民國105年9月14日董事會通過，出席董事15人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

臺灣工業銀行股份有限公司



董事長：駱錦明



總經理：楊錦裕



內部控制制度審查報告

後附臺灣工業銀行股份有限公司民國 105 年 9 月 14 日謂經評估認為其與外部財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度，於民國 105 年 6 月 30 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師審查竣事。維持有效之內部控制制度及評估其有效性係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據審查結果對公司內部控制制度之有效性及上開公司之內部控制制度聲明書表示意見。

本會計師係依照「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」、「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及一般公認審計準則規劃並執行審查工作，以合理確信公司上述內部控制制度是否在所有重大方面維持有效性。此項審查工作包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他審查程序。本會計師相信此項審查工作可對所表示之意見提供合理之依據。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故臺灣工業銀行股份有限公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，依照「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之內部控制有效性判斷項目判斷，臺灣工業銀行股份有限公司與外部財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度，於民國 105 年 6 月 30 日之設計及執行，在所有重大方面可維持有效性；臺灣工業銀行股份有限公司於民國 105 年 9 月 14 日所出具謂經評估認為其上述與外部財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面則屬允當。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修



會計師 陳 麗 琦



中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

Rating Research Services

評等報告：

台灣工業銀行股份有限公司

主辦分析師：

藍于涵; (886) 2 8722-5810; yuhan.lan@taiwanratings.com.tw

第二聯絡人：

周怡華; (886) 2 8722-5822; eva.chou@taiwanratings.com.tw

目錄

主要評等因素

評等展望

評等理由

相關準則與研究

台灣工業銀行股份有限公司

發行體信用評等

twa/穩定/twA-1

主要評等因素

優勢

- 依合併基礎計算的資本水準在強等級。
- 一致的管理策略可減緩部分該行面臨的內在業務波動性。

劣勢

- 較集中的業務組合，使其市場地位受限，且營收穩定性稍弱。
- 在轉型為商業銀行過程，該行業務的成長與曝險部位的變動而面臨的不確定風險。

評等展望：穩定

「穩定」的評等展望係反映：中華信評預期，台灣工業銀行股份有限公司（台灣工銀）應可在其審慎的資本政策支持下，於未來一至二年中繼續將其以合併基礎計算的資本水準維持在強等級。同時，中華信評認為，台灣工銀在2017年轉型為商業銀行後，將可取得更為多元而分散的零售資金，因此該行的資金來源結構可望獲得提升。不過，中華信評預期，台灣工銀若要在營運狀況與風險部位方面獲致結構性的改善，仍需歷經一段時間的經營，因為該行零售金融業務與這類業務企業基礎的建立，皆需要較長期的逐步累積。

評等下調情境

若台灣工銀強健的資本水準弱化，致使該行以合併基計算的考量分散效果前之風險調整資本比（risk adjusted capital；簡稱RAC）持續低於10%，則中華信評可能會調降該行的評等。可能導致台灣工銀前述情況的原因包括：該行採取高於預期的業務擴張行動、或實行過於積極的資本計畫。

評等上調情境

若台灣工銀能明顯改善其風險部位，則中華信評可能會調升該行的評等；可能導致前述評等調升的情況包括（但不限於）：新的零售金融曝險部位在該行可控管的範圍內、或該行的放款集中程度能明顯改善至與產業平均相當的水準。不過，中華信評認為，這仍需一段時間的經營才能獲致具體成效。

評等理由

台灣工銀的評等結果係反映：該行有限的市場地位與略顯偏弱的營收穩定性。另外，台灣工銀在強等級的資本與獲利水準優勢，則因該行略顯偏弱的風險部位而遭抵銷。中華信評評估認為，該行的資金來源在低於平均等級，流動性則在允當等級。不過，中華信評相信，台灣工銀在2017年轉型為商業銀行後，將可取得更為多元而分散的零售資金，因此該行的資金來源結構可望獲得提升。

評等基準：主要在台灣營運之銀行業者的基準為標普全球評級「bbb」

中華信評係運用標普全球評級銀行業國家風險評估（Banking Industry Country Risk Assessment，簡稱BICRA）報告中的經濟風險（economic risk）與產業風險（industry risk）評分，來決定一家銀行的基準（anchor），而這個基準將是授予發行體信用評等（issuer credit rating；簡稱ICR）的起始點。對僅在台灣營運的銀行業者而言，其目前的基準為標普全球評級「bbb」。BICRA評分中的經濟風險評估得知：台灣是一個中等所得、經濟溫和穩定成長的體系，不僅擁有充滿活力的民間部門，且家計單位的淨財務資產強健。這些因素部分減緩了來自民間部門略微偏高的負債水準與近年來房地產價格上漲所帶來的潛在風險。另從產業風險評估得知：台灣銀行體系具有高度競爭且結構分散的特性。這個特性導致台灣銀行業能在經濟景氣衰退期間為潛在授信損失提供緩衝的獲利能力低。不過，台灣銀行業整體體系的資金來源結構非常強健且穩定，則部分抵銷了前述劣勢。

表 1 | 圖表下載

台灣工銀銀行股份有限公司財務數據

	--年度截至12月31日止--				
(新台幣百萬元)	2015	2014	2013	2012	2011
調整後資產	484,721	426,846	391,872	345,421	331,809
客戶放款(毛額)	151,404	136,055	117,644	90,328	81,730
調整後普通股股東權益	42,391	41,562	40,389	39,772	40,223
營業收入	7,721	7,141	6,169	5,368	7,994
非利息費用	3,565	3,276	2,983	2,559	2,498
核心獲利	3,035	2,930	2,344	1,319	4,202

營運地位：稍弱，營收穩定性因業務組合具集中性而受限

中華信評認為，台灣工銀的營運地位在稍弱等級，因為該行以企業金融業務為主的業務結構，使其整體市場地位受限，且營收穩定性亦稍顯偏弱。儘管台灣工銀市場地位有限（截至2015年年底在整體銀行體系存款與放款的市占率低於0.5%），不過中華信評認為，該行在企業放款業務方面具有良好的專業以及企業基礎。台灣工銀的業務穩定性在過去兩年中已有所提升，且與之前該行營收的主要貢獻來源為交易利得的情況相較，目前經常性收入對該行總營收的貢獻占比亦有逐漸上升之勢。

另外，中華信評預期，在台灣工銀轉型為商業銀行後的初期階段，該行零售金融業務的占比可能仍將相對較小，因為零售金融商業基礎的建立需要時間與資源的投入。基於此，中華信評預期，短期內該行的市場地位仍將集中在企業金融業務方面。

表 2 | 圖表下載

台灣工銀銀行股份有限公司營運狀況

	--年度截至12月31日止--				
(%)	2015	2014	2013	2012	2011
放款業務市占率	0.5	0.5	0.4	0.4	0.3
存款業務市占率	0.5	0.4	0.4	0.3	0.3
來自各業務類別的總收入(新台幣百萬元)	7,721	7,141	6,169	5,368	7,994
股東權益報酬率	10.0	9.9	8.2	3.7	15.2

資本與獲利水準：以合併基礎計算的資本水準在強等級

中華信評評估認為，台灣工銀的資本與獲利水準在強等級；因為依據標普全球評級的RAC架構以及台灣工銀採取的審慎資本政策進行評估，中華信評預期，該行應可在未來兩年中將其以合併基礎計算的RAC比（考量分散效果前）維持在10%以上。納入台灣工銀合併財報計算的台灣工銀集團成員包括中華票券金融股份有限公司（華票），因為未來幾年該行與華票進行合併的可能性頗高。截至2015年年底，台灣工銀以合併基礎計算的RAC比為10.8%；中華信評認為，在台灣工銀採取的審慎資本政策下，即便將台灣工銀轉型為商業銀

行的因素納入考量，預料該行的前述RAC比仍應可在未來兩年中繼續維持在近似於目前的水準。

表 3 | 圖表下載

台灣工業銀行股份有限公司資本與獲利水準

	--年度截至12月31日止--				
(%)	2015	2014	2013	2012	2011
法定第一類資本比	13.0	12.7	13.4	15.4	15.0
標普全球評級風險調整後資本比率(考量風險分散效果前)	10.8	12.1	10.7	N.M.	N.M.
標普全球評級風險調整後資本比率(考量風險分散效果後)	9.3	10.5	9.2	N.M.	N.M.
調整後普通股股東權益/總調整後資本	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
雙重槓桿比率	N.M.	N.M.	N.M.	N.M.	N.M.
淨利息收益/營業收入	44.7	37.9	34.6	47.5	29.1
手續費收入/營業收入	22.0	20.4	20.0	16.9	10.6
市場敏感性相關收入/營業收入	31.0	40.2	40.9	31.8	7.2
營業費用/營業收入	46.2	45.9	48.4	47.7	31.2
放款損失撥存前淨營業利益/平均資產	0.9	0.9	0.9	0.8	1.7
核心獲利/平均管理資產	0.7	0.7	0.6	0.4	1.3

N.M.--無意義。

表 4 | 圖表下載

台灣工業銀行股份有限公司風險調整基本資料

(新台幣百萬元)	風險額*	Basel III RWA	平均 Basel III RW (%)	標普全球評級 RWA	平均標普全球評級 RW (%)
信用風險					
主權國家與中央銀行	29,883	38	0	897	3
金融機構	10,017	3,763	38	3,279	33
企業	250,914	242,138	97	219,365	87
零售債權	3,285	2,700	82	2,464	75
住宅用不動產	0	0	0	0	0
資產證券化	0	0	0	0	0
其他資產	6,593	7,175	109	6,705	102
總信用風險	300,692	255,813	85	232,709	77
市場風險					
銀行淨權益部位†	5,447	5,276	100	51,596	947
交易淨市場風險	--	61,367	--	92,050	--
總市場風險	--	66,643	--	143,646	--
保險風險					
總保險風險	--	--	--	0	--
作業風險					
總作業風險	--	9,038	--	14,477	--
(新台幣百萬元)		Basel III RWA		標普全球評級 RWA	占標普全球評級 RWA 之比率(%)
分散性(Diversification)調整					
分散性調整前RWA		331,493		390,832	100
總分散性/集中性調整額		--		64,277	16
分散性調整後RWA		331,493		455,109	116
(新台幣百萬元)				總調整後資本	標普全球評級 RAC 比率(%)
資本比					
調整前資本比				42,391	10.8
調整後資本比				42,391	9.3

*信用風險額：5資產證券化風險額包含依法規定應自列報資本中扣除的類別；1標普全球評級RWA中銀行淨權益部位包括對金融機構少數股權之持有；†對第一類資本比的調整係主管機關的附加要求（例如：轉讓標準或第二支柱附加要求）。RWA—風險加權資產，RW—風險權數，RAC—風險調整資本，資料來源：截至2015年12月底之公司資料，標普全球評級。

風險部位：略顯偏弱，授信風險集中度較高是該行風險部位的限制因素

與標普全球評級資本水準模型的基本假設相較，中華信評認為，台灣工銀的風險部位在略顯偏弱等級。另外，台灣工銀以企業金融為主的業務結構特色，也使其對大型企業客戶的授信風險集中度較本地同業略高，不過該行近幾年來已經致力於降低其在這方面的集中性。中華信評認為，台灣工銀在完成商業銀行轉型後的整體風險部位，可能仍將維持在略顯偏弱等級。因為中華信評預期，該行的放款組成短期內可能仍將集中在企業金融業務；而且不論是在業務成長或曝險部位的變動上，該行均將面臨新的不確定因素。另一方面，由於台灣工銀轉型為商業銀行的過程中將進行投資部位的處分，因此該行未來兩年的交易與直接投資活動預期將明顯降低。

表 5 | 圖表下載

台灣工銀銀行股份有限公司風險部位

	--年度截至12月31日止--				
(%)	2015	2014	2013	2012	2011
客戶放款成長率	11.3	15.6	30.2	10.5	8.1
分散效果調整額/標普全球評級風險加權資產(考量風險分散效果前)	16.5	15.3	16.2	N.M.	N.M.
總管理中資產/調整後普通股股東權益(x)	11.5	10.3	9.7	8.7	8.3
新增放款提存準備/平均客戶放款	0.3	0.2	0.2	0.9	1.3
淨壞帳打銷金額/平均客戶放款	0.4	0.2	0.6	1.5	0.0
不良資產毛額/客戶放款加上承攬擔保品	0.2	0.3	0.4	0.9	0.6
放款損失準備/不良資產毛額	693.0	632.8	435.8	238.8	437.3

N.M.-無意義。

資金來源與流動性：稍弱，但可望在取得更為分散且穩定的資金來源下獲得改善

中華信評認為，台灣工銀的資金來源在低於平均等級，流動性在允當等級；前述評估看法的基礎在於：該行必須仰賴躉售資金來源來支應其業務所需。中華信評認為，台灣工銀的資金來源與流動性結構將可因其取得的商業銀行執照而受惠，因為該行轉型為商業銀行後，即可取得更為多元而分散的零售資金來源。台灣工銀過去幾年的穩定資金來源比一直維持在90%至105%間。中華信評預期，台灣工銀在開始收受大眾存款後，應能將其穩定資金來源比維持在與台灣銀行業者平均相當的100%水準以上。另外，在台灣工銀主動積極的管理下，該行過去兩年的放款對存款比已改善至86%。中華信評評估認為，台灣工銀的流動性在允當等級。而以該行2015年的廣義流動性資產對短期躉售型資金來源比在1.12倍的水準來看，中華信評認為，該行擁有充足的流動性可以支應其償還短期負債之用。

表 6 | 圖表下載

台灣工銀銀行股份有限公司資金來源與流動性

	--年度截至12月31日止--				
(%)	2015	2014	2013	2012	2011
核心存款占總資金來源比重	41.8	43.5	36.3	34.6	33.0
客戶放款淨額對客戶存款比率	86.2	85.3	95.4	85.8	85.2
長期資金來源比率	50.7	53.9	46.4	45.7	43.9
穩定資金來源比率	98.1	101.5	92.2	103.1	N/A
短期躉售型資金來源占資金來源比重	54.7	51.7	60.3	61.8	64.5
廣義流動性資產對短期躉售型資金來源倍數(x)	1.1	1.2	1.0	1.1	N/A
廣義流動性資產淨額對短期客戶存款比率	16.9	24.4	8.2	12.1	N/A
短期躉售型資金來源對總躉售型資金來源比率	93.9	91.6	94.6	94.4	96.2
狹義流動性資產對三個月內躉售型資金來源倍數(x)	1.0	1.1	1.0	1.0	N/A

N/A-不適用。

相關準則與研究

相關準則

- General Criteria: National And Regional Scale Credit Ratings – Sept. 22, 2014
- General Criteria: S&P Global Ratings' National And Regional Scale Mapping Tables - June 1, 2016
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions – Nov. 9, 2011
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Banks: Rating Methodology And Assumptions – Nov. 9, 2011
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Quantitative Metrics For Rating Banks Globally: Methodology And Assumptions – July 17, 2013
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Bank Capital Methodology And Assumptions – Dec. 6, 2010
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Revised Market Risk Charges For Banks In Our Risk-Adjusted Capital Framework - June 22, 2012
- General Criteria: Use Of CreditWatch And Outlooks – Sept. 14, 2009
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Commercial Paper I: Banks - March 23, 2004
- General Criteria: Group Rating Methodology – Nov. 19, 2013
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Bank Hybrid Capital And Nondeferrable Subordinated Debt Methodology And Assumptions – Jan. 29, 2015
- 中華信評金融業債務發行信用評等準則, www.taiwanratings.com – Sept. 23, 2014
- 認識中華信評評等定義, www.taiwanratings.com – Nov. 18, 2014

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於www.standardandpoors.com，欲進入該網站需註冊申請帳號。)

評等表

目前評等	發行證信用評等	twA/穩定/twA-1
評等歷史	2010/03/08	twA/穩定/twA-1
	2009/03/03	twA/負向/twA-1
	2008/12/23	twA/信用觀察負向/twA-1
	2007/06/07	twA/穩定/twA-1

遠東聯合法律事務所
FAR EAST LAW OFFICES

4TH FL., CHIEN TAI BUILDING
176 CHUNG HSIAO EAST RD., SEC. 1
TAIPEI 10050 TAIWAN R.O.C.



TEL : (02)2392-8811
FAX : (02)2321-4414
E-mail: charles@felo.com.tw

律師法律意見書

臺灣工業銀行股份有限公司本次為申請股票上市，向臺灣證券交易所股份有限公司提出申請上市。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「臺灣證券交易所股份有限公司審查有價證券上市作業程序」、「臺灣證券交易所股份有限公司初次申請有價證券上市公開說明書應行記載事項準則」之規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，臺灣工業銀行股份有限公司本次向臺灣證券交易所股份有限公司提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響股票上市之情事。

此 致

臺灣工業銀行股份有限公司

邱雅文律師

遠東聯合法律事務所



中 華 民 國 1 0 5 年 9 月 14 日

聲明書

本公司與台灣工銀證券股份有限公司、中華票券金融股份有限公司、台灣工銀科技顧問股份有限公司、台灣工銀柒創業投資股份有限公司、臺灣工銀租賃股份有限公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia (HK) Limited 及台灣工銀貳創業投資股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：台灣工業銀行股份有限公司



負責人：駱錦明



中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

聲明書

本公司與臺灣工業銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：台灣工銀證券股份有限公司



負責人：林朽柴



中華民國 105 年 9 月 14 日

聲明書

本公司與臺灣工業銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：中華票券金融股份有限公司



負責人：吳正慶



中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

聲明書

本公司與臺灣工業銀行股份有限公司之財務、業務往來並無非常規交易情事。

特此聲明

聲明人：台灣工銀科技顧問股份有限公司



負責人：葉瑞義



中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

聲明書

本公司與臺灣工業銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：台灣工銀柒創業投資股份有限公司



負責人：葉瑞義



中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

聲明書

本公司與臺灣工業銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：臺灣工銀租賃股份有限公司



負責人：許明郭

中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

聲明書

本公司與台灣工業銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：IBTS Financial (HK) Limited

負責人：

for and on behalf of
台灣工銀證券(香港)有限公司
IBTS FINANCIAL (HK) LIMITED


Authorized Signature:

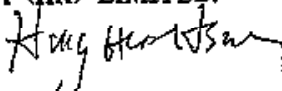
中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

聲明書

本公司與台灣工業銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：IBTS Asia (HK) Limited

For and on behalf of
台灣工銀證亞洲(香港)有限公司
負責人 IBTS ASIA (HK) LIMITED.

.....
Authorized Signatures

中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

聲明書

本公司與臺灣工業銀行股份有限公司之財務、業務往來並無非常規交易情事。

特此聲明

聲明人：台灣工銀貳創業投資股份有限公司



負責人：葉瑞義



中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

聲明書

本公司與 IBT Holdings Corp、IBTS Holdings B.V.I Limited、美國華信商業銀行、台駿國際租賃有限公司、台駿津國際租賃有限公司間無財務、業務往來之情事，日後若有財務、業務往來時，一切依本公司所訂之各項管理制度規章正常運作，且無非常規交易情事。

特此聲明

聲明人：台灣工業銀行股份有限公司



負責人：駱錦明



中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

誠 信 聲 明 書

本公司、本公司之董事及監察人、以及與本公司申請上市案有關之經理人、受僱人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

申請人：臺灣工業銀行股



負責人：駱錦明



中 華 民 國 一 ○ 五 年 九 月 十 四 日

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、 切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、 知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：怡昌投資股份有限公司  (公司名稱蓋章)

負責人：陳世姿  (簽名蓋章)

法人董事代表人：  (簽名蓋章)

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

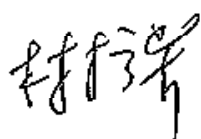
此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：怡昌投資股份有限公司  (公司名稱蓋章)

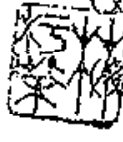
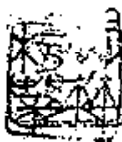
負責人：陳世姿

法人董事代表人：





(簽名蓋章)



(簽名蓋章)

中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 五 日

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：怡昌投資股份有限公司名稱蓋章)

負責人：陳世姿

法人董事代表人：

楊錦祿

(簽名蓋章)

(簽名蓋章)

中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 五 日

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：明山投資股份有



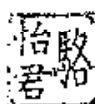
(公司名稱蓋章)

負責人：陳世姿



(簽名蓋章)

法人董事代表人：



(簽名蓋章)

中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 五 日

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

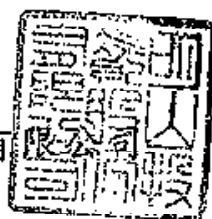
此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：明山投資股份有

負責人：陳世姿

法人董事代表人：



(公司名稱蓋章)

(簽名蓋章)

(簽名蓋章)

中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 五 日

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

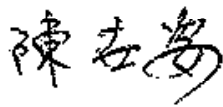
- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：台雅投資股份有限公司  (公司名稱蓋章)

負責人：陳世姿  (簽名蓋章)

法人董事代表人：  (簽名蓋章)

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第171條、第174條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

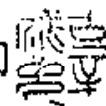
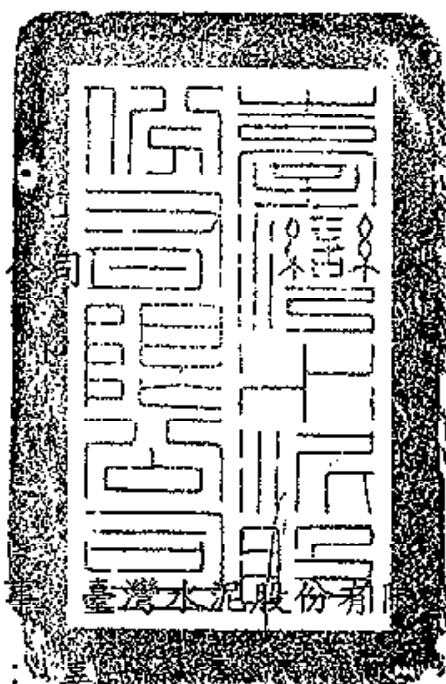
此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事

負責人：辜城純

法人董事代表人：



(公司名稱蓋章)

(簽名蓋章)

(簽名蓋章)

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：三和塑膠 (公司名稱蓋章)

負責人：鄭聰敏 (簽名蓋章)

法人董事代表人：鄭誠復 (簽名蓋章)



鄭誠復

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：啟業化工

負責人：謝榮富

法人董事代表人：



(公司名稱蓋章)

(簽名蓋章)

(簽名蓋章)

中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 五 日

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：昌福投資有限

負責人：黃美雄

法人董事代表人：



(公司名稱蓋章)



(簽名蓋章)

(簽名蓋章)

誠 信 聲 明 書

本公司及本人為臺灣工業銀行股份有限公司法人董事及法人董事代表人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第171條、第174條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：旺興實業

負責人：李慧珠

法人董事代表人：



(公司名稱蓋章)

(簽名蓋章)

(簽名蓋章)

中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 五 日

誠 信 聲 明 書

本人為臺灣工業銀行股份有限公司之董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、 切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、 知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人： 

中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 五 日

誠 信 聲 明 書

本人為臺灣工業銀行股份有限公司之獨立董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：

詹文生



中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 五 日

誠 信 聲 明 書

本人為臺灣工業銀行股份有限公司之獨立董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：游明書

中 華 民 國 一 ○ 五 年 九 月 五 日

誠 信 聲 明 書

本人為臺灣工業銀行股份有限公司之獨立董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：劉榮主 

中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 五 日

誠 信 聲 明 書

本人為臺灣工業銀行股份有限公司申請上市案有關之經理人及受僱人，本公司或本人為臺灣工業銀行股份有限公司之董事或監察人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、 切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、 知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：

張執行副總政權 

顏協理晴儀 

戴欣怡 

周貞蓁 

陳柔瑛 

錢怡倫 

陳佩娟 

蔡雅婷 

中 華 民 國 一 ○ 五 年 九 月 十 四 日

誠 信 聲 明 書

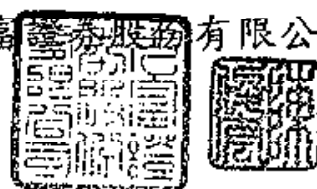
本公司及本公司相關人員輔導並承諾承銷臺灣工業銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 56 條、第 66 條、第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、 本案絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或其所指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、 知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

主辦證券承銷商：元富證券股份有限公司



董事長：陳俊宏

中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 十 四 日
206

誠 信 聲 明 書

本公司及本公司相關人員輔導並承諾承銷臺灣工業銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 56 條、第 66 條、第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、 本案絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或其所指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、 知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

協辦證券承銷商：富邦綜合證券股份有限公司

董事長：許仁壽



中 華 民 國 一 ○ 五 年 九 月 十 四 日

聲 明 書

本會計師承辦臺灣工業銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願自負法律責任。

一、絕對保持超然獨立之精神並本於誠信，本案審查期間絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 承 修



會計師 陳 麗 琦



中 華 民 國 105 年 9 月 14 日

遠東聯合法律事務所
FAR EAST LAW OFFICES

4TH FL., CHIEN TAI BUILDING
176 CHUNG HSIAO EAST RD., SEC. 1
TAIPEI 10050 TAIWAN R.O.C.



TEL : (02)2392-8811
FAX : (02)2321-4414
E-mail: charles@felb.com.tw

聲 明 書

本律師承辦臺灣工業銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願自負法律責任。

- 一、絕對保持超然獨立之精神並本於誠信，本案審查期間絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

邱雅文律師



遠東聯合法律事務所

中 華 民 國 1 0 5 年 9 月 1 4 日

聲 明 書

本律師承辦臺灣工業銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願自負法律責任。

一、絕對保持超然獨立之精神並本於誠信，本案審查期間絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行爲。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

蔡 銘 書 律 師

銘 誠 法 律 事 務 所



中 華 民 國 1 0 5 年 9 月 9 日

臺灣工業銀行有限公司
第六屆第十八次董事會議事錄

二〇一六年四月十九日

臺灣工業銀行股份有限公司

第六屆第十八次董事會議事錄

壹、宣讀第六屆第十七次董事會議事錄	1
貳、報告事項	2
一、提報本行 2016 年 3 月份之財務狀況	2
二、提報本行 2016 年 3 月份之授信資產組合、市場、利率、流動性風險控管情形、及 TMU 衍生性商品業務投資組合風險報告	3
三、提報勤業眾信聯合會計師事務所辦理 2015 年度內部控制制度查核報告發現與建議乙份	4
四、呈報本行 2016 年股東常會受理百分之一股東提案情形	5
五、提報本行 2016 年第 1 季信託財產審查結果	6
參、追認事項	7
一、本行風控長吳樂輝資深副總經理請辭案，謹提請 追認	7
肆、討論事項	8
一、為符合本行改制商業銀行後之投資法定限額規範，擬調整本行子公司「台灣工銀證券」(以下簡稱工銀證券)之業務規劃，並由其辦理營業讓與經紀業務，撤銷業務執照，終止證券商業業務後，辦理減資及清算如說明	8
二、本行子公司台灣工銀證券(以下簡稱工銀證券)，擬將其經紀業務營業讓與「永豐金證券股份有限公司」	9
三、配合本行改制商業銀行後，得於資本市場順利籌資並增加股票之流動性，擬申請本行股票上市案	10
四、本行擬以現金增資發行普通股 22,500,000 股，辦理申請初次上市現金增資提撥公開承銷案	11
五、為應本行改制商業銀行後新增兼營業務暨上市增資規劃，擬修訂公司章程第五條及第七條條文如說明	12
六、擬請解除本行董事競業禁止之限制	13
七、本行改制商銀乙案，擬依規定向主管機關提出申請「開業展延」暨訂定「營業基準日」如說明	14
八、配合本行改制為商業銀行業務發展之需要，擬向金管會申請將本行「竹科分行」遷入「台北市中山區」如說明	15
九、為配合本行改制商業銀行業務發展之需要，擬向金管會申請遷移「營業部」樓址暨調整原樓層為非營業用辦公場所	16
十、營業部台南區原租用辦公場所因地震受損，另為因應未來人員擴編需要，擬租用並遷移至新辦公場所，提供營業部台南區使用	17

十一、為配合本行改制成商業銀行後之業務拓展，擬依規定向主管機關提出申請「銀行兼營保險代理業務」如說明	18
十二、為配合本行改制成商業銀行後之業務拓展，擬依規定向主管機關提出申請「簽帳金融卡(Debit Card)業務」如說明	19
十三、為建立本行對金融消費者保護之企業文化及行為準則，茲訂定本行「公平待客原則規範」如說明	20
十四、為配合主管機關法令修訂、業務及風險管理需要，擬修訂本行「辦理衍生性金融商品交易處理程序」部分條文如說明	21
十五、元琪投資股份有限公司、富景投資股份有限公司各申請授信新台幣三億三千三百萬元、一億八千二百萬元正	22
十六、配合業務及風險管理需要，擬修訂本行「金融交易部交易規則」暨香港分行「金融交易組交易規則」部分條文如說明	23
十七、配合法令修改及業務需要，擬修訂本行「金融交易業務管理政策」暨「海外分行金融交易業務管理政策」部分條文如說明	24
十八、為應業務需要，擬繼續聘任羅聯福先生擔任本行最高顧問	25
十九、為應業務需要，擬聘任黃英哲等三人為本行經理人	26
伍、臨時動議	27
陸、散會	27

審委會議案： 是 ☒ 否 ☐

第三案

提案單位：財務管理部

案由：配合本行改制商業銀行後，得於資本市場順利籌資並增加股票之流動性，擬申請本行股票上市案，謹提請 核議。

說明：一、查本行股票自民國 93 年 8 月 23 日起，即已於興櫃市場掛牌，符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第二條之一，申請本國股票上市之發行公司，均應先申請其股票登錄為興櫃股票櫃檯買賣屆滿六個月之規定。

二、為因應本行未來營運規劃，並基於提升公司知名度、招攬專業人才等考量，擬依上市相關法令規定，向台灣證券交易所提出股票上市申請案，且為利後續作業，擬請董事會授權董事長全權辦理申請股票上市相關事宜。

三、本案業經 2016 年 4 月 19 日審計委員會審議通過，敬請 核議。

報告：財務管理部張執行副總現場報告，說明本行申請股票初次上市相關重要內容。

發言：駱董事長錦明：

為使公司持續成長、永續經營，申請上市一直是本行的規劃目標。今年，為因應轉型為王道商業銀行後的各項營運規劃，我們決定在此時點與轉型同步進行，希望能達到最佳效益。

決議：本案經主席徵詢全體出席董事，無異議照案通過。

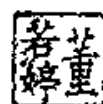
伍、臨時動議：無。

陸、散會：同日下午 4 時 20 分。

主席：駱錦明



紀錄：董若婷



臺灣工業銀行股份有限公司
一〇五年股東常會議事錄

時間：民國一〇五年六月三日（星期五）上午九時

地點：台北市大安區長興街75號中華經濟研究院蔣碩傑國際會議廳

出席股份：出席股東及股東代理人所代表之股份總數計2,180,464,189股，占本行發行有表決權股份總數2,390,506,301股之91.21%。

列席：勤業眾信聯合會計師事務所 楊承修會計師

正源國際法律事務所 王慧綾律師

董事：游獨立董事朝堂、楊董事錦裕（兼任本行總經理）

出席：詹獨立常務董事火生、陳董事世姿、李董事榮慶、盛董事保熙、劉獨立董事榮主、駱董事怡倩、黃董事崇智

主席：駱錦明

紀錄：董若婷

壹、主席宣布開會（到會股東代表股份總數已達法定數額）

貳、主席致詞（略）

參、討論事項

一、案由：為符合法令規定及配合本行改制商業銀行後新增兼營業務暨上市增資規劃，擬修訂本行章程部分條文，謹提請 公決。（董事會提）

說明：（一）本行章程業經104年6月2日股東常會修訂實施在案，為配合公司法增訂235條之1並修正第235條及240條條文及符合法令規定，擬修訂公司章程部分條文（章程修訂前後條文對照表詳如附錄三），修訂重點如下：

1. 第八條：考量本行股票已採集保作業，爰配合明訂股票概為記名式。
2. 第二十二條：依據公司法增訂第235條之1並修正第235條及第240條之條文與經濟部函釋，配合修訂董事酬勞比率上限。
3. 第二十六條：配合法規調整用字。
4. 第二十七條：為符合業務運作需求並兼顧法令異動之合規性，茲修訂常務董事會行使董事會職權之授權範圍依據及訂明應由董事會決議之不適用性。
5. 第三十條：鑑於總稽核之聘任、解聘或調職，係依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，考量章程修訂之時效並兼顧法令異動之合規性，爰修訂應依法令或有關規定辦理。
6. 第三十二條及三十二條之一：

- (1) 依據公司法增訂第235條之1並修正第235條及第240條之條文與經濟部函釋，修正本行公司章程第三十二條及增訂第三十二條之一。
- (2) 為符合法規，明訂以本行當年度獲利狀況之比率，分派員工酬勞，以激勵員工士氣；且於但書明訂若公司尚有累積虧損時，應予彌補，以平衡員工與股東之權益。

7. 第三十四條：增列修正日期及次別。

- (二) 前述公司章程修訂部分業經第六屆第十六次董事會通過在案，擬於股東常會通過後生效。
- (三) 因應改制商業銀行後業務規劃，將新增兼營證券商、人身及財產保險代理人業務項目，擬修訂公司章程第五條條文(章程修訂前後條文對照表如附錄三)。本項修訂內容業經第六屆第十八次董事會通過在案，擬於股東常會決議通過，並經金管會核准本行改制為商業銀行開業後生效。
- (四) 另因應上市增資規劃，擬修訂公司章程第七條條文(章程修訂前後條文對照表暨修訂後公司章程詳如附錄三)。本項修訂內容業經第六屆第十八次董事會通過在案，擬於股東常會通過後生效。
- (五) 敬請 公決。

決議：本案表決時出席股數 2,180,421,371 股，出席比率為 91.21%，其中以電子方式行使表決權數 5,181,590 權。

表決結果：贊成權數 2,177,399,726 權，占投票時出席股東表決權數 2,180,421,371 權的 99.86%(其中電子投票 2,676,893 權)，反對權數 9,393 權(其中電子投票 9,393 權)，無效權數 0 權(其中電子投票 0 權)，棄權/未投票權數 3,012,252 權(其中電子投票 2,495,304 權)，本案照案通過。

肆、報告事項

- 一、本行一〇四年營業報告(詳議事手冊)。
- 二、審計委員會查核一〇四年度決算報告(詳議事手冊)。
- 三、一〇四年度董事酬勞及員工酬勞分派情形報告(詳議事手冊)。
- 四、宣導銀行法第二十五條相關規定(詳議事手冊)。
- 五、訂定本行「誠信經營守則」(詳議事手冊)。
- 六、訂定本行「道德行為準則」(詳議事手冊)。

伍、承認事項

- 一、案由：本行一〇四年度決算表冊業已編竣，謹提請 承認。(董事會提)
- 說明：(一)本行一〇四年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、陳麗琦二位會計師查核簽證完竣，出具無保留意見之查核報告，併

同營業報告書（請參閱附錄四、五及本行一〇四年年報）業經第六屆第十七次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。

（二）敬請 承認。

決議：本案表決時出席股數 2,180,464,189 股，出席比率為 91.21%，其中以電子方式行使表決權數 5,181,590 權。

表決結果：贊成權數 2,177,420,119 權，占投票時出席股東表決權數 2,180,464,189 權的 99.86%（其中電子投票 2,697,286 權），反對權數 9,383 權（其中電子投票 9,383 權），無效權數 0 權（其中電子投票 0 權），棄權/未投票權數 3,034,687 權（其中電子投票 2,474,921 權），本案照案承認。

二、案由：本行一〇四年度盈餘分派案，謹提請 承認。（董事會提）

說明：（一）謹擬具本行一〇四年度盈餘分派案，並說明如下：

本行調整後之未分配盈餘為新台幣（以下同）-25,724,594 元，加計一〇四年度稅後淨利 1,726,065,747.44 元，並扣除依法令規定提撥法定盈餘公積 510,102,346 元（30%）及加計迴轉自行提列特別盈餘公積 5,014,343.56 元後，可分配盈餘共計 1,195,253,151 元，擬分配股東股利為每股現金 0.50 元（計算至「元」為止，元以下捨去，其畸零款合計數計入本行之其他收入），計 1,195,253,151 元。

（二）本案預計分派之股利總金額係依據本行一〇四年底已發行流通在外股份 2,387,637,301 股加計於一〇五年二月份將庫藏股轉讓予員工 2,869,000 股後之股數計算，總股數為 2,390,506,301 股，惟嗣後可能因本行實施庫藏股或將庫藏股轉讓予員工等影響，致配息基準日流通在外股數變動者，實際配息率擬提請股東會授權董事會調整之。

（三）現金股利分派基準日，擬於股東會通過本盈餘分派案後，授權董事會決定。

（四）本案業經第六屆第十七次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。

（五）敬請 承認。

決議：本案表決時出席股數 2,180,464,189 股，出席比率為 91.21%，其中以電子方式行使表決權數 5,181,590 權。

表決結果：贊成權數 2,177,322,119 權，占投票時出席股東表決權數 2,180,464,189 權的 99.86%（其中電子投票 2,599,286 權），反對權數 107,383 權（其中電子投票 107,383 權），無效權數 0 權（其中電子投票 0 權），棄權/未投票權數 3,034,687 權（其中電子投票 2,474,921 權），本案照案承認。

陸、討論事項

二、案由：本行擬以現金增資發行普通股 22,500,000 股，辦理申請初次上市現金增

資提撥公開承銷案，謹提請 公決。(董事會提)

說明：(一) 為因應本行未來營運規劃及符合初次上市申請之法令規定，本行擬辦理現金增資發行新股，作為上市前公開承銷之股份來源。

(二) 本行目前實收資本額為新台幣(以下同) 23,905,063,010 元，本次擬辦理現金增資 225,000,000 元，發行新股 22,500,000 股，每股面額 10 元，本次增資後實收資本額為 24,130,063,010 元。

(三) 本次發行之新股依公司法第 267 條第 1 項之規定，保留發行新股之 2,500,000 股供員工承購，其餘股份擬徵得原股東同意皆放棄優先認購權利，全數提供辦理股票上市前之公開承銷。員工放棄認購或認購不足部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

(四) 本次現金增資發行新股，其權利義務與原發行股份相同，並採無實體發行。

(五) 本案擬於股東常會通過後呈奉主管機關核准，俟主管機關核准後，授權董事會訂定認股繳款暨增資基準日等相關事宜。

(六) 本次現金增資發行新股所訂定之發行股數、發行價格、發行條件、承銷方式、計劃項目、募集金額、預計進度及可能產生效益等相關事項，如因法令規定、主管機關指示或為因應客觀環境而有修正需要時，擬請股東常會授權董事會全權處理。

(七) 本案業經第六屆第十八次董事會通過在案。

(八) 敬請 公決。

決議：本案表決時出席股數 2,180,464,189 股，出席比率為 91.21%，其中以電子方式行使表決權數 5,181,590 權。

表決結果：贊成權數 2,177,398,343 權，占投票時出席股東表決權數 2,180,464,189 權的 99.86%(其中電子投票 2,675,510 權)，反對權數 20,776 權(其中電子投票 20,776 權)，無效權數 0 權(其中電子投票 0 權)，棄權/未投票權數 3,045,070 權(其中電子投票 2,485,304 權)，本案照案通過。

三、案由：為配合主管機關法令修訂、業務及風險管理需要，擬修訂本行「辦理衍生性金融商品交易處理程序」部分條文，謹提請 公決。(董事會提)

說明：(一) 本行「辦理衍生性金融商品交易處理程序」業經 104 年 6 月 2 日股東常會通過修訂實施在案。為配合主管機關法令修訂、業務及風險管理需要，擬修訂該處理程序部分條文(修正前後條文對照表如附錄八)，修訂要點如下：

1. 第四條：主管機關已增訂諸多法令規章，本行並已訂定「新種衍生性金融商品審查作業程序」規範首次辦理之新種衍生性金融商品之內部審查作業，配合修訂相關條文。
2. 第十條：配合本行將「道德自律規範」更名為「道德行為準則」，配合修訂相關條文。

3. 第十二條：本行已於「金融交易業務管理政策」規範辦理衍生性金融商品業務及從事結構型商品推介工作之經辦及相關管理人員應具備之資格條件，配合修訂相關條文。
4. 第十四條：本行已訂定「衍生性金融商品適合度作業辦法」規範評估所推廣之衍生性金融商品對客戶適合度之管理程序，配合修訂相關條文。
5. 第十五條：本行已於「辦理銷售結構性商品作業辦法」規範對客戶銷售結構型衍生性商品應注意事項，配合修訂相關條文。
6. 第十六條：本行已於「股權及其衍生性商品投資交易風險管理辦法」規範辦理臺股股權衍生性金融商品業務應注意事項，配合修訂條文。
7. 第十九條：本行已依據金管會105年1月30日頒布之「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」第20條、105年2月22日頒布之「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」第25條、金管會105年2月1日金管銀外字第10550000351號函、金管會105年1月29日金管銀控字第10560000240號函、金管會105年2月1日金管銀外字第10550000352號函之規定，於「衍生性金融商品交易信用風險控管作業要點」規範核給或展延非屬專業機構投資人之客戶衍生性金融商品額度應注意事項，向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供非屬結構型商品之衍生性金融商品交易服務，關於保證金及擔保品之徵提、追繳、限制、及檢討頻率，及配合訂定複雜性高風險衍生性金融商品之業務承作上限呈報董事會核准及定期呈報董事會，配合新增條文。
8. 第二十條：鑑於主管機關修訂辦理衍生性金融商品之業務規範頗為頻繁，故直接修訂因應規定為主管機關「國際金融業務分行(OBU)辦理衍生性金融商品之業務規範」暨本行各相關規定辦理(包括但不限於「衍生性金融商品適合度作業辦法」及「衍生性金融商品交易信用風險控管作業要點」等內部規範)。俾利實際營運及作業。
9. 原第十三條：本行已訂定「衍生性金融商品適合度作業辦法」，規範專業客戶及一般客戶之定義及相關管理程序，故配合刪除本條文。

(二) 本案業經第六屆第十八次董事會通過在案。

(三) 敬請 公決。

決議：本案表決時出席股數 2,180,464,189 股，出席比率為 91.21%，其中以電子方式行使表決權數 5,181,590 權。

表決結果：贊成權數 2,177,399,726 權，占投票時出席股東表決權數 2,180,464,189 權的 99.86% (其中電子投票 2,676,893 權)，反對權數 9,393 權 (其中電子投票 9,393 權)，無效權數 0 權 (其中電子投票 0 權)，棄權/未投票權數 3,055,070 權 (其中電子投票 2,495,304 權)，本案照案通過。

四、案由：擬請解除本行董事競業禁止之限制，謹提請 公決。(董事會提)

說明：(一) 本行董事有投資或經營其他與本行營業範圍相同或類似之公司並擔任董事之職務者，在無損及本行利益之前提下，爰依公司法第二〇九條規定，提請同意解除其競業禁止之限制。本行第六屆董事競業禁止限制之解除已於一〇三、一〇四年股東常會辦理完成，茲擬就其新增兼任職務（如下表）辦理競業禁止限制之解除。

董 事	兼任他公司職務
林朽柴 常務董事	上智生技創業投資股份有限公司 董事
鄭誠禎	艾貝投資股份有限公司 董事長
盛保熙	瑞寶興投資有限公司 董事

(二) 本案業經第六屆第十三、十六及十八次董事會通過在案。

(三) 敬請 公決。

決議：本案表決時出席股數 2,180,464,189 股，出席比率為 91.21%，其中以電子方式行使表決權數 5,181,590 權。

表決結果：贊成權數 2,177,157,640 權，占投票時出席股東表決權數 2,180,464,189 權的 99.85%（其中電子投票 2,434,807 權），反對權數 144,479 權（其中電子投票 144,479 權），無效權數 0 權（其中電子投票 0 權），棄權/未投票權數 3,162,070 權（其中電子投票 2,602,304 權），本案照案通過。

柒、臨時動議：無。

捌、散會：同日上午 10 時 0 分。

主席：駱錦明



紀錄：董若婷



(二)章程新舊條文對照表及公司章程：

章程修訂前後條文對照表

修訂後條文	修訂前條文	說明
第五條 本銀行所營事業為H101021商業銀行業(經主管機關核准項目為限)、H301011證券商(經主管機關核准項目為限)、H601011人身保險代理人及H601021財產保險代理人。	第五條 本銀行所營事業為H101021商業銀行業。	本條前經本行104年10月2日股東臨時會決議修訂，現為因應改制商業銀行後業務規劃，擬增列兼營證券商、人身及財產保險代理人業務項目，爰新增相關業務及營業代號。
第七條 本銀行資本總額定為新台幣三百億元，分為三十億股，每股面額新台幣十元，授權董事會依公司法及相關法令，並視實際需要得分次發行。股東之出資以現金為限。本行得發行員工認股權憑證，前項股份總額內保留二億股為發行員工認股權憑證之股份。	第七條 本銀行資本總額定為新台幣二百六十億一千七百零六萬三千零十元，分為二十六億零一百七十萬六千三百零一股，每股面額新台幣十元，授權董事會依公司法及相關法令，並視實際需要得分次發行。股東之出資以現金為限。本行得發行員工認股權憑證，前項股份總額內保留二億股為發行員工認股權憑證之股份。	為配合本行股票申請上市辦理現金增資公開承銷，以及因應未來業務擴充之需，擬增加資本總額至三百億元，爰修訂相關條文。
第八條 本銀行股票概為記名式，由本銀行董事長及常務董事二人以上簽名或蓋章並加編號，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。本銀行股票得配合法令以無實體發行，有關登錄及帳簿劃撥交付等作業，則依證券集中保管事業機構之規定辦理。	第八條 本銀行股票以實體發行者，由本銀行董事長及常務董事二人以上簽名或蓋章並加編號，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。本銀行股票得配合法令以無實體發行，有關登錄及帳簿劃撥交付等作業，則依證券集中保管事業機構之規定辦理。	考量本行股票已採集保作業，爰參考經濟部相關規定，同業章程版本修訂。
第二十二條 董事任期均為三年，連選均得連任。 董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。	第二十二條 董事任期均為三年，連選均得連任。 董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。	

修訂後條文	修訂前條文	說明
董事(含獨立董事)執行本銀行職務期間，不論營業盈虧，本銀行得支給報酬。其報酬授權董事會依其對本銀行營運參與程度、貢獻價值，暨參酌同業水準議定之。 <u>本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</u> 本銀行得經董事會決議，就董事於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，購買責任保險。前項責任保險之續保事宜，董事會得授權董事長全權處理之。	董事(含獨立董事)執行本銀行職務期間，不論營業盈虧，本銀行得支給報酬。其報酬授權董事會依其對本銀行營運參與程度、貢獻價值，暨參酌同業水準議定之。 <u>惟獨立董事不參與第三十二條公司盈餘(董事酬勞)之分配。</u> 本銀行得經董事會決議，就董事於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，購買責任保險。前項責任保險之續保事宜，董事會得授權董事長全權處理之。	依據公司法增訂第二百三十五條之一並修正第二百三十五條及第二百四十條之條文與經濟部函釋，配合修訂董事酬勞比率上限。
第二十六條 本銀行業務之執行，除依法應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之。 董事會之職權如下： 一、各項重要章則之審定。 二、業務計劃之審定。 三、資本增減之擬定。 四、分支機構設置、撤銷或變更之決定。 五、各項重要契約之審核。 六、預、決算之審定。 七、取得或處分重要資產之決定。如有公司法第一百八十五條之情事者，應依該規定辦理。 八、盈餘分派之擬定。 九、重要授信案件及業務之核定。 十、經理人委任及解任之決定。 - 十一、財務報表查核簽證會計師之委任事項。 - 十二、董事長交議及總經理提	第二十六條 本銀行業務之執行，除依法應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之。 董事會之職權如下： 一、各項重要章則之審定。 二、業務計劃之審定。 三、資本增減之擬定。 四、分支機構設置、撤銷或變更之決定。 五、各項重要契約之審核。 六、預、決算之審定。 七、取得或處分重要資產之決定。如有公司法第一百八十五條之情事者，應依該規定辦理。 八、盈餘分配之擬定。 九、重要授信案件及業務之核定。 十、經理人委任及解任之決定。 - 十一、財務報表查核簽證會計師之委任事項。 - 十二、董事長交議及總經理提	配合法規調整用字。

修訂後條文	修訂前條文	說明
議事項之審定。 十三、股東會決議事項之執行。 十四、其他依照法令賦與之職權。 為健全決策功能及強化管理機制，董事會得設置各類功能性委員會，其組織規程由董事會制定之。	議事項之審定。 十三、股東會決議事項之執行。 十四、其他依照法令賦與之職權。 為健全決策功能及強化管理機制，董事會得設置各類功能性委員會，其組織規程由董事會制定之。	
第二十七條 董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。 前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍依法令、本章程、股東會決議及董事會決議辦理，授權執行之層級、內容等事項，應具體明確；但依相關法令明定應提董事會討論之事項，仍應由董事會決議之。	第二十七條 董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。 前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍悉依本銀行「分層負責權責劃分準則」辦理，惟該授權執行之層級、內容等事項，應具體明確。	為符合業務運作需求並兼顧法令異動之合規性，茲修訂常務董事會行使董事會職權之授權範圍依據及訂明應由董事會決議之不適用性。
第三十條 本銀行設副總經理若干人，輔佐總經理處理本銀行業務，其任用及解任，由董事長商同總經理遴選後，經提請董事會以全體董事過半數出席，及出席董事過半數同意之決議行之。另設總稽核一人綜理本銀行稽核事宜，其聘任、解聘或調職，應依相關法令或有關規定辦理。	第三十條 本銀行設副總經理若干人，輔佐總經理處理本銀行業務，其任用及解任，由董事長商同總經理遴選後，經提請董事會以全體董事過半數出席，及出席董事過半數同意之決議行之。另設總稽核一人綜理本銀行稽核事宜，其聘任、解聘或調職，應經董事會全體董事三分之二以上之同意，並報請主管機關核准後為之。	鑑於總稽核之聘任、解聘或調職，係依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，考量章程修訂之時效並兼顧法令異動之合規性，爰修訂應依法令或有關規定辦理。
第七章 決算與盈餘分派 第三十二條 本銀行年度如有獲利，應提撥<u>百分之一至二點五為員工酬勞</u>。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。 <u>員工酬勞以股票或現金發放</u>	第七章 決算與盈餘分配	一、依據公司法增訂第二百三十五條之一並修正第二百三十五條及第二百四十條之條文與經濟部函釋，辦理修正本銀行公司章程第三十二條及增訂第三十二條之一。 二、其餘修正為配合法規調

修訂後條文	修訂前條文	說明
<u>時，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會；其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</u>		整語句及用字。
<u>第三十二條之一</u> 本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積後，併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。 法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。 前項股利之分派，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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。	<u>第三十二條</u> 本銀行年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應先提百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配，不得超過實收資本總額之百分之十五。 本銀行法定公積，已達實收資本總額時，得不受前項規定之限制。 本銀行依法提列法定盈餘公積後，再提撥特別盈餘公積，次就其餘額按下列規定分派之： 一、董事酬勞為百分之四。 二、員工紅利百分之二至四。 三、股東股利視公司營運狀況，由董事會提請股東常會決議分派之。 前項股利之分派，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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。 <u>若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。</u>	

修訂後條文	修訂前條文	說明
第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，-----，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正，一〇五年六月三日第十七次修正。	第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，-----，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正。	增列修正日期及次別。



民國104年10月2日股東臨時會
及105年6月3日股東常會修訂

第一章 總 則

- 第一條 本銀行以促進產業發展，增進工商繁榮，創造共榮環境，並提供社會大眾完善、專業、創新之金融服務為宗旨。配合政府金融政策，並依照公司法及銀行法規定組織之。
- 第二條 本銀行定名為「王道商業銀行股份有限公司」，英文名稱為 O-Bank Co., Ltd.。
- 第三條 本銀行設總行於台北市，並得視業務之需要，於國內外適當地點設立分支機構，商業銀行分支機構之設置、撤銷或變更均須經董事會決議及主管機關之許可與登記。
- 第四條 本銀行之公告，以登載總行所在地之通行日報行之，但證券管理機關另有規定者，不在此限。

第二章 業 務

- 第五條 本銀行所營事業為 H101021 商業銀行業(經主管機關核准項目為限)、H301011 證券商(經主管機關核准項目為限)、H601011 人身保險代理人、H601021 財產保險代理人。
- 第六條 本銀行從事投資業務之所有投資總額不得違反銀行法及主管機關有關商業銀行投資等規定。

第三章 股 份

- 第七條 本銀行資本總額定為新台幣三百億元，分為三十億股，每股面額新台幣十元，授權董事會依公司法及相關法令，並視實際需要得分次發行。股東之出資以現金為限。本行得發行員工認股權憑證，前項股份總額內保留二億股為發行員工認股權憑證之股份。
- 第八條 本銀行股票概為記名式，由本銀行董事長及常務董事二人以上簽名或蓋章並加編號，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。本銀行股票得配合法令以無實體發行，有關登錄及帳簿劃撥交付等作業，則依證券集中保管事業機構之規定辦理。
- 第九條 股份之轉讓，非將受讓人之姓名或名稱及住所或居所，記載於本行股東名簿，不得以其轉讓對抗本銀行。
每屆股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或本銀行決定分派股息或其他利益之基準日前五日內，停止股票過戶及變更股東名簿之記載。
- 第十條 本銀行股東應填具印鑑卡交由本銀行存驗，變更印鑑時亦同。凡領取股息、紅利或以書面行使股東權利時，均以留存印鑑為憑。
本行有關股務之處理，依主管機關核頒之「公開發行股票公司股務處理準則」辦理之。

第四章 股東會

- 第十一條 本銀行股東會分為下列二種：
- 一、股東常會：每年在總行所在地開會一次，由董事會於每營業年度終了後六

個月內召開之。

二、股東臨時會：除公司法另有規定外，由董事會於必要時召集之；如有繼續一年以上，持有已發行股份總數百分之三以上之股東，亦得以書面記名提議事項及理由，請求董事會召集之。

第十二條 股東常會之召集應於三十日前，股東臨時會之召集應於十五日前，將開會日期、地點及召集事由，通知各股東並公告之。

第十三條 本銀行股東會決議除法律另有規定外，以代表已發行股份總額半數以上之出席，出席股東表決權半數以上之同意行之。

第十四條 股東會議案表決時，如經主席徵詢無異議者視為通過，其效力與投票表決同。除法令及公司章程另有規定外，本銀行股東每股有一表決權。

第十五條 股東不能親自出席股東會時，得出具本銀行印發之委託書載明授權範圍，委託代理人一人出席。但一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權，不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時，其超過之表決權不予計算。前項委託書，應於股東會開會五日前，送達本銀行；如有重複時，以先送達者為有效，但聲明撤銷前委託者，不在此限。委託書送達本銀行後，股東欲親自出席股東會或欲以書面或電子方式行使表決權者，應於股東會開會二日前，以書面為撤銷委託之通知。逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

第十六條 法人股東代表人不限於一人，但其表決權之行使仍以其所持有之股份綜合計算。前項之代表人有二人以上時，其代表人之行使表決權應共同為之。

第十七條 本銀行股東會議決之事項如下：

- 一、本銀行章程之釐訂或修改。
- 二、董事之選舉及解任。
- 三、查核並承認董事會造具之表冊及報告。
- 四、資本增減之決議。
- 五、分派盈餘及股息紅利之決議。
- 六、其他依照法令應經股東會議決之事項。

第十八條 股東會開會時，以董事長為主席。董事長因事缺席時，由副董事長為主席；無副董事長或副董事長同時缺席時，由董事長於常務董事中指定一人為主席。未指定時，由常務董事或董事互推一人代理之。

第十九條 股東會之決議事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將議事錄分發各股東。議事錄之製作，得以電子方式為之。議事錄之分發，得以公告方式為之。

議事錄應記載會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果，在本銀行存續期間，應永久保存。

出席股東之簽名簿及代理出席之委託書，其保存期限至少為一年。但經股東依公司法第一百八十九條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。

第五章 董事及董事會

第二十條 本銀行設董事十五人組織董事會，董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任。

前項所定董事名額中，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。

獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依相關法令規定辦理。

第二十一條 本銀行全體董事所持有之股權，不得少於主管機關所規定之成數。

- 第二十二條 董事任期均為三年，連選均得連任。
董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。
董事（含獨立董事）執行本銀行職務期間，不論營業盈虧，本銀行得支給報酬。其報酬授權董事會依其對本銀行營運參與程度、貢獻價值，暨參酌同業水準議定之。
本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
本銀行得經董事會決議，就董事於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，購買責任保險。
前項責任保險之續保事宜，董事會得授權董事長全權處理之。
- 第二十三條 本銀行設常務董事五人組織常務董事會，常務董事由三分之二以上董事出席及出席董事過半數之同意互選之，並依同一方式，由常務董事互選一人為董事長，必要時並得互選一人為副董事長。
前項所定常務董事名額中，獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。
- 第二十四條 董事長對內為股東會、董事會及常務董事會之主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長同時請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，常務董事或董事互推一人代理之。
- 第二十五條 董事會由全體董事組成，並由董事長召集之。董事會之決議除法令另有規定外，應有過半數之董事出席，出席董事過半數之同意為之。
董事會開會時董事應親自出席，如因故不能出席時，得委託其他董事代理出席，但應於每次出具委託書並列舉召集事由之授權範圍。代理之董事以受一人之委託為限。
- 第二十六條 本銀行業務之執行，除依法應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之。董事會之職權如下：
一、各項重要章程之審定。
二、業務計劃之審定。
三、資本增減之擬定。
四、分支機構設置、撤銷或變更之決定。
五、各項重要契約之審核。
六、預、決算之審定。
七、取得或處分重要資產之決定。如有公司法第一百八十五條之情事者，應依該規定辦理。
八、盈餘分派之擬定。
九、重要授信案件及業務之核定。
十、經理人委任及解任之決定。
十一、財務報表查核簽證會計師之委任事項。
十二、董事長交議及總經理提議事項之審定。
十三、股東會決議事項之執行。
十四、其他依照法令賦與之職權。
為健全決策功能及強化管理機制，董事會得設置各類功能性委員會，其組織規程由董事會制定之。
- 第二十七條 董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。
前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍依法令、本章程、股東會決議及董

事會決議辦理，授權執行之層級、內容等事項，應具體明確；但依相關法令明定應提董事會討論之事項，仍應由董事會決議之。

- 第二十八條 本銀行設置審計委員會，由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計財務專長；審計委員會之職權行使及其他應遵循事項，依相關法令或公司規章之規定辦理。
- 本銀行因設置審計委員會，故依法得不設監察人。

第六章 經理人

- 第二十九條 本銀行設總經理一人，其任用、解任及報酬，由董事長提名，經提請董事會以全體董事過半數出席，及出席董事過半數同意之決議行之。
- 第三十條 本銀行設副總經理若干人，輔佐總經理處理本銀行業務，其任用及解任，由董事長商同總經理遴選後，經提請董事會以全體董事過半數出席，及出席董事過半數同意之決議行之。另設總稽核一人綜理本銀行稽核事宜，其聘任、解聘或調職，應依相關法令或有關規定辦理。

第七章 決算與盈餘分派

- 第三十一條 本銀行以每年一月一日起至十二月三十一日止為一營業年度，每屆營業年度終了，本行應造具下列各項書表，經董事會審議並依法定程序提請股東會承認：
- 一、營業報告書。
 - 二、財務報表。
 - 三、盈餘分派或虧損撥補之議案。
- 本銀行應依法令於每年六月底辦理年中結算。
- 本銀行年終決算及年中結算應編製財務報告表，分別呈報主管機關並公告之。
- 第三十二條 本銀行年度如有獲利，應提撥百分之一至二點五為員工酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
- 員工酬勞以股票或現金發放時，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會；其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。
- 第三十二條 本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積後，併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。
- 之一 法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。
- 前項股利之分派，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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

第八章 附則

- 第三十三條 本章程未規定者，悉依公司法、銀行法及其他有關法令規定辦理之。
- 本銀行組織規程、營業細則、董事會與經理部門職責之劃分及其他章則由董事會另定之。
- 第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，八十八年七月十二日第一次修正，八十九年四月八日第二次修正，八十九年八月十九日第三次修正，九十年五月

二十二日第四次修正，九十一年五月三十日第五次修正，九十三年六月十一日第六次修正，九十四年六月十日第七次修正，九十五年六月九日第八次修正，九十六年六月十五日第九次修正，九十八年六月十九日第十次修正，九十九年六月十八日第十一次修正，一〇〇年六月十三日第十二次修正，一〇一年六月十八日第十三次修正，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正，一〇五年六月三日第十七次修正。

【註】本行104年10月2日股東臨時會暨105年6月3日股東常會決議修訂之第一、二、三、五、六條修訂條文，擬於金管會核准本行改制為商業銀行開業後生效，現行條文如后：

- 第一條 本銀行為發展國內經濟，扶助生產事業，供給工業信用，呈經政府許可，並依照公司法及銀行法規定組織之。
- 第二條 本銀行定名為「臺灣工業銀行股份有限公司」，英文名稱為 Industrial Bank of Taiwan Co., Ltd.。
- 第三條 本銀行設總行於台北市，並於新竹縣、台中市、高雄市及香港設立分支機構。
- 第五條 本銀行所營事業為 H101051 工業銀行業。
本銀行之業務範圍如下：
一、收受支票存款及其他各種存款。
二、發行金融債券。
三、辦理放款。
四、投資有價證券。
五、辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業。
六、辦理國內匯兌。
七、辦理國內保證業務。
八、代理收付款項。
九、承銷有價證券。
十、辦理政府債券自行買賣業務。
十一、擔任股票及債券發行簽證人。
十二、辦理保管及倉庫業務。
十三、辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項。
十四、辦理與營業執照上各款業務有關或經中央主管機關核准之代理服務業務。
十五、辦理依信託業法核定辦理之業務。
十六、辦理經中央主管機關核准辦理之應收帳款承購業務。
十七、辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
十八、辦理出口外匯、進口外匯、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。
十九、經主管機關核准辦理之其他有關業務。
辦理存款及外匯業務對象，限於公司組織之投資戶與授信戶、依法設立之保險業與財團法人及政府機關。
- 第六條 本銀行從事投資業務之所有投資總額，得超過實收股本百分之四十。但不得違反銀行法及主管機關有關規定。

(三)盈餘分配表



單位：新台幣元

期初未分配盈餘	0.00
採用 IAS 19 由 2010 年版本改為 2013 年版本 之追溯適用及追溯重編影響數	(9,322,548.00)
調整後期初未分配盈餘	(9,322,548.00)
當期末分配盈餘調整項目：	
1. 因採用權益法之投資調整保留盈餘	(2,995,046.00)
2. 確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	(13,407,000.00)
調整後未分配盈餘	(25,724,594.00)
本期淨利	1,726,065,747.44
提列法定盈餘公積 (30%)	(510,102,346.00)
迴轉自行提列特別盈餘公積	5,014,343.56
本期可供分配盈餘	1,195,253,151.00
分配項目	
股東股利 (現金)	1,195,253,151.00
期末未分配盈餘	0.00

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



附件一

103 年度合併財務報告及會計師查核報告

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查核報告
民國 103 及 102 年度

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、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4		-
五、	合併資產負債表	5		-
六、	合併綜合損益表	6~8		-
七、	合併權益變動表	9		-
八、	合併現金流量表	10~12		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	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	14~20		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	20~37		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	37~38		五
	(六) 重要會計項目之說明	38~64		六~四二
	(七) 與非控制權益之權益交易	64~65		四三
	(八) 關係人交易	65~67		四四
	(九) 質押之資產	67~68		四五
	(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	68~71		四六
	(十一) 重大之災害損失	-		-
	(十二) 重大期後事項	-		-
	(十三) 其他	71~107		四七~五二
	(十四) 附註揭露事項	107		五三
	1. 重大交易事項相關資訊	109~114		
	2. 轉投資事業相關資訊	115~117		
	3. 大陸投資資訊	118~119		
	4. 其他	120		
	(十五) 部門資訊	108		五四
	(十六) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	121~122		-

關係企業合併財務報告聲明書

本公司 103 年度（自 103 年 1 月 1 日至 103 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明



公司名稱：臺灣三聚公司股份有限公司

負責人：駱 錦 明



中 華 民 國 104 年 3 月 25 日

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面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及期貨商財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司業已編製民國 103 及 102 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

財政部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 104 年 3 月 25 日



代 碼	資	103年12月31日		102年12月31日	
		金	%	金	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 8,481,873	2	\$ 5,219,249	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	18,711,447	4	9,202,531	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四五)	138,404,925	32	146,282,464	37
12500	附買回票券及債券投資 (附註九)	1,750,739	1	1,358,800	1
13000	應收款項—淨額 (附註十及十二)	16,292,701	4	12,502,448	3
13200	當期所得稅資產	208,147	-	148,287	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十一、十二及四五)	131,025,730	31	117,770,778	30
14000	備供出售金融資產 (附註十三及四五)	95,063,691	22	86,838,448	22
14500	持有至到期日金融資產 (附註十四)	4,884,679	1	2,293,502	1
15000	採用權益法之投資 (附註十五)	268,834	-	394,431	-
15100	受限制資產 (附註十六及四五)	465,909	-	462,193	-
15500	其他金融資產 (附註十七)	2,746,204	1	2,664,823	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註十八)	2,942,980	1	2,776,274	1
18700	投資性不動產 (附註十九)	8,283	-	-	-
19000	無形資產—淨額 (附註二十)	1,283,828	-	1,210,583	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四一)	539,315	-	539,048	-
19500	其他資產 (附註二一及四六)	4,984,213	1	3,365,724	1
10000	資 產 總 計	\$ 428,063,498	100	\$ 393,029,533	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	負 債				
22000	央行及銀行同業存款 (附註二二)	\$ 43,586,167	10	\$ 44,990,370	11
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	5,795,508	1	2,399,922	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註二三)	136,519,486	32	152,552,307	39
23000	應付款項 (附註二四)	2,887,519	1	3,405,598	1
23200	當期所得稅負債	85,506	-	142,647	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四四)	156,516,082	37	120,881,706	31
24000	應付金融債券 (附註二六)	14,980,000	3	11,480,000	3
25500	其他金融負債 (附註二七)	19,457,077	5	11,437,995	3
25600	負債準備 (附註十二、二八及二九)	1,668,000	-	1,486,399	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四一)	156,281	-	81,576	-
29500	其他負債 (附註三十及四六)	1,449,883	-	1,275,367	-
20000	負債總計	383,071,509	89	350,133,827	89
31100	歸屬於母公司業主之權益				
31100	普通股股本	23,905,063	6	23,905,063	6
32001	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	1,351,779	-	1,125,327	1
32003	特別盈餘公積	899,153	-	847,328	-
32011	未分配盈餘	1,762,325	1	754,839	-
32000	保留盈餘總計	4,013,257	1	2,727,494	1
32500	其他權益	812,883	-	160,136	-
32600	庫藏股票	(50,620)	-	(50,620)	-
31000	母公司業主權益總計	28,680,583	7	26,742,073	7
38000	非控制權益	16,311,406	4	16,153,633	4
30000	權益 (附註三一)	44,991,989	11	42,895,706	11
	負債與權益總計	\$ 428,063,498	100	\$ 393,029,533	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張錦明



總經理：楊錦福



會計主管：張政權



臺灣工業銀行及子公司



民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		103年度		102年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註三二)	\$ 5,564,810	80	\$ 4,674,425	79	19
51000	利息費用 (附註三二及四四)	(2,859,696)	(41)	(2,539,975)	(43)	13
49010	利息淨收益	<u>2,705,114</u>	<u>39</u>	<u>2,134,450</u>	<u>36</u>	27
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註三三及四四)	1,453,343	21	1,235,604	21	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 (附註三四)	1,735,457	25	2,213,133	37	(22)
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註三五)	338,146	5	725,342	12	(53)
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益 (附註三六)	402	-	-	-	-
49600	兌換淨損益 (附註三四)	758,429	11	(417,640)	(7)	282
49700	資產減損損失 (附註三七)	(219,111)	(3)	(213,993)	(4)	2
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十五)	13,303	-	3,393	-	292
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益 (附註十七)	37,963	1	3,879	-	879
48045	顧問服務收入	32,712	-	34,267	1	(5)
48099	其他利息以外淨收益 (附註四四及四六)	<u>65,884</u>	<u>1</u>	<u>236,939</u>	<u>4</u>	(72)
49020	利息以外淨收益合計	<u>4,216,528</u>	<u>61</u>	<u>3,820,924</u>	<u>64</u>	10
4xxxx	淨 收 益	<u>6,921,642</u>	<u>100</u>	<u>5,955,374</u>	<u>100</u>	16
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十二)	(270,359)	(4)	(202,292)	(3)	34

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度		102年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註二 九、三八及四四)	\$ 1,913,366	28	\$ 1,725,625	29	11
59000	折舊及攤銷費用 (附註三 九)	181,589	2	174,123	3	4
59500	其他業務及管理費用 (附 註四十及四四)	<u>1,180,551</u>	<u>17</u>	<u>1,083,308</u>	<u>18</u>	9
58400	營業費用合計	<u>3,275,506</u>	<u>47</u>	<u>2,983,056</u>	<u>50</u>	10
61001	繼續營業單位稅前淨利	3,375,777	49	2,770,026	47	22
61003	所得稅費用 (附註四一)	<u>624,161</u>	<u>9</u>	<u>593,717</u>	<u>10</u>	5
64000	本期淨利	<u>2,751,616</u>	<u>40</u>	<u>2,176,309</u>	<u>37</u>	26
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	309,798	4	176,233	3	76
65011	備供出售金融資產未實現 評價損益	459,074	7	(459,019)	(8)	200
65031	確定福利計畫精算損益	(7,487)	-	20,391	-	(137)
65041	採用權益法認列之關聯企 業及合資其他綜合損益 之份額	23,464	-	30,945	1	(24)
65091	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅 (附註四 一)	(<u>66,448</u>)	(<u>1</u>)	<u>10,460</u>	<u>-</u>	(735)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>718,401</u>	<u>10</u>	(<u>220,990</u>)	(<u>4</u>)	425
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,470,017</u>	<u>50</u>	<u>\$ 1,955,319</u>	<u>33</u>	77
	淨利歸屬予：					
67101	本銀行業主	\$ 1,766,526	26	\$ 1,128,836	19	56
67111	非控制權益	<u>985,090</u>	<u>14</u>	<u>1,047,473</u>	<u>18</u>	(6)
67100		<u>\$ 2,751,616</u>	<u>40</u>	<u>\$ 2,176,309</u>	<u>37</u>	26

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度		102年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	綜合損益總額歸屬予：					
67301	本銀行業主	\$ 2,416,113	35	\$ 1,069,643	18	126
67311	非控制權益	<u>1,053,904</u>	<u>15</u>	<u>885,676</u>	<u>15</u>	19
67300		<u>\$ 3,470,017</u>	<u>50</u>	<u>\$ 1,955,319</u>	<u>33</u>	77
	每股盈餘 (附註四二)					
67501	基 本	<u>\$ 0.74</u>		<u>\$ 0.47</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



单位：除：除男：男控：控明：明者：者元：元外：外

傳附之附錄係本會年財彙報表之一部分。

東京海上火災保険株式會社



臺灣工業銀行股份有限公司及子公司



表

民國 103 年及 102 年度 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		103年度	102年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,375,777	\$ 2,770,026
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	145,504	133,374
A20200	攤銷費用	36,085	40,749
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	270,359	202,292
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(1,735,457)	(2,213,133)
A21200	利息收入	(5,564,810)	(4,674,425)
A20900	利息費用	2,859,696	2,539,975
A21300	股利收入	(144,468)	(108,565)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(13,303)	(3,393)
A22500	處分不動產及設備利益	(964)	(1,240)
A22800	處分無形資產損失	1,681	-
A24400	處分承受擔保品利益	-	(47,656)
A23500	資產減損損失	219,111	213,993
A23100	處分投資利益	(292,785)	(729,251)
	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	538,936	865,897
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	8,344,118	(20,455,401)
A41150	應收款項	(3,839,761)	(3,647,905)
A41160	貼現及放款	(13,455,227)	(27,482,518)
A42110	央行及銀行同業存款	(1,404,203)	12,509,041
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	3,395,586	539,463
A42150	應付款項	(648,393)	(681,417)
A42160	存款及匯款	35,634,376	18,018,873
A42170	負債準備淨變動	151,925	(16,728)
A33000	營運產生之現金流入（出）	27,873,783	(22,227,949)
A33100	收取之利息	5,442,936	4,396,273
A33300	支付之利息	(2,759,322)	(2,435,431)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度	102年度
A33200	收取之股利	\$ 144,468	\$ 108,565
A33500	支付之所得稅	(709,130)	(502,040)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>29,992,735</u>	<u>(20,660,582)</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	(3,298,522)	(3,746,660)
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	4,590,368	5,951,911
B00300	取得備供出售金融資產	(112,425,303)	(70,331,475)
B00400	處分備供出售金融資產	106,265,432	73,982,804
B00900	取得持有至到期日金融資產	(4,499,462)	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	1,943,270	8,068,145
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(703,437)	(326,773)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	221,458	279,744
B07600	收取之股利	2,308	1,691
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	160,056	42,750
B02700	取得不動產及設備	(315,613)	(164,460)
B02800	處分不動產及設備	7,355	2,572
B03700	存出保證金增加	(1,549,457)	(334,341)
B04700	處分承受擔保品價款	-	389,921
B04800	取得承受擔保品	-	(27,217)
B04500	取得無形資產	(31,873)	(28,195)
B06500	其他金融資產—其他減少	50,223	96,955
B06700	其他資產增加	(221,508)	(80,371)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(9,804,705)</u>	<u>13,777,001</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	4,042,225	2,779,460
C00800	應付商業本票增加(減少)	1,274,873	(779,832)
C01400	發行金融債券	4,400,000	2,300,000
C01500	金融債券到期還本	(900,000)	(500,000)
C01600	長期借款增加(減少)	(3,824,947)	3,206,733
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	(16,032,821)	5,598,642
C04900	購買庫藏股票	-	(50,620)
C04700	非控制權益變動減資退回股款	(212,571)	(214,200)
C05500	處分子公司部分權益價款	19,140	-
C04200	其他金融負債減少	6,526,930	34,614

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度	102年度
C04500	支付本公司業主股利	(\$ 476,546)	(\$ 478,101)
C05800	支付非控制權益現金股利	(673,385)	(770,668)
C04400	其他負債增加	<u>167,031</u>	<u>689,187</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>(5,690,071)</u>	<u>11,815,215</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(795,544)</u>	<u>(233,324)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	13,702,415	4,698,310
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>12,628,367</u>	<u>7,930,057</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 26,330,782</u>	<u>\$ 12,628,367</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年12月31日	102年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,481,873	\$ 5,219,249
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	16,098,170	6,050,318
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>1,750,739</u>	<u>1,358,800</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 26,330,782</u>	<u>\$ 12,628,367</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

臺灣工業銀行股份有限公司(以下稱「本銀行」)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。本銀行營業項目主要為：(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款；(4)投資及承銷有價證券；(5)直接投資生產事業；(6)辦理國內匯兌及保證業務；(7)辦理政府債券自行買賣業務；(8)擔任股票及債券發行簽證人；(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問；(10)辦理應收帳款承購業務；(11)辦理衍生金融工具業務；(12)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；(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 103 年 12 月 31 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及法人金融商品部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行。另本銀行於 101 年 3 月於天津設立代表人辦事處。

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。

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 3 月 25 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) 已發布但尚未生效之公開發行銀行財務報告編製準則及 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本銀行及由本銀行所控制個體 (以下稱「本銀行及子公司」) 應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 -2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註)
IAS 19之修訂「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

註：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。

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本銀行及子公司將於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利計畫

再衡量數外)。惟適用上述修正並不影響本年度淨利、本年度稅後其他綜合損益及本年度綜合損益總額。

3. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

104 年首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日淨確定福利負債、遞延所得稅資產及保留盈餘。此外，本銀行及子公司於編製 104 年度合併財務報告時，將選擇不揭露 103 年比較期間之確定福利義務敏感度分析。首次適用時預計對本年度之影響如下：

	帳面金額	首次適用調整之調整	調整後帳面金額
資產、負債及權益之影響			
103 年 12 月 31 日			
資產影響			
遞延所得稅資產	\$ 539,315	(\$ 2)	\$ 539,317
負債影響			
淨確定福利負債	\$ 207,333	\$ 9,325	\$ 216,658
權益影響			
保留盈餘	\$ 4,013,257	(\$ 9,322)	\$ 4,003,935
非控制權益	\$ 16,311,406	(\$ 1)	\$ 16,311,405
		(\$ 9,323)	

（接次頁）

(承前頁)

	帳 面 金 額	首 次 適 用 之 調 整	調 整 後 帳 面 金 額
103 年 1 月 1 日			
資產影響			
預付退休金	\$ 7,696	(\$ 308)	\$ 7,388
負債影響			
淨確定福利負債	\$ 197,941	\$ 10,316	\$ 208,514
遞延所得稅負債	\$ 81,576	(37)	\$ 81,539
		\$ 10,279	
權益影響			
保留盈餘	\$ 2,727,494	(\$ 10,573)	\$ 2,716,921
非控制權益	\$ 16,153,633	(14)	\$ 16,153,619
		(\$ 10,587)	
103 年 度 綜 合 損 益 之 影 響			
員工福利費用	(\$ 1,913,324)	(\$ 2,102)	(\$ 1,911,222)
所得稅費用	(\$ 624,161)	(35)	(\$ 624,196)
本年度淨利影響	\$ 2,751,616	(\$ 2,067)	\$ 2,753,683
本年度稅後其他綜合損 益影響			
不重分類至損益之項 目：			
確定福利計畫再衡 量數	\$ 7,487	(\$ 803)	\$ 8,290
本年度綜合損益總額影 響	\$ 3,470,016	\$ 1,264	\$ 3,471,280
淨利影響歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,766,526	\$ 2,054	\$ 1,768,580
非控制權益	985,090	13	985,103
	\$ 2,751,616	(\$ 2,067)	\$ 2,753,683
綜合損益總額影響歸屬 於：			
本公司業主	\$ 2,416,113	\$ 1,251	\$ 2,417,364
非控制權益	1,053,903	13	1,053,916
	\$ 3,470,016	\$ 1,264	\$ 3,471,280

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本銀行及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註4)
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 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」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 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：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」

1. 金融資產之認列及衡量

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。

本銀行及子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。

本銀行及子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。惟本銀行及子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。

2. 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「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 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，則其備抵信用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信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本銀行及子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。

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及經金管會認可之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四九說明負債之到期分析。

(三) 合併基礎

1. 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。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

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。

分攤綜合損益總額至非控制權益

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。

2. 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		明 說
			103年 12月31日	102年 12月31日	
本銀行	台灣工銀證券股份有限公司	綜合證券商	94.80%	94.80%	係 50 年成立
本銀行	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	生物科技事業之投資業務	50%	50%	係 92 年成立
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%	係 89 年成立
本銀行	台遠科技股份有限公司	系統規劃、分析及設計業務	-	16.67%	係 87 年成立 (於 103 年 7 月進行清算解散)
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	係 95 年成立 於美國加州
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%	係 67 年成立
本銀行	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	100%	100%	係 100 年成立
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

(接次頁)

(承前頁)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		說 明
			103年 12月31日	102年 12月31日	
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%	100%	係 87 年成立
台灣工銀證券股份有限公司	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	於 92 年成立於英屬維京群島
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	係 92 年成立於香港
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	係 93 年成立於香港
IBTS Financial (HK) Limited	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	生物科技事業之投資業務	5%	5%	係 92 年成立
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	係 84 年成立於美國加州
台灣工銀科技顧問股份有限公司	IBT Management U.S.A. Corp.(註)	投資顧問業務	99%	99%	係 90 年成立
台灣工銀科技顧問股份有限公司	IBT Fortune Limited (註)	證券及投資業務	100%	100%	係 90 年成立
台遠科技股份有限公司	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	-	0.13%	係 67 年成立
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%	係 100 年成立於大陸蘇州
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	39%	100%	係 102 年成立於大陸天津
臺灣工銀創業投資股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	61%	-	係 102 年成立於大陸天津

註：IBT Management U.S.A. Corp.及 IBT Fortune Limited 係非屬重大子公司，其財務報告未經會計師查核。惟本銀行及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

(四) 外 幣

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，本銀行國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並適當歸屬予本銀行業主及非控制權益）。

（五）投資關聯企業

關聯企業係指本銀行及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

本銀行及子公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行及子公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本銀行及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本銀行及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本銀行及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

（六）金融工具

依金融資產與金融負債於本銀行及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本銀行及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本銀行及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本銀行及子公司投資國外公司債與金融債，且本銀行及子公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本銀行及子公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款（包括貼現及放款、應收帳款、現金及約當現金與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟依「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」及「證券發行人財務報告編製準則」，若折現之影響不大者，得以原始之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本銀行及子公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。本銀行及子公司

就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項減損評估說明參閱（八）備抵呆帳及保證責任準備。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

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

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

本銀行及子公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

權益工具

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

權益工具係指表彰本銀行及子公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本銀行及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- (1) 其發生之主要目的為短期內再買回；
- (2) 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- (3) 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- (1) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- (2) 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- (3) 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含開金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四八。

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七) 催收款項

依照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信

催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(八) 備抵呆帳及保證責任準備

本銀行及子公司對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、應收承兌票款及其他應收款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 債務人應支付利息或清償本金發生違約或逾期；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本銀行及子公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係認列為呆帳費用之調整。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，本銀行及子公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品由本銀行及子公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一（一〇二年度為百分之〇．五）、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另依金管銀國字第 10300329440 號規定，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一．五並於 105 年底前提足。

本銀行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

（九）附條件交易之票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

（十）不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。本銀行及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

（十一）投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金而持有之不動產，原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本銀行及子公司採直線基礎提列折舊，即於投資性不動產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十二) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本銀行及子公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本銀行及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十三) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面

金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十四) 承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，期末並評估其公允價值，其成本高於淨公允價值之差額應列為減損損失。

(十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本銀行及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本銀行及子公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十六) 負債準備

本銀行及子公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

(十七) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

(十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

應付所得稅款（或應收退稅款）係根據相關轄區所適用之稅法計算而得。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本銀行及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

(十九) 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

(二十) 租 賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本銀行及子公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按本銀行及子公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本銀行及子公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

2. 本銀行及子公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

(二一) 證券融資

「證券融資」係本銀行及子公司對證券投資人所辦理之融通資金業務。證券投資人融資買進時，本銀行及子公司給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按臺灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品。

本銀行及子公司於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品。該融資款項帳列「轉融通借入款」。

(二二) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

本銀行及子公司依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

(二三) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報告附註揭露之。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

(一) 所得稅

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 0 仟元及 30,287 仟元。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(二) 放款及應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本銀行及子公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註四八所述，本銀行及子公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本銀行及

子公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四八。本銀行及子公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(四) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之退休金費用及應計退休金負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及長期平均調薪率之估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

六、現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 50,371	\$ 43,201
待交換票據	44,734	27,851
存放銀行同業	<u>8,386,768</u>	<u>5,148,197</u>
	<u>\$ 8,481,873</u>	<u>\$ 5,219,249</u>

合併現金流量表於 103 年及 102 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請參閱現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年12月31日	102年12月31日
拆放同業	\$ 16,098,170	\$ 6,050,318
央行一般往來帳戶－甲戶	65,862	1,035,537
存款準備金－乙戶	2,539,069	2,106,334
其他	<u>8,346</u>	<u>10,342</u>
	<u>\$ 18,711,447</u>	<u>\$ 9,202,531</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資產

	103年12月31日	102年12月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
國內可轉換公司債	\$ 11,860,802	\$ 10,304,104
海外可轉換公司債	1,030,264	2,143,501
海外可轉換金融債	95,834	-
	<u>12,986,900</u>	<u>12,447,605</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	2,514,487	825,349
換匯換利合約	-	70,048
遠期外匯合約	186,656	173,564
買入外匯選擇權合約	2,886,104	332,413
利率交換合約	39,156	628
商業本票合約	28,869	13,310
期貨交易保證金－自有資		
金	15,022	118,821
其 他	10,445	1,411
	<u>5,680,739</u>	<u>1,535,544</u>
<u>非衍生金融資產</u>		
短期票券	82,956,851	74,411,744
可轉讓定存單	32,012,439	52,198,693
營業證券－自營	3,243,455	3,290,125
營業證券－承銷	305,862	317,050
營業證券－避險	246,677	749,668
股票及受益證券	678,729	1,107,670
政府公債	249,781	49,280
公 司 債	43,492	175,085
	<u>119,737,286</u>	<u>132,299,315</u>
	<u>\$138,404,925</u>	<u>\$146,282,464</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
國內可轉換公司債	\$ -	\$ 31,455
<u>持有供交易之金融負債</u>		
<u>衍生工具</u>		
外匯換匯合約	1,976,038	945,046
換匯換利合約	-	142,969
遠期外匯合約	394,228	113,091
利率交換合約	77,916	11,913
賣出外匯選擇權合約	2,913,279	332,413
資產交換合約	1,572	-

(接次頁)

(承前頁)

	103年12月31日	102年12月31日
商業本票合約	\$ 15,207	\$ 4,315
賣出期貨選擇權合約	341	2,192
發行認購權證負債	944,202	1,301,876
發行認購權證再買回	(894,704)	(1,219,809)
	<u>5,428,079</u>	<u>1,634,006</u>
非衍生金融負債		
應付債券	217,783	734,461
債券發行前交易	149,646	-
	<u>\$ 5,795,508</u>	<u>\$ 2,399,922</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
	103年12月31日	102年12月31日
換匯換利合約	\$ -	\$ 5,426,080
利率交換合約	17,901,237	11,642,645
外匯換匯合約	133,534,784	142,976,586
遠期外匯合約	25,514,173	10,479,101
資產交換合約	10,709,000	-
外匯選擇權		
買入選擇權	203,809,119	76,131,116
賣出選擇權	204,015,286	76,131,116
固定利率商業本票承諾	10,650,000	4,950,000
指標利率商業本票承諾	24,680,000	27,390,000

本銀行及子公司 103 年及 102 年 12 月 31 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 65,641,392 仟元及 81,196,809 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，參閱附註四五。

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 103 年及 102 年 12 月 31 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 1,751,873 仟元及 1,359,976 仟元。截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，附賣回票券及債券投資中分別有 1,177,739 仟元及 1,358,800 仟元已依附買回條件賣出。

十、應收款項－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 9,822,322	\$ 6,923,914
應收證券融資款	1,966,973	1,604,740
應收投資交割款	610,053	805,291
應收利息	1,332,530	1,266,050
應收承購帳款	1,860,521	877,373
應收承兌票款	243,635	155,929
應收交割帳款－受託買賣	455,670	673,540
應收即期外匯款	19,136	8,039
其 他	<u>1,097,086</u>	<u>1,003,920</u>
	17,407,926	13,318,796
減：備抵呆帳	324,994	165,980
減：未實現利息收入	<u>790,231</u>	<u>650,368</u>
淨 額	<u>\$ 16,292,701</u>	<u>\$ 12,502,448</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四九。

十一、貼現及放款－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
短期放款	\$ 33,633,898	\$ 33,871,905
中期放款	89,582,922	73,000,669
長期放款	6,936,954	8,690,076
出口押匯	2,699,482	3,869,237
應收帳款融資	289,911	151,789
由放款轉列之催收款項	<u>397,384</u>	<u>494,712</u>
小 計	133,540,551	120,078,388
減：備抵呆帳	<u>2,514,821</u>	<u>2,307,610</u>
	<u>\$ 131,025,730</u>	<u>\$ 117,770,778</u>

本銀行及子公司 103 年及 102 年 12 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。103 及 102 年度，本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 3,172 仟元及 5,742 仟元。本銀行及子公司 103 及 102 年度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，參閱附註四五。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四九。

十二、備抵呆帳及保證責任準備

103 及 102 年度備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	103年度				
	應收款項	貼現及放款	催收款項	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 165,980	\$ 2,307,610	\$ -	\$ 1,288,458	\$ 3,762,048
提列(迴轉)呆帳	(100,490)	200,275	-	170,574	270,359
沖銷	(141,450)	(54,601)	-	-	(196,051)
呆帳收回	375,807	18,895	-	-	394,702
外幣換算差額	25,147	42,642	-	1,635	69,424
期末餘額	<u>\$ 324,994</u>	<u>\$ 2,514,821</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,460,667</u>	<u>\$ 4,300,482</u>

	102年度				
	應收款項	貼現及放款	催收款項	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 87,755	\$ 2,029,793	\$ 22,437	\$ 1,248,971	\$ 3,388,956
提列(迴轉)呆帳	(248,405)	434,016	(22,437)	39,118	202,292
沖銷	(409,232)	(212,814)	-	-	(622,046)
呆帳收回	741,722	34,781	-	-	776,503
外幣換算差額	(5,860)	21,834	-	369	16,343
期末餘額	<u>\$ 165,980</u>	<u>\$ 2,307,610</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,288,458</u>	<u>\$ 3,762,048</u>

十三、備供出售金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
政府公債	\$ 31,383,124	\$ 29,206,064
金融債	11,623,269	10,620,319
公司債	44,802,087	42,349,469
股票及受益證券	2,311,212	1,989,039
金融資產證券化受益證券	24,269	20,628
國外政府公債	1,120,372	521,430
美國不動產抵押擔保債券	2,827,410	2,131,499
可轉讓定存單	971,948	-
	<u>\$ 95,063,691</u>	<u>\$ 86,838,448</u>

本銀行及子公司 103 年及 102 年 12 月 31 日備供出售金融資產中分別有 69,635,367 仟元及 68,388,024 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四五。

十四、持有至到期日金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
<u>國內投資</u>		
可轉換公司債	\$ 385,208	\$ 1,844,679
政府公債	499,471	-
可轉讓定存單	4,000,000	-
<u>國外投資</u>		
金融債	-	448,823
	<u>\$ 4,884,679</u>	<u>\$ 2,293,502</u>

本銀行及子公司帳列持有至到期日之可轉換公司債於103年及102年12月31日之面額分別為382,800仟元及1,850,300仟元，部分可轉換公司債已於購買同時與交易對手簽訂資產交換合約。

本銀行及子公司於資產負債表日投資國外金融債、政府公債及可轉讓定存單之資訊如下：

103年12月31日

投 資 面 額 (仟 元)	票 面 利 率	有 效 利 率	平 均 到 期 日	
可轉讓定存單	<u>\$4,000,000</u>	0.800%~0.811%	0.800%~0.810%	2年
政府公債	<u>\$500,000</u>	1.125%	1.130%	5年

102年12月31日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日	
國外金融債	\$15,000	0.54%~1.69%	1.53%~1.89%	4年

本銀行及子公司103年及102年12月31日持有至到期日金融資產中面額分別有120,000仟元及1,618,000仟元已依附買回條件賣出。

十五、採用權益法之投資

(一) 投資關聯企業

	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	持股 %	金額	持股 %
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	\$ 240,716	39.58	\$ 366,342	39.58
台嘉國際股份有限公司	28,118	49.00	28,089	49.00
	<u>\$ 268,834</u>		<u>\$ 394,431</u>	

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	103年12月31日	102年12月31日
總資產	<u>\$668,082</u>	<u>\$985,233</u>
總負債	<u>\$ 2,573</u>	<u>\$ 2,412</u>
	103 年度	102 年度
本期營業收入	<u>\$ 92,888</u>	<u>\$115,855</u>
本期淨利	<u>\$ 32,174</u>	<u>\$ 7,331</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ 89,915</u>	<u>\$ 78,249</u>

(二) 本銀行及子公司採權益法之股權投資，其投資利益明細如下：

	103年度	102年度
台灣工銀貳創業投資股份有 限公司	\$ 10,352	\$ 833
台嘉國際股份有限公司	<u>2,951</u>	<u>2,560</u>
	<u>\$ 13,303</u>	<u>\$ 3,393</u>

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，係按經會計師查核之財務報告計算。

十六、受限制資產

	103年12月31日	102年12月31日
已質押定存單	\$351,940	\$359,500
備償專戶	<u>113,969</u>	<u>102,693</u>
	<u>\$465,909</u>	<u>\$462,193</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。

十七、其他金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
以成本衡量之金融資產		
國內股票	\$ 1,718,059	\$ 1,799,018
國外股票	<u>809,596</u>	<u>597,460</u>
	2,527,655	2,396,478
原始到期日超過3個月之定期存款	145,613	232,188
其他	<u>72,936</u>	<u>36,157</u>
合計	<u>\$ 2,746,204</u>	<u>\$ 2,664,823</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103及102年度分別出售帳面金額183,495仟元及275,865仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益37,963元及3,879仟元。

本銀行及子公司非放款轉列之催收款項之減損評估請參閱附註十二。

十八、不動產及設備

	103年12月31日	102年12月31日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 819,239	\$ 822,716
房屋及建築	1,547,094	1,594,199
機械及電腦設備	116,219	116,500
交通及運輸設備	44,818	46,900
雜項設備	54,826	35,714
租賃權益改良	132,676	85,531
未完工程及預付設備款	228,108	74,714
	<u>\$ 2,942,980</u>	<u>\$ 2,776,274</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
成 本								
103年1月1日餘額	\$ 848,222	\$ 1,916,968	\$ 463,402	\$ 94,049	\$ 189,674	\$ 215,512	\$ 74,714	\$ 3,802,541
增 添	-	4,066	39,181	15,966	10,303	29,372	216,725	315,613
處分及報廢	-	-	(18,156)	(23,152)	(3,899)	(18,457)	-	(63,664)
重 分 類	(15,115)	(10,408)	(2,426)	-	22,288	57,048	(63,331)	(11,944)
淨兌換差額	-	-	2,898	777	2,064	6,998	-	12,737
自合併個體轉出	-	-	-	-	(1,426)	(1,855)	-	(3,281)
103年12月31日餘額	<u>\$ 833,107</u>	<u>\$ 1,910,626</u>	<u>\$ 484,899</u>	<u>\$ 87,640</u>	<u>\$ 219,004</u>	<u>\$ 288,618</u>	<u>\$ 228,108</u>	<u>\$ 4,052,002</u>
累計折舊及減損								
103年1月1日餘額	\$ 25,506	\$ 322,769	\$ 344,601	\$ 47,149	\$ 156,261	\$ 129,981	\$ -	\$ 1,026,267
處分及報廢	-	-	(16,948)	(18,597)	(3,620)	(18,108)	-	(57,273)
折舊費用	-	46,333	38,931	13,972	11,419	34,817	-	145,472
重 分 類	(11,638)	(5,570)	(125)	-	125	7,435	-	(9,773)
淨兌換差額	-	-	2,221	298	1,414	3,672	-	7,605
自合併個體轉出	-	-	-	-	(1,421)	(1,855)	-	(3,276)
103年12月31日餘額	<u>\$ 13,868</u>	<u>\$ 363,532</u>	<u>\$ 368,680</u>	<u>\$ 42,822</u>	<u>\$ 164,178</u>	<u>\$ 155,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,109,022</u>
淨 額								
103年12月31日餘額	<u>\$ 819,239</u>	<u>\$ 1,547,094</u>	<u>\$ 116,219</u>	<u>\$ 44,818</u>	<u>\$ 54,826</u>	<u>\$ 132,676</u>	<u>\$ 228,108</u>	<u>\$ 2,942,980</u>
成 本								
102年1月1日餘額	\$ 848,222	\$ 1,914,877	\$ 442,201	\$ 84,187	\$ 178,626	\$ 183,984	\$ 12,368	\$ 3,664,465
增 添	-	2,091	33,978	20,479	12,265	26,637	69,010	164,460
處分及報廢	-	-	(15,902)	(10,998)	(1,934)	-	-	(28,834)
重 分 類	-	-	1,057	-	(75)	3,119	(6,742)	(2,641)
淨兌換差額	-	-	2,068	381	792	1,772	78	5,091
102年12月31日餘額	<u>\$ 848,222</u>	<u>\$ 1,916,968</u>	<u>\$ 463,402</u>	<u>\$ 94,049</u>	<u>\$ 189,674</u>	<u>\$ 215,512</u>	<u>\$ 74,714</u>	<u>\$ 3,802,541</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	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
累計折舊及減損								
102年1月1日餘額	\$ 25,506	\$ 276,741	\$ 323,783	\$ 45,350	\$ 139,834	\$ 106,370	\$ -	\$ 917,584
處分及報廢	-	-	(15,490)	(10,197)	(1,815)	-	-	(27,502)
重 分 類	-	-	(245)	-	245	-	-	-
折舊費用	-	46,028	35,679	11,845	17,206	22,616	-	133,374
淨兌換差額	-	-	874	151	791	995	-	2,811
102年12月31日餘額	<u>\$ 25,506</u>	<u>\$ 322,769</u>	<u>\$ 344,601</u>	<u>\$ 47,149</u>	<u>\$ 156,261</u>	<u>\$ 129,981</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,026,267</u>
淨 額								
102年12月31日餘額	<u>\$ 822,716</u>	<u>\$ 1,594,199</u>	<u>\$ 118,801</u>	<u>\$ 46,900</u>	<u>\$ 33,413</u>	<u>\$ 85,531</u>	<u>\$ 74,714</u>	<u>\$ 2,776,274</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

十九、投資性不動產

	103年12月31日
出租資產	<u>\$ 8,283</u>
	103年度
成 本	<u>\$ 25,523</u>
累計折舊及減損	
年初餘額	\$ -
重 分 類	17,208
折舊費用	<u>32</u>
期末餘額	<u>\$ 17,240</u>

本銀行及子公司於 103 年 10 月將出租之土地及建築物轉列為投資性不動產。

本銀行及子公司投資不動產一房屋及建築物係以直線法按 60 年之耐用年限計提折舊。

本公司之投資性不動產於 103 年 12 月 31 日之公允價值為 8,640 仟元，該公允價值係由本銀行及子公司管理階層自內政部不動產交易實價查詢服務網取得類似不動產交易價格之市場證據進行估算。

二十、無形資產

	103年12月31日	102年12月31日
每一類別之帳面金額		
電腦軟體	\$ 66,112	\$ 52,820
商 譽	1,203,350	1,136,816
其他無形資產	14,366	20,897
	<u>\$ 1,283,828</u>	<u>\$ 1,210,533</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
<u>成 本</u>				
103年1月1日餘額	\$ 430,382	\$ 1,136,816	\$ 88,205	\$ 1,655,403
本期增添	31,873	-	-	31,873
處 分	(820)	-	(1,681)	(2,501)
本期重分類	9,772	-	-	9,772
淨兌換差額	2,379	66,534	5,137	74,050
103年12月31日餘額	<u>\$ 473,586</u>	<u>\$ 1,203,350</u>	<u>\$ 91,661</u>	<u>\$ 1,768,597</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
103年1月1日餘額	\$ 377,562	\$ -	\$ 67,308	\$ 444,870
攤銷費用	29,478	-	5,760	35,238
處 分	(820)	-	-	(820)
淨兌換差額	1,254	-	4,227	5,481
103年12月31日餘額	<u>\$ 407,474</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 77,295</u>	<u>\$ 484,769</u>
<u>淨 額</u>				
103年12月31日餘額	<u>\$ 66,112</u>	<u>\$ 1,203,350</u>	<u>\$ 14,366</u>	<u>\$ 1,283,828</u>
<u>成 本</u>				
102年1月1日餘額	\$ 397,817	\$ 1,106,184	\$ 85,809	\$ 1,589,810
本期增添	28,195	-	-	28,195
處 分	(50)	-	-	(50)
本期重分類	3,291	-	-	3,291
淨兌換差額	1,129	30,632	2,396	34,157
102年12月31日餘額	<u>\$ 430,382</u>	<u>\$ 1,136,816</u>	<u>\$ 88,205</u>	<u>\$ 1,655,403</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
102年1月1日餘額	\$ 351,166	\$ -	\$ 58,832	\$ 409,998
攤銷費用	25,804	-	6,792	32,596
處 分	(50)	-	-	(50)
淨兌換差額	642	-	1,684	2,326
102年12月31日餘額	<u>\$ 377,562</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 67,308</u>	<u>\$ 444,870</u>
<u>淨 額</u>				
102年12月31日餘額	<u>\$ 52,820</u>	<u>\$ 1,136,816</u>	<u>\$ 20,897</u>	<u>\$ 1,210,533</u>

商譽係 IBT Holdings Corp. 於 96 年 3 月 30 日收購 EverTrust Bank 91.78% 股權，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分。

其他無形資產係以直線法基礎按 6 至 13 年計提攤銷費用。

二一、其他資產

	103年12月31日	102年12月31日
存出保證金	\$ 4,327,844	\$ 2,658,439
人身保險權益	367,569	343,461
待交割款項	104,036	176,233
預付款項	34,176	31,917
預付退休金	-	7,696
其 他	150,588	147,978
	<u>\$ 4,984,213</u>	<u>\$ 3,365,724</u>

二二、央行及銀行同業存款

	103年12月31日	102年12月31日
銀行同業拆放	\$ 42,951,807	\$ 43,247,870
央行拆放	634,360	1,497,500
中華郵政轉存款	-	245,000
	<u>\$ 43,586,167</u>	<u>\$ 44,990,370</u>

二三、附買回票券及債券負債

	103年12月31日	102年12月31日
票 券	\$ 62,630,385	\$ 79,435,126
政府公債	24,739,292	40,698,269
公 司 債	41,275,301	26,358,903
金 融 債	7,874,508	6,060,009
	<u>\$ 136,519,486</u>	<u>\$ 152,552,307</u>
約定到期日	104年2月至7月	103年1月至7月
約定買回價格	\$ 137,110,757	\$ 152,645,082

二四、應付款項

	103年12月31日	102年12月31日
應付有價證券交割款	\$ 55,618	\$ 742,167
應付交割帳款—受託買賣	548,312	802,723
應付融券擔保價款	232,565	237,909
承兌匯票	243,635	155,929

(接次頁)

(承 前 頁)

	103年12月31日	102年12月31日
應付利息	\$ 417,428	\$ 364,698
應付費用	746,698	631,912
應付代收款	119,559	112,056
應付承購帳款	270,828	164,812
其他應付款	<u>222,876</u>	<u>193,332</u>
	<u>\$ 2,857,519</u>	<u>\$ 3,405,538</u>

二五、存款及匯款

	103年12月31日	102年12月31日
支票存款	\$ 1,978,974	\$ 1,489,962
活期存款	22,087,187	15,309,401
定期存款	132,449,126	104,081,306
匯出匯款	<u>795</u>	<u>1,037</u>
	<u>\$ 156,516,082</u>	<u>\$ 120,881,706</u>

二六、應付金融債券

	103年12月31日	102年12月31日
97年度第二次6年期次順位金融債券，固定利率 3.22%，到期日 103 年 2 月 12 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	-	700,000
97 年度第三次次順位金融債券，甲券 2 年期，固定利率 2.9%，到期日 99 年 6 月 30 日，乙券 3 年期，固定利率 3.1%，到期日 100 年 6 月 30 日，丙券 6 年期，固定利率 3.5%，到期日 103 年 6 月 30 日；各種類債券每年計息並付息一次，到期一次還本	-	200,000
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	500,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	103年12月31日	102年12月31日
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
99 年度第二次 10 年期次順位金融債券，前 5 年固定利率 2.75%；後 5 年固定利率 3.45%，到期日 109 年 7 月 7 日，每半年計息並付息一次，到期一次還本	1,030,000	1,030,000
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
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
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
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
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	-
103 年第二次 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	-

(接 次 頁)

(承前頁)

	103年12月31日	102年12月31日
103年第三次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	\$ -
103年第四次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	<u>1,500,000</u> <u>\$ 14,980,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 11,480,000</u>

二七、其他金融負債

	103年12月31日	102年12月31日
銀行借款	\$ 10,505,619	\$ 7,451,287
應付商業本票	2,129,646	854,773
撥入放款基金	6,480,076	2,837,054
結構型商品本金	-	14,975
其 他	<u>341,736</u>	<u>279,906</u>
	<u>\$ 19,457,077</u>	<u>\$ 11,437,995</u>

(一) 銀行借款

	103年12月31日	102年12月31日
短期擔保借款	\$ 2,210,335	\$ 897,400
短期信用借款	6,691,728	3,867,340
長期擔保借款	677,275	745,350
長期信用借款	<u>926,281</u>	<u>1,941,197</u>
	<u>\$ 10,505,619</u>	<u>\$ 7,451,287</u>
借款利率區間(%)		
新 台 幣	1.38%-1.80%	1.20%-2.00%
美 金	0.50%-2.80%	0.53%-3.3425%
人 民 幣	6.60%-6.765%	6.60%-6.765%

(二) 應付商業本票

	103年12月31日	102年12月31日
應付商業本票	\$ 2,130,000	\$ 855,000
減：未攤銷折價	(<u>354</u>)	(<u>227</u>)
	<u>\$ 2,129,646</u>	<u>\$ 854,773</u>
借款利率區間(%)	0.958%-1.60%	0.928%-1.638%

二八、負債準備

	103年12月31日	102年12月31日
員工福利負債準備	\$ 207,333	\$ 197,941
保證責任準備	<u>1,460,667</u>	<u>1,288,458</u>
	<u>\$ 1,668,000</u>	<u>\$ 1,486,399</u>

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫：

本銀行及中華民國境內子公司所適用「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，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

中華民國境外子公司，係屬當地政府營運之退休福利計畫成員。該子公司須提撥薪資成本之特定比例至退休福利計畫，以提供該計畫資金。本銀行及子公司對於此政府營運之退休福利計畫之義務僅為提撥特定金額。

本銀行及子公司於 103 及 102 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 57,024 仟元及 47,529 仟元。

(二) 確定福利計畫：

本銀行及子公司所適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。除經主管機關核准暫停提撥，本銀行及子公司按員工每月薪資總額之百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行專戶及職工退休金專戶。

本銀行及子公司之計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由合格精算師進行精算。本銀行及子公司係採用 103 年及 102 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 103 及 102 年度之退休金費用為 13,218 仟元及 15,183 仟元。103 及 102 年度因人員借調關係，母公司收取關係企業分別為 188 仟元及 189 仟元，帳列退休金費用減項。

精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	衡 量 日	衡 量 日
	103年12月31日	102年12月31日
折 現 率	1.63%-1.88%	1.65%-2.25%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	1.25%-2.00%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

本銀行及子公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	103年12月31日	102年12月31日
已提撥確定福利義務之現值	\$448,870	\$502,695
計畫資產之公允價值	(294,789)	(348,591)
提撥短絀	154,081	154,104
未認列前期服務成本	(9,308)	(10,624)
應計退休金負債	<u>\$144,773</u>	<u>\$143,480</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	103年12月31日	102年12月31日
現 金	19.12%	22.86%
短期票券	1.98%	4.10%
債 券	11.92%	9.37%
固定收益類	14.46%	18.11%
權益證券	49.69%	44.77%
其 他	2.83%	0.79%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

有關勞工退休基金資產配置資訊以勞工退休基金監理會網站公布資訊為準。

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本銀行及子公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	103年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	\$ 448,870	\$ 502,695	\$ 518,605	\$ 493,999
計畫資產公允價值	(\$ 294,789)	(\$ 348,591)	\$ 339,384	\$ 336,817
提撥短絀	(\$ 154,081)	\$ 154,104	\$ 179,221	\$ 157,182
計畫負債之經驗調整	\$ 8,743	\$ 17,534	\$ 8,713	\$ -
計畫資產之經驗調整	\$ 623	\$ 2,857	\$ 8,600	\$ -

三十、其他負債

	103年12月31日	102年12月31日
存入保證金	\$ 1,147,911	\$ 1,014,022
預收收入	148,397	145,410
其 他	153,575	115,935
	<u>\$ 1,449,883</u>	<u>\$ 1,275,367</u>

三一、權 益

(一) 股 本

普 通 股	103年12月31日	102年12月31日
額定股數 (仟股)	<u>2,601,706</u>	<u>2,601,706</u>
額定股本	<u>\$ 26,017,060</u>	<u>\$ 26,017,060</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>
已發行股本	<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。

(二) 保留盈餘及股利政策

依本銀行章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應分配如下：

1. 提列百分之三十為法定盈餘公積。
2. 再提撥特別盈餘公積。
3. 餘額按下列規定分派如下：
 - (1) 董事酬勞為百分之四。
 - (2) 員工紅利百分之二至四。

(3) 股東股利視銀行營運狀況，由董事會提請股東常會決議分派之。

前項股利之分派，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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。

103 及 102 年度對於應付員工紅利估列分別為 20,279 仟元及 10,139 仟元，應付董事酬勞估列金額分別為 40,557 仟元及 20,279 仟元。前述員工紅利及董事酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按可供分配盈餘之 2%及 4%計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本銀行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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之百分之十五。

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 103 年 6 月 6 日及 102 年 6 月 14 日由股東常會通過之 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	102年度		101年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 226,452		\$ 17,769	
特別公積（迴轉）	51,840		(436,641)	
現金股利	476,546	\$ 0.20	478,101	\$ 0.20

	102年度		101年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 10,139	\$ -	\$ 10,172	\$ -
董監酬勞	20,279	-	20,345	-

103 及 102 年度股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 102 及 101 年度合併財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

本銀行 103 年 6 月 6 日股東會決議 102 年度盈餘分配案及每股股利如下：本銀行因採用國際會計準則，致期初未分配盈餘調整減少 388,956 仟元，加計當期因長期股權投資及退休金精算利益分別調整增加 7,478 仟元及 7,480 仟元後，再加計 102 年度稅後盈餘 1,128,836 仟元，並扣除依法提列之法定公積 226,452 仟元及自行依章程提列之特別盈餘公積 51,840 仟元，可供分配餘額計 476,546 仟元，全數配發現金股利。

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董事酬勞係按本公司依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表並參考本公司依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

本公司 104 年 3 月 25 日董事會擬議 103 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
法定公積	\$528,947	
特別公積	279,154	
普通股現金股利	955,055	\$ 0.40

有關 103 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於 104 年 6 月 2 日召開之股東會決議。

有關本銀行董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董事酬勞，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(三) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	103年度	102年度
期初餘額	(\$ 9,412)	(\$ 149,183)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	295,585	154,914
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	(38,331)	(15,143)
期末餘額	<u>\$ 247,842</u>	<u>(\$ 9,412)</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 169,548	\$ 383,471
備供出售金融資產未實現損益	487,475	331,776
處分備供出售金融資產損益之重分類調整	(224,971)	(449,311)
備供出售金融資產減損之重分類調整	101,286	25,781
對子公司所有權權益變動	(211)	-
採用權益法之子公司及關聯企業之份額	<u>31,914</u>	<u>(122,169)</u>
期末餘額	<u>\$ 565,041</u>	<u>\$ 169,548</u>

(四) 非控制權益

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 16,153,633	\$ 16,252,825
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	985,090	1,047,473
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	20,766	8,972

(接次頁)

(承前頁)

	103年度	102年度
備供出售金融資產未實現損益	\$ 50,636	(\$ 174,376)
確定福利計劃精算損益	(2,588)	3,607
處分中華票券公司部分權益(附註四三)	20,197	-
台遠公司解散權益變動	(30,372)	-
子公司發放現金股利	(673,385)	(770,668)
子公司減資退回股款	(212,571)	(214,200)
期末餘額	<u>\$ 16,311,406</u>	<u>\$ 16,153,633</u>

(五) 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。

三二、利息淨收益

	103年度	102年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 3,186,582	\$ 2,483,127
存放及拆放同業息	222,543	61,798
投資有價證券息	1,184,762	1,237,649
附賣回債券息	17,146	17,928
分期銷貨及租賃息	716,068	587,325
資產交換息	-	8,207
其他	237,709	278,391
小計	<u>5,564,810</u>	<u>4,674,425</u>
利息費用		
存款息	1,118,143	829,194
央行及同業融資息	316,244	381,269
應付金融債券息	285,934	258,425
附買回票券及債券息	897,760	1,020,374
應付商業本票貼現息	9,650	7,551
借款息	206,865	23,716
其他	25,100	19,446
小計	<u>2,859,696</u>	<u>2,539,975</u>
合計	<u>\$ 2,705,114</u>	<u>\$ 2,134,450</u>

三三、手續費淨收益

	103年度	102年度
手續費收入		
保證業務手續費收入	\$ 491,646	\$ 410,856
放款業務手續費收入	199,883	301,601
經紀手續費收入	201,387	166,610
承銷業務手續費收入	185,270	150,136
信託業務手續費收入	30,897	22,561
租賃業務手續費收入	155,174	94,783
額度審理手續費收入	132,340	76,847
進出口業務手續費收入	34,634	22,641
承購業務手續費收入	34,319	22,844
其他手續費收入	<u>67,888</u>	<u>36,428</u>
小計	1,533,438	1,305,307
手續費費用		
其他手續費費用	<u>80,095</u>	<u>69,703</u>
合計	<u>\$ 1,453,343</u>	<u>\$ 1,235,604</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年度	102年度
已實現損益		
股票	\$ 586,519	\$ 147,023
債券	(485)	91,119
衍生工具	290,776	1,120,817
其他	(1,083)	<u>47,547</u>
小計	<u>875,727</u>	<u>1,406,506</u>
評價損益		
衍生工具	(276,976)	(216,486)
其他	(86,304)	(21,492)
小計	(363,280)	(237,978)
利息收入	<u>1,223,010</u>	<u>1,044,605</u>
合計	<u>\$ 1,735,457</u>	<u>\$ 2,213,133</u>

上列衍生工具之損益，係指價格波動所產生者；而其中貨幣交換及換匯換利部分，其即期部位因匯率波動所產生之損益，係帳列「兌換淨損益」。

三五、備供出售金融資產之已實現損益

	103年度	102年度
股票	\$322,104	\$477,088
債券	16,042	25,422
證券化受益證券	-	222,832
合計	<u>\$338,146</u>	<u>\$725,342</u>

三六、持有至到期日金融資產之已實現損益

	103年度	102年度
金融債	<u>\$ 402</u>	<u>\$ -</u>

三七、資產減損損失

	103年度	102年度
以成本衡量之金融資產	\$ 74,446	\$188,212
備供出售金融資產	<u>144,665</u>	<u>25,781</u>
	<u>\$219,111</u>	<u>\$213,993</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。

三八、員工福利費用

	103年度	102年度
短期員工福利		
薪資費用	\$ 1,091,707	\$ 1,085,921
獎金費用	465,685	232,736
勞健保費用	100,124	91,321
其他	185,796	247,968
退職後福利		
退休金費用	70,054	62,523
退職金費用	-	5,156
合計	<u>\$ 1,913,366</u>	<u>\$ 1,725,625</u>

三九、折舊及攤銷

	103年度	102年度
不動產及設備折舊費用	\$145,472	\$133,374
投資性不動產折舊費用	32	-
無形資產攤銷費用	35,238	32,596
其他資產攤銷費用	847	8,153
合計	<u>\$181,589</u>	<u>\$174,123</u>

四十、其他業務及管理費用

	103年度	102年度
稅 捐	\$ 270,761	\$ 268,250
租 金	155,149	202,980
管 理 費	26,945	24,451
董監事酬勞及車馬費	82,320	69,009
電腦作業及顧問費	87,551	72,745
交 際 費	43,791	45,269
勞 務 費	45,625	51,982
其 他	468,409	348,622
合 計	<u>\$ 1,180,551</u>	<u>\$ 1,083,308</u>

四一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年度	102年度
當期所得稅		
當期產生者	\$628,938	\$582,906
以前年度之調整	(25,909)	2,852
遞延所得稅		
當期產生者	39,760	41,827
其 他	(18,628)	(33,868)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$624,161</u>	<u>\$593,717</u>

本公司 103 及 102 年度之會計所得與課稅所得之調節如下：

	103年度	102年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 3,375,777</u>	<u>\$ 2,770,026</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	687,209	564,952
調節項目之所得稅影響數		
決定課稅所得時不可減		
除之費損	(2,183)	(50,275)
暫時性差異	53,788	74,815
免稅所得	(98,907)	(150,059)
基本稅額應納差額	44,814	91,338
未分配盈餘加徵	5,184	683
當期抵用之投資抵減	-	(5)

(接 次 頁)

(承前頁)

	103年度	102年度
可後抵(當期抵用)之虧損扣抵	(\$ 61,618)	(\$ 8,607)
當期所得稅	628,287	522,842
遞延所得稅		
暫時性差異	(7,721)	(12,043)
虧損扣抵	28,853	19,852
投資抵減	-	150
其 他	(25,258)	62,916
認列於損益之所得稅費用	\$ 624,161	\$ 593,717

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 17%；
中國地區子公司所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依
各相關轄區適用之稅率計算。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年度	102年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
一 國外營運機構換算	(\$ 51,240)	(\$ 27,490)
一 備供出售金融資產未實現損益	(16,737)	39,775
一 確定福利計畫精算損益	1,529	(1,825)
認列於其他綜合損益之所得稅	(\$ 66,448)	\$ 10,460

(三) 遞延所得稅資產及負債

103 年度

	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	\$ 1,413	(\$ 1,391)	\$ -	\$ -	\$ 22
不動產及設備	20,745	(10,892)	-	554	10,407

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
國外營運機構兌換差額	\$ 6,939	\$ -	(\$ 6,939)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	24,672	-	(16,544)	728	8,856
確定福利退休計畫	10,866	-	(1,137)	-	12,003
備抵呆帳	305,115	31,347	-	8,031	344,493
負債準備	79,995	9,079	-	97	89,171
資產減損	9,707	-	-	-	9,707
其 他	49,309	11,920	-	3,427	64,656
	508,761	40,063	(22,346)	12,837	539,315
虧損扣抵	30,287	(30,287)	-	-	-
	<u>\$ 539,048</u>	<u>\$ 9,776</u>	<u>(\$ 22,346)</u>	<u>\$ 12,837</u>	<u>\$ 539,315</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,732	\$ 1,781	\$ -	\$ -	\$ 7,513
備供出售金融資產	1,031	-	193	-	1,224
關聯企業	67,669	29,320	-	-	96,989
國外營運機構兌換差額	5,569	-	44,301	-	49,870
確定福利退休計畫	900	(203)	(392)	(305)	-
其 他	675	10	-	-	685
	<u>\$ 81,576</u>	<u>\$ 30,908</u>	<u>\$ 44,102</u>	<u>(\$ 305)</u>	<u>\$ 156,281</u>

102 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ 1,413	\$ -	\$ -	\$ 1,413
不動產及設備	16,289	4,242	-	214	20,745
國外營運機構兌換差額	28,860	-	(21,921)	-	6,939
備供出售金融資產	(15,103)	-	39,955	(180)	24,672
確定福利退休計畫	19,522	(7,425)	(1,231)	-	10,866
備抵呆帳	276,397	24,939	-	3,779	305,115
負債準備	85,378	(5,373)	-	(10)	79,995
資產減損	14,418	(4,814)	-	103	9,707
其 他	40,129	7,988	-	1,192	49,309
	465,890	20,970	16,803	5,098	508,761
投資抵減	150	(150)	-	-	-
虧損扣抵	75,606	(45,319)	-	-	30,287
	<u>\$ 541,646</u>	<u>(\$ 24,499)</u>	<u>\$ 16,803</u>	<u>\$ 5,098</u>	<u>\$ 539,048</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 46,281	(\$ 40,549)	\$ -	\$ -	\$ 5,732
備供出售金融資產	851	-	180	-	1,031
關聯企業	41,755	25,914	-	-	67,669
國外營運機構兌換差額	-	-	5,569	-	5,569
確定福利退休計畫	306	-	594	-	900
其 他	2,580	(1,905)	-	-	675
	<u>\$ 91,773</u>	<u>(\$ 16,540)</u>	<u>\$ 6,343</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 81,576</u>

(四) 本銀行兩稅合一相關資訊

	103年12月31日	102年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 96,926</u>	<u>\$ 90,255</u>

103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 7.01% (預計) 及 20.48%。

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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本銀行預計 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本銀行已無屬 86 年 (含) 含以前之未分配盈餘。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(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 99 年度外，截至 101 年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

四二、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>103 年度</u>			
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東 之純益	<u>\$ 1,766,526</u>	<u>2,382,732</u>	\$ 0.74
<u>102 年度</u>			
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東 之純益	<u>\$ 1,128,836</u>	<u>2,387,143</u>	\$ 0.47

四三、與非控制權益之權益交易

本銀行及子公司於103年6月處分台遠公司對中華票券0.13%之持股，致本銀行及子公司對中華票券之持股比例由28.5%下降為28.37%。本銀行對台遠公司之持股比例為16.67%。

由於此交易並未改變本銀行及子公司對中華票券之控制，本銀行及子公司係視為權益交易處理。

	中 華 票 券
收取之現金對價	\$ 19,140
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算應轉入非控制 權益之金額	(25,479)
調整其他權益項目	
一特別盈餘公積（歸屬於本 銀行業主15仟元）	91
一備供出售金融資產未實 現損益（歸屬於本銀行業 主211仟元）	1,268
權益交易差額	(\$ 4,980)
權益交易差額歸屬予：	
本銀行業主	(\$ 831)
非控制權益	(4,149)
	(\$ 4,980)

四四、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
台灣工銀貳創業投資股份有限公司（台灣工銀貳創投）	關聯企業
台嘉國際股份有限公司	關聯企業
財團法人臺灣工業銀行教育基金會（臺灣工銀教育基金會）	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）

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率（%）
<u>103年度</u>			
關聯企業	\$ 45,453	\$ 1,089	0.00-1.42
其 他	<u>926,596</u>	<u>5,664</u>	0.00-6.92
	<u>\$ 972,049</u>	<u>\$ 6,753</u>	
<u>102年度</u>			
關聯企業	\$ 252,512	\$ 911	0.05-1.42
其 他	<u>318,003</u>	<u>3,874</u>	0.00-6.92
	<u>\$ 570,515</u>	<u>\$ 4,785</u>	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘 額	年 利 率（%）
103 年 12 月 31 日	<u>\$950,000</u>	1.69
102 年 12 月 31 日	<u>\$950,000</u>	1.65

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	103年度	102年度
關聯企業	<u>\$ 219</u>	<u>\$ 224</u>

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	103年度	102年度
其 他	<u>\$ 3,329</u>	<u>\$ 4,130</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）

	103年度	102年度
其 他	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 966</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

103 及 102 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年度	102年度
短期員工福利		
薪 資	\$113,505	\$125,152
獎 金	104,794	98,720
其 他	<u>56,311</u>	<u>69,712</u>
	274,610	293,584
退職後福利	<u>5,146</u>	<u>15,185</u>
	<u>\$279,756</u>	<u>\$308,769</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。

四五、質押之資產

	103年12月31日	102年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
放款	\$ 8,100,000	\$ 12,299,776
備供出售金融資產	7,751,385	6,510,417
已質押定存單	2,141,226	1,801,734
備償戶	351,940	359,500
	<u>113,969</u>	<u>102,693</u>
	<u>\$ 18,458,520</u>	<u>\$ 21,074,120</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）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。

四六、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 103 年及 102 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

	103年12月31日	102年12月31日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約		
合約價格	\$601,870	\$134,554
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	229,074	73,787

本公司於 103 年度分別與天逸財金科技公司、康和資訊公司、敦陽科技公司、鼎盛資科公司及嘉騰公司等簽訂電腦系統軟體合約，共計約 590,000 仟元。

(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 107 年 11 月 30 日前陸續到期。截至 103 年及 102 年 12 月 31 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 22,668 仟元及 21,088 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
1 年 內	\$127,166	\$109,177
超過 1 年但不超過 5 年	268,666	189,216
超過 5 年	<u>64,933</u>	<u>78,003</u>
	<u>\$460,765</u>	<u>\$376,396</u>

(三) 本銀行於 99 年 10 月間，遭財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱保護中心）以本銀行前總經理及職員因展茂案違反證券交易法為由，訴請本銀行應連帶賠償。該案經臺灣高等法院審理判決本銀行敗訴確定後，本銀行業與保護中心達成協議，並於 103 年 4 月 30 日完成給付 968 仟元結案。

(四) 關於本銀行之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本銀行及台灣工銀投信主要股東陳瓊讚先生依合併契約需繼受之權利、義務及負債分述如下：

1. 依合併契約規定，本銀行將合併所得部分價款 89,675 仟元（帳列存出保證金）撥付至台灣工銀證券專戶，供台灣土地銀行受託經管台新銀行第四次債券資產特殊目的信託受益證券（以下簡稱 ABCP）處分完畢時辦理結算，同時與工銀投信主要股東陳瓊讚先生繼受 ABCP 後續相關之權利、義務及負債。經本銀行評估，ABCP 處分價款扣除相關款項後，尚有不足，故於 99 年度估計認列負債 112,879 仟元（帳列其他負債－其他）。ABCP 於 101 年 10 月清算終止，除部分國外訴訟之保留款項外餘全數陸續分配於相關受益人，同時並將作為結算保證之價款全數收回，依合併契約規定，101 年度本銀行按合併基準日之台灣工銀投信股東持股比例獲配溢額 58,569 仟元，並將前述估計負債全數迴轉，計認列利益 171,448 仟元（帳列其他利息以外淨收益）；另 102 年度本銀行獲配溢額 2,352 仟元，計認列利益 2,352 仟元（帳列其他利息以外淨收益）。
2. 本銀行與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受下列原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。

(1) 原台灣工銀投信所經理之台灣工銀 101 全球抵押貸款債權證券化證券投資信託基金之某一法人投資人，因投資該基金產生損失，由該公司之董事長及總經理於 97 年 10 月 13 日對該基金經理人及原台灣工銀投信提起民事訴訟請求賠償新台幣 66,914 仟元。本案經法院多次開庭審理，99 年 3 月 23 日原告撤回對原台灣工銀投信之民事訴訟請求賠償。惟 99 年 6 月間，該法人投資人另向台北地檢署控告原台灣工銀投信員工詐欺案，該案分別於 100 年 1 月、100 年 6

月及 101 年 10 月獲台北地檢署不起訴處分，惟告訴人不服，三度向高檢署聲請再議，高檢署於 101 年 12 月予以駁回。

- (2) 原台灣工銀投信於 98 年 7 月 17 日接獲該公司所經理之台灣工銀全球多元策略入息平衡基金投資人，因認為其經由原寶來證券傳真原台灣工銀投信轉申購之交易自始不存在，對原台灣工銀投信及原寶來證券提起民事訴訟損害賠償案，依原告 99 年 3 月 19 日提出民事更正訴之聲明，請求原台灣工銀投信及原寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及自 98 年 6 月 11 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。102 年 9 月 12 日台北地方法院一審判決（99 年消字第 1 號）有關原工銀投信毋需負賠償責任。因原告不服提起上訴，本案由高等法院審理中。

依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除上述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本銀行，截至 103 年 12 月 31 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，本銀行認為尚有遭受損失之可能，故保守估計認列負債 18,182 仟元（帳列其他負債—其他）。

- (五) 饒君於 98 年 11 月提告本銀行之子公司 IBTS Asia（為本案之第二被告），指稱其與梁君（為本案第一被告）於 IBTS Asia 所開立之聯名帳戶內持有之 6.5 億股（現已合併為 6.5 仟萬股，以下同）聯康生物科技公司股票，因梁君違反與其簽訂之合作協議，逕自將聯康生物科技公司股票全數出售，原告除控告梁君違反合作協議外，亦一併控告 IBTS Asia 及其董事司徒君（為本案第三被告）未依合作協議監察該協議約定事項之執行，而訴請所有三名被告歸還 6.5 億股聯康生物科技公司股票或賠償損失。IBTS Asia 及其員工皆未簽署原告所指稱之合作協議，故已於 99 年 1 月遞交答辯狀予香港高等法院，全案進入法律程序，法院分別於 102 年 9 月 12 日、102 年 11 月 14 日及 103 年 2 月 27 日進行案件管理會議聆訊。本銀行及子公司之法律意

見依現時訴訟階段，估計最終發生損失之可能性低，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

四七、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

	103年12月31日	102年12月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 2,626,019	\$ 219,905
金融資產	228,378	902,578
不動產	<u>5,350,004</u>	<u>4,408,295</u>
信託資產總額	<u>\$ 8,204,401</u>	<u>\$ 5,530,778</u>
信託負債	\$ -	\$ -
信託資本	<u>8,204,401</u>	<u>5,530,778</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 8,204,401</u>	<u>\$ 5,530,778</u>

信託帳損益表

103 及 102 年度

	103年度	102年度
信託收益		
利息收入	\$ 102,931	\$ 97,251
租金收入	-	120
信託費用		
稅捐支出	-	6
手續費	-	24
所得稅費用	<u>10,293</u>	<u>9,725</u>
	<u>\$ 92,638</u>	<u>\$ 87,616</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

	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 2,626,019	\$ 219,905
股票	228,378	228,378
結構性商品投資	-	674,200
土地	3,559,191	2,708,295
房屋及建築物	<u>1,790,813</u>	<u>1,700,000</u>
	<u>\$ 8,204,401</u>	<u>\$ 5,530,778</u>

四八、金融工具

(一) 金融工具之公允價值資訊

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：

	103年12月31日		102年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金 融 資 產				
持有至到期日金融資產	\$ 4,884,679	\$ 4,885,359	\$ 2,293,502	\$ 2,068,568
金 融 負 債				
應付金融債券	14,980,000	15,075,276	11,480,000	11,523,135

(二) 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工具、備供出售金融資產及避險之衍生金融資產，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，則採用評價方法估計。

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

- (1) 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- (2) 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- (3) 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；
- (4) 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商品

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 Kondor+ 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允價值。結構型及信用連結商品係採用存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值。另衍生性商品之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。

應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，本銀行及子公司 103 年及 102 年 12 月 31 日所使用之折現率皆為 1.59% 至 3.50%。

(三) 金融工具公允價值之等級資訊如下

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
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	\$ 1,844,442	\$ 1,730,151	\$ 114,291	\$ -
債券投資	2,923,554	923,648	1,886,102	113,804
票券投資	82,956,851	182,981	82,773,870	-
其 他	32,012,439	-	32,012,439	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,355,481	2,335,481	-	-
債券投資	88,928,852	1,518,552	87,410,300	-
其 他	3,799,758	-	3,799,758	-
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	267,281	267,281	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	149,646	149,646	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債 券	\$ 18,667,639	\$ 15,639	\$ 8,321,223	\$ 10,330,777
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,378,581	341	5,376,668	1,572

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
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	\$ 3,466,696	\$ 2,097,952	\$ 1,368,744	\$ -
債券投資	2,222,182	776,927	1,330,721	114,534
票券投資	74,411,744	-	74,411,744	-
其 他	52,198,693	-	52,198,693	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,610,256	-	148,911	8,461,345
備供出售金融資產				
股票投資	2,009,667	2,009,667	-	-
債券投資	82,697,282	-	82,697,282	-
其 他	2,131,499	117,194	2,014,305	-
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	734,461	734,461	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,455	-	31,455	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,372,893	120,232	5,243,180	9,481
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,551,939	2,192	1,549,747	-

1. 第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之金融工具具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

103 年度

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 入 第 三 層 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出	
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	\$ 114,534	(\$ 730)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 113,804
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	8,461,345	22,365	11,817,400	-	(9,970,600)	-	10,330,510
衍生工具	9,481	(1,186)	10,876	-	(18,904)	-	267
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	-	1,572	-	-	-	-	1,572

102 年度

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 入 第 三 層 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出	
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	\$ 120,496	(\$ 5,962)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,534
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	(18,055)	12,868,100	-	(4,388,700)	-	8,461,345
衍生工具	267,719	(13,393)	48,551	-	(293,396)	-	9,481

(五) 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 103 及 102 年度第一類層級及第二類層級無重大移轉。

(六) 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：

103 年度

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	\$ 23	(\$ 23)	\$ -	\$ -

102 年度

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	\$ 27	(\$ 27)	\$ -	\$ -

四九、財務風險管理

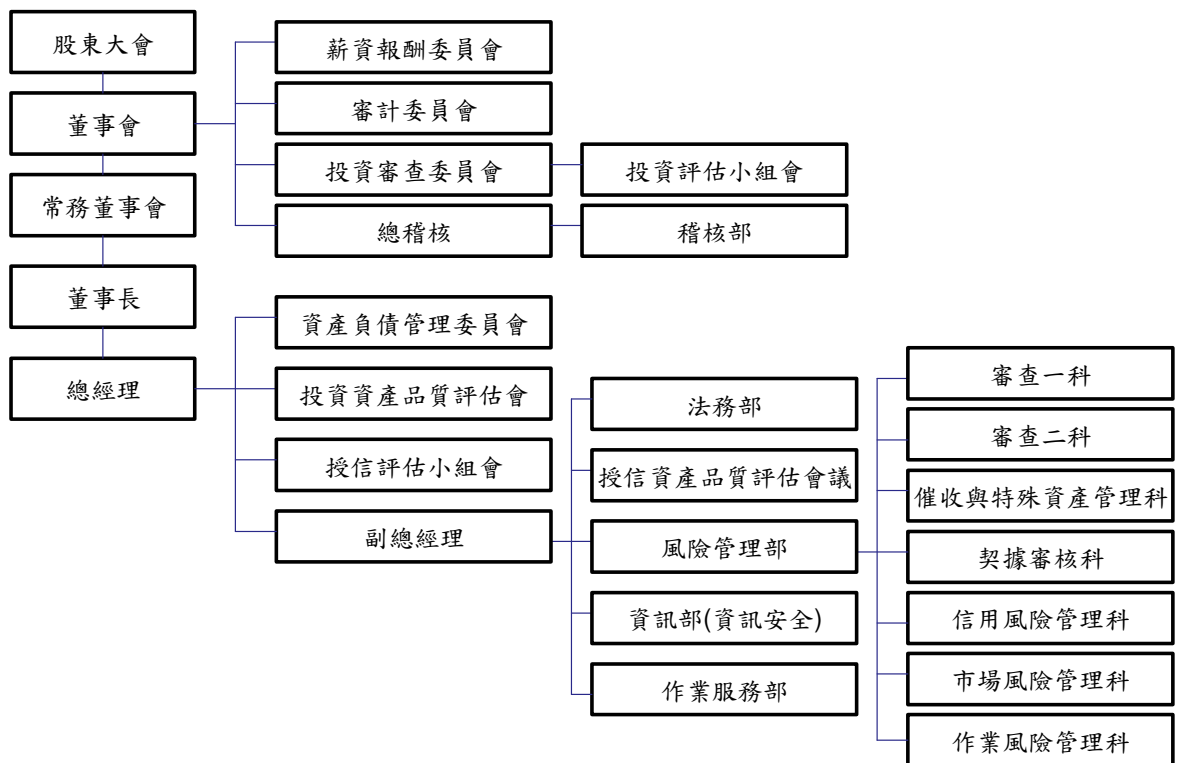
(一) 概 述

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：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、資本適足管理等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 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，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料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，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。

(2) 授信資產品質評估會議

A.檢討每一筆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，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

台灣工銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部與各業務單位之職責與分層授權負責流程。

1. 董事會：核定風險管理辦法、各項業務授權額度上限，各部門損失限額及風險值限額，以及重大投資案與交易對手額度。
2. 風險管理委員會：核定質化與量化的風險管理流程與方法、資產與涉險值之配置與動態調整、以及對於超過總經理權限之案件得視業務所需先行核准後。
3. 風險管理部：為有效規劃、監督與執行風險管理事務，設置風險管理部，直接隸屬風險管理委員會，負責日常風險之監控、衡量、及評估。各式部位之損益定期評價、額度授權管理、落實執行內部之各項風險管理辦法及細則、定期／不定期之風險管理報告、評估風險曝露及風險集中程度、壓力測試與回溯測試方法之開發與執行、檢核業務單位使用之金融商品定價模型與評價系統、評價及價格資訊的確認，以及規劃作業風險管理量化管理系統等。

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及子公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行及子公司定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行及子公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行及子公司之信用風險，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，落實本銀行及子公司信用風險管理，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：為建立本銀行及子公司風險管理制度，確保本銀行及子公司之健全經營與發展，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，訂定本銀行及子公司之「風險管理政策」；在本銀行及子公司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，再行承做業務；或由案件或交易中，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，作為本銀行及子公司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。本銀行及子公司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管，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，提供有關本銀行及子公司信用風險量化、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.本銀行及子公司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：董事會為本公司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。
- (2)稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，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、審核其他由公司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、公司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：本公司投資政策之擬定、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：評估審議風險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) 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。
- (13) 營業單位：應依據本公司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。

(1) 信用評等評估制度

信用評等針對授信戶之信用，以數量統計方法製定評等評分表，將借戶財務及非財務之各項屬性，予以評等評分，以得分或評等的高低，具體而準確的表示借戶之信用狀況。

(2) 風險評等評估制度

信用評等評分加計擔保力、授信期間、所屬國家主權風險、商品風險等調整因素得到風險評等評分，計分 10 個風險等級。

(3) 集中授信限額管理

本銀行及子公司就同一借款人、交易對手或同一關係戶，在可相互比較的基準下，綜合衡量各類風險暴露額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。

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。

本銀行及子公司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	
	103年12月31日	102年12月31日
保證及開發信用狀		
訂約金額	\$ 148,085,295	\$ 135,305,612
最大信用暴險金額	148,085,295	135,305,612

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	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
電子零組件製造業	\$ 15,666,759	7.13	\$ 14,428,815	7
金融中介業	42,342,588	19.27	39,213,531	20
不動產業	26,789,708	12.19	27,410,312	14

(2) 對象別

對象別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 130,883,340	98	\$ 113,169,511	96
政府機關	-	-	2,284,895	2
自然人	2,375,653	2	2,190,088	2

(3) 地區別

地區別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 86,538,835	65	\$ 73,899,783	63
其他亞洲地區	18,059,979	14	20,081,140	17
美洲	21,510,583	16	20,656,139	18

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

103年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已減損部 位 金 額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目							
應收款 (註)	\$ 15,146,081	\$	\$ 91,000	\$ 15,237,081	\$ 57,235	\$ 267,759	\$ 14,912,087
貼現及放款	129,684,688		3,855,863	133,540,551	672,798	1,842,023	131,025,730

102年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已減損部 位 金 額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目							
應收款 (註)	\$ 10,801,814	\$ -	\$ 26,192	\$ 10,828,006	\$ 8,321	\$ 157,659	\$ 10,662,026
貼現及放款	114,814,084	-	5,264,304	120,078,388	979,729	1,327,881	117,770,778

註：應收款總額係包含應收分期銷貨款、應收利息、應收承兌票款、應收證券融資款、應收租賃款及應收承購帳款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

103年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已減損部 位 金 額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
－債券投資	\$ 90,638,327	\$ -	\$ -	\$ 90,638,327	\$ -	\$ -	\$ 90,638,327
－股權投資	2,128,373	-	462,999	2,591,372	255,891	-	2,335,481
－其 他	2,089,883	-	-	2,089,883	-	-	2,089,883
持有至到期日金融資產							
－債券投資	4,884,679	-	-	4,884,679	-	-	4,884,679
其他金融資產							
－股權投資	2,082,662	-	1,658,986	3,741,648	1,213,993	-	2,527,655

102年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已減損部 位 金 額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
－債券投資	\$ 82,697,282	\$ -	\$ -	\$ 82,697,282	\$ -	\$ -	\$ 82,697,282
－股權投資	1,918,025	-	267,012	2,185,037	175,370	-	2,009,667
－其 他	2,131,499	-	-	2,131,499	-	-	2,131,499
持有至到期日金融資產							
－債券投資	2,293,502	-	-	2,293,502	-	-	2,293,502
其他金融資產							
－股權投資	1,959,880	-	1,546,406	3,506,286	1,109,808	-	2,396,478

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 103 年 12 月 31 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：

貼現及放款

項 目		103年12月31日		102年12月31日	
		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	3,855,863	672,798	5,264,304	979,729
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	129,684,688	1,842,023	114,814,084	1,327,881

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

應 收 款

項 目		103年12月31日		102年12月31日	
		應 收 款 總 額	備抵呆帳金額	應 收 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	91,000	57,235	26,192	8,321
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	15,146,081	267,759	10,801,814	157,659

註：1. 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. 應收款總額係包含應收分期銷貨款、應收利息、應收承兌票款、應收證券融資款、應收租賃款及應收承購帳款。

(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 103 年及 102 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 39.13%及 32.55%。

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：

103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	\$ 37,044,914	\$ 6,224,073	\$ 317,180	\$ -	\$ -	\$ 43,586,167
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	61,384	47,296	158,601	-	-	267,281
附買回票券及債券負債	115,839,979	19,800,290	257,695	622,148	-	136,520,112
應付款項	1,890,819	357,334	174,726	358,189	23,423	2,804,491
存款及匯款	45,528,359	41,206,162	33,288,099	18,903,953	18,075,461	157,029,034
應付金融債券	-	-	-	-	14,980,000	14,980,000
其他金融負債	10,619,237	1,187,180	155,000	1,453,307	6,042,353	19,457,077
合 計	<u>\$ 210,984,066</u>	<u>\$ 68,822,335</u>	<u>\$ 34,034,121</u>	<u>\$ 21,681,777</u>	<u>\$ 39,121,237</u>	<u>\$ 374,643,536</u>

102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	\$ 40,971,597	\$ 4,018,773	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 44,990,370
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	46,045	167,281	521,135	82,067	-	816,528
附買回票券及債券負債	124,544,108	26,833,938	353,394	821,736	-	152,553,176
應付款項	2,692,659	104,799	339,047	268,256	813	3,405,574
存款及匯款	38,895,273	28,303,747	22,479,729	19,102,722	12,100,235	120,881,706
應付金融債券	-	700,000	200,000	-	10,580,000	11,480,000
其他金融負債	5,490,810	450,000	177,329	379,244	4,940,826	11,438,209
合 計	<u>\$ 212,640,492</u>	<u>\$ 60,578,538</u>	<u>\$ 24,070,634</u>	<u>\$ 20,654,025</u>	<u>\$ 27,621,874</u>	<u>\$ 345,565,563</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：

103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	\$ 12,256	\$ 31,318	\$ 32,499	\$ 224,298	\$ 93,857	\$ 394,228
外匯換匯合約	1,884,553	21,821	35,572	30,207	3,885	1,976,038
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-
賣出外匯選擇權合約	3,746	100,428	44,811	514,500	2,249,794	2,913,279
商業本票合約	1,978	198	1,374	533	12,676	16,779
其 他	341	-	-	-	-	341
	1,902,874	153,765	114,256	769,558	2,360,212	5,300,665
不涉及本金交割						
利率交換合約	41,280	-	-	-	36,636	77,916
合 計	<u>\$ 1,944,154</u>	<u>\$ 153,765</u>	<u>\$ 114,256</u>	<u>\$ 769,558</u>	<u>\$ 2,396,848</u>	<u>\$ 5,378,581</u>

102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						
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31,455	\$ 31,455
遠期外匯合約	17,911	26,259	48,671	20,250	-	113,091
外匯換匯合約	898,180	33,950	7,970	4,946	-	945,046
換匯換利合約	98,265	16,082	-	28,622	-	142,969
賣出外匯選擇權合約	13,161	11,520	11,938	99,421	196,373	332,413
商業本票合約	4,315	-	-	-	-	4,315
其 他	2,192	-	-	-	-	2,192
	1,034,024	87,811	68,579	153,239	227,828	1,571,481
不涉及本金交割						
利率交換合約	5,049	-	60	-	6,804	11,913
合 計	<u>\$ 1,039,073</u>	<u>\$ 87,811</u>	<u>\$ 68,639</u>	<u>\$ 153,239</u>	<u>\$ 234,632</u>	<u>\$ 1,583,394</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。

103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
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 1,399,142	\$ 1,324,083	\$ 221,038	\$ -	\$ -
各類保證款項	<u>33,023,876</u>	<u>50,316,609</u>	<u>5,348,884</u>	<u>1,319,232</u>	<u>1,316,145</u>
合計	<u>\$ 34,423,018</u>	<u>\$ 51,640,692</u>	<u>\$ 5,569,922</u>	<u>\$ 1,319,232</u>	<u>\$ 1,316,145</u>
					\$ 2,944,263
					<u>91,324,746</u>
					<u>\$ 94,269,009</u>

102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
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 104,235	\$ 223,337	\$ 755,230	\$ 621,466	\$ 22,722
各類保證款項	<u>30,625,966</u>	<u>43,090,450</u>	<u>5,429,891</u>	<u>616,109</u>	<u>1,785,517</u>
合計	<u>\$ 30,730,201</u>	<u>\$ 43,313,787</u>	<u>\$ 6,185,121</u>	<u>\$ 1,237,575</u>	<u>\$ 1,808,239</u>
					\$ 1,726,990
					<u>81,547,933</u>
					<u>\$ 83,274,923</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

本銀行及子公司採用風險值（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，本銀行及子公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，樣本區間為過去 3 年，模擬次數五百次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行及子公司金融工具之風險值，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。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。

本銀行及子公司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	103年12月31日			102年12月31日		
	年平均價值	最高值	最低值	年平均價值	最高值	最低值
匯率風險	\$ 1,800	\$ 7,160	\$ 26	\$ 3,195	\$ 20,384	\$ 74
利率變動之公平價值風險	2,431	9,502	278	2,553	10,934	400
股價變動之公平價值風險	11,520	26,550	1,958	12,071	22,261	2,208

台灣工銀證券

市場風險類型	103年12月31日			102年12月31日		
	年平均價值	最高值	最低值	年平均價值	最高值	最低值
匯率風險	\$ 13,463	\$ 18,388	\$ 9,918	\$ 38,367	\$ 60,133	\$ 3,048
利率變動之公平價值風險	2,999	4,496	2,474	3,668	19,729	111
股價變動之公平價值風險	14,397	28,634	7,378	14,382	91,490	4,234

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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。

4. 交易簿市場風險衡量

本銀行及子公司對於交易簿之市場風險衡量，除依公開市場報價或評價模型等方式衡量外，尚包括利率敏感性分析（DV01 值）及壓力測試；利率敏感性分析（DV01 值）係指市場利率變動 1 base point（0.01%），對利率商品損益產生之影響；壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（Stress Loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，本銀行及子公司定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本銀行及子公司損益之影響。

5. 銀行簿利率風險衡量

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能，避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位

及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同，所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

(3) 管理程序

各業務單位於承做交易時，風險管理單位應辨識重訂價風險、並衡量利率變動對本銀行經濟價值之可能影響。風險管理單位每月分析及監控利率風險部位，除呈報資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

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		
		103年12月31日		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美金		\$ 21,298,519	29.9150	\$675,535,920
日幣		479,138	0.2951	126,994
港幣		1,153,724	3.8596	4,713,165
歐元		4,094	40.8430	157,808
澳幣		1,968	28.1321	51,091
人民幣		2,999,440	4.8196	15,306,623

(接次頁)

(承前頁)

		103年12月31日		
		外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 18,908,469	29.9150	\$599,735,620
日 幣		1,292,607	0.2951	342,600
港 幣		943,368	3.8596	3,856,274
歐 元		19,433	40.8430	749,115
澳 幣		28,433	28.1321	738,501
人 民 幣		2,389,543	4.8196	12,194,933
		102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		\$ 2,015,647	29.9500	\$ 60,368,156
日 幣		343,101	0.2852	97,847
港 幣		1,299,286	3.8626	5,018,203
歐 元		1,918	41.2786	79,180
澳 幣		8,399	26.7124	224,358
人 民 幣		2,081,176	4.9434	10,288,013
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		2,070,556	29.9500	62,013,010
日 幣		1,197,873	0.2852	341,614
港 幣		1,020,742	3.8626	3,942,345
歐 元		10,621	41.2786	438,418
澳 幣		4,080	26.7124	108,996
人 民 幣		1,804,857	4.9434	8,922,106

7. 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

	103年度		102年度	
	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	\$ 3,239,486	3.32%	\$ 660,607	2.11%
拆放銀行同業	5,025,217	1.90%	3,454,027	1.21%
存放央行	2,328,459	1.01%	2,027,686	1.01%
公平價值變動列入損益之金融資產				
融資資產	34,424,991	0.95%	30,176,760	1.11%
附賣回債券及債券投資	245,547	0.15%	211,172	0.12%
貼現及放款	114,471,965	2.17%	86,829,033	2.24%
備供出售金融資產	15,306,458	1.43%	11,480,645	1.28%
持有至到期日金融資產	239,989	1.84%	804,770	3.70%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	34,533,692	0.75%	26,609,948	0.63%
活期存款	13,282,427	0.32%	12,962,618	0.35%
定期存款	107,023,755	0.91%	81,664,852	0.86%
附買回票券及債券負債	891,203	0.51%	380,500	0.63%
應付金融債券	12,667,945	2.26%	10,812,329	2.39%
其他金融負債	4,414,276	-	1,182,640	-

中 華 票 券

	103年度		102年度	
	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）	\$ 476,533	0.51	\$ 417,173	0.49
拆放銀行暨同業	21,275	0.65	48,672	0.37
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	96,783,312	0.81	97,496,879	0.84
備供出售金融資產－債券投資	70,093,740	1.38	71,062,090	1.42
持有至到期日金融資產－債券投資	9,453,304	1.47	9,556,887	1.86
附賣回票券及債券投資	3,061,415	0.56	2,607,451	0.68
<u>負 債</u>				
銀行拆借	13,305,739	0.44	13,564,317	0.42
銀行透支	887	2.25	896	2.25
附買回票券及債券負債	151,685,189	0.59	153,141,595	0.65

五十、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。

(三) 資本適足性

本 銀 行

分析項目			年 度	103年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		18,521,236	20,163,160	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		3,493,045	4,969,418	
	自有資本		22,014,281	25,132,578	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	138,084,332	141,354,706	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,311,663	6,566,038	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,062,875	10,448,613	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		147,458,870	158,369,357	
資本適足率			14.93%	15.87%	
普通股權益佔風險性資產之比率			12.56%	12.73%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.56%	12.73%	
槓桿比率			6.60%	6.96%	

年 度			102年12月31日	
分析項目			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		16,833,847	19,218,013
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		88,344	2,230,204
	自有資本		16,922,191	21,448,217
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	114,925,128	119,155,020
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	5,010,250	6,245,450
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	6,991,550	18,458,588
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		126,926,928	143,859,058
資本適足率			13.33%	14.91%
普通股權益佔風險性資產之比率			13.26%	13.36%
第一類資本佔風險性資產之比率			13.26%	13.36%
槓桿比率			7.50%	8.08%

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

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

中華票券

單位：新台幣仟元，％

分析項目 \ 年 度		103年12月31日	102年12月31日
合格自有資本	第一類資本	\$ 20,423,446	\$ 20,161,110
	第二類資本	-	-
	第三類資本	192,682	143,413
	合格自有資本	20,616,128	20,304,523
加權風險性資產	信用風險	97,435,088	88,349,808
	作業風險	4,847,236	5,050,570
	市場風險	57,360,315	57,768,104
	加權風險性資產總額	159,642,639	151,168,482
資本適足率（註一）		12.91	13.43
第一類資本占風險性資產之比率（註一）		12.79	13.34
第二類資本占風險性資產之比率（註一）		-	-
第三類資本占風險性資產之比率（註一）		0.12	0.09
普通股股本占總資產比率（註一）		7.90	7.13

註一：1. 資本適足率＝合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3. 該項比率於每年6月30日及12月31日各計算一次，1月1日至3月31日或7月1日至9月30日則揭露最近一期（6月30日或12月31日）之數據。

4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

五一、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：請參閱附表三。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

103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（石油化工原料製造業）	\$ 4,550,058	15.86
2	B 集團（不動產開發業）	4,217,269	14.70
3	C 集團（未分類為其他金融中介業）	3,504,464	12.22
4	D 集團（不動產開發業）	3,207,015	11.18
5	E 集團（未分類為其他金融中介業）	2,716,397	9.47
6	F 集團（海洋水運業）	2,527,147	8.81
7	G 集團（不動產租賃業）	2,448,000	8.54
8	H 集團（液晶面板及其組件製造業）	2,211,394	7.71
9	I 集團（人造纖維梭織布業）	2,118,211	7.39
10	J 集團（水泥製泥業）	2,074,698	7.23

102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	B 集團（不動產開發業）	\$ 3,878,321	14.50
2	A 集團（石油化工原料製造業）	3,448,290	12.89
3	E 集團（未分類為其他金融中介業）	3,269,337	12.23
4	N 集團（未分類為其他金融仲介業）	2,907,100	10.87
5	D 集團（不動產開發業）	2,570,860	9.61
6	H 集團（液晶面板及其組件製造業）	2,562,328	9.58
7	G 集團（不動產租賃業）	2,448,000	9.15
8	F 集團（海洋水運業）	2,322,755	8.69
9	C 集團（未分類為其他金融仲介業）	2,269,378	8.49
10	M 集團（未分類為其他金融仲介業）	2,166,672	8.10

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	147,725,796	12,149,869	9,870,342	28,340,674	198,086,681
利率敏感性負債	96,055,830	42,082,528	23,342,262	29,020,296	190,500,916
利率敏感性缺口	51,669,966	(29,932,659)	(13,471,920)	(679,622)	7,585,765
淨 值					28,240,221
利率敏感性資產與負債比率					103.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.83%

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	160,047,748	7,429,310	4,051,263	9,877,001	181,405,322
利率敏感性負債	111,873,039	26,311,248	18,908,347	18,291,084	175,383,718
利率敏感性缺口	48,174,709	(18,881,938)	(14,857,084)	(8,414,083)	6,021,604
淨 值					26,599,617
利率敏感性資產與負債比率					103.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.64%

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）

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	3,373,639	1,030,745	1,685,912	1,031,110	7,121,406
利率敏感性負債	3,315,098	1,299,052	1,636,321	1,009,304	7,259,775
利率敏感性缺口	58,541	(268,307)	49,591	21,806	(138,369)
淨 值					502
利率敏感性資產與負債比率					98.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					(27,563.55%)

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	3,684,395	503,861	520,521	353,995	5,062,772
利率敏感性負債	3,691,407	581,255	547,180	343,480	5,163,322
利率敏感性缺口	(7,012)	(77,394)	(26,659)	10,515	(100,550)
淨 值					(4,181)
利率敏感性資產與負債比率					98.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					2,404.93%

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	103年度	102年度
資 產 報 酬 率	稅 前 0.92	0.77
	稅 後 0.85	0.67
淨 值 報 酬 率	稅 前 6.90	4.93
	稅 後 6.37	4.26
純 益 率	49.69	39.70

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

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	214,532,614	66,162,340	18,847,611	17,221,093	20,864,412		91,437,158
主要到期資金流出	245,223,960	56,434,120	44,451,513	37,792,599	27,945,958		78,599,770
期距缺口	(30,691,346)	9,728,220	(25,603,902)	(20,571,506)	(7,081,546)		12,837,388

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	197,295,283	72,197,172	27,953,351	8,950,464	14,380,145		73,814,151
主要到期資金流出	233,396,214	67,968,905	47,235,368	23,732,532	22,611,130		71,848,279
期距缺口	(36,100,931)	4,228,267	(19,282,017)	(14,782,068)	(8,230,985)		1,965,872

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

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	6,349,585	1,693,652	1,038,092	1,006,809	1,450,830		1,160,202
主要到期資金流出	6,661,021	2,269,469	1,217,427	830,158	1,266,694		1,077,273
期距缺口	(311,436)	(575,817)	(179,335)	176,651	184,136		82,929

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	4,269,191	1,712,459	1,151,014	498,574	476,766		430,378
主要到期資金流出	4,429,342	2,430,471	976,135	299,800	306,463		416,473
期距缺口	(160,151)	(718,012)	174,879	198,774	170,303		13,905

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

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,540,312	323,757	206,528	236,368	433,057	340,602
主要到期資金流出	1,588,811	355,625	337,898	205,193	434,118	255,977
期距缺口	(48,499)	(31,868)	(131,370)	31,175	(1,061)	84,625

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	871,745	213,216	117,550	90,903	217,304	232,772
主要到期資金流出	887,708	291,343	207,734	55,913	174,881	157,837
期距缺口	(15,963)	(78,127)	(90,184)	34,990	42,423	74,935

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目 \ 年 度	103年12月31日	102年12月31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%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	870,188	783,216
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,380,477	1,239,577

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	103年12月31日	102年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 86,493,300	\$ 77,744,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	4.36 倍	3.97 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 134,212,401	\$ 150,796,032
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）	6.77 倍	7.71 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	103年12月31日		102年12月31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	19.43		20.06	
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
	金融保險業	31.72	金融保險業	31.37
	製 造 業	31.66	製 造 業	31.85
	不動產業	15.92	不動產業	16.00

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

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 79,592	\$ 8,903	\$ 5,296	\$ 73,469	\$ 167,260
利率敏感性負債	145,493	258	622	21,467	167,840
利率敏感性缺口	(65,901)	8,645	4,674	52,002	(580)
淨 值					21,467
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.65
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2.70)

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元，%

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	\$ 96,233	\$ 14,832	\$ 6,355	\$ 67,778	\$ 185,198
利率敏感性負債	163,749	353	822	20,948	185,872
利率敏感性缺口	(67,516)	14,479	5,533	46,830	(674)
淨 值					20,948
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.64
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3.22)

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

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

期 距 項 目		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	\$ 41,609	\$ 34,610	\$ 7,121	\$ 134	\$ -
	債 券	128	1,203	1,782	5,162	73,469
	銀行存款	292	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	1,500	250	-	-	-
	合 計	43,529	36,063	8,903	5,296	73,469
資金來源	借入款	12,240	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	114,000	19,253	258	622	-
	自有資金	-	-	-	-	21,467
	合 計	126,240	19,253	258	622	21,467
淨 流 量		(82,711)	16,810	8,645	4,674	52,002
累 積 淨 流 量		(82,711)	(65,901)	(57,256)	(52,582)	(580)

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

期 距 項 目		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	\$ 55,601	\$ 36,464	\$ 11,114	\$ 200	\$ -
	債 券	897	1,544	3,718	6,155	67,778
	銀行存款	286	-	-	-	-
	拆出款	82	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	883	476	-	-	-
	合 計	57,749	38,484	14,832	6,355	67,778
資金來源	借入款	14,220	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	122,695	26,834	353	822	-
	自有資金	-	-	-	-	20,948
	合 計	136,915	26,834	353	822	20,948
淨 流 量		(79,166)	11,650	14,479	5,533	46,830
累 積 淨 流 量		(79,166)	(67,516)	(53,037)	(47,504)	(674)

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	103年12月31日	102年12月31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
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
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
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
其 他	無	無

註：最近 1 年度係指自揭露當季往前推算 1 年。

五二、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託本銀行及子公司期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響本銀行及子公司之財務安全，故本銀行及子公司依照規定，於每日依委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，本銀行及子公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，本銀行及子公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

本銀行及子公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。本銀行及子公司從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例為保證金。本銀行及子公司每日依其未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，本銀行及子公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至 103 年 12 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 1,183 口及 2,393 口，其中已繳原始保證金為 39,538 仟元，超額保證金為 104,728 仟元。

截至 102 年 12 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 118 口及 1,158 口，其中已繳原始保證金為 4,471 仟元，超額保證金為 114,350 仟元。

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：附表四。
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：附表六。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表七。

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。
- (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：

	103年度						
	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	\$ 1,380,245	\$ 668,032	\$ 77,398	\$ 42,555	\$ 536,884	\$ -	\$ 2,705,114
部門間	(3,295)	-	1,385	-	1,910	-	-
合計	<u>\$ 1,376,950</u>	<u>\$ 668,032</u>	<u>\$ 78,783</u>	<u>\$ 42,555</u>	<u>\$ 538,794</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,705,114</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,674,898	\$ 38,465	\$ 540,741	\$ 1,860,288	\$ 191,806	\$ -	\$ 4,306,198
部門間	32,006	-	(15,790)	(29,949)	13,732	(102,973)	(102,973)
合計	<u>\$ 1,706,904</u>	<u>\$ 38,465</u>	<u>\$ 524,951</u>	<u>\$ 1,830,339</u>	<u>\$ 205,538</u>	<u>(\$ 102,973)</u>	<u>\$ 4,203,225</u>
部門損益	<u>\$ 1,766,526</u>	<u>\$ 187,925</u>	<u>(\$ 34,736)</u>	<u>\$ 1,385,343</u>	<u>(\$ 105,153)</u>	<u>(\$ 448,289)</u>	<u>\$ 2,751,616</u>
可辨認資產	<u>\$ 214,182,938</u>	<u>\$ 21,545,818</u>	<u>\$ 9,159,085</u>	<u>\$ 169,917,018</u>	<u>\$ 13,562,607</u>	<u>(\$ 572,802)</u>	<u>\$ 427,794,664</u>
採權益法之股權投資							268,834
資產合計							<u>\$ 428,063,498</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 95,375</u>	<u>\$ 17,775</u>	<u>\$ 24,838</u>	<u>\$ 12,488</u>	<u>\$ 31,113</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 181,589</u>
資本支出	<u>\$ 261,081</u>	<u>\$ 2,335</u>	<u>\$ 5,672</u>	<u>\$ 6,190</u>	<u>\$ 38,559</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 315,613</u>

	102年度						
	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	\$ 1,047,972	\$ 550,005	\$ 33,850	\$ 97,481	\$ 405,142	\$ -	\$ 2,134,450
部門間	(5,399)	-	2,599	-	2,800	-	-
合計	<u>\$ 1,042,573</u>	<u>\$ 550,005</u>	<u>\$ 36,449</u>	<u>\$ 97,481</u>	<u>\$ 407,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,134,450</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,597,614	\$ 119,842	\$ 330,980	\$ 1,548,334	\$ 330,480	\$ -	\$ 3,927,250
部門間	47,790	-	(23,805)	(29,695)	5,710	(109,720)	(109,720)
合計	<u>\$ 1,645,404</u>	<u>\$ 119,842</u>	<u>\$ 307,175</u>	<u>\$ 1,518,639</u>	<u>\$ 336,190</u>	<u>(\$ 109,720)</u>	<u>\$ 3,817,530</u>
部門損益	<u>\$ 1,128,836</u>	<u>\$ 166,146</u>	<u>(\$ 354,091)</u>	<u>\$ 1,400,861</u>	<u>(\$ 3,462)</u>	<u>(\$ 161,981)</u>	<u>\$ 2,176,309</u>
可辨認資產	<u>\$ 165,914,588</u>	<u>\$ 18,865,698</u>	<u>\$ 9,979,445</u>	<u>\$ 188,338,813</u>	<u>\$ 10,142,147</u>	<u>(\$ 605,589)</u>	<u>\$ 392,635,102</u>
採權益法之股權投資							394,431
資產合計							<u>\$ 393,029,533</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 88,854</u>	<u>\$ 18,414</u>	<u>\$ 32,404</u>	<u>\$ 10,392</u>	<u>\$ 24,059</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 174,123</u>
資本支出	<u>\$ 109,197</u>	<u>\$ 16,872</u>	<u>\$ 6,196</u>	<u>\$ 7,356</u>	<u>\$ 24,839</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 164,460</u>

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司
資金貸與他人
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品		對 個 別 對 象 資 金 貸 與 限 額 (註 3)	資 金 貸 與 總 限 額 (註 4)	備 註
													名 稱	價 值			
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	統鮮美食股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	\$ 20,000	\$ 20,000	\$ -	8.5	2	\$ -	營業週轉	\$ -	車 輛	\$ 3,400	\$ 182,800	\$ 731,200	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠棠建設有限公司	應收帳款—短期融通	否	60,000	60,000	-	7	2	-	營業週轉	-	不 動 產	54,728	182,800	731,200	
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	10,000	4,185	4,185	3.686	2	-	營業週轉	55	保 證 金	2,000	182,800	731,200	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	金協興營造股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	80,000	40,492	40,492	7.3	2	-	營業週轉	202	股 票	45,270	182,800	731,200	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	新泉營造股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	100,000	83,333	83,333	4.9	2	-	營業週轉	1,250	股 票	40,550	182,800	731,200	
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	150,000	147,274	147,274	5.5	2	-	營業週轉	1,473	不 動 產	104,177	182,800	731,200	
2	台駿國際租賃股份有限公司	青島連盛實業有限公司	委託貸款	否	204,140	204,140	204,140	8.5	2	-	營業週轉	5,104	不 動 產	204,140	236,786	473,572	

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 20%為限。

註 4： 資金貸與總限額以不超過該公司淨值總額之 40%為限。

臺灣工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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之 限額(註)	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	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 財務報表淨值 之比率(%)	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書保證	屬子公司對 母公司背書保證	屬對大陸地區 背書保證
		公司名稱	關係										
1 1	臺灣工銀租賃 臺灣工銀租賃	台駿國際租賃 台駿津國際租賃	子公司 子公司	\$ 9,135,970 9,135,970	\$ 7,605,354 2,853,428	\$ 7,605,354 2,853,428	\$ 4,284,161 1,202,269	\$ - -	234.47 65.80	\$ 14,617,552 14,617,552	Y Y	- -	Y Y

註：本公司及母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 5 倍；本公司與本公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 8 倍。

臺灣工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 103 年 12 月 31 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問股份有限公司	股票	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 127,767	91.78	US \$ 127,767	註二
	開放型受益憑證							
	台新大眾貨幣市場基金		透過損益按公允價值衡量之金融資產	750	\$ 10,139	-	\$ 10,468	
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	803	10,126	-	10,419	
	股票							
	韋僑科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	55	660	0.18	1,928	
	晶宏半導體股份有限公司	—	備供出售金融資產	465	7,457	0.47	9,478	
	久禾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	150	1,687	0.64	1,687	
	智融再造顧問有限公司	—	以成本衡量之金融資產	19	190	19.00	190	
	敬得科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	78	779	0.18	779	
	錦鑫光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	1,000	0.40	1,000	
	致嘉科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,227	12,270	4.26	12,270	
	台灣工銀證券股份有限公司	同一母公司	採權益法之股權投資	559	4	-	4	
	台嘉國際股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	2,450	28,118	49.00	28,118	註二
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	IBT Mangement USA Corp.	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	99	93	99.00	93	註二
	IBT Fortune Limited	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	150	-	100.00	-	註二
	股票							
	台灣微脂體股份有限公司	—	備供出售金融資產	442	19,925	0.81	119,543	
	百丹特生醫股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,850	49,950	1.68	22,219	
	展旺生命科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,299	48,063	0.76	44,322	
	泰宗生物科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,040	17,181	2.25	43,236	
	杏國新藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	906	22,650	1.81	57,803	
	瑞寶基因股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,315	46,025	1.94	83,055	
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	—	備供出售金融資產	120	49,625	0.31	44,190	
	GlobeImmune, Inc.	—	備供出售金融資產	34	5,386	0.76	8,424	
	Polaris Group (Phoenix Pharmacologics)	—	以成本衡量之金融資產	8,749	50,389	1.89	50,389	
	TolerRx Inc.	—	以成本衡量之金融資產	288	33,577	1.02	-	註三
	Biokey Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,500	24,656	5.80	-	註三

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券及名稱	與發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
臺灣工銀租賃股份有限公司 臺灣工銀柒創業股份有限公司	BioResource Internaitlional, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,818	\$ 32,820	10.91	\$ -	註三
	Paratek Pharmaceuticals, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	366	49,444	0.78	49,444	註四
	ConforMIS, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	250	45,592	0.45	45,592	
	AndroScience, Corp.	—	以成本衡量之金融資產	1,439	43,789	5.10	43,789	
	To-BBB Technologies B.V.	—	以成本衡量之金融資產	1,261	-	4.94	-	
	Crown Bioscience Inc.	—	以成本衡量之金融資產	2,387	43,605	1.00	43,605	
	Biotechnology Development Fund IV	—	以成本衡量之金融資產	-	19,538	1.59	19,538	
	Vivo Venture Fund V	—	以成本衡量之金融資產	-	36,759	1.13	36,759	註四
	股票 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	-	1,183,931	100.00	1,183,931	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	-	232,939	39.00	232,939	註二
	股票 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	-	373,387	61.00	373,387	註二
	台睿生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,083	49,992	3.44	49,992	
	台康生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,350	47,000	2.97	47,000	
	宣捷生物科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	20,000	1.86	20,000	
	啟坤科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,498	29,984	4.49	29,984	

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，除 IBT Management USA Corp. 及 IBT Fortune Limited 係依據未經會計師查核之財務報表所計算外，其餘係依據經會計師查核之財務報表計算。

註三：係特別股無法計算股權淨值。

註四：係合夥組織無法計算期末持有部位之股權淨值。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司
出售不良債權交易資訊
民國 103 年 12 月 31 日

附表四單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳面價值（註）	售 價	處 分 （ 損 ） 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 行 之 關 係
103.01.29	JP Morgan Chase Bank N.A.	船舶抵押權	\$ 90,460	\$ 60,588	(\$ 29,872)	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上者（不含出售予關係人者）之資訊：無此情形。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年 月			103年12月31日				102年12月31日					
業 務 別 \ 項 目			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 覆蓋率 (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	備 抵 呆 帳 覆蓋率 (註三)
企 業 金 融	擔 保		\$ 383,473	\$ 38,675,367	0.99%	\$ 934,551	243.71%	\$ 480,800	\$ 37,800,451	1.27%	\$ 1,135,115	236.09%
	無 擔 保		13,912	79,599,894	0.02%	1,298,712	9,335.20%	44,712	66,809,184	0.07%	904,838	2,023.70%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	現 金 卡		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款 (註五)		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其 他 (註六)	擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		無 擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計			397,385	118,275,261	0.34%	2,233,263	561.99%	525,512	104,609,635	0.50%	2,039,953	388.18%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務			不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無追索權之應收帳款承購業務			-	1,860,521	-	21,946	-	-	877,373	-	9,540	-

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催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：本公司為工業銀行，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依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註七：本公司並無「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」。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 103 年 12 月 31 日

附表六

單位：美金及新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
股 數 持 股 比 例										
<u>金融相關事業</u>										
採權益法之長期股權投資										
台灣工銀證券股份有限公司	台北市	證券經紀、自營及承銷	94.80	\$ 3,196,537	(\$ 32,928)	318,282	-	318,282	94.80	
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	6,022,931	393,005	382,491	-	382,491	28.48	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業務	100.00	228,931	3,438	13,400	-	13,400	100.00	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,092,780	172,469	10,869	-	10,869	100.00	
臺灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	1,818,954	(39,759)	200,000	-	200,000	100.00	
<u>非金融相關事業</u>										
採權益法之長期股權投資										
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	台北市	生物科技事業之投資	50.00	443,185	(23,616)	55,080	-	55,080	60.00	
台遠科技股份有限公司	台北市	系統規劃、分析及設計	-	-	250	1,324	-	1,324	-	
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25	190,039	8,173	28,537	-	28,537	49.96	
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	649,602	(9,672)	65,000	-	65,000	100.00	
備供出售金融資產										
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	緊扣件之買賣	0.60	86,987	-	3,596	-	3,596	0.60	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路之經營	0.23	59,986	-	15,148	-	15,148	0.23	
永箔科技股份有限公司	新北市	電子零組件	2.35	14,554	-	759	-	759	2.35	
生華生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	1.83	131,268	-	1,200	-	1,200	1.83	
全智科技股份有限公司	新竹市	半導體業	7.53	188,275	-	8,923	-	8,923	7.53	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	光電電子零組件、模具及精密儀器製造加工買賣業務	0.55	4,563	-	455	-	455	0.55	
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材製造、批發及零售業、管理顧問業	1.13	14,988	-	3,100	-	3,100	2.81	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	印刷電路板製造業	1.04	5,103	-	791	-	791	1.04	
東林科技股份有限公司	台中市	電子組合件製造業	1.83	9,689	-	575	-	575	1.83	
英濟股份有限公司	新北市	工業用膠製品製造業	0.67	17,197	-	877	-	877	0.67	
韋僑科技股份有限公司	台中市	通訊網路業	6.79	74,654	-	2,188	-	2,188	6.96	
晟田科技工業股份有限公司	高雄市	機械零件業	0.56	13,297	-	278	-	278	0.56	
訊映光電股份有限公司	新竹市	生技醫療業	0.86	16,113	-	453	-	453	0.86	

(接 次 頁)

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
統新光訊股份有限公司	台南市	光學鍍模元件	2.70	\$ 46,263	\$ -	871	-	871	2.70	
晶宏半導體股份有限公司	台北市	電子組合件製造業	1.32	26,999	-	1,788	-	1,788	1.79	
新日光能源科技股份有限公司	開 曼	太陽能產業	0.25	59,712	-	1,997	-	1,997	0.25	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	科技研發業	3.33	157,051	-	4,933	-	4,933	6.68	
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	光學產品製造業	0.36	6,283	-	1,421	-	1,421	0.36	
鈺齊國際股份有限公司	開 曼	製鞋業	0.59	36,504	-	769	-	769	0.59	
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業	0.25	12,058	-	384	-	384	0.25	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子組合件製造業	1.22	26,120	-	400	-	400	1.22	
環宇通訊半導體控股股份有限公司	開 曼	半導體業	0.62	14,934	-	279	-	279	0.62	
寶一科技股份有限公司	台南市	航空零件製造、研發	1.72	21,574	-	1,063	-	1,063	1.72	
龍燈環球農業科技股份有限公司	開 曼	生技醫療業	0.25	19,939	-	350	-	350	0.25	
Synacor, Inc.	美 國	網際網路與多媒體業	0.43	7,487	-	157	-	157	0.57	
Time Watch Investment Limited	開 曼	鐘錶業	0.14	13,864	-	3,000	-	3,000	0.14	
以成本衡量之金融資產										
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	19,476	-	1,444	-	1,444	4.35	
叡揚資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.45	6,519	-	289	-	289	1.45	
交大創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.69	821	-	126	-	126	4.69	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	5.95	7,122	-	1,385	-	1,385	9.36	
三視多媒體網路股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	16.67	2,498	-	833	-	833	16.67	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	6.16	57,000	-	4,557	-	4,557	6.16	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.08	3,398	-	391	-	391	3.08	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	20.15	6,919	-	791	-	791	26.37	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.17	3,421	-	192	-	192	0.17	
源河生技應用股份有限公司	新北市	生物技術服務業	2.03	41,518	-	4,152	-	4,152	2.03	
鴻亞光電股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	2.02	-	-	302	-	302	2.02	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00	35,996	-	3,600	-	3,600	5.00	
晶量半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	1.95	6,366	-	351	-	351	1.95	
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子 零組件之製造及進出口業	1.40	5,928	-	311	-	311	1.40	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90	6,972	-	601	-	601	0.90	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.73	23,271	-	2,038	-	2,038	7.27	
智柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00	53,200	-	5,320	-	5,320	19.00	
台灣高技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	9.33	30,000	-	3,150	-	3,150	9.33	
盈汎科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.71	4,590	-	503	-	503	2.71	
敬得科技股份有限公司	桃園縣	金屬鑄品之精密鑄造製造加 工銷售及買賣業	1.60	7,011	-	779	-	779	1.78	
元翎精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	1.93	50,000	-	2,547	-	2,547	1.93	

(接次頁)

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
新應材股份有限公司	桃園縣	電子材料批發業	2.45	\$ 18,326	\$ -	1,187	-	1,187	2.45	
錦鑫光電股份有限公司	新北市	電子零組件及光學儀器製造業	7.57	19,000	-	2,000	-	2,000	7.97	
致嘉科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件及化學材料製造業	8.34	27,546	-	3,629	-	3,629	12.60	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.68	32,000	-	2,492	-	2,492	3.68	
晶奇光電股份有限公司	台北市	光學儀器製造業	3.01	6,000	-	500	-	500	3.01	
邁菴科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造修配業	2.37	7,180	-	598	-	598	2.37	
超寶光電科技股份有限公司	臺中市	其他塑膠製品製造業	4.35	1,960	-	245	-	245	4.35	
榮輪科技股份有限公司	彰化縣	自行車零組件	0.17	3,000	-	100	-	100	0.17	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	1.29	4,961	-	410	-	410	1.29	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	52,069	-	1,799	-	1,799	7.48	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	11.00	99,990	-	8,749	-	8,749	14.44	
永旺能源股份有限公司	台 灣	太陽能產業	1.15	27,000	-	1,800	-	1,800	1.15	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	癌症疫苗開發	1.68	90,000	-	1,500	-	1,500	1.68	
倉和股份有限公司	桃園市	網版印刷	1.75	47,500	-	500	-	500	1.75	
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	台南市	合成樹脂製造銷售	0.90	63,000	-	690	-	690	0.90	
時碩工業股份有限公司	新北市	精密金屬零件加工	1.72	33,000	-	1,000	-	1,000	1.72	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	1.38	39,703	-	3,845	-	3,845	1.38	
台灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.01	3,000	-	300	-	300	0.01	
Biotechnology Development Fund II	美 國	創業投資業	4.58	11,671	-	-	-	-	-	
Acorn Campus Fund II	美 國	創業投資業	17.26	58,815	-	1,875	-	1,875	18.73	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	開 曼	創業投資業	0.14	15,139	-	-	-	-	-	
Anchor Semiconductor, Inc.	美 國	軟體開發業	3.66	16,399	-	1,000	-	1,000	3.66	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香 港	基本化學工業	1.76	227,528	-	52,182	-	52,182	1.76	
Dio Investment Ltd.	開 曼	咖啡連鎖	8.13	74,687	-	6,997	-	6,997	8.13	
to-BBB Holding B.V.	荷 蘭	生物科技研發業	0.47	-	-	1,380	-	1,380	5.41	
Shengzhuang Holdings Limited	開 曼	化學材料製造業	2.44	60,030	-	244	-	244	2.44	
BioResource International Inc.	美 國	農業生技產業	5.69	59,996	-	2,923	-	2,923	15.05	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開 曼	連鎖餐飲管理	2.17	35,018	-	500	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.43	63,500	-	25,974	-	25,974	2.43	

註：編製合併報表時，母子公司間交易業已沖銷。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣及美金仟元

臺灣工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	投資方式	本期期初自台灣 匯出累積投資金額	本期匯出或收回 投資金		本期期末自台灣 匯出累積投資金額	被投資公司 本期損益 (註四)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資收益
					匯出	收回						
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	\$ 22,773,524 (USD 718,000)	註一(三)	\$ 218,791 (USD 6,898)	\$ -	\$ -	\$ 218,791 (USD 6,898)	\$ - -	1.76	\$ -	\$ 218,791 (USD 6,898)	\$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	1,014,976 (USD 32,000)	註一(三)	10,562 (USD 333)	-	-	10,562 (USD 333)	- -	1.76	-	10,562 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	608,986 (USD 19,200)	註一(三)	72,729 (USD 2,293)	-	-	72,729 (USD 2,293)	- -	2.09	-	72,729 (USD 2,293)	-
湖北襄誠鞋業有限公司	戶外鞋業代工	1,982,375 (USD 62,500)	註一(三)	32,257 (USD 1,017)	-	-	32,257 (USD 1,017)	- -	0.44 (註三)	-	32,257 (USD 1,017)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	277,118 (RMB 54,330)	註一(三)	- USD -	63,436 (USD 2,000)	-	63,436 (USD 2,000)	- -	2.175	-	63,436 (USD 2,000)	-
上海鬥牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	137,339 (USD 4,330)	註一(三)	- USD -	18,555 (USD 585)	-	18,555 (USD 585)	- -	2.17	-	18,555 (USD 585)	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	164,934 (USD 5,200)	註一(三)	- USD -	18,555 (USD 585)	-	18,555 (USD 585)	- -	2.17	-	18,555 (USD 585)	-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	63,436 (USD 2,000)	註一(三)	- USD -	63,436 (USD 2,000)	-	63,436 (USD 2,000)	- -	2.702	-	63,436 (USD 2,000)	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部 核准投資金額	會審投資金額	依經濟部 赴大陸地區投資限額
\$498,321 (USD15,711)	\$498,321 (USD15,711)		\$26,995,193

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	投資方式	本期期初自台灣 匯出累積投資金額	本期匯出或收回 投資金		本期期末自台灣 匯出累積投資金額	被投資公司 本期損益 (註二)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益
					匯出	收回						
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 951,540 (USD 30,000)	註一(四)	\$ 898,500 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 951,540 (USD 3,000)	\$ 101,997 (CNY 20,684)	100.00	\$ 101,997 (註二)	\$ 1,183,931	\$ -
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	247,400 (USD 7,800)	註一(四)	233,610 (USD 7,800)	-	-	247,400 (USD 7,800)	(13,257) (CNY (2,689))	39.00	(4,811) (註二)	232,940	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部 核准投資金額	會審投資金額	依經濟部 赴大陸地區投資限額
\$1,198,940 (USD37,800)	\$1,198,940 (USD37,800)		\$1,827,999

台灣工銀柒創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣 匯出累積投資金額	本期匯出或收回 投資金		本期期末自台灣 匯出累積投資金額	被投資公司 本期損益 (註二)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益
					匯出	收回						
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 386,960 (USD 12,200)	註一(四)	\$ -	\$ 386,960 (USD 12,200)	\$ -	\$ 386,960 (USD 12,200)	(13,257) (CNY (2,689))	61.00	(\$ 8,446)	\$ 373,387	\$ -

本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出	經 濟 部 投 審 會	依 經 濟 部 投 審 會 規 定
赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	核 准 投 資 金 額	赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 386,960 (USD12,200)	\$ 386,960 (USD12,200)	\$ 649,602

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.、鈺齊國際股份有限公司及 Shengzhuang Holdings Limited）再投資大陸公司。

（四）直接投資大陸公司。

（五）其他方式。

註二、係依據同期間經會計師查核之財務報告認列。

註三、加計認購鈺齊詢圖 197,000 股，持股比例為 0.65%。

註四、尚未取得被投資公司會計師查核之財務報表，故不予揭露。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表八

單位：新台幣仟元

台灣工銀證券股份有限公司－期貨部門

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計 算 公 式	103年12月31日		102年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	691,342	197.009	709,020	114.710	≥1	符合
		3,509		6,181			
17	流 動 資 產 流 動 負 債	708,652	4.837	685,390	6.570	≥1	符合
		146,504		104,326			
22	業 主 權 益 最低實收資本額	691,342	124.566%	709,020	127.751%	≥60% ≥40%	符合
		555,000		555,000			
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	676,714	1,465.885%	697,399	3,479.688%	≥20% ≥15%	符合
		46,164		20,042			

臺灣工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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

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 (註一)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
1	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、台遠科技公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia(HK) Limited、臺灣工銀租賃公司及台灣工銀柒創業投資股份有限公司	1	存款	\$ 512,952	註二	0.12%
2	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、台遠科技公司、IBTS Asia(HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、中華票券金融公司及台灣工銀柒創業投資股份有限公司	1	利息費用	3,294	註二	0.06%
3	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司	1	其他業務及管理費用	1,050	註二	0.02%
4	臺灣工業銀行	波士頓創投公司	1	手續費收入	223	—	-
5	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台遠科技公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia(HK) Limited、臺灣工銀租賃公司及台灣工銀柒創業投資股份有限公司	1	應付款項	204	註二	-
6	臺灣工業銀行	台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、台灣工銀證投顧問公司、中華票券金融公司及臺灣工銀租賃公司	1	其他非利息淨損益	79,726	—	1.43%
7	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司	1	公平價值變動列入損益之金融資產損失	10,189	註二	0.18%
8	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司	1	遞延收入	637	註二	-
9	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	39,352	註二	0.01%
10	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	366	註二	0.01%
11	台灣工銀證券公司	台灣工銀科技顧問公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產損失	637	註二	-
12	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	16	註二	-
13	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	26,329	—	0.47%
14	台灣工銀證券公司	中華票券金融公司、波士頓創投公司	3	手續費淨收益	682	註二	0.01%
15	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	3	手續費淨收益	11,239	註二	0.20%
16	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	55	註二	-
17	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	158,562	註二	0.04%
18	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	1,106	註二	0.02%
19	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	4,186	註二	0.08%
20	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	14,367	註二	0.26%

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註一)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
21	台灣工銀科技顧問公司	波士頓創投公司	3	顧問服務收入	\$ 25,171	—	0.45%
22	台灣工銀科技顧問公司	台駿國際租賃公司	3	其他非利息淨損益	3,800	註二	0.07%
23	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	3	顧問服務收入	1,257	—	0.02%
24	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	3	應付款項	1,738	註二	-
25	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	36,687	註二	0.01%
26	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	344	註二	0.01%
27	波士頓創投公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	25,171	註二	0.45%
28	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	3	註二	-
29	波士頓創投公司	台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	111	註二	-
30	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	223	註二	-
31	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	22	註二	-
32	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	3,984	註二	0.07%
33	中華票券金融公司	臺灣工業銀行及台遠科技公司	2、3	其他業務及管理費用	29,378	—	0.53%
34	中華票券金融公司	台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	571	註二	0.01%
35	IBTS Financial (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	4,494	註二	-
36	IBTS Financial (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	1,409	註二	0.03%
37	IBTS Financial (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	利息收入	37	註二	-
38	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	142,282	註二	0.03%
39	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	利息收入	982	註二	0.02%
40	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	應收款項	77	註二	-
41	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	2,208	註二	-
42	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	3	註二	-
43	臺灣工銀租賃公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	73	—	-
44	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	1	註二	-
45	台駿國際租賃公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	3,800	—	0.07%
46	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	129,367	註二	0.03%
47	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	434	註二	0.01%
48	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	52	註二	-
49	台灣工銀柒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	1,257	—	0.02%
50	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台灣工銀科技顧問公司	3	應收款項	1,738	註二	-

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。

附件二

104 年度合併財務報告及會計師查核報告

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查核報告
民國 104 及 103 年度

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、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4		-
五、	合併資產負債表	5		-
六、	合併綜合損益表	6~8		-
七、	合併權益變動表	9		-
八、	合併現金流量表	10~12		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	13~14		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~20		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	20~35		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36~37		五
	(六) 重要會計項目之說明	37~66		六~四三
	(七) 與非控制權益之權益交易	66~67		四四
	(八) 關係人交易	67~69		四五
	(九) 質押之資產	69~70		四六
	(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	70~72		四七
	(十一) 重大之災害損失	-		-
	(十二) 重大期後事項	-		-
	(十三) 其 他	72~109		四八~五三
	(十四) 附註揭露事項	109		五四
	1. 重大交易事項相關資訊	111~114		
	2. 轉投資事業相關資訊	115~117		
	3. 大陸投資資訊	118~119		
	4. 其他	120		
	(十五) 部門資訊	110		五五
	(十六) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	121~122		-

關係企業合併財務報告聲明書

本公司 104 年度（自 104 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：臺灣工業銀行股份有限公司

負責人：駱 錦 明



中 華 民 國 105 年 3 月 25 日

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面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融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司業已編製民國 104 及 103 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修

楊承修



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



財政部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 105 年 3 月 25 日

代 碼	資	104年12月31日		103年12月31日 (重編後並經查核)	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六及四六)	\$ 7,850,486	2	\$ 8,481,873	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	9,028,597	2	18,711,447	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四六)	159,501,055	33	138,404,925	32
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	4,100,000	1	1,750,739	1
13000	應收款項—淨額(附註十及十二)	19,936,931	4	16,292,701	4
13200	本期所得稅資產	207,351	-	208,147	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十一、十二及四六)	146,443,247	30	131,025,730	31
14000	備供出售金融資產(附註十三及四六)	115,841,981	24	95,063,691	22
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四六)	9,849,587	2	4,884,679	1
15000	採用權益法之投資(附註十六)	170,642	-	268,834	-
15100	受限制資產(附註十七及四六)	450,649	-	465,909	-
15500	其他金融資產(附註十八)	1,837,635	-	2,746,204	1
18500	不動產及設備—淨額(附註十九)	3,017,250	1	2,943,946	1
18700	投資性不動產(附註二十)	8,157	-	8,283	-
19000	無形資產—淨額(附註二一)	1,408,773	-	1,283,828	-
19300	遞延所得稅資產(附註四二)	554,623	-	539,317	-
19500	其他資產(附註二二及四七)	5,779,178	1	4,983,242	1
10000	資 產 總 計	\$ 485,986,142	100	\$ 428,063,500	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	銀行及銀行同業存款(附註二三)	\$ 47,840,792	10	\$ 43,586,167	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註二四)	6,277,074	1	5,795,508	1
22500	附買回票券及債券負債(附註二四)	171,238,096	35	136,519,486	32
23000	應付款項(附註二五)	4,489,083	1	2,857,519	1
23200	本期所得稅負債	55,409	-	85,506	-
23500	存款及匯款(附註二六及四五)	172,776,282	36	156,516,082	37
24000	應付金融負債(附註二七)	14,950,000	3	14,980,000	3
25500	其他金融負債(附註二八)	18,317,578	4	19,457,077	5
25600	負債準備(附註十二、二九及三十)	1,741,005	-	1,672,612	-
28900	遞延所得稅負債(附註四二)	230,434	-	156,281	-
29500	其他負債(附註三一及四七)	1,789,099	-	1,454,596	-
20000	負債總計	439,704,852	90	383,080,334	89
	歸屬於本銀行業主之權益				
31100	普通股股本	23,905,063	5	23,905,063	6
31500	資本公積	1,773	-	-	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	1,880,726	1	1,351,779	-
32003	特別盈餘公積	1,178,307	-	899,153	-
32011	未分配盈餘	1,700,341	-	1,753,003	1
32000	保留盈餘總計	4,759,374	1	4,003,935	1
32500	其他權益	1,030,616	-	812,883	-
32600	庫藏股票	(18,693)	-	(50,620)	-
31000	本銀行業主權益總計	29,678,133	6	28,671,261	7
38000	非控制權益	16,603,157	4	16,311,405	4
30000	權益(附註三二)	46,281,290	10	44,982,666	11
	負債與權益總計	\$ 485,986,142	100	\$ 428,063,500	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張錦明



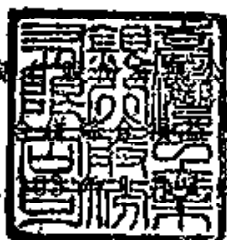
經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行股份有限公司及子公司



民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		104年度		103年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註三三)	\$ 6,368,437	84	\$ 5,564,810	80	14
51000	利息費用 (附註三三及四五)	(2,915,107)	(38)	(2,859,696)	(41)	2
49010	利息淨收益	<u>3,453,330</u>	<u>46</u>	<u>2,705,114</u>	<u>39</u>	28
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註三四及四五)	1,694,943	22	1,453,343	21	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 (附註三五)	1,807,277	24	1,735,457	25	4
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註三六)	426,905	6	338,146	5	26
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益 (附註三七)	-	-	402	-	(100)
49600	兌換淨損益 (附註三五)	95,924	1	758,429	11	(87)
49700	資產減損損失 (附註三八)	(141,028)	(2)	(219,111)	(3)	(36)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十六)	1,515	-	13,303	-	(89)
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益 (附註十八)	64,518	1	37,963	1	70
48045	顧問服務收入	31,504	-	32,712	-	(4)
48099	其他利息以外淨收益 (附註四五)	<u>144,716</u>	<u>2</u>	<u>65,884</u>	<u>1</u>	120
49020	利息以外淨收益合計	<u>4,126,274</u>	<u>54</u>	<u>4,216,528</u>	<u>61</u>	(2)
4xxxx	淨 收 益	<u>7,579,604</u>	<u>100</u>	<u>6,921,642</u>	<u>100</u>	10
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十二)	(401,890)	(5)	(270,359)	(4)	49

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	104年度		103年度		變 動 百 分 比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
營業費用						
58500	員工福利費用（附註三十、三九及四五）	\$ 2,102,288	28	\$ 1,911,264	27	10
59000	折舊及攤銷費用（附註四十）	193,366	2	181,589	3	6
59500	其他業務及管理費用（附註四一及四五）	1,269,123	17	1,180,551	17	8
58400	營業費用合計	3,564,777	47	3,273,404	47	9
61001	繼續營業單位稅前淨利	3,612,937	48	3,377,879	49	7
61003	所得稅費用（附註四二）	692,187	9	624,196	9	11
64000	本期淨利	2,920,750	39	2,753,683	40	6
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
65201	確定福利計畫之再衡量數	(26,931)	(1)	(8,290)	-	225
後續可能重分類至損益之項目						
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	205,608	3	309,798	4	(34)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	290,695	4	459,074	7	(37)
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額（附註十六）	(24,815)	-	23,464	-	(206)
65320	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅（附註四二）	(28,060)	(1)	(66,448)	(1)	(58)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	416,497	5	717,598	10	(42)
66000	本期綜合損益總額	\$ 3,337,247	44	\$ 3,471,281	50	(4)
淨利歸屬於：						
67101	本銀行業主	\$ 1,726,066	23	\$ 1,768,580	26	(2)
67111	非控制權益	1,194,684	16	985,103	14	21
67100		\$ 2,920,750	39	\$ 2,753,683	40	6

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度		103年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	綜合損益總額歸屬予：					
67301	本銀行業主	\$ 1,928,227	25	\$ 2,417,364	35	(20)
67311	非控制權益	<u>1,409,020</u>	<u>19</u>	<u>1,053,917</u>	<u>15</u>	34
67300		<u>\$ 3,337,247</u>	<u>44</u>	<u>\$ 3,471,281</u>	<u>50</u>	(4)
	每股盈餘 (附註四三)					
67501	基 本	<u>\$ 0.72</u>		<u>\$ 0.74</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





臺灣工 公司

民國 104

月 31 日

單位：除另有註明者外，
一律新台幣千元

代碼	說明	資產負債表									
		股本 (附註三二)	資本公積金	盈餘公積金	特別盈餘公積金	未分配盈餘	其他權益項目 (附註三二)	負債	股東權益合計	負債及股東權益合計	資產總額合計
A1	103 年 1 月 1 日餘額	\$ 23,905,506	\$ 23,905,063	\$ 1,125,327	\$ 847,528	\$ 754,829	\$ 2,727,484	\$ 9,412	\$ 169,548	\$ 26,742,073	\$ 42,895,706
A3	2013 年度盈餘及盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	103 年 1 月 1 日重編後餘額	23,905,506	23,905,063	1,125,327	847,528	754,829	2,727,484	9,412	169,548	26,742,073	42,895,706
B1	102 年度盈餘及分配	-	-	226,452	-	(226,452)	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	51,840	(51,840)	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(476,546)	(476,546)	-	-	(476,546)	(476,546)
C1	子公司盈餘及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M5	處分子公司損益	-	-	-	(15)	(831)	(846)	(211)	-	(1,057)	(11,232)
D1	103 年度淨利	-	-	-	-	1,768,580	1,768,580	-	-	1,768,580	2,733,683
D3	103 年度其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	103 年度綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E3	子公司減資退股款	-	-	-	-	1,764,406	1,764,406	257,254	385,204	2,412,364	3,471,281
Z1	103 年 12 月 31 日餘額	23,905,506	23,905,063	1,351,779	899,153	1,753,010	4,003,935	247,842	565,041	28,671,261	44,982,666
B1	103 年度盈餘及分配	-	-	528,947	-	(528,947)	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	279,154	(279,154)	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(955,055)	(955,055)	-	-	(955,055)	(955,055)
O1	子公司盈餘及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	子公司解散清算	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	1,726,066	1,726,066	-	-	1,726,066	2,930,750
D3	104 年度其他綜合收益	-	-	-	-	(15,572)	(15,572)	-	-	-	-
D5	104 年度綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E3	子公司減資退股款	-	-	-	-	1,710,494	1,710,494	158,198	59,435	1,928,222	3,337,242
N1	庫藏股轉讓員工	-	-	1,723	-	-	-	-	-	-	-
Z1	104 年 12 月 31 日餘額	23,905,506	23,905,063	1,723	1,128,307	1,700,341	4,759,324	406,040	674,576	29,678,133	46,281,290

董事長：陳明



經理人：楊新裕

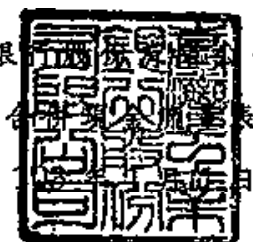


後附財務報告之一部分。

會計主管：張政權



臺灣工業銀行及子公司



民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年度	103年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,612,937	\$ 3,377,879
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	152,643	145,504
A20200	攤銷費用	40,723	36,085
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	401,890	270,359
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(1,807,277)	(1,735,457)
A21200	利息收入	(6,368,437)	(5,564,810)
A20900	利息費用	2,915,107	2,859,696
A21300	股利收入	(101,673)	(56,636)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(1,515)	(13,303)
A22500	處分不動產及設備利益	(702)	(964)
A22800	處分無形資產損失	-	1,681
A23500	資產減損損失	141,028	219,111
A23100	處分投資利益	(389,750)	(319,875)
	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	(403,669)	538,936
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(18,985,969)	8,344,118
A41150	應收款項	(2,811,619)	(3,920,905)
A41160	貼現及放款	(15,553,740)	(13,455,227)
A42110	央行及銀行同業存款	4,254,625	(1,404,203)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	481,566	3,395,586
A42150	應付款項	1,705,520	(648,393)
A42160	存款及匯款	16,260,200	35,634,376
A42170	負債準備淨變動	32,948	149,823
A33000	營運產生之現金流入（出）	(16,425,164)	27,853,381
A33100	收取之利息	5,058,668	5,442,936
A33300	支付之利息	(2,989,063)	(2,759,322)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度
A33200	收取之股利	\$ 124,036	\$ 104,290
A33500	支付之所得稅	(787,738)	(709,130)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(15,019,261)	29,932,155
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	(2,527,818)	(3,298,522)
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	2,263,977	4,590,368
B00300	取得備供出售金融資產	(168,080,165)	(112,425,303)
B00400	處分備供出售金融資產	148,866,811	106,329,421
B00900	取得持有至到期日金融資產	(5,350,000)	(4,499,462)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	382,800	1,943,270
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(45,927)	(706,846)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	68,034	157,356
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	83,027	64,102
B07600	收取之股利	2,656	2,308
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	44,937	160,056
B02700	取得不動產及設備	(325,696)	(317,326)
B02800	處分不動產及設備	5,008	7,355
B03700	存出保證金增加	(726,094)	(1,549,457)
B04500	取得無形資產	(30,735)	(31,873)
B06500	其他金融資產—其他減少	210,932	50,223
B06700	其他資產減少(增加)	94,426	(219,795)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(25,063,827)	(9,744,125)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	1,310,854	4,042,225
C00800	應付商業本票增加(減少)	(1,814,665)	1,274,873
C01400	發行金融債券	1,000,000	4,400,000
C01500	金融債券到期還本	(1,030,000)	(900,000)
C01600	長期借款增加(減少)	876,156	(3,824,947)
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	34,718,610	(16,032,821)
C05000	庫藏股票處分價款	33,700	-
C05800	非控制權益變動減資退回股款	(90,015)	(212,571)
C05500	處分子公司部分權益價款	-	19,140
C04200	其他金融負債增加(減少)	(1,511,843)	6,526,930

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度
C04500	支付本公司業主股利	(\$ 955,055)	(\$ 476,546)
C05800	支付非控制權益現金股利	(692,625)	(673,385)
C04400	其他負債增加	312,286	167,031
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>32,157,403</u>	<u>(5,690,071)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(442,960)	(795,544)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(8,368,645)	13,702,415
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>26,330,782</u>	<u>12,628,367</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,962,137</u>	<u>\$ 26,330,782</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年12月31日	103年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,850,486	\$ 8,481,873
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	6,011,651	16,098,170
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>4,100,000</u>	<u>1,750,739</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,962,137</u>	<u>\$ 26,330,782</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

臺灣工業銀行股份有限公司(以下稱「本銀行」)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。本銀行營業項目主要為：(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款；(4)投資及承銷有價證券；(5)直接投資生產事業；(6)辦理國內匯兌及保證業務；(7)辦理政府債券自行買賣業務；(8)擔任股票及債券發行簽證人；(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問；(10)辦理應收帳款承購業務；(11)辦理衍生金融工具業務；(12)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；(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 104 年 12 月 31 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及法人金融商品部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行。另本銀行於 101 年 3 月於天津設立代表人辦事處。

為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會依銀行法第 58 條第 1 項及工業銀行申請變更登記為商業銀行審核要點規定，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」。於 104 年 10 月 2 日股東臨時會通過後向主管機關提出申請，並於 104 年 12 月 17 日經金融監督管理委員會核准通過，並要求本銀行符合銀行法及相關法令規定，針對未符合項目提出具體調整計劃，經核准者得於 2 年內完成調整，必要時得申請延長，並以 2 年為限。

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。

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,266 人及 1,189 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 3 月 25 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) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、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 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本銀行及由本銀行所控制個體 (以下稱「本銀行及子公司」) 應自民國 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、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 2013 年版 IFRSs 將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRSs 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本銀行及子公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利計畫再衡量數外）。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

3. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

此外，「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日淨確定福利負債、遞延所得稅資產及保留盈餘。此外，本銀行及子公司選擇 104 年度合併財務報告不揭露與 103 年度比較期間之確定福利義務敏感度分析。

首次適用時之影響如下：

資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響	帳 面 金 額	首 次 適 用 調 整 後 之 調 整	帳 面 金 額
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
資產影響			
遞延所得稅資產	\$ 539,315	\$ 2	\$ 539,317
負債影響			
淨確定福利負債	\$ 202,620	\$ 9,325	\$ 211,945
權益影響			
保留盈餘	\$ 4,013,257	(\$ 9,322)	\$ 4,003,935
非控制權益	\$ 16,311,406	(1)	\$ 16,311,405
		(\$ 9,323)	
<u>103 年 1 月 1 日</u>			
資產影響			
預付退休金	\$ 7,696	(\$ 308)	\$ 7,388
負債影響			
淨確定福利負債	\$ 197,941	\$ 10,316	\$ 208,257
遞延所得稅負債	\$ 81,576	(37)	\$ 81,539
		\$ 10,279	
權益影響			
保留盈餘	\$ 2,727,494	(\$ 10,573)	\$ 2,716,921
非控制權益	\$ 16,153,633	(14)	\$ 16,153,619
		(\$ 10,587)	
<u>103 年 度 綜 合 損 益 之 影 響</u>			
員工福利費用	(\$ 1,913,366)	\$ 2,102	(\$ 1,911,264)
所得稅費用	(\$ 624,161)	(35)	(\$ 624,196)
本年度淨利影響	\$ 2,751,616	2,067	\$ 2,753,683
本年度稅後其他綜合損 益影響			
不重分類至損益之項目：			
確定福利計畫再衡 量數	(\$ 7,487)	(803)	(\$ 8,290)
本年度綜合損益總額影 響	\$ 3,470,017	\$ 1,264	\$ 3,471,281

(接 次 頁)

(承前頁)

	帳面金額	首次適用調整之	調整後帳面金額
淨利影響歸屬於：			
本銀行業主	\$ 1,766,526	\$ 2,054	\$ 1,768,580
非控制權益	<u>985,090</u>	<u>13</u>	<u>985,103</u>
	<u>\$ 2,751,616</u>	<u>\$ 2,067</u>	<u>\$ 2,753,683</u>
綜合損益總額影響歸屬於：			
本銀行業主	\$ 2,416,113	\$ 1,251	\$ 2,417,364
非控制權益	<u>1,053,904</u>	<u>13</u>	<u>1,053,917</u>
	<u>\$ 3,470,017</u>	<u>\$ 1,264</u>	<u>\$ 3,471,281</u>

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本銀行及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs)。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
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 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 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 16「租賃」	2018年1月1日
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016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認列」	2017年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014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：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

註3：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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。

本銀行及子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。

本銀行及子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。惟本銀行及子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。

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，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 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，則其備抵信用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信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本銀行及子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。

2. 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，若本銀行及子公司為承租人，除小額租賃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。

對於本銀行及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本銀行及子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。

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 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註五十說明負債之到期分析。

(三) 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。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，參閱附註十五及附表五。

(四) 外 幣

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，本銀行國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換

算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並適當歸屬予本銀行業主及非控制權益）。

（五）投資關聯企業

關聯企業係指本銀行及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

本銀行及子公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行及子公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本銀行及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本銀行及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本銀行及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

（六）金融工具

依金融資產與金融負債於本銀行及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本銀行及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A.其取得之主要目的為短期內出售；
- B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本銀行及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本銀行及子公司投資國外公司債與金融債，且本銀行及子公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本銀行及子公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款（包括貼現及放款、應收帳款、現金及約當現金與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟依「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」及「證券發行人財務報告編製準則」，若折現之影響不大者，得以原始之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本銀行及子公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。本銀行及子公司

就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項減損評估說明參閱（八）備抵呆帳及保證責任準備。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

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

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則認列為呆帳費用之調整。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

本銀行及子公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

權益工具

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

權益工具係指表彰本銀行及子公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本銀行及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- (1) 其發生之主要目的為短期內再買回；
- (2) 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- (3) 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- (1) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- (2) 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- (3) 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含開金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四九。

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七) 催收款項

依照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(八) 備抵呆帳及保證責任準備

本銀行及子公司對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、應收承兌票款及其他應收款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 債務人應支付利息或清償本金發生違約或逾期；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本銀行及子公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係認列為呆帳費用之調整。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，本銀行及子公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資

產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品由本銀行及子公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另依金管銀國字第 10300329440 號規定，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一．五並於 105 年底前提足。

本銀行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(九) 附條件交易之票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。本銀行及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十一) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金而持有之不動產，原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本銀行及子公司採直線基礎提列折舊，即於投資性不動產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十二) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本銀行及子公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本銀行及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十三) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

（十四）有形及無形資產（商譽除外）之減損

本銀行及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本銀行及子公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

（十五）負債準備及或有負債

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報告附註揭露之。

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。

(十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

應付所得稅款（或應收退稅款）係根據相關轄區所適用之稅法計算而得。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不

包括企業合併)所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本銀行及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

(十八) 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十九) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本銀行及子公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按本銀行及子公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本銀行及子公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

2. 本銀行及子公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

(二十) 證券融資

「證券融資」係本銀行及子公司對證券投資人所辦理之融通資金業務。證券投資人融資買進時，本銀行及子公司給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按臺灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品。

本銀行及子公司於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品。該融資款項帳列「轉融通借入款」。

(二一) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

本銀行及子公司依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

(一) 所得稅

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(二) 放款及應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本銀行及子公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註四九所述，本銀行及子公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本銀行及子公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四九。本銀行及子公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(四) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之確定福利成本及淨確定福利負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、離職率及薪資預期增加率等估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

(五) 對子公司具控制之判斷

如附註十五所述，本銀行及子公司對中華票券金融股份有限公司持有少於半數之表決權，管理階層經考量本銀行對該公司之絕對持股比率、其他股東之相對持股比率及股權分散程度，認為本銀行及子公司持有之表決權足以主導其攸關活動，故對該公司具控制。

六、現金及約當現金

	104年12月31日	103年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 50,000	\$ 50,371
待交換票據	54,084	44,734
存放銀行同業	<u>7,746,402</u>	<u>8,386,768</u>
	<u>\$ 7,850,486</u>	<u>\$ 8,481,873</u>

合併現金流量表於 104 年及 103 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請參閱現金流量表。

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

	104年12月31日	103年12月31日
拆放同業	\$ 6,011,651	\$ 16,098,170
央行一般往來帳戶－甲戶	13,036	65,862
存款準備金－乙戶	2,941,627	2,539,069
其 他	<u>62,283</u>	<u>8,346</u>
	<u>\$ 9,028,597</u>	<u>\$ 18,711,447</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

	104年12月31日	103年12月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
國內可轉換公司債	\$ 15,544,556	\$ 11,596,624
海外可轉換公司債	402,019	1,030,264
海外可轉換金融債	-	95,834
	<u>15,946,575</u>	<u>12,722,722</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	2,012,031	2,514,487
遠期外匯合約	400,786	186,656
買入外匯選擇權合約	3,543,611	2,886,104
利率交換合約	75,738	39,156
商業本票合約	-	28,869
期貨交易保證金－自有資		
金	6,066	15,022
資產交換合約	<u>272,806</u>	<u>274,623</u>
	<u>6,311,038</u>	<u>5,944,917</u>
<u>非衍生金融資產</u>		
短期票券	100,750,259	82,956,851
可轉讓定存單	34,071,451	32,012,439
營業證券－自營	822,685	3,243,455
營業證券－承銷	205,663	305,862
營業證券－避險	-	246,677
股票及受益證券	400,568	678,729
政府公債	699,685	249,781
公 司 債	293,071	43,492
債券發行前交易	<u>60</u>	<u>-</u>
	<u>137,243,442</u>	<u>119,737,286</u>
	<u>\$ 159,501,055</u>	<u>\$ 138,404,925</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	\$ 1,150,862	\$ 1,976,038
遠期外匯合約	751,233	394,228
利率交換合約	156,529	77,916
賣出外匯選擇權合約	3,566,741	2,913,279
資產交換合約	181	1,572
商業本票合約	4,337	15,207
賣出期貨選擇權合約	-	341

(接 次 頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
發行認購權證負債	\$ -	\$ 944,202
發行認購權證再買回	-	(894,704)
	<u>5,629,883</u>	<u>5,428,079</u>
非衍生金融負債		
應付借券	146,299	217,783
債券發行前交易	<u>500,892</u>	<u>149,646</u>
	<u>\$ 6,277,074</u>	<u>\$ 5,795,508</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
	104年12月31日	103年12月31日
利率交換合約	\$ 26,698,988	\$ 17,901,237
外匯換匯合約	116,949,345	133,534,784
遠期外匯合約	27,387,306	25,514,173
資產交換合約	13,213,000	10,709,000
外匯選擇權		
買入選擇權	124,349,002	203,809,119
賣出選擇權	124,349,002	204,015,286
承諾購買契約	3,650,000	3,950,000

本銀行及子公司 104 年及 103 年 12 月 31 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 85,524,161 仟元及 65,641,392 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 104 年及 103 年 12 月 31 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 4,102,372 仟元及 1,751,873 仟元。截至 104 年及 103 年 12 月 31 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 3,700,000 仟元及 1,177,000 仟元。

十、應收款項－淨額

	104年12月31日	103年12月31日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 9,994,860	\$ 9,822,322
應收證券融資款	1,536,135	1,966,973
應收投資交割款	460,546	610,053
應收利息	1,708,342	1,332,530
應收承購帳款	3,500,330	2,237,377
應收承兌票款	396,083	243,635
應收交割帳款－受託買賣	329,190	455,670
應收即期外匯款	177,506	19,136
應收帳款	2,300,715	492,182
其他	<u>623,152</u>	<u>228,048</u>
	21,026,859	17,407,926
減：備抵呆帳	403,591	324,994
減：未實現利息收入	<u>686,337</u>	<u>790,231</u>
淨 額	<u>\$ 19,936,931</u>	<u>\$ 16,292,701</u>

應收分期銷貨及租賃款係以標的設備作為擔保。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

	104年12月31日	103年12月31日
短期放款	\$ 49,167,808	\$ 33,633,898
中期放款	93,726,464	89,582,922
長期放款	4,017,832	6,936,954
出口押匯	1,409,010	2,699,482
應收帳款融資	244,522	289,911
由放款轉列之催收款項	<u>357,901</u>	<u>397,384</u>
小 計	148,923,537	133,540,551
減：備抵呆帳	<u>2,480,290</u>	<u>2,514,821</u>
	<u>\$ 146,443,247</u>	<u>\$ 131,025,730</u>

本銀行及子公司 104 年及 103 年 12 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。104 及 103 年度本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 884 仟元及 3,172 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

104 及 103 年度備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	104年度			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 324,994	\$ 2,514,821	\$ 1,460,667	\$ 4,300,482
提列呆帳（註）	459,524	144,420	22,233	626,177
沖銷	(378,426)	(204,323)	-	(582,749)
外幣換算差額	(2,501)	25,372	1,295	24,166
期末餘額	<u>\$ 403,591</u>	<u>\$ 2,480,290</u>	<u>\$ 1,484,195</u>	<u>\$ 4,368,076</u>

	103年度			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 165,980	\$ 2,307,610	\$ 1,288,458	\$ 3,762,048
提列呆帳（註）	275,317	219,170	170,574	665,061
沖銷	(141,450)	(54,601)	-	(196,051)
外幣換算差額	25,147	42,642	1,635	69,424
期末餘額	<u>\$ 324,994</u>	<u>\$ 2,514,821</u>	<u>\$ 1,460,667</u>	<u>\$ 4,300,482</u>

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，104 及 103 年度分別為 224,287 仟元及 394,702 仟元。

十三、備供出售金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
政府公債	\$ 43,487,457	\$ 31,383,124
金融債	18,771,055	11,623,269
公司債	48,630,726	44,802,087
股票及受益證券	1,393,411	2,311,212
金融資產證券化受益證券	-	24,269
國外政府公債	854,167	1,120,372
美國不動產抵押擔保債券	2,705,165	2,827,410
可轉讓定存單	-	971,948
	<u>\$ 115,841,981</u>	<u>\$ 95,063,691</u>

本銀行及子公司 104 年及 103 年 12 月 31 日備供出售金融資產中分別有 77,728,293 仟元及 69,635,367 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

	104年12月31日	103年12月31日
<u>國內投資</u>		
可轉換公司債	\$ -	\$ 385,208
政府公債	499,587	499,471
可轉讓定存單	9,350,000	4,000,000
	<u>\$ 9,849,587</u>	<u>\$ 4,884,679</u>

本銀行及子公司帳列持有至到期日之可轉換公司債於 104 年及 103 年 12 月 31 日之面額分別為 0 仟元及 382,800 仟元，部分可轉換公司債已於購買同時與交易對手簽訂資產交換合約。

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：

104 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 \$ 500,000	1.125%	1.130%	4年
可轉讓定存單 \$ 9,350,000	0.611%~0.811%	0.611%~0.811%	1年

103 年 12 月 31 日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
可轉換公司債 \$ 382,800	1.550%~1.800%	0.998%~1.016%	1年
政府公債 \$ 500,000	1.125%	1.130%	5年
可轉讓定存單 \$ 4,000,000	0.800%~0.811%	0.800%~0.810%	2年

本銀行及子公司 103 年 12 月 31 日持有至到期日金融資產中面額 120,000 仟元已依附買回條件賣出。

持有到期日金融資產質押之資訊，參閱附註四六。

十五、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
			104年 12月31日	103年 12月31日	
本銀行	台灣工銀證券股份有限公司	綜合證券商	94.80%	94.80%	係 50 年成立
本銀行	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	生物科技事業之投資業務	-	50%	係 92 年成立（於 104 年 12 月 16 日進行清算解散）
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%	係 89 年成立
本銀行	台遠科技股份有限公司	系統規劃、分析及設計業務	-	-	係 87 年成立（於 103 年 7 月進行清算解散）
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	係 95 年成立於美國加州
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%	係 67 年成立
本銀行	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	100%	100%	係 100 年成立
本銀行	台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
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%	100%	係 87 年成立
台灣工銀證券股份有限公司	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	於 92 年成立於英屬維京群島
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	係 92 年成立於香港
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	係 93 年成立於香港
IBTS Financial (HK) Limited	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	生物科技事業之投資業務	-	5%	係 92 年成立（於 104 年 12 月 16 日進行清算解散）
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	係 84 年成立於美國加州
台灣工銀科技顧問股份有限公司	IBT Management U.S.A. Corp.(註)	投資顧問業務	-	99%	係 90 年成立(已於 104 年 8 月 21 日清算解散)
台灣工銀科技顧問股份有限公司	IBT Fortune Limited (註)	證券及投資業務	-	100%	係 90 年成立(已於 104 年 5 月 22 日清算解散)
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%	係 100 年成立於大陸蘇州
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	39%	39%	係 102 年成立於大陸天津
臺灣工銀柒創業投資股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	61%	61%	係 102 年成立於大陸天津

備註：IBT Management U.S.A. Corp.及 IBT Fortune Limited 係非屬重大子公司，其財務報告未經會計師查核。惟本銀行及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

(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	
		104年12月31日	103年12月31日
中華票券金融股份有限公司	台北市	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

	104年12月31日	103年12月31日
權益歸屬於：		
本銀行業主	\$ 6,350,451	\$ 6,089,939
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>16,034,886</u>	<u>15,377,092</u>
	<u>\$ 22,385,337</u>	<u>\$ 21,467,031</u>
	104年度	103年度
利息淨收益	<u>\$ 143,095</u>	<u>\$ 42,555</u>
本期淨利	\$ 1,609,696	\$ 1,385,343
其他綜合損益	<u>275,541</u>	<u>73,434</u>
綜合損益總額	<u>\$ 1,885,237</u>	<u>\$ 1,458,777</u>
淨利歸屬於：		
本銀行業主	\$ 456,651	\$ 393,005
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>1,153,045</u>	<u>992,338</u>
	<u>\$ 1,609,696</u>	<u>\$ 1,385,343</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本銀行業主	\$ 534,819	\$ 413,837
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>1,350,418</u>	<u>1,044,940</u>
	<u>\$ 1,885,237</u>	<u>\$ 1,458,777</u>
現金流量		
營業活動	\$ 2,472,837	\$ 2,842,498
投資活動	(274,127)	1,595
融資活動	(2,196,931)	(2,920,072)
淨現金流入	<u>\$ 1,779</u>	<u>(\$ 75,979)</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>\$ 692,625</u>	<u>\$ 673,385</u>

十六、採用權益法之投資

投資關聯企業

	104年12月31日		103年12月31日	
	金	額 持 股 %	金	額 持 股 %
個別不重大之關聯企業				
台灣工銀貳創業投資股份有 限公司	\$ 170,642	39.58	\$ 240,716	39.58
台嘉國際股份有限公司	-	-	28,118	49.00
	<u>\$ 170,642</u>		<u>\$ 268,834</u>	

台嘉國際股份有限公司已結束營業並於104年6月8日解散清算。

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，係按經會計師查核之財務報告計算。

	104年度	103年度
本銀行及子公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨利	\$ 1,515	\$ 13,303
其他綜合損益	(24,815)	23,464
綜合損益總額	<u>(\$ 23,300)</u>	<u>\$ 36,767</u>

十七、受限制資產

	104年12月31日	103年12月31日
已質押定存單	\$ 347,774	\$ 351,940
備償專戶	102,875	113,969
	<u>\$ 450,649</u>	<u>\$ 465,909</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。

十八、其他金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
以成本衡量之金融資產		
國內股票	\$ 1,007,556	\$ 1,718,059
國外股票	822,143	809,596
	<u>1,829,699</u>	<u>2,527,655</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
原始到期日超過3個月之定期存款		
款	\$ 7,936	\$ 145,613
其他	-	72,936
合計	<u>\$ 1,837,635</u>	<u>\$ 2,746,204</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104及103年度分別出售帳面金額71,437仟元及142,538仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分損失3,403仟元及利益14,818仟元。

十九、不動產及設備

	104年12月31日	103年12月31日
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 819,239	\$ 819,239
房屋及建築	1,501,367	1,547,094
機械及電腦設備	180,673	116,219
交通及運輸設備	49,657	44,818
雜項設備	52,870	54,826
租賃權益改良	157,809	132,676
未完工程及預付設備款	<u>255,635</u>	<u>229,074</u>
	<u>\$ 3,017,250</u>	<u>\$ 2,943,946</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
成 本								
104年1月1日餘額	\$ 833,107	\$ 1,910,626	\$ 484,899	\$ 87,640	\$ 219,004	\$ 288,618	\$ 229,074	\$ 4,052,968
增 添	-	494	40,032	21,894	12,403	66,297	184,576	325,696
處分及報廢	-	-	(10,967)	(9,402)	(6,170)	(45,965)	(295)	(72,799)
重 分 類	-	-	69,236	-	(3,735)	(13,340)	(157,859)	(105,698)
淨兌換差額	-	-	762	193	1,479	4,311	139	6,884
104年12月31日餘額	<u>\$ 833,107</u>	<u>\$ 1,911,120</u>	<u>\$ 583,962</u>	<u>\$ 100,325</u>	<u>\$ 222,981</u>	<u>\$ 299,921</u>	<u>\$ 255,635</u>	<u>\$ 4,207,051</u>
累計折舊及減損								
104年1月1日餘額	\$ 13,868	\$ 363,532	\$ 368,680	\$ 42,822	\$ 164,178	\$ 155,942	\$ -	\$ 1,109,022
處分及報廢	-	-	(10,063)	(7,314)	(6,096)	(45,020)	-	(68,493)
折舊費用	-	46,221	42,751	15,105	12,091	36,349	-	152,517
重 分 類	-	-	899	-	(899)	(7,422)	-	(7,422)
淨兌換差額	-	-	1,022	55	837	2,263	-	4,177
104年12月31日餘額	<u>\$ 13,868</u>	<u>\$ 409,753</u>	<u>\$ 403,289</u>	<u>\$ 50,668</u>	<u>\$ 170,111</u>	<u>\$ 142,112</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,189,801</u>
淨 額								
104年12月31日餘額	<u>\$ 819,239</u>	<u>\$ 1,501,367</u>	<u>\$ 180,673</u>	<u>\$ 49,657</u>	<u>\$ 52,870</u>	<u>\$ 157,809</u>	<u>\$ 255,635</u>	<u>\$ 3,017,250</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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
成 本								
103年1月1日餘額	\$ 848,222	\$ 1,916,968	\$ 463,402	\$ 94,049	\$ 189,674	\$ 215,512	\$ 79,501	\$ 3,807,328
增 添	-	4,066	39,181	15,966	10,303	29,372	218,438	317,326
處分及報廢	-	-	(18,156)	(23,152)	(3,899)	(18,457)	-	(63,664)
重 分 類	(15,115)	(10,408)	(2,426)	-	22,288	57,048	(68,865)	(17,478)
淨兌換差額	-	-	2,898	777	2,064	6,998	-	12,737
自合併個體轉出	-	-	-	-	(1,426)	(1,855)	-	(3,281)
103年12月31日餘額	<u>\$ 833,107</u>	<u>\$ 1,910,626</u>	<u>\$ 484,899</u>	<u>\$ 87,640</u>	<u>\$ 219,004</u>	<u>\$ 288,618</u>	<u>\$ 229,074</u>	<u>\$ 4,052,968</u>
累計折舊及減損								
103年1月1日餘額	\$ 25,506	\$ 322,769	\$ 344,601	\$ 47,149	\$ 156,261	\$ 129,981	\$ -	\$ 1,026,267
處分及報廢	-	-	(16,948)	(18,597)	(3,620)	(18,108)	-	(57,273)
折舊費用	-	46,333	38,931	13,972	11,419	34,817	-	145,472
重 分 類	(11,638)	(5,570)	(125)	-	125	7,435	-	(9,773)
淨兌換差額	-	-	2,221	298	1,414	3,672	-	7,605
自合併個體轉出	-	-	-	-	(1,421)	(1,855)	-	(3,276)
103年12月31日餘額	<u>\$ 13,868</u>	<u>\$ 363,532</u>	<u>\$ 368,680</u>	<u>\$ 42,822</u>	<u>\$ 164,178</u>	<u>\$ 155,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,109,022</u>
淨 額								
103年12月31日餘額	<u>\$ 819,239</u>	<u>\$ 1,547,094</u>	<u>\$ 116,219</u>	<u>\$ 44,818</u>	<u>\$ 54,826</u>	<u>\$ 132,676</u>	<u>\$ 229,074</u>	<u>\$ 2,943,946</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

二十、投資性不動產

	104年12月31日	103年12月31日
出租資產	<u>\$ 8,157</u>	<u>\$ 8,283</u>
成 本		
年初餘額	\$ 25,523	\$ -
重 分 類	-	25,523
期末餘額	<u>\$ 25,523</u>	<u>\$ 25,523</u>
累計折舊及減損		
年初餘額	\$ 17,240	\$ -
重 分 類	-	17,208
折舊費用	126	32
期末餘額	<u>\$ 17,366</u>	<u>\$ 17,240</u>

本銀行及子公司於 103 年 10 月將出租之土地及建築物轉列為投資性不動產。

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

本公司之投資性不動產於 104 年及 103 年 12 月 31 日之公允價值為 10,200 仟元及 8,640 仟元，該公允價值係由本銀行及子公司管理階層自內政部不動產交易實價查詢服務網取得類似不動產交易價格之市場證據進行估算。

二一、無形資產

	104年12月31日	103年12月31日
每一類別之帳面金額		
電腦軟體	\$ 143,498	\$ 66,112
商 譽	1,254,078	1,203,350
其他無形資產	11,197	14,366
	<u>\$ 1,408,773</u>	<u>\$ 1,283,828</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
成 本				
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 473,586	\$ 1,203,350	\$ 91,661	\$ 1,768,597
本期增添	30,735	-	-	30,735
處 分	(6,470)	-	-	(6,470)
本期重分類	82,157	-	-	82,157
淨兌換差額	1,639	50,728	3,894	56,261
104 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 581,647</u>	<u>\$ 1,254,078</u>	<u>\$ 95,555</u>	<u>\$ 1,931,280</u>
累計攤銷及減損				
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 407,474	\$ -	\$ 77,295	\$ 484,769
攤銷費用	36,107	-	3,648	39,755
處 分	(6,470)	-	-	(6,470)
淨兌換差額	1,038	-	3,415	4,453
104 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 438,149</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 84,358</u>	<u>\$ 522,507</u>
淨 額				
104 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 143,498</u>	<u>\$ 1,254,078</u>	<u>\$ 11,197</u>	<u>\$ 1,408,773</u>
成 本				
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 430,382	\$ 1,136,816	\$ 88,205	\$ 1,655,403
本期增添	31,873	-	-	31,873
處 分	(820)	-	(1,681)	(2,501)
本期重分類	9,772	-	-	9,772
淨兌換差額	2,379	66,534	5,137	74,050
103 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 473,586</u>	<u>\$ 1,203,350</u>	<u>\$ 91,661</u>	<u>\$ 1,768,597</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體	商 譽	其他無形資產	合 計
<u>累計攤銷及減損</u>				
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 377,562	\$ -	\$ 67,308	\$ 444,870
攤銷費用	29,478	-	5,760	35,238
處 分	(820)	-	-	(820)
淨兌換差額	<u>1,254</u>	<u>-</u>	<u>4,227</u>	<u>5,481</u>
103 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 407,474</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 77,295</u>	<u>\$ 484,769</u>
<u>淨 額</u>				
103 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 66,112</u>	<u>\$ 1,203,350</u>	<u>\$ 14,366</u>	<u>\$ 1,283,828</u>

商譽係 IBT Holdings Corp.於 96 年 3 月 30 日收購 EverTrust Bank 91.78%股權，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分。

其他無形資產係以直線法基礎按 6 至 13 年計提攤銷費用。

二二、其他資產

	104年12月31日	103年12月31日
存出保證金	\$ 4,941,343	\$ 4,327,844
人身保險權益	387,943	367,569
待交割款項	188,136	104,036
預付款項	42,438	33,210
其 他	<u>219,318</u>	<u>150,588</u>
	<u>\$ 5,779,178</u>	<u>\$ 4,983,247</u>

二三、央行及銀行同業存款

	104年12月31日	103年12月31日
銀行同業拆放	\$ 47,179,472	\$ 42,951,807
央行拆放	<u>661,320</u>	<u>634,360</u>
	<u>\$ 47,840,792</u>	<u>\$ 43,586,167</u>

二四、附買回票券及債券負債

	104年12月31日	103年12月31日
票 券	\$ 84,424,475	\$ 62,630,385
政府公債	33,515,224	24,739,292
公 司 債	42,270,726	41,275,301
金 融 債	<u>11,027,671</u>	<u>7,874,508</u>
	<u>\$ 171,238,096</u>	<u>\$ 136,519,486</u>
約定到期日	105年7月	104年2月至7月
約定買回價格	\$ 171,313,676	\$ 137,110,757

二五、應付款項

	104年12月31日	103年12月31日
應付有價證券交割款	\$ 136,555	\$ 55,618
應付交割帳款—受託買賣	437,530	548,312
應付待交割債券	782,045	16,098
應付融券擔保價款	161,181	232,565
承兌匯票	396,083	243,635
應付利息	401,947	417,428
應付費用	788,082	746,698
應付代收款	219,291	119,559
應付承購帳款	666,462	270,828
其他應付款	499,907	206,778
	<u>\$ 4,489,083</u>	<u>\$ 2,857,519</u>

二六、存款及匯款

	104年12月31日	103年12月31日
支票存款	\$ 5,124,395	\$ 1,978,974
活期存款	27,845,323	22,087,187
定期存款	139,805,187	132,449,126
匯出匯款	1,377	795
	<u>\$ 172,776,282</u>	<u>\$ 156,516,082</u>

二七、應付金融債券

	104年12月31日	103年12月31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	\$ 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
99年度第二次10年期次順位金融債券，前5年固定利率2.75%；後5年固定利率3.45%，到期日109年7月7日，每半年計息並付息一次，到期一次還本	-	1,030,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	104年12月31日	103年12月31日
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
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
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
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
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
103 年第二次 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
103 年第三次 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
103 年第四次 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
104 年第一次 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	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 14,950,000</u>	<u>\$ 14,980,000</u>

二八、其他金融負債

	104年12月31日	103年12月31日
銀行借款	\$ 12,692,630	\$ 10,505,619
應付商業本票	314,981	2,129,646
撥入放款基金	5,021,807	6,480,076
其 他	288,160	341,736
	<u>\$ 18,317,578</u>	<u>\$ 19,457,077</u>

(一) 銀行借款

	104年12月31日	103年12月31日
短期擔保借款	\$ 3,656,455	\$ 2,210,335
短期信用借款	6,877,964	6,691,728
長期擔保借款	600,429	677,275
長期信用借款	1,557,782	926,281
	<u>\$ 12,692,630</u>	<u>\$ 10,505,619</u>
借款利率區間(%)		
新台幣	1.35%-1.89%	1.38%-1.80%
美金	0.66%-3.59%	0.50%-2.80%
人民幣	4.70%-6.66%	6.60%-6.765%

(二) 應付商業本票

	104年12月31日	103年12月31日
應付商業本票	\$ 315,000	\$ 2,130,000
減：未攤銷折價	(19)	(354)
	<u>\$ 314,981</u>	<u>\$ 2,129,646</u>
借款利率區間(%)	0.608%-1.48%	0.958%-1.60%

二九、負債準備

	104年12月31日	103年12月31日
員工福利負債準備	\$ 256,810	\$ 211,945
保證責任準備	1,484,195	1,460,667
	<u>\$ 1,741,005</u>	<u>\$ 1,672,612</u>

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫：

本銀行及中華民國境內子公司所適用「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，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

中華民國境外子公司，係屬當地政府營運之退休福利計畫成員。該子公司須提撥薪資成本之特定比例至退休福利計畫，以提供該計畫資金。本銀行及子公司對於此政府營運之退休福利計畫之義務僅為提撥特定金額。

本銀行及子公司於 104 及 103 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 58,551 仟元及 55,307 仟元。

(二) 確定福利計畫：

本銀行及中華民國境內子公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。該等公司按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。104 及 103 年度因人員借調關係，本公司向關係企業皆收取 188 仟元，帳列退休金費用減項。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	104年12月31日	103年12月31日
確定福利義務現值	\$597,934	\$558,937
計畫資產公允價值	(341,124)	(346,992)
淨確定福利負債	<u>\$256,810</u>	<u>\$211,945</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
103 年 1 月 1 日	<u>\$ 557,605</u>	<u>(\$ 348,591)</u>	<u>\$ 209,014</u>
服務成本			
當期服務成本	9,813	-	9,813
利息費用（收入）	<u>9,252</u>	<u>(6,232)</u>	<u>3,020</u>
認列於損益	<u>19,065</u>	<u>(6,232)</u>	<u>12,833</u>

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 505)	(\$ 505)
精算損失—人口統計假 設變動	3,586	-	3,586
精算損失—財務假設變 動	5,406	-	5,406
精算損失—經驗調整	<u>254</u>	<u>(451)</u>	<u>(197)</u>
認列於其他綜合損益	<u>9,246</u>	<u>(956)</u>	<u>8,290</u>
雇主提撥	-	(7,841)	(7,841)
福利支付	(16,628)	16,628	-
清 償	<u>(10,351)</u>	<u>-</u>	<u>(10,351)</u>
103 年 12 月 31 日	<u>\$ 558,937</u>	<u>(\$ 346,992)</u>	<u>\$ 211,945</u>
104 年 1 月 1 日	<u>\$ 558,937</u>	<u>(\$ 346,992)</u>	<u>\$ 211,945</u>
服務成本			
當期服務成本	24,028	-	24,028
利息費用(收入)	<u>8,556</u>	<u>(6,215)</u>	<u>2,341</u>
認列於損益	<u>32,584</u>	<u>(6,215)</u>	<u>26,369</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(2,606)	(2,606)
精算損失—人口統計假 設變動	6,725	-	6,725
精算損失—財務假設變 動	20,205	-	20,205
精算損失—經驗調整	2,736	-	2,736
其 他	<u>-</u>	<u>(129)</u>	<u>(129)</u>
認列於其他綜合損益	<u>29,666</u>	<u>(2,735)</u>	<u>26,931</u>
雇主提撥	-	(7,460)	(7,460)
福利支付	(22,278)	22,278	-
清 償	<u>(975)</u>	<u>-</u>	<u>(975)</u>
104 年 12 月 31 日	<u>\$ 597,934</u>	<u>(\$ 341,124)</u>	<u>\$ 256,810</u>

本銀行及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證

券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本銀行及子公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	104年12月31日	103年12月31日
折現率	1.25%-1.75%	1.63%-2.125%
薪資預期增加率	2.125%-2.50%	2.125%-2.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	104年12月31日
折現率	
增加 0.25%	(\$ 13,249)
減少 0.25%	\$ 13,771
薪資預期增加率	
增加 0.25%	\$ 13,394
減少 0.25%	(\$ 12,956)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	104年12月31日	103年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 6,544	\$ 7,933
確定福利義務平均到期期間	11年	12年

三一、其他負債

	104年12月31日	103年12月31日
存入保證金	\$ 1,418,235	\$ 1,147,911
預收收入	189,874	148,397
其他	180,990	158,288
	<u>\$ 1,789,099</u>	<u>\$ 1,454,596</u>

三二、權益

(一) 股本

普 通 股	104年12月31日	103年12月31日
額定股數(仟股)	<u>2,601,706</u>	<u>2,601,706</u>
額定股本	<u>\$ 26,017,060</u>	<u>\$ 26,017,060</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>
已發行股本	<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。

(二) 資本公積

	104年12月31日	103年12月31日
庫藏股票交易	<u>\$ 1,773</u>	<u>\$ -</u>

此類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

依本銀行章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應分配如下：

1. 提列百分之三十為法定盈餘公積。
2. 再提撥特別盈餘公積。
3. 餘額按下列規定分派如下：
 - (1) 董事酬勞為百分之四。
 - (2) 員工紅利百分之二至四。
 - (3) 股東股利視銀行營運狀況，由董事會提請股東常會決議分派之。

前項股利之分派，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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股

東會決議調整之。若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。

公司法於 104 年 5 月修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比率分派員工酬勞。本銀行於 105 年 2 月 24 日董事會擬議之公司章程修正，尚待 105 年 6 月 3 日召開股東常會決議。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三九員工福利費用。

本銀行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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之百分之十五。

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 104 年 6 月 2 日及 103 年 6 月 6 日由股東常會通過之 103 及 102 年度盈餘分配案、員工紅利及董事酬勞如下：

	103年度		102年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 528,947		\$ 226,452	
特別公積	279,154		51,840	
現金股利	955,055	\$ 0.40	476,546	\$ 0.20

104 及 103 年度股東會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 103 及 102 年度個體財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

本銀行 105 年 3 月 25 日董事會擬議 104 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案	每股股利（元）
法定公積	\$ 510,102	
特別公積（迴轉）	(5,014)	
普通股現金股利	1,195,253	\$ 0.50

有關 104 年度之盈餘分配案尚待預計於 105 年 6 月 3 日召開之股東會決議。

(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

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 247,842	(\$ 9,412)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	189,136	295,585
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	(30,938)	(38,331)
期末餘額	<u>\$ 406,040</u>	<u>\$ 247,842</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 565,041	\$ 169,548
備供出售金融資產未實現損益	188,728	463,580
處分備供出售金融資產損益之重分類調整	(160,257)	(201,076)
備供出售金融資產減損之重分類調整	58,449	101,286
對子公司所有權權益變動	-	(211)
採用權益法之子公司及關聯企業之份額	(27,385)	31,914
期末餘額	<u>\$ 624,576</u>	<u>\$ 565,041</u>

(五) 非控制權益

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 16,311,405	\$ 16,153,619
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,194,684	985,103
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	17,270	20,766
備供出售金融資產未實 現損益	206,042	50,636
確定福利計劃再衡量數	(8,976)	(2,588)
處分中華票券公司部分 權益 (附註四四)	-	20,197
台遠公司解散權益變動	-	(30,372)
子公司發放現金股利	(692,625)	(673,385)
子公司減資退回股款	(90,015)	(212,571)
子公司解散清算	(334,628)	-
期末餘額	<u>\$ 16,603,157</u>	<u>\$ 16,311,405</u>

(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公司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 104 年 3 月底共計轉讓庫藏股 4,905 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 1,864 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 1,773 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)
103 年 1 月 1 日股數	7,774
本期減少	-
103 年 12 月 31 日股數	<u>7,774</u>
104 年 1 月 1 日股數	7,774
本期減少	<u>4,905</u>
104 年 12 月 31 日股數	<u>2,869</u>

三三、利息淨收益

	104年度	103年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 3,578,914	\$ 3,186,582
存放及拆放同業息	205,267	222,543
投資有價證券息	1,427,845	1,184,762
附賣回債券息	11,849	17,146
分期銷貨及租賃息	927,714	716,068
其 他	216,848	237,709
小 計	<u>6,368,437</u>	<u>5,564,810</u>
利息費用		
存 款 息	1,236,105	1,118,143
央行及同業融資息	239,007	316,244
應付金融債券息	317,176	285,934
附買回票券及債券息	845,409	897,760
應付商業本票貼現息	11,504	9,650
借 款 息	260,532	206,865
其 他	5,374	25,100
小 計	<u>2,915,107</u>	<u>2,859,696</u>
合 計	<u>\$ 3,453,330</u>	<u>\$ 2,705,114</u>

三四、手續費淨收益

	104年度	103年度
手續費收入		
保證業務手續費收入	\$ 530,832	\$ 491,646
放款業務手續費收入	227,111	199,883
經紀手續費收入	171,014	201,387
承銷業務手續費收入	285,423	185,270
信託業務手續費收入	28,496	30,897
租賃業務手續費收入	163,104	155,174
額度審理手續費收入	204,997	132,340
進出口業務手續費收入	38,372	34,634
承購業務手續費收入	50,923	34,319
其他手續費收入	58,670	67,888
小 計	<u>1,758,942</u>	<u>1,533,438</u>
手續費費用		
其他手續費費用	63,999	80,095
合 計	<u>\$ 1,694,943</u>	<u>\$ 1,453,343</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年度	103年度
已實現損益		
股票	\$ 141,571	\$ 586,519
債券	58,166	(485)
衍生工具	327,156	290,776
其他	<u>218,789</u>	<u>(1,083)</u>
小計	<u>745,682</u>	<u>875,727</u>
評價損益		
股票	(24,766)	(11,388)
債券	(6,536)	(18,985)
衍生工具	(130,639)	(276,976)
其他	<u>11,267</u>	<u>(55,931)</u>
小計	<u>(150,674)</u>	<u>(363,280)</u>
利息收入	<u>1,212,269</u>	<u>1,223,010</u>
合 計	<u>\$ 1,807,277</u>	<u>\$ 1,735,457</u>

上列衍生工具之損益，係指價格波動所產生者；而其中貨幣交換及換匯換利部分，其即期部位因匯率波動所產生之損益，係帳列「兌換淨損益」。

三六、備供出售金融資產之已實現損益

	104年度	103年度
處分淨損益－股票	\$338,197	\$288,613
處分淨損益－債券	42,290	16,042
處分淨損益－證券化受益證券	12,666	-
股利收入	<u>33,752</u>	<u>33,491</u>
合 計	<u>\$426,905</u>	<u>\$338,146</u>

三七、持有至到期日金融資產之已實現損益

	104年度	103年度
金 融 債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 402</u>

三八、資產減損損失

	104年度	103年度
以成本衡量之金融資產	\$ 82,578	\$ 74,446
備供出售金融資產	<u>58,450</u>	<u>144,665</u>
	<u>\$141,028</u>	<u>\$219,111</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

	104年度	103年度
短期員工福利		
薪資費用	\$ 1,228,424	\$ 1,091,707
獎金費用	485,616	465,685
勞健保費用	104,985	100,124
其他	198,531	185,796
退職後福利		
退休金費用	84,732	67,952
合計	<u>\$ 2,102,288</u>	<u>\$ 1,911,264</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞。本銀行於 105 年 2 月 24 日經董事會擬議之公司章程修正，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。104 年度估列員工酬勞 26,039 仟元及董事酬勞 52,078 仟元，係分別按前述稅前利益之 1.25%及 2.5%估列，該等金額於 105 年 3 月 25 日董事會決議。

年度個體財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度個體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 104 年 6 月 2 日及 103 年 6 月 6 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	103年度		102年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 20,320	\$ -	\$ 10,139	\$ -
董事酬勞	40,641	-	20,279	-

104 及 103 年度股東會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 103 及 102 年度個體財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

有關本銀行董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董事酬勞，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

	104年度	103年度
不動產及設備折舊費用	\$152,517	\$145,472
投資性不動產折舊費用	126	32
無形資產攤銷費用	39,755	35,238
其他資產攤銷費用	968	847
合 計	<u>\$193,366</u>	<u>\$181,589</u>

四一、其他業務及管理費用

	104年度	103年度
稅 捐	\$ 268,383	\$ 270,761
租 金	158,982	155,149
管 理 費	29,951	26,945
董事酬勞及車馬費	101,051	82,320
電腦作業及顧問費	91,378	87,551
交 際 費	47,573	43,791
勞 務 費	37,002	45,625
其 他	534,803	468,409
合 計	<u>\$ 1,269,123</u>	<u>\$ 1,180,551</u>

四二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	104年度	103年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$608,857	\$623,754
未分配盈餘加徵	28,110	5,184
以前年度之調整	(12,045)	(25,909)
	<u>624,922</u>	<u>603,029</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	67,265	21,167
認列於損益之所得稅費用	<u>\$692,187</u>	<u>\$624,196</u>

會計所得與所得稅費用／平均有效稅率與適用稅率之調節如下：

	104年度	103年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 3,612,937</u>	<u>\$ 3,377,879</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 710,791	\$ 687,209
稅上不可減除之費損	(45,210)	(2,183)

(接次頁)

(承前頁)

	104年度	103年度
免稅所得	(\$ 107,082)	(\$ 98,907)
當期抵用之投資抵減	(1,297)	-
當期抵用之虧損扣抵	(371)	(77,988)
基本稅額應納差額	25,447	44,814
未分配盈餘加徵	28,110	5,184
未認列之暫時性差異	47,026	74,955
未認列之虧損扣抵	40,649	16,370
海外所得稅	6,169	651
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	(12,045)	(25,909)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 692,187</u>	<u>\$ 624,196</u>

本銀行及子公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 17%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年度	103年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構換算	(\$ 30,140)	(\$ 51,240)
— 備供出售金融資產未實現損益	(303)	(16,737)
— 確定福利計畫精算損益	<u>2,383</u>	<u>1,529</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 28,060)</u>	<u>(\$ 66,448)</u>

(三) 遞延所得稅資產及負債

104 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 22	(\$ 22)	\$ -	\$ -	\$ -
不動產及設備	10,407	(2,237)	-	343	8,513
備供出售金融資產	8,856	-	(1,527)	377	7,706
確定福利退休計畫	12,003	154	2,383	-	14,540

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
備抵呆帳	\$ 344,493	(\$ 59,875)	\$ -	\$ 32,901	\$ 317,519
負債準備	89,171	1,975	-	73	91,219
資產減損	9,707	-	-	-	9,707
其 他	64,658	37,977	-	2,784	105,419
	<u>\$ 539,317</u>	<u>(\$ 22,028)</u>	<u>\$ 856</u>	<u>\$ 36,478</u>	<u>\$ 554,623</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	\$ 7,513	\$ 6,457	\$ -	\$ -	\$ 13,970
備供出售金融資產	1,224	-	(1,224)	-	-
關聯企業	96,989	37,955	-	-	134,944
國外營運機構兌換差額	49,870	-	30,140	-	80,010
其 他	685	825	-	-	1,510
	<u>\$ 156,281</u>	<u>\$ 45,237</u>	<u>\$ 28,916</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 230,434</u>

103 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	\$ 1,413	(\$ 1,391)	\$ -	\$ -	\$ 22
不動產及設備	20,745	(10,892)	-	554	10,407
國外營運機構兌換差額	6,939	-	(6,939)	-	-
備供出售金融資產	24,672	-	(16,544)	728	8,856
確定福利退休計畫	10,866	-	1,137	-	12,003
備抵呆帳	305,115	31,347	-	8,031	344,493
負債準備	79,995	9,079	-	97	89,171
資產減損	9,707	-	-	-	9,707
其 他	49,309	11,885	-	3,464	64,658
	<u>508,761</u>	<u>40,028</u>	<u>(22,346)</u>	<u>12,874</u>	<u>539,317</u>
虧損扣抵	30,287	(30,287)	-	-	-
	<u>\$ 539,048</u>	<u>\$ 9,741</u>	<u>(\$ 22,346)</u>	<u>\$ 12,874</u>	<u>\$ 539,317</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	\$ 5,732	\$ 1,781	\$ -	\$ -	\$ 7,513
備供出售金融資產	1,031	-	193	-	1,224
關聯企業	67,669	29,320	-	-	96,989
國外營運機構兌換差額	5,569	-	44,301	-	49,870
確定福利退休計畫	900	(203)	(392)	(305)	-
其 他	675	10	-	-	685
	<u>\$ 81,576</u>	<u>\$ 30,908</u>	<u>\$ 44,102</u>	<u>(\$ 305)</u>	<u>\$ 156,281</u>

(四) 本銀行兩稅合一相關資訊

	104年12月31日	103年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 5,229</u>	<u>\$ 47,604</u>

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.31% (預計) 及 6.84%。

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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本銀行預計 104 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本銀行已無屬 86 年 (含) 含以前之未分配盈餘。

(五) 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 99 年度外，截至 101 年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

四三、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>104 年度</u>			
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東 之純益	\$ 1,726,066	2,386,981	\$ 0.72
<u>103 年度</u>			
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東 之純益	\$ 1,768,580	2,382,732	\$ 0.74

四四、與非控制權益之權益交易

本銀行及子公司於 103 年 6 月處分台遠公司對中華票券 0.13% 之持股，致本銀行及子公司對中華票券之持股比例由 28.5% 下降為 28.37%。本銀行對台遠公司之持股比例為 16.67%。

由於此交易並未改變本銀行及子公司對中華票券之控制，本銀行及子公司係視為權益交易處理。

	中 華 票 券
收取之現金對價	\$ 19,140
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算應轉入非控制 權益之金額	(25,479)
調整其他權益項目	
一特別盈餘公積（歸屬於本 銀行業主 15 仟元）	91
一備供出售金融資產未實 現損益（歸屬於本銀行業 主 211 仟元）	1,268
權益交易差額	(\$ 4,980)
權益交易差額歸屬予：	
本銀行業主	(\$ 831)
非控制權益	(4,149)
	(\$ 4,980)

四五、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
台灣工銀貳創業投資股份有限公司（台灣工 銀貳創投）	關聯企業
台嘉國際股份有限公司（已於 104 年 6 月 8 日解散）	關聯企業
財團法人臺灣工業銀行教育基金會（臺灣工 銀教育基金會）	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）

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率（%）
104年度			
關聯企業	\$ 50,631	\$ 291	0.05-1.42
其 他	1,288,341	7,203	0.00-6.70
	<u>\$ 1,338,972</u>	<u>\$ 7,494</u>	

（接次頁）

(承前頁)

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 費 用</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
103年度			
關聯企業	\$ 45,453	\$ 1,089	0.05-1.42
其 他	<u>926,596</u>	<u>5,664</u>	0.00-6.92
	<u>\$ 972,049</u>	<u>\$ 6,753</u>	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

	<u>餘 額</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
104 年 12 月 31 日	<u>\$855,000</u>	1.59
103 年 12 月 31 日	<u>\$950,000</u>	1.69

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
關聯企業	<u>\$ 129</u>	<u>\$ 219</u>

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
其 他	<u>\$ 2,680</u>	<u>\$ 2,129</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）

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
其 他	<u>\$ 552</u>	<u>\$ 368</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

104 及 103 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	104年度	103年度
短期員工福利		
薪 資	\$134,920	\$113,505
獎 金	118,694	104,794
其 他	<u>108,092</u>	<u>57,792</u>
	361,706	276,091
退職後福利	7,779	7,990
股份基礎給付	<u>1,479</u>	-
	<u>\$370,964</u>	<u>\$284,081</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

	104年12月31日	103年12月31日
存放銀行同業	\$ 251,567	\$ 510,346
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
放款	4,700,314	8,100,000
備供出售金融資產	8,784,763	7,751,385
持有至到期金融資產	2,595,205	2,141,226
已質押定存單	4,502,700	-
備償戶	347,774	351,940
	<u>102,875</u>	<u>113,969</u>
	<u>\$ 21,285,198</u>	<u>\$ 18,968,866</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，因是提供可轉讓定期存單（帳列存放銀行同業、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 104 年及 103 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

	104年12月31日	103年12月31日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約		
合約價格	\$554,479	\$601,870
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	255,635	229,074

(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 114 年 5 月 31 日前陸續到期。截至 104 年及 103 年 12 月 31 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 29,887 仟元及 22,668 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年12月31日
1 年 內	\$ 179,364
超過 1 年但不超過 5 年	718,464
超過 5 年	128,370
	<u>\$ 1,026,198</u>

(三) 關於本銀行之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留

於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 104 年 12 月 31 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。未決訴訟案件如下：

原台灣工銀投信於 98 年 7 月 17 日接獲該公司所經理之台灣工銀全球多元策略入息平衡基金投資人，因認為其經由原寶來證券傳真原台灣工銀投信轉申購之交易自始不存在，對原台灣工銀投信及原寶來證券提起民事訴訟損害賠償案，依原告 99 年 3 月 19 日提出民事更正訴之聲明，請求原台灣工銀投信及原寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及自 98 年 6 月 11 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。102 年 9 月 12 日台北地方法院一審判決（99 年消字第 1 號）有關原工銀投信毋需負賠償責任。因原告不服提起上訴，經高等法院於 104 年 3 月 3 日駁回原告上訴及追加之訴，即原台灣工銀投信及原寶來證券均毋需負賠償責任，惟原告不服再提起上訴，本案現由最高法院審理中。

針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，本公司認為尚有遭受損失之可能，故保守估計認列負債 18,182 仟元（帳列其他負債－其他）。

（四）客戶黃君主張本公司前營業員任職期間侵占其股票交割款，故於 104 年 5 月 11 日對本公司提起共同侵權行為損害賠償之民事訴訟，求償金額 1,779 仟元。案件現繫屬於第一審法院，並於 104 年 9 月 30 日召開準備程序庭。依現時訴訟階段，管理當局估計最終發生損失之機率甚低，故尚未估列入帳，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

（五）饒君於 98 年 11 月提告本公司之子公司 IBTS Asia（為本案之第二被告），指稱其與梁君（為本案第一被告）於 IBTS Asia 所開立之聯名帳戶內持有之 6.5 億股（現已合併為 6.5 仟萬股，以下同）聯康生物科技公司股票，因梁君違反與其簽訂之合作協議，逕自將聯康生物科技公司股票全數出售，原告除控告梁君違反合作協議外，亦一併控告 IBTS Asia 及其前董事司徒君（為本案第三被告）未依合作協議監察該協議約定事項之執行，而訴請所有三名被告歸還 6.5 億股聯康生物科技公司股票或賠償損失。IBTS Asia 及其員工皆未簽署原告

所指稱之合作協議，故已於 99 年 1 月遞交答辯狀予香港高等法院，全案進入法律程序，香港高等法院訂於 105 年 10 月 6 日舉行聯訊前審核會議，並訂於 105 年 12 月 5 日至 12 月 23 日召開審訊會議。依現時訴訟階段，管理當局估計最終發生損失之機率甚低，故尚未估列入帳，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

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

	104年12月31日	103年12月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 817,756	\$ 2,626,019
金融資產	874,986	228,378
不動產	9,021,767	5,350,004
信託資產總額	<u>\$ 10,714,509</u>	<u>\$ 8,204,401</u>
信託資本	<u>\$ 10,714,509</u>	<u>\$ 8,204,401</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 10,714,509</u>	<u>\$ 8,204,401</u>

信託帳損益表

104 及 103 年度

	104年度	103年度
信託收益		
利息收入	\$ 122,011	\$ 102,931
信託費用		
所得稅費用	12,201	10,293
	<u>\$ 109,810</u>	<u>\$ 92,638</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

	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 817,756	\$ 2,626,019
股票	874,986	228,378
土地	7,230,954	3,559,191
房屋及建築物	1,790,813	1,790,813
	<u>\$ 10,714,509</u>	<u>\$ 8,204,401</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：

	104年12月31日		103年12月31日	
	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	\$ 9,849,587	\$ 9,894,834	\$ 4,884,679	\$ 4,885,359
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	14,950,000	15,033,738	14,980,000	15,075,276

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	104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	\$ 9,894,834	\$ 509,370	\$ 9,385,464	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	15,033,738	15,033,738	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	103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	\$ 4,885,359	\$ 499,336	\$ 4,386,023	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	15,075,276	15,075,276	-	-

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－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	104年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
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	\$ 996,647	\$ 924,213	\$ 72,434	\$ -
債券投資	1,425,025	996,832	328,180	100,013
票券投資	100,750,259	204,771	100,545,488	-
其 他	34,071,511	-	34,071,511	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,946,575	-	2,972,502	12,974,073
備供出售金融資產				
股票投資	1,393,411	1,393,411	-	-
債券投資	114,448,570	2,862,444	111,586,126	-
<u>非衍生金融工具</u>				
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	647,191	146,299	500,892	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,311,038	6,066	6,032,166	272,806
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,629,883	-	5,629,883	-

以公允價值衡量之金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
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	\$ 1,844,442	\$ 1,730,151	\$ 114,291	\$ -
債券投資	2,923,554	923,648	1,886,102	113,804
票券投資	82,956,851	182,981	82,773,870	-
其 他	32,012,439	-	32,012,439	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,722,722	-	2,656,390	10,066,332
備供出售金融資產				
股票投資	2,335,481	2,335,481	-	-
債券投資	91,756,262	1,518,552	90,237,710	-
其 他	971,948	-	971,948	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
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	\$ 367,429	\$ 367,429	\$ -	\$ -
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,944,917	15,639	5,664,833	264,445
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,428,079	49,839	5,376,668	1,572

2. 本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 Kondor+ 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

104 年度

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	轉入 第三層級	賣出、處分或 交割	自第三層級轉出	
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	\$ 113,804	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 13,791)	\$ -	\$ 100,013
衍生工具	264,445	8,361	-	-	-	-	272,806
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產	10,066,332	218,813	11,403,200	-	(8,714,272)	-	12,974,073
透過損益按公允價值衡 量之金融負債							
衍生工具	1,572	(3,287)	7,013	-	(5,298)	-	-

103 年度

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 入 第 三 層 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出	
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	\$ 114,534	(\$ 730)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 113,804
衍生工具	9,481	262,992	10,876	-	(18,904)	-	264,445
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產	8,461,345	(103,132)	11,817,400	-	(10,109,281)	-	10,066,332
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	-	1,572	-	-	-	-	1,572

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 104 及 103 年度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：

104 年度

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	\$ 31	(\$ 1,388)	\$ -	\$ -

103 年度

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	\$ 23	(\$ 23)	\$ -	\$ -

五十、財務風險管理

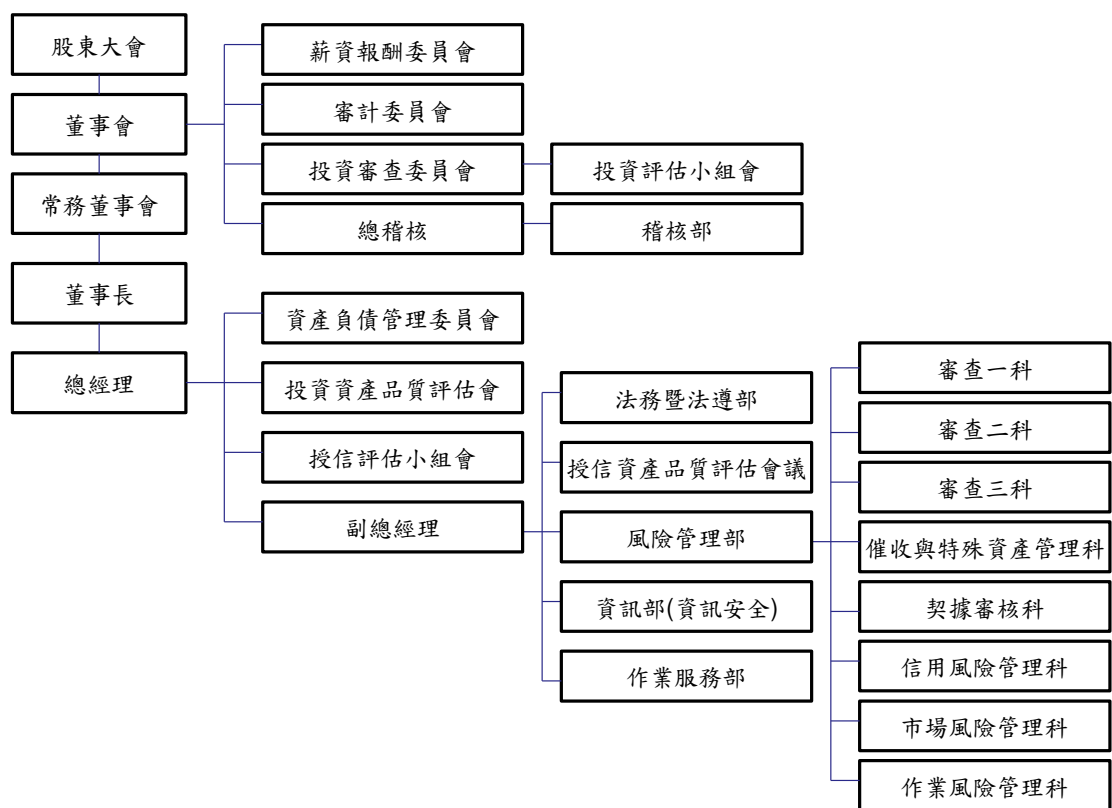
(一) 概 述

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：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、資本適足管理等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 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，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料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，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。

(2) 授信資產品質評估會議

A.檢討每一筆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，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

台灣工銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部與各業務單位之職責與分層授權負責流程。

1. 董事會：核定風險管理辦法、各項業務授權額度上限，各部門損失限額及風險值限額，以及重大投資案與交易對手額度。
2. 風險管理委員會：核定質化與量化的風險管理流程與方法、資產與涉險值之配置與動態調整、以及對於超過總經理權限之案件得視業務所需先行核准後。
3. 風險管理部：為有效規劃、監督與執行風險管理事務，設置風險管理部，直接隸屬風險管理委員會，負責日常風險之監控、衡量、及評估。各式部位之損益定期評價、額度授權管理、落實執行內部之各項風險管理辦法及細則、定期／不定期之風險管理報告、評估風險曝露及風險集中程度、壓力測試與回溯測試方法之開發與執行、檢核業務單位使用之金融商品定價模型與評價系統、評價及價格資訊的確認，以及規劃作業風險管理量化管理系統等。

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及子公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行及子公司定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行及子公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行及子公司之信用風險，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，落實本銀行及子公司信用風險管理，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：為建立本銀行及子公司風險管理制度，確保本銀行及子公司之健全經營與發展，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，訂定本銀行及子公司之「風險管理政策」；在本銀行及子公司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，再行承做業務；或由案件或交易中，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，作為本銀行及子公司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。本銀行及子公司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管，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，提供有關本銀行及子公司信用風險量化、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.本銀行及子公司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：董事會為本公司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。
- (2) 稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，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、審核其他由公司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、公司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：本公司投資政策之擬定、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：評估審議風險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) 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。

(13) 營業單位：應依據本公司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。

(1) 信用評等評估制度

信用評等針對授信戶之信用，以數量統計方法製定評等評分表，將借戶財務及非財務之各項屬性，予以評等評分，以得分或評等的高低，具體而準確的表示借戶之信用狀況。

(2) 風險評等評估制度

信用評等評分加計擔保力、授信期間、所屬國家主權風險、商品風險等調整因素得到風險評等評分，計分 10 個風險等級。

(3) 集中授信限額管理

本銀行及子公司就同一借款人、交易對手或同一關係戶，在可相互比較的基準下，綜合衡量各類風險暴險額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。

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。

本銀行及子公司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	
	104年12月31日	103年12月31日
保證及開發信用狀		
訂約金額	\$ 95,430,592	\$ 94,269,009
最大信用暴險金額	95,430,592	94,269,009

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	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
不動產業	\$ 24,924,110	10.54	\$ 26,789,708	12.19
金融中介業	18,665,557	7.89	42,342,588	19.27
電子零組件製造業	11,438,267	4.84	15,666,759	7.13

(2) 對象別

對 象 別	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 146,589,874	98	\$ 130,883,340	98
自 然 人	2,333,662	2	2,375,653	2

(3) 地區別

地 區 別	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 90,629,727	61	\$ 86,538,835	65
其他亞洲地區	27,408,738	18	18,059,979	14
美 洲	29,646,154	20	21,510,583	16

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

104年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已減損部 位 金 額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目							
應收款 (註)	\$ 19,994,298	\$ -	\$ 65,319	\$ 20,059,617	\$ 42,147	\$ 361,444	\$ 19,656,026
貼現及放款	147,822,020	-	1,101,517	148,923,537	91,867	2,388,423	146,443,247

103年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已減損部 位 金 額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目							
應收款 (註)	\$ 16,232,067	\$ -	\$ 91,000	\$ 16,323,067	\$ 57,235	\$ 267,759	\$ 15,998,073
貼現及放款	129,684,688	-	3,855,863	133,540,551	672,798	1,842,023	131,025,730

註：應收款總額係包含應收分期銷貨及租賃款、應收證券融資款、應收利息、應收承購帳款、應收承兌票款、應收帳款及其他應收款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

104年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已減損部 位 金 額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
－債券投資	\$ 114,448,570	\$ -	\$ -	\$ 114,448,570	\$ -	\$ -	\$ 114,448,570
－股權投資	1,259,928	-	306,714	1,566,642	173,231	-	1,393,411
－其 他	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產							
－債券投資	9,849,587	-	-	9,849,587	-	-	9,849,587
其他金融資產							
－股權投資	1,463,435	-	1,283,113	2,746,548	916,849	-	1,829,699

103年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已減損部 位 金 額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
－債券投資	\$ 91,756,262	\$ -	\$ -	\$ 91,756,262	\$ -	\$ -	\$ 91,756,262
－股權投資	2,128,373	-	462,999	2,591,372	255,891	-	2,335,481
－其 他	971,948	-	-	971,948	-	-	971,948
持有至到期日金融資產							
－債券投資	4,884,679	-	-	4,884,679	-	-	4,884,679
其他金融資產							
－股權投資	2,082,662	-	1,658,986	3,741,648	1,213,993	-	2,527,655

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 104 年 12 月 31 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：

貼現及放款

項 目		104年12月31日		103年12月31日	
		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	1,101,517	91,867	3,855,863	672,798
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	147,822,020	2,388,423	129,684,688	1,842,023

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

應 收 款

項 目		104年12月31日		103年12月31日	
		應 收 款 總 額	備抵呆帳金額	應 收 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	65,319	42,147	91,000	57,235
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	19,994,298	361,444	16,232,067	267,759

註：1. 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. 應收款總額係包含應收分期銷貨及租賃款、應收證券融資款、應收利息、應收承購帳款、應收承兌票款、應收帳款及其他應收款。

(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 104 年及 103 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 45.86% 及 39.13%。

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：

104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	\$ 40,703,908	\$ 7,136,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 47,840,792
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	647,191	-	-	-	-	647,191
附買回票券及債券負債	147,742,287	22,740,462	768,364	62,563	-	171,313,676
應付款項	2,981,074	235,218	870,504	379,293	22,994	4,489,083
存款及匯款	47,821,274	46,645,051	43,449,192	17,016,600	17,844,165	172,776,282
應付金融債券	-	-	-	500,000	14,450,000	14,950,000
其他金融負債	9,798,536	851,087	734,333	1,440,487	5,493,135	18,317,578
合 計	<u>\$ 249,694,270</u>	<u>\$ 77,608,702</u>	<u>\$ 45,822,393</u>	<u>\$ 19,398,943</u>	<u>\$ 37,810,294</u>	<u>\$ 430,334,602</u>

103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	\$ 37,044,914	\$ 6,224,073	\$ -	\$ 317,180	\$ -	\$ 43,586,167
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	161,532	47,296	158,601	-	-	367,429
附買回票券及債券負債	116,430,624	19,800,290	257,695	622,148	-	137,110,757
應付款項	1,943,847	357,334	174,726	358,189	23,423	2,857,519
存款及匯款	45,015,407	41,206,162	33,288,099	18,903,953	18,075,461	156,516,082
應付金融債券	-	-	-	-	14,980,000	14,980,000
其他金融負債	10,820,741	1,187,180	155,000	1,453,307	5,840,849	19,457,077
合 計	<u>\$ 211,417,065</u>	<u>\$ 68,822,335</u>	<u>\$ 34,034,121</u>	<u>\$ 21,681,777</u>	<u>\$ 38,919,733</u>	<u>\$ 374,875,031</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：

104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	\$ 30,344	\$ 25,970	\$ 588,695	\$ 93,039	\$ 13,185	\$ 751,233
外匯換匯合約	1,088,821	26,891	20,180	14,955	15	1,150,862
賣出外匯選擇權合約	127,836	173,533	97,862	776,822	2,390,688	3,566,741
商業本票合約	4,518	-	-	-	-	4,518
	1,251,519	226,394	706,737	884,816	2,403,888	5,473,354
不涉及本金交割						
利率交換合約	82,091	-	-	492	73,946	156,529
合 計	<u>\$1,333,610</u>	<u>\$ 226,394</u>	<u>\$ 706,737</u>	<u>\$ 885,308</u>	<u>\$2,477,834</u>	<u>\$5,629,883</u>

103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	\$ 12,256	\$ 31,318	\$ 32,499	\$ 224,298	\$ 93,857	\$ 394,228
外匯換匯合約	1,884,553	21,821	35,572	30,207	3,885	1,976,038
賣出外匯選擇權合約	3,746	100,428	44,811	514,500	2,249,794	2,913,279
商業本票合約	406	198	1,374	533	12,676	15,207
其 他	51,411	-	-	-	-	51,411
	1,952,372	153,765	114,256	769,558	2,360,212	5,350,163
不涉及本金交割						
利率交換合約	41,280	-	-	-	36,636	77,916
合 計	<u>\$1,993,652</u>	<u>\$ 153,765</u>	<u>\$ 114,256</u>	<u>\$ 769,558</u>	<u>\$2,396,848</u>	<u>\$5,428,079</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。

104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	\$ 848,828	\$ 1,072,230	\$ 381,809	\$ -	\$ -	\$ 2,302,867
各類保證款項	28,979,066	55,730,824	4,620,200	2,701,322	1,096,313	93,127,725
合 計	<u>\$ 29,827,894</u>	<u>\$ 56,803,054</u>	<u>\$ 5,002,009</u>	<u>\$ 2,701,322</u>	<u>\$ 1,096,313</u>	<u>\$ 95,430,592</u>

103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	\$ 1,399,142	\$ 1,324,083	\$ 221,038	\$ -	\$ -	\$ 2,944,263
各類保證款項	33,023,876	50,316,609	5,348,884	1,319,232	1,316,145	91,324,746
合 計	<u>\$ 34,423,018</u>	<u>\$ 51,640,692</u>	<u>\$ 5,569,922</u>	<u>\$ 1,319,232</u>	<u>\$ 1,316,145</u>	<u>\$ 94,269,009</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

本銀行及子公司採用風險值（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，本銀行及子公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，樣本區間為過去 3 年，模擬次數五百次，模擬路徑為 GBM。下表係顯

示本銀行及子公司金融工具之風險值，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。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。

本銀行及子公司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	104年12月31日			103年12月31日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	\$ 1,392	\$ 5,087	\$ 206	\$ 1,800	\$ 7,160	\$ 26
利率變動之公平						
價值風險	1,942	7,559	137	2,431	9,502	278
股價變動之公平						
價值風險	9,815	26,830	541	11,520	26,550	1,958

台灣工銀證券

市場風險類型	104年12月31日			103年12月31日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	\$ 18,818	\$ 43,902	\$ 11,292	\$ 13,463	\$ 18,388	\$ 9,918
利率變動之公平						
價值風險	2,030	3,041	2,145	2,999	4,496	2,474
股價變動之公平						
價值風險	13,735	32,735	3,205	14,397	28,634	7,378

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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。

4. 交易簿市場風險衡量

本銀行及子公司對於交易簿之市場風險衡量，除依公開市場報價或評價模型等方式衡量外，尚包括利率敏感性分析（DV01 值）及壓力測試；利率敏感性分析（DV01 值）係指市場利率變動 1 base point（0.01%），對利率商品損益產生之影響；壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（Stress Loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影

響，本銀行及子公司定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本銀行及子公司損益之影響。

5. 銀行簿利率風險衡量

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能，避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同，所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

(3) 管理程序

各業務單位於承做交易時，風險管理單位應辨識重訂價風險、並衡量利率變動對本銀行經濟價值之可能影響。風險管理單位每月分析及監控利率風險部位，除呈報資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

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		
		104年12月31日		
		外	幣	匯
		率	新	台
		幣	幣	幣
金 融 資 產				
貨幣性項目				
美 金		\$ 2,375,266	33.0660	\$ 78,540,518
日 幣		941,907	0.2747	258,713

(接次頁)

(承前頁)

104年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
港 幣	\$ 1,810,071	4.2663	\$ 7,722,315
歐 元	15,506	36.1527	560,572
澳 幣	2,276	24.1580	54,995
人 民 幣	1,307,595	5.0314	6,578,537

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金	2,680,043	33.0660	88,618,287
日 幣	379,049	0.2747	104,113
港 幣	2,001,216	4.2663	8,537,799
歐 元	14,390	36.1527	520,251
澳 幣	11,762	24.1580	284,142
人 民 幣	2,437,501	5.0314	12,263,908

103年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
美 金	\$ 2,221,355	31.7180	\$ 70,456,947
日 幣	479,138	0.2650	126,994
港 幣	1,158,994	4.0897	4,739,986
歐 元	4,094	38.5485	157,808
澳 幣	1,968	25.9640	51,091
人 民 幣	3,006,911	5.1035	15,345,663

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金	2,439,950	31.7180	79,103,098
日 幣	1,292,607	0.2650	342,600
港 幣	958,963	4.0897	3,921,910
歐 元	19,433	38.5485	749,115
澳 幣	28,433	25.9640	738,501
人 民 幣	2,416,117	5.1035	12,330,552

7. 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

	104年度		103年度	
	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	\$ 1,170,468	2.21%	\$ 3,239,486	3.32%
拆放銀行同業	8,525,984	1.89%	5,025,217	1.90%
存放央行	2,827,265	1.01%	2,328,459	1.01%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,123,495	0.88%	34,424,991	0.95%
附賣回債券及債券投資	17,213	0.16%	245,547	0.15%
貼現及放款	125,236,428	2.16%	114,471,965	2.17%
備供出售金融資產	22,721,526	1.43%	15,306,458	1.43%
持有至到期日金融資產	9,525,374	0.81%	239,989	1.84%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	33,850,699	0.50%	34,533,692	0.75%
活期存款	20,831,236	0.31%	13,282,427	0.32%
定期存款	126,652,048	0.84%	107,023,755	0.91%
附買回票券及債券負債	280,013	0.36%	891,203	0.51%
應付金融債券	14,485,918	2.19%	12,667,945	2.26%
其他金融負債	5,978,343	0.04%	4,414,276	-

中 華 票 券

	104年度		103年度	
	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）	\$ 319,868	0.07	\$ 476,533	0.51
拆放銀行暨同業	23,425	0.39	21,275	0.65
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	97,481,924	0.77	96,783,312	0.81
備供出售金融資產－債券投資	75,229,369	1.36	70,093,740	1.38
持有至到期日金融資產－債券投資	11,389,918	1.77	9,453,304	1.47
附賣回票券及債券投資	2,215,590	0.53	3,061,415	0.56
<u>負 債</u>				
銀行拆借	15,761,179	0.41	13,305,739	0.44
銀行透支	1,966	2.23	887	2.25
附買回票券及債券負債	154,474,572	0.54	151,685,189	0.59

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。

(三) 資本適足性

本 銀 行

分析項目			年 度	104年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益			19,681,826	21,316,632
	其他第一類資本			-	-
	第二類資本			2,663,223	4,168,719
	自有資本			22,345,048	25,485,351
加權風險性資產額	信用風險	標準法		147,924,999	150,471,365
		內部評等法		-	-
		資產證券化		-	-
	作業風險	基本指標法		5,991,475	7,111,525
		標準法／選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場風險	標準法		4,366,688	6,228,413
		內部模型法		-	-
加權風險性資產總額				158,283,162	163,811,303
資本適足率				14.12%	15.56%
普通股權益佔風險性資產之比率				12.43%	13.01%
第一類資本佔風險性資產之比率				12.43%	13.01%
槓桿比率				7.64%	8.15%

分析項目			年 度	103年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		18,521,236	20,163,160	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		3,493,045	4,969,418	
	自有資本		22,014,281	25,132,578	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	138,084,332	141,354,706	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,311,663	6,566,038	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,062,875	10,448,613	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		147,458,870	158,369,357	
資本適足率			14.93%	15.87%	
普通股權益佔風險性資產之比率			12.56%	12.73%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.56%	12.73%	
槓桿比率			6.60%	6.96%	

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

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

中華票券

單位：新台幣仟元，％

分析項目 \ 年 度		104年12月31日	103年12月31日
合格自有資本	第一類資本	\$ 21,472,695	\$ 20,423,446
	第二類資本	172,497	-
	第三類資本	339,172	192,682
	合格自有資本	21,984,364	20,616,128
加權風險性資產	信用風險	100,447,640	97,435,088
	作業風險	3,046,596	4,847,236
	市場風險	56,998,639	57,360,315
	加權風險性資產總額	160,492,875	159,642,639
資本適足率（註一）		13.70	12.91
第一類資本占風險性資產之比率（註一）		13.38	12.79
第二類資本占風險性資產之比率（註一）		0.11	-
第三類資本占風險性資產之比率（註一）		0.21	0.12
普通股股本占總資產比率（註一）		6.47	7.90

註一：1. 資本適足率＝合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3. 該項比率於每年6月30日及12月31日各計算一次，1月1日至3月31日或7月1日至9月30日則揭露最近一期（6月30日或12月31日）之數據。

4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

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：請參閱附表三。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

104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（不動產開發業）	\$ 4,515,116	15.21
2	B 集團（未分類其他金融中介業）	3,548,887	11.96
3	C 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,336,811	11.24
4	D 集團（未分類其他金融中介業）	2,721,411	9.17
5	E 集團（石油及煤製品製造業）	2,666,640	8.99
6	F 集團（海洋水運業）	2,595,305	8.74
7	G 集團（未分類其他金融中介業）	2,528,362	8.52
8	H 集團（不動產租售業）	2,448,000	8.25
9	I 集團（不動產開發業）	2,390,186	8.05
10	J 集團（石油化工原料製造業）	2,043,000	6.88

103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	E 集團（石油及煤製品製造業）	\$ 4,550,058	15.87
2	C 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,425,464	11.95
3	A 集團（不動產開發業）	3,370,197	11.75
4	B 集團（未分類其他金融中介業）	2,716,397	9.47
5	F 集團（海洋水運業）	2,527,147	8.81
6	H 集團（不動產租售業）	2,448,000	8.54
7	K 集團（資料儲存媒體製造業）	2,211,394	7.71
8	J 集團（石油化工原料製造業）	2,118,211	7.39
9	L 集團（不動產開發業）	1,813,321	6.32
10	I 集團（不動產開發業）	1,766,690	6.16

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	101,072,289	7,788,420	13,866,348	35,668,359	158,395,416
利率敏感性負債	63,497,265	38,442,276	16,583,601	32,727,965	151,251,107
利率敏感性缺口	37,575,024	(30,653,856)	(2,717,253)	2,940,394	7,144,309
淨 值					29,284,249
利率敏感性資產與負債比率					104.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					24.40%

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	147,725,796	12,149,869	9,870,342	28,340,674	198,086,681
利率敏感性負債	96,055,830	42,082,528	23,342,262	29,020,296	190,500,916
利率敏感性缺口	51,669,966	(29,932,659)	(13,471,920)	(679,622)	7,585,765
淨 值					28,268,328
利率敏感性資產與負債比率					103.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.83%

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）

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	1,287,709	64,865	25,457	452,979	1,831,010
利率敏感性負債	1,233,323	650,539	66,704	33,578	1,984,144
利率敏感性缺口	54,386	(585,674)	(41,247)	419,401	(153,134)
淨 值					4,252
利率敏感性資產與負債比率					92.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,601.46%)

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	3,373,639	1,030,745	1,685,912	1,031,110	7,121,406
利率敏感性負債	3,315,098	1,299,052	1,636,321	1,009,304	7,259,775
利率敏感性缺口	58,541	(268,307)	49,591	21,806	(138,369)
淨 值					502
利率敏感性資產與負債比率					98.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					(27,563.55%)

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	104年度	103年度
資 產 報 酬 率		
稅 前	0.83	0.93
稅 後	0.72	0.86
淨 值 報 酬 率		
稅 前	6.87	6.91
稅 後	5.92	6.38
純 益 率	45.54	49.74

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

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	208,046,343	52,421,418	20,171,323	15,621,491	24,947,115	94,884,996	
主要到期資金流出	239,188,449	53,159,435	46,629,475	40,947,356	22,986,540	75,465,643	
期距缺口	(31,142,106)	(738,017)	(26,458,152)	(25,325,865)	1,960,575	19,419,353	

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	214,532,614	66,162,340	18,847,611	17,221,093	20,864,412	91,437,158	
主要到期資金流出	245,223,960	56,434,120	44,451,513	37,792,599	27,945,958	78,599,770	
期距缺口	(30,691,346)	9,728,220	(25,603,902)	(20,571,506)	(7,081,546)	12,837,388	

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

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	5,138,168	1,228,165	1,489,889	797,999	863,384	758,731	
主要到期資金流出	5,466,116	1,701,875	1,449,628	716,835	773,702	824,076	
期距缺口	(327,948)	(473,710)	40,261	81,164	89,682	(65,345)	

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	6,349,585	1,693,652	1,038,092	1,006,809	1,450,830	1,160,202	
主要到期資金流出	6,661,021	2,269,469	1,217,427	830,158	1,266,694	1,077,273	
期距缺口	(311,436)	(575,817)	(179,335)	176,651	184,136	82,929	

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

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,535,319	345,589	410,727	146,941	246,566	385,496	
主要到期資金流出	1,570,823	428,676	426,016	142,293	258,654	315,184	
期距缺口	(35,504)	(83,087)	(15,289)	4,648	(12,088)	70,312	

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,540,312	323,757	206,528	236,368	433,057	340,602	
主要到期資金流出	1,588,811	355,625	337,898	205,193	434,118	255,977	
期距缺口	(48,499)	(31,868)	(131,370)	31,175	(1,061)	84,625	

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目 \ 年 度	104年12月31日	103年12月31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%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	872,953	870,188
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,386,977	1,380,477

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	104年12月31日	103年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 86,831,000	\$ 86,493,300
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數 (註)	4.27 倍	4.36 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 171,313,676	\$ 134,212,401
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)	8.43 倍	6.77 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	104年12月31日		103年12月31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	21.30		19.43	
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
	金融保險業	33.71	金融保險業	31.72
	製 造 業	26.96	製 造 業	31.66
	不動產業	19.28	不動產業	15.92

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

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 104,672	\$ 7,427	\$ 16,556	\$ 76,100	\$ 204,755
利率敏感性負債	181,417	768	63	22,385	204,633
利率敏感性缺口	(76,745)	6,659	16,493	53,715	122
淨 值					22,385
利率敏感性資產與負債比率 (%)					100.06
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					0.55

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 79,592	\$ 8,903	\$ 5,296	\$ 73,469	\$ 167,260
利率敏感性負債	145,493	258	622	21,467	167,840
利率敏感性缺口	(65,901)	8,645	4,674	52,002	(580)
淨 值					21,467
利率敏感性資產與負債比率 (%)					99.65
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(2.70)

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

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

期 距 項 目		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	\$ 61,327	\$ 36,127	\$ 4,776	\$ 306	\$ -
	債 券	1,315	1,509	2,651	16,250	76,100
	銀行存款	294	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	2,300	1,800	-	-	-
	合 計	65,236	39,436	7,427	16,556	76,100
資金來源	借入款	11,010	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	147,667	22,740	768	63	-
	自有資金	-	-	-	-	22,385
	合 計	158,677	22,740	768	63	22,385
淨 流 量		(93,441)	16,696	6,659	16,493	53,715
累 積 淨 流 量		(93,441)	(76,745)	(70,086)	(53,593)	122

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

期 距 項 目		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	\$ 41,609	\$ 34,610	\$ 7,121	\$ 134	\$ -
	債 券	128	1,203	1,782	5,162	73,469
	銀行存款	292	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	1,500	250	-	-	-
	合 計	43,529	36,063	8,903	5,296	73,469
資金來源	借入款	12,240	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	114,000	19,253	258	622	-
	自有資金	-	-	-	-	21,467
	合 計	126,240	19,253	258	622	21,467
淨 流 量		(82,711)	16,810	8,645	4,674	52,002
累 積 淨 流 量		(82,711)	(65,901)	(57,256)	(52,582)	(580)

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	104年12月31日	103年12月31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
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
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
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
其 他	無	無

註：最近 1 年度係指自揭露當季往前推算 1 年。

五三、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託本銀行及子公司期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響本銀行及子公司之財務安全，故本銀行及子公司依照規定，於每日依委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，本銀行及子公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，本銀行及子公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

本銀行及子公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。本銀行及子公司從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例為保證金。本銀行及子公司每日依其未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，本銀行及子公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至 104 年 12 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨合約為 56 口，其中已繳原始保證金為 6,066 仟元，超額保證金為 187,165 仟元。

截至 103 年 12 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 1,152 口及 30 口，其中已繳原始保證金為 15,022 仟元，超額保證金為 94,706 仟元。

五四、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：附表五。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

五五、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。
- (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：

	104年度						
	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	\$ 1,750,474	\$ 810,342	\$ 68,753	\$ 134,461	\$ 698,441	(\$ 9,141)	\$ 3,453,330
部門間	(12,087)	-	1,691	8,634	1,762	-	-
合計	<u>\$ 1,738,387</u>	<u>\$ 810,342</u>	<u>\$ 70,444</u>	<u>\$ 143,095</u>	<u>\$ 700,203</u>	<u>(\$ 9,141)</u>	<u>\$ 3,453,330</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,626,366	\$ 61,714	\$ 393,931	\$ 2,081,577	(\$ 21,395)	\$ -	\$ 4,141,293
部門間	47,152	-	-	-	-	(64,586)	(17,434)
合計	<u>\$ 1,673,518</u>	<u>\$ 61,714</u>	<u>\$ 393,931</u>	<u>\$ 2,081,577</u>	<u>(\$ 21,395)</u>	<u>(\$ 64,586)</u>	<u>\$ 4,124,759</u>
部門損益	<u>\$ 1,726,066</u>	<u>\$ 243,268</u>	<u>(\$ 79,616)</u>	<u>\$ 1,609,696</u>	<u>(\$ 281,241)</u>	<u>(\$ 297,423)</u>	<u>\$ 2,920,750</u>
可辨認資產	<u>\$ 234,502,557</u>	<u>\$ 26,715,420</u>	<u>\$ 5,662,284</u>	<u>\$ 207,582,155</u>	<u>\$ 13,359,049</u>	<u>(\$ 2,005,965)</u>	<u>\$ 485,815,500</u>
採權益法之股權投資							170,642
資產合計							<u>\$ 485,986,142</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 110,042</u>	<u>\$ 17,861</u>	<u>\$ 22,348</u>	<u>\$ 11,953</u>	<u>\$ 31,162</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 193,366</u>
資本支出	<u>\$ 259,418</u>	<u>\$ 28,613</u>	<u>\$ 8,818</u>	<u>\$ 3,034</u>	<u>\$ 25,813</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 325,696</u>

	103年度						
	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	\$ 1,380,245	\$ 668,032	\$ 77,398	\$ 42,555	\$ 536,884	\$ -	\$ 2,705,114
部門間	(3,295)	-	1,385	-	1,910	-	-
合計	<u>\$ 1,376,950</u>	<u>\$ 668,032</u>	<u>\$ 78,783</u>	<u>\$ 42,555</u>	<u>\$ 538,794</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,705,114</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,674,898	\$ 38,465	\$ 540,741	\$ 1,860,288	\$ 191,806	\$ -	\$ 4,306,198
部門間	32,006	-	(15,790)	(29,949)	13,732	(102,973)	(102,973)
合計	<u>\$ 1,706,904</u>	<u>\$ 38,465</u>	<u>\$ 524,951</u>	<u>\$ 1,830,339</u>	<u>\$ 205,538</u>	<u>(\$ 102,973)</u>	<u>\$ 4,203,225</u>
部門損益	<u>\$ 1,768,580</u>	<u>\$ 187,925</u>	<u>(\$ 34,479)</u>	<u>\$ 1,385,343</u>	<u>(\$ 105,153)</u>	<u>(\$ 448,533)</u>	<u>\$ 2,753,683</u>
可辨認資產	<u>\$ 214,182,937</u>	<u>\$ 21,545,818</u>	<u>\$ 9,159,087</u>	<u>\$ 169,917,018</u>	<u>\$ 13,562,607</u>	<u>(\$ 572,801)</u>	<u>\$ 427,794,666</u>
採權益法之股權投資							268,834
資產合計							<u>\$ 428,063,500</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 95,375</u>	<u>\$ 17,775</u>	<u>\$ 24,838</u>	<u>\$ 12,488</u>	<u>\$ 31,113</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 181,589</u>
資本支出	<u>\$ 261,081</u>	<u>\$ 2,335</u>	<u>\$ 9,161</u>	<u>\$ 6,190</u>	<u>\$ 38,559</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 317,326</u>

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司
資金貸與他人
民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品		對 個 別 對 象 資 金 貸 與 限 額 (註 3)	資 金 貸 與 總 限 額 (註 4)	備 註
													名 稱	價 值			
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	\$ 20,000	\$ 11,261	\$ 11,261	4.77	2	\$ -	營業週轉	\$ 109	保 證 金	\$ 4,000	\$ 164,026	\$ 656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	義美聯合電子商務股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	20,000	15,295	15,295	3.35	2	-	營業週轉	497	—	-	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	錦明實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	40,000	20,882	20,882	5.24	2	-	營業週轉	119	保 證 金	5,000	164,026	656,103	
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	30,000	24,300	24,300	3	2	-	營業週轉	365	—	-	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	絃吉建設有限公司	應收帳款－短期融通	否	29,300	29,300	29,300	7	2	-	營業週轉	952	不 動 產	37,418	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠棠建設有限公司	應收帳款－短期融通	否	60,000	37,800	37,800	6.5	2	-	營業週轉	1,323	不 動 產	54,728	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	新泉營造股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	100,000	42,278	42,278	5.04	2	-	營業週轉	634	股 票	-	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	偉浩有限公司	應收帳款－短期融通	否	100,000	95,000	95,000	5.75	2	-	營業週轉	3,088	不 動 產	104,569	164,026	656,103	
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	150,000	118,194	118,194	3.26	2	-	營業週轉	591	不 動 產	114,433	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	160,000	150,800	131,300	5.25~5.5	2	-	營業週轉	1,970	不 動 產	167,268	164,026	656,103	
2	台駿國際租賃有限公司	三圓建設(青島)開發有限公司	委託貸款	否	251,565	251,565	-	10	2	-	營業週轉	-	不 動 產	200,246	435,550	435,550	
2	台駿國際租賃有限公司	青島連盛實業有限公司	委託貸款	否	201,252	201,252	201,252	11.13	1	-	營業週轉	6,541	不 動 產	168,689	435,550	435,550	

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：資金貸與總限額以不超過該公司淨值總額之 40%為限。

臺灣工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 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	背書保證者公司名稱	被 背 書 保 證 對 象		對 單 一 企 業 背 書 保 證 之 限 額 (註)	本期最高背書 保 證 餘 額	期 末 背 書 保 證 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 財務報表淨值 之比率(%)	背 書 保 證 最 高 限 額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地 區 背書保證
		公 司 名 稱	關 係										
1	臺灣工銀租賃股份有 限公司	台駿國際租賃有限公 司	子公司	\$ 13,122,056	\$ 10,470,578	\$ 10,010,076	\$ 4,250,410	\$ -	263.92	\$ 19,683,084	Y	-	Y
1	臺灣工銀租賃股份有 限公司	台駿津國際租賃有限 公司	子公司	13,122,056	4,586,640	4,402,062	1,464,201	-	90.92	19,683,084	Y	-	Y

註：本公司及母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；本公司與本公司及子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。

臺灣工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 104 年 12 月 31 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 (仟 股 或 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
IBT Holdings	股 票							
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\$ 134,834	91.78	US\$ 134,834	註二
	開放型受益憑證							
	台新大眾貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	750	10,139	-	10,139	
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	803	10,126	-	10,126	
	股 票							
	韋僑科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	44	1,984	0.14	1,984	
	晶宏半導體股份有限公司	—	備供出售金融資產	280	7,231	0.47	7,231	
	久禾光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	170	1,122	0.53	1,122	
	智融再造顧問有限公司	—	以成本衡量之金融資產	19	190	19.00	190	註一
	敬得科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	78	779	0.18	779	註一
臺灣工銀租賃股份有 限公司	錦鑫光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	100	0.40	100	註一
	致嘉科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,227	12,270	4.26	12,270	註一
	台灣工銀證券股份有限公司	同一母公司	採權益法之股權投資	1	3	-	3	
	股 票							
	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	-	1,088,874	100.00	1,088,874	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	-	176,684	39.00	176,684	註二
	股 票							
	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	-	285,398	61.00	276,354	註二
	台睿生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,083	49,992	3.44	49,992	註一
	台康生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,350	47,000	2.97	47,000	註一
台灣工銀柒創業股份 有限公司	宣捷生物科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	20,000	1.86	20,000	註一
	啟坤科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,498	29,984	4.49	29,984	註一

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，係依據經會計師查核之財務報表計算。

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

年		

註七：本公司並無「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」。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 104 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數	持 股 比 例	
金融相關事業										
採用權益法之投資										
台灣工銀證券股份有限公司	台北市	證券經紀、自營及承銷	94.80	\$ 3,134,359	(\$ 75,473)	318,282	-	318,282	94.80	
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	6,283,443	456,651	382,531	-	382,531	28.48	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業務	100.00	227,651	(1,485)	13,400	-	13,400	100.00	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,499,989	223,263	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租 賃 業	100.00	1,631,212	(171,746)	200,000	-	200,000	100.00	
非金融相關事業										
採用權益法之投資										
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	台北市	生物科技事業之投資	-	-	28,642	47,968	-	47,968	-	
台遠科技股份有限公司	台北市	系統規劃、分析及設計	-	-	-	1,324	-	1,324	-	
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25	134,717	523	25,733	-	25,733	56.67	
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	563,759	(81,971)	65,000	-	65,000	100.00	
備供出售金融資產										
全智科技股份有限公司	新竹市	半導體業	6.79	163,255	-	8,102	-	8,102	6.79	
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業	0.25	9,543	-	384	-	384	0.25	
新日光能源科技股份有限公司	開 曼	太陽能產業	0.23	48,529	-	1,997	-	1,997	0.23	
龍燈環球農業科技股份有限公司	開 曼	生技醫療業	0.23	10,581	-	350	-	350	0.23	
英濟股份有限公司	新北市	工業用膠製品製造業	0.67	15,530	-	877	-	877	0.67	
東林科技股份有限公司	台中市	電子組合件製造業	1.89	7,159	-	575	-	575	1.89	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	印刷電路板製造業	1.04	3,931	-	791	-	791	1.04	
晶宏半導體股份有限公司	台北市	電子組合件製造業	1.28	20,597	-	1,076	-	1,076	1.72	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子組合件製造業	1.22	17,440	-	400	-	400	1.22	
統新光訊股份有限公司	台南市	光學鍍模元件	2.70	32,236	-	871	-	871	2.70	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	緊扣件之買賣	0.30	29,128	-	1,787	-	1,787	0.30	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	光電電子零組件、模具及精密儀器等製造加工買賣業務	0.55	4,685	-	455	-	455	0.55	
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材製造、批發及零售業、管理顧問業	0.96	7,000	-	1,250	-	1,250	0.96	
韋僑科技股份有限公司	台中市	通訊網路業	5.43	76,983	-	1,751	-	1,751	5.57	
永箔科技股份有限公司	新北市	電子零組件	2.35	12,610	-	758	-	758	2.35	
訊映光電股份有限公司	新竹市	生技醫療業	0.85	19,037	-	544	-	544	0.85	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	科技研發業	3.16	164,473	-	3,502	-	3,502	4.73	
生華生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	1.37	163,791	-	900	-	900	1.37	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	55,559	-	1,799	-	1,799	7.48	

(接 次 頁)

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數	持 股 比 例	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.37	\$ 13,437	\$ -	2,190	-	2,190	6.91	
倉和股份有限公司	桃園市	電子零組件製造業	1.74	55,775	-	485	-	485	1.74	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電池製造業	5.57	58,614	-	4,157	-	4,157	5.57	
Time Watch Investment Limited	開 曼	鐘 錶 業	0.14	13,823	-	3,000	-	3,000	0.14	
Synacor, Inc.	美 國	網際網路與多媒體業	0.43	6,562	-	117	-	117	0.43	
Vietnam (VNI)	開 曼	創業投資	-	20,584	-	1,500	-	1,500	-	
以成本衡量之金融資產										
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	19,476	-	1,444	-	1,444	4.35	
叡揚資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.45	6,519	-	289	-	289	1.45	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	5.95	7,122	-	1,385	-	1,385	9.36	
三視多媒體網路股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	16.67	2,498	-	833	-	833	16.67	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.71	3,397	-	391	-	391	2.71	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	19.20	11,239	-	1,256	-	1,256	25.11	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.02	342	-	19	-	19	0.02	
源河生技應用股份有限公司	新北市	生物技術服務業	2.03	41,518	-	4,152	-	4,152	2.03	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00	32,397	-	3,240	-	3,240	5.00	
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業	1.40	5,928	-	311	-	311	1.40	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90	6,972	-	601	-	601	0.90	
智柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00	190	-	19	-	19	19.00	
台灣高技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.96	9,524	-	1,000	-	1,000	2.96	
盈汎科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.71	459	-	503	-	503	2.71	
敬得科技股份有限公司	桃園縣	金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業	1.60	7,011	-	779	-	779	1.78	
元翎精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	1.93	50,000	-	2,610	-	2,610	1.93	
新應材股份有限公司	桃園縣	電子材料批發業	2.45	18,326	-	1,187	-	1,187	2.45	
錦鑫光電股份有限公司	新北市	電子零組件及光學儀器製造業	7.57	1,900	-	2,000	-	2,000	7.97	
致嘉科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件及化學材料製造業	8.24	27,202	-	3,599	-	3,599	12.50	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.72	32,000	-	2,492	-	2,492	3.72	
邁葊科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造修配業	1.00	3,042	-	253	-	253	1.00	
榮輪科技股份有限公司	彰化縣	自行車零組件	0.17	3,000	-	100	-	100	0.17	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	0.91	4,961	-	410	-	410	0.91	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	7.83	71,145	-	6,826	-	6,826	11.27	
永旺能源股份有限公司	台 灣	太陽能產業	0.90	27,000	-	1,800	-	1,800	0.90	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	生物技術服務業	1.68	90,000	-	1,500	-	1,500	1.68	
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	台南市	合成橡膠製造業	0.78	63,000	-	725	-	725	0.78	
時碩工業股份有限公司	新北市	工業用塑膠製品製造業	1.81	33,000	-	1,000	-	1,000	1.81	
臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	0.50	3,000	-	300	-	300	0.50	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	1.38	39,703	-	3,845	-	3,845	1.38	

(接次頁)

（承前頁）

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
Biotechnology Development Fund II	美 國	創業投資業	4.58	\$ 5,660	\$ -	-	-	-	4.58	
Acorn Campus Fund II	美 國	創業投資業	17.26	47,021	-	1,371	-	1,371	17.26	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	開 曼	創業投資業	0.14	11,049	-	-	-	-	0.14	
Anchor Semiconductor, Inc.	美 國	軟體開發業	3.09	16,399	-	1,000	-	1,000	3.09	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香 港	基本化學工業	1.76	227,528	-	52,182	-	52,182	1.76	
Dio Investment Ltd.	開 曼	咖啡連鎖	8.82	74,687	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開 曼	化學材料製造業	2.18	60,030	-	244	-	244	2.18	
BioResource International Inc.	美 國	農業生技產業	5.72	59,996	-	1,105	-	1,105	5.72	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開 曼	連鎖餐飲管理	2.17	35,017	-	500	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	63,500	-	25,974	-	25,974	2.41	
ATop Tech, Inc.	美 國	資訊軟體批發業	1.32	11,794	-	560	-	560	1.46	

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣及美金仟元

臺灣工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	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回		本期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	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	\$ 23,741,388 (USD 718,000)	註一(三)	\$ 228,089 (USD 6,898)	\$ -	\$ -	\$ 228,089 (USD 6,898)	1.76%	\$ -	\$ 228,089 (USD 6,898)	\$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	1,058,112 (USD 32,000)	註一(三)	11,011 (USD 333)	-	-	11,011 (USD 333)	1.76%	-	11,011 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	634,867 (USD 19,200)	註一(三)	75,820 (USD 2,293)	-	-	75,820 (USD 2,293)	2.09%	-	75,820 (USD 2,293)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	273,202 (RMB 54,300)	註一(三)	66,132 (USD 2,000)	-	-	66,132 (USD 2,000)	2.175%	-	66,132 (USD 2,000)	-
上海鬥牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	143,176 (USD 4,330)	註一(三)	19,344 (USD 585)	-	-	19,344 (USD 585)	2.17%	-	19,344 (USD 585)	-
上海鬥品膳食品管理有限公司	食品批發	171,943 (USD 5,200)	註一(三)	19,344 (USD 585)	-	-	19,344 (USD 585)	2.17%	-	19,344 (USD 585)	-
上海鬥茂商貿有限公司	貿易	6,613 (USD 200)	註一(三)	- (USD -)	132 (USD 4)	-	132 (USD 4)	2.17%	-	132 (USD 4)	-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	66,132 (USD 2,000)	註一(三)	66,132 (USD 2,000)	-	-	66,132 (USD 2,000)	2.702%	-	66,132 (USD 2,000)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 486,004 (USD 14,698)	\$ 486,004 (USD 14,698)	\$27,768,774

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	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回		本期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	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 991,980 (USD 30,000)	註一(四)	\$ 991,980 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 991,980 (USD 30,000)	100.00	(\$ 78,770) (註二)	\$ 1,088,874	\$ -
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	257,915 (USD 7,800)	註一(四)	257,915 (USD 7,800)	-	-	257,915 (USD 7,800)	39.00	(53,273) (註二)	176,684	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,249,895 (USD37,800)	\$1,249,895 (USD37,800)	\$1,149,966

台灣工銀柒創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回		本期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	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 403,405 (USD 12,200)	註一(四)	\$ 403,405 (USD 12,200)	\$ -	\$ -	\$ 403,405 (USD 12,200)	61.00	(\$ 83,323)	\$ 285,398	\$ -

本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出	經 濟 部 投 審 會	依 經 濟 部 投 審 會 規 定
赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	核 准 投 資 金 額	赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$403,405 (USD12,200)	\$403,405 (USD12,200)	\$338,255

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、鬥品膳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、本期認列投資損益欄中：

- (一) 若屬籌備中，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。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

台灣工銀證券股份有限公司－期貨部門

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計 算 公 式	104年12月31日		103年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	610,346	42.74	690,991	178.97	≥1	符合
		14,279		3,861			
17	流 動 資 產 流 動 負 債	644,313	3.966	708,652	4.837	≥1	符合
		162,439		146,504			
22	業 主 權 益 最低實收資本額	610,346	109.972%	690,991	124.503%	≥60% ≥40%	符合
		555,000		555,000			
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	593,827	2,183.749%	676,714	1,465.885%	≥20% ≥15%	符合
		27,193		46,164			

臺灣工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 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

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 (註一)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
1	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司、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柒創業投資股份有限公司	1	存款	\$ 1,946,395	註二	0.40%
2	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司、台灣工銀科技顧問公司、波士頓創投公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀柒創業投資股份有限公司及中華票券金融公司	1	利息費用	12,327	註二	0.19%
3	臺灣工業銀行	台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、IBTS Asia (HK) Limited、中華票券金融公司及台灣工銀柒創業投資股份有限公司	1	應付款項	1,451	註二	-
4	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司、台灣工銀科技顧問公司、中華票券金融公司及台灣工銀證投顧公司	1	其他非利息淨損益	57,904	—	0.91%
5	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司	1	公平價值變動列入損益之金融資產損失	10,752	註二	0.17%
6	臺灣工業銀行	波士頓創投公司	1	手續費收入	167	註二	-
7	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	107,888	註二	0.02%
8	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	561	註二	0.01%
9	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	68	註二	-
10	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	23,744	—	0.37%
11	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行、中華票券金融公司、台灣工銀科技顧問公司、波士頓創投公司台灣工銀柒創業投資股份有限公司	2、3	手續費淨收益	11,689	註二	0.18%
12	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	70	註二	-
13	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	179,098	註二	0.04%
14	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	997	註二	0.02%
15	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	3,003	註二	0.05%
16	台灣工銀科技顧問公司	波士頓創投公司	3	顧問服務收入	8,995	—	0.14%
17	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	1	註二	-
18	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	3	顧問服務收入	6,661	註二	0.10%
19	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	240	註二	-
20	波士頓創投公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	8,995	註二	0.14%

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註一)	交易往來			情形
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
21	波士頓創投公司	台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	\$ 71	註二	-
22	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	167	註二	-
23	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	持有供交易之金融資產	1,350,000	註二	0.28%
24	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	8,634	註二	0.14%
25	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	1,149	註二	-
26	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	29,727	—	0.47%
27	中華票券金融公司	台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	782	註二	0.01%
28	IBTS Financial (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	86	註二	0.04%
29	IBTS Asia (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	174,759	註二	-
30	IBTS Asia (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	利息收入	1,130	註二	0.02%
31	IBTS Asia (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	應收款項	76	註二	-
32	台灣工銀證投顧公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	1,430	—	0.02%
33	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	2,011	註二	-
34	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	3	註二	-
35	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	132,553	註二	0.03%
36	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	762	註二	0.01%
37	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	88	註二	-
38	台灣工銀柒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	6,661	—	0.10%
39	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	83	註二	-

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。

附件三

105 年上半年度合併財務報告及會計師查核報告

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查核報告
民國 105 及 104 年上半年度

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、	會計師查核報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5~7		-
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	13~16		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	17~18		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18		五
	(六) 重要會計項目之說明	18~47		六~四三
	(七) 關係人交易	48~50		四四
	(八) 質押之資產	50		四五
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	51~53		四六
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大期後事項	-		-
	(十二) 其 他	53~94		四七~五二
	(十三) 附註揭露事項	94~95		五三
	1. 重大交易事項相關資訊	97~102		
	2. 轉投資事業相關資訊	103~105		
	3. 大陸投資資訊	106~107		
	4. 其 他	108		
	(十四) 部門資訊	95~96		五四
	(十五) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	109~110		-

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面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融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與合併現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司業已編製民國 105 及 104 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修



楊承修

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

會計師 陳 麗 琦



陳麗琦

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 105 年 8 月 24 日

民國 105 年 6 月 30 日及 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元



代 碼	資 產	105年6月30日			104年12月31日			104年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六及四五)	\$ 6,298,978	1		\$ 7,830,486	2		\$ 5,449,741	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六及七)	14,444,631	3		9,028,597	2		14,392,186	3	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四五)	159,043,978	31		159,678,561	33		149,366,417	33	
12500	附賣回票券及債券投資(附註六及九)	5,964,066	1		4,100,000	1		2,750,996	1	
13000	應收款項—淨額(附註十及十二)	21,035,859	4		19,759,425	4		20,078,926	4	
13200	本期所得稅資產	145,009	-		207,351	-		117,792	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註十一、十二及四五)	149,339,880	30		146,443,247	30		138,417,721	31	
14000	備供出售金融資產(附註十三及四五)	129,689,841	26		115,841,981	24		100,475,605	22	
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四五)	9,544,645	2		9,049,587	2		9,969,124	2	
13300	持有非流動資產(附註十五)	1,476,620	-		-	-		-	-	
15000	採用權益法之投資(附註十七)	107,611	-		170,642	-		190,487	-	
15100	受限制資產(附註十八及四五)	447,319	-		450,649	-		474,838	-	
15500	其他金融資產(附註十九)	1,678,913	-		1,837,635	-		2,321,032	1	
18500	不動產及設備—淨額(附註二十)	3,271,689	1		3,017,250	1		2,924,643	1	
18700	投資性不動產(附註二一)	8,094	-		8,157	-		8,220	-	
19000	無形資產—淨額(附註二二)	1,489,224	-		1,408,773	-		1,255,610	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四二)	603,456	-		554,623	-		511,333	-	
19500	其他資產(附註二三及四六)	4,364,558	1		5,779,178	1		4,134,566	1	
10000	資 產 總 計	\$ 508,954,371	100		\$ 485,986,142	100		\$ 452,839,237	100	
負 債 及 權 益										
21000	央行及銀行同業存款(附註二四)	\$ 58,557,769	11		\$ 47,840,792	10		\$ 51,977,768	12	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	8,798,614	1		6,289,076	1		4,770,638	1	
22500	附賣回票券及債券負債(附註二五)	170,631,553	34		171,238,096	35		153,957,494	34	
23000	應付款項(附註二六)	9,794,096	2		4,477,081	1		6,840,431	2	
23200	本期所得稅負債	182,626	-		55,409	-		194,733	-	
23300	與持有非流動資產直接相關之負債(附註十五)	187,523	-		-	-		-	-	
23500	存款及匯款(附註二七及四四)	178,201,923	35		172,776,282	36		153,535,855	34	
24000	應付金融債券(附註二八)	17,950,000	4		14,950,000	3		14,980,000	3	
25500	其他金融負債(附註二九)	19,767,314	4		18,317,578	4		18,512,741	4	
25600	負債準備(附註十二、三十及三一)	1,774,746	-		1,741,005	-		1,676,567	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四二)	227,697	-		230,434	-		151,513	-	
29500	其他負債(附註三二及四六)	1,762,130	-		1,789,999	-		1,503,947	-	
20000	負 債 總 計	462,815,991	91		439,704,852	90		408,101,687	90	
歸屬於母公司業主之權益										
31100	普通股本	23,905,063	5		23,905,063	5		23,905,063	5	
31500	資本公積	3,193	-		1,773	-		1,773	-	
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	2,390,828	1		1,880,726	1		1,880,726	1	
32003	特別盈餘公積	1,173,293	-		1,178,307	-		1,178,307	-	
32011	未分配盈餘	918,984	-		1,700,341	-		1,116,877	-	
32000	保留盈餘總計	4,483,105	1		4,759,374	1		4,175,910	1	
32300	其他權益	1,027,433	-		1,030,616	-		559,966	-	
32500	庫藏股票	-	-		(18,693)	-		(18,693)	-	
31000	母公司業主權益總計	29,418,794	6		29,678,136	6		28,624,019	6	
38000	非控制權益	16,719,586	3		16,603,157	4		16,113,531	4	
30000	權 益 (附註三三)	46,138,380	9		46,281,290	10		44,737,550	10	
負債與權益總計		\$ 508,954,371	100		\$ 485,986,142	100		\$ 452,839,237	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：孫錫明



經理人：楊維裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行及子公司

合併損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三四）	\$ 3,438,473	88	\$ 2,991,811	80
51000	利息費用（附註三四及四四）	(1,372,406)	(35)	(1,454,283)	(39)
49010	利息淨收益	<u>2,066,067</u>	<u>53</u>	<u>1,537,528</u>	<u>41</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三五及四四）	1,095,029	28	786,431	21
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三六）	965,297	25	506,274	14
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註三七）	128,363	3	184,204	5
49600	兌換淨損益	(421,556)	(11)	702,499	19
49700	資產減損損失（附註三八）	(33,449)	(1)	(87,109)	(2)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十七）	13,016	-	5,013	-
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益（附註十九）	14,434	-	16,999	-
48045	顧問服務收入	18,687	1	14,698	-
48099	其他利息以外淨收益	<u>71,645</u>	<u>2</u>	<u>64,264</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,851,466</u>	<u>47</u>	<u>2,193,273</u>	<u>59</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,917,533</u>	<u>100</u>	<u>3,730,801</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十二）	(74,307)	(2)	(151,449)	(4)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至6月30日			104年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
	營業費用						
58500	員工福利費用（附註三一、三九及四四）	\$ 1,159,868		30	\$ 999,564		27
59000	折舊及攤銷費用（附註四十）	98,414		2	85,693		2
59500	其他業務及管理費用（附註四一及四四）	<u>515,651</u>		<u>13</u>	<u>499,766</u>		<u>14</u>
58400	營業費用合計	<u>1,773,933</u>		<u>45</u>	<u>1,585,023</u>		<u>43</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,069,293		53	1,994,329		53
61003	所得稅費用（附註四二）	<u>365,634</u>		<u>10</u>	<u>410,046</u>		<u>11</u>
61000	繼續營業單位本期淨利	1,703,659		43	1,584,283		42
62505	停業單位（損）益（附註十五）	(<u>95,882</u>)		(<u>2</u>)	<u>99,595</u>		<u>3</u>
64000	本期淨利	<u>1,607,777</u>		<u>41</u>	<u>1,683,878</u>		<u>45</u>
	其他綜合損益						
65300	後續可能重分類至損益之項目						
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(195,752)		(5)	(139,056)		(4)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	426,557		11	(151,730)		(4)
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額（附註十七）	(21,027)		-	(8,469)		-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四二）	<u>13,117</u>		<u>-</u>	<u>19,357</u>		<u>1</u>
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>222,895</u>		<u>6</u>	(<u>279,898</u>)		(<u>7</u>)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$1,830,672</u>		<u>47</u>	<u>\$1,403,980</u>		<u>38</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	淨利歸屬予：				
67101	本銀行業主	\$ 918,984	23	\$ 1,127,030	30
67111	非控制權益	<u>688,793</u>	<u>18</u>	<u>556,848</u>	<u>15</u>
67100		<u>\$ 1,607,777</u>	<u>41</u>	<u>\$ 1,683,878</u>	<u>45</u>
	綜合損益總額歸屬予：				
67301	本銀行業主	\$ 915,801	24	\$ 874,113	24
67311	非控制權益	<u>914,871</u>	<u>23</u>	<u>529,867</u>	<u>14</u>
67300		<u>\$ 1,830,672</u>	<u>47</u>	<u>\$ 1,403,980</u>	<u>38</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>\$ 0.38</u>		<u>\$ 0.47</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.38</u>		<u>\$ 0.47</u>	
	來自繼續營業單位				
67501	基 本	<u>\$ 0.42</u>		<u>\$ 0.43</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.42</u>		<u>\$ 0.43</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





11. 12. 13. 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100. 101. 102. 103. 104. 105. 106. 107. 108. 109. 110. 111. 112. 113. 114. 115. 116. 117. 118. 119. 120. 121. 122. 123. 124. 125. 126. 127. 128. 129. 130. 131. 132. 133. 134. 135. 136. 137. 138. 139. 140. 141. 142. 143. 144. 145. 146. 147. 148. 149. 150. 151. 152. 153. 154. 155. 156. 157. 158. 159. 160. 161. 162. 163. 164. 165. 166. 167. 168. 169. 170. 171. 172. 173. 174. 175. 176. 177. 178. 179. 180. 181. 182. 183. 184. 185. 186. 187. 188. 189. 190. 191. 192. 193. 194. 195. 196. 197. 198. 199. 200. 201. 202. 203. 204. 205. 206. 207. 208. 209. 210. 211. 212. 213. 214. 215. 216. 217. 218. 219. 220. 221. 222. 223. 224. 225. 226. 227. 228. 229. 230. 231. 232. 233. 234. 235. 236. 237. 238. 239. 240. 241. 242. 243. 244. 245. 246. 247. 248. 249. 250. 251. 252. 253. 254. 255. 256. 257. 258. 259. 260. 261. 262. 263. 264. 265. 266. 267. 268. 269. 270. 271. 272. 273. 274. 275. 276. 277. 278. 279. 280. 281. 282. 283. 284. 285. 286. 287. 288. 289. 290. 291. 292. 293. 294. 295. 296. 297. 298. 299. 300. 301. 302. 303. 304. 305. 306. 307. 308. 309. 310. 311. 312. 313. 314. 315. 316. 317. 318. 319. 320. 321. 322. 323. 324. 325. 326. 327. 328. 329. 330. 331. 332. 333. 334. 335. 336. 337. 338. 339. 340. 341. 342. 343. 344. 345. 346. 347. 348. 349. 350. 351. 352. 353. 354. 355. 356. 357. 358. 359. 360. 361. 362. 363. 364. 365. 366. 367. 368. 369. 370. 371. 372. 373. 374. 375. 376. 377. 378. 379. 380. 381. 382. 383. 384. 385. 386. 387. 388. 389. 390. 391. 392. 393. 394. 395. 396. 397. 398. 399. 400. 401. 402. 403. 404. 405. 406. 407. 408. 409. 410. 411. 412. 413. 414. 415. 416. 417. 418. 419. 420. 421. 422. 423. 424. 425. 426. 427. 428. 429. 430. 431. 432. 433. 434. 435. 436. 437. 438. 439. 440. 441. 442. 443. 444. 445. 446. 447. 448. 449. 450. 451. 452. 453. 454. 455. 456. 457. 458. 459. 460. 461. 462. 463. 464. 465. 466. 467. 468. 469. 470. 471. 472. 473. 474. 475. 476. 477. 478. 479. 480. 481. 482. 483. 484. 485. 486. 487. 488. 489. 490. 491. 492. 493. 494. 495. 496. 497. 498. 499. 500. 501. 502. 503. 504. 505. 506. 507. 508. 509. 510. 511. 512. 513. 514. 515. 516. 517. 518. 519. 520. 521. 522. 523. 524. 525. 526. 527. 528. 529. 530. 531. 532. 533. 534. 535. 536. 537. 538. 539. 540. 541. 542. 543. 544. 545. 546. 547. 548. 549. 550. 551. 552. 553. 554. 555. 556. 557. 558. 559. 560. 561. 562. 563. 564. 565. 566. 567. 568. 569. 570. 571. 572. 573. 574. 575. 576. 577. 578. 579. 580. 581. 582. 583. 584. 585. 586. 587. 588. 589. 590. 591. 592. 593. 594. 595. 596. 597. 598. 599. 600. 601. 602. 603. 604. 605. 606. 607. 608. 609. 610. 611. 612. 613. 614. 615. 616. 617. 618. 619. 620. 621. 622. 623. 624. 625. 626. 627. 628. 629. 630. 631. 632. 633. 634. 635. 636. 637. 638. 639. 640. 641. 642. 643. 644. 645. 646. 647. 648. 649. 650. 651. 652. 653. 654. 655. 656. 657. 658. 659. 660. 661. 662. 663. 664. 665. 666. 667. 668. 669. 670. 671. 672. 673. 674. 675. 676. 677. 678. 679. 680. 681. 682. 683. 684. 685. 686. 687. 688. 689. 690. 691. 692. 693. 694. 695. 696. 697. 698. 699. 700. 701. 702. 703. 704. 705. 706. 707. 708. 709. 710. 711. 712. 713. 714. 715. 716. 717. 718. 719. 720. 721. 722. 723. 724. 725. 726. 727. 728. 729. 730. 731. 732. 733. 734. 735. 736. 737. 738. 739. 740. 741. 742. 743. 744. 745. 746. 747. 748. 749. 750. 751. 752. 753. 754. 755. 756. 757. 758. 759. 760. 761. 762. 763. 764. 765. 766. 767. 768. 769. 770. 771. 772. 773. 774. 775. 776. 777. 778. 779. 780. 781. 782. 783. 784. 785. 786. 787. 788. 789. 790. 791. 792. 793. 794. 795. 796. 797. 798. 799. 800. 801. 802. 803. 804. 805. 806. 807. 808. 809. 810. 811. 812. 813. 814. 815. 816. 817. 818. 819. 820. 821. 822. 823. 824. 825. 826. 827. 828. 829. 830. 831. 832. 833. 834. 835. 836. 837. 838. 839. 840. 841. 842. 843. 844. 845. 846. 847

105

30 a

及什錦金新藥。

[illegible]

建附之附建係未合併時在組內之一部分。

送羊天：陽春三月

姓名：_____

[illegible]

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 本期稅前淨利 | \$ 2,069,293 | \$ 1,994,329 |
| A00020 | 停業單位稅前淨利（損失） | (95,882) | 99,595 |
| | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 79,756 | 73,979 |
| A20200 | 攤銷費用 | 24,221 | 18,950 |
| A20300 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | 74,307 | 151,449 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融
資產及負債之淨利益 | 965,297 | (679,766) |
| A20900 | 利息費用 | 1,372,406 | 1,459,605 |
| A21200 | 利息收入 | (3,438,473) | (3,047,491) |
| A21300 | 股利收入 | (16,418) | (13,256) |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及
合資損益之份額 | (13,016) | (5,013) |
| A22500 | 處分不動產及設備損失（利益） | 291 | (1,262) |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 33,449 | 87,109 |
| A23100 | 處分投資利益 | (126,379) | (187,947) |
| | 與營業活動相關之資產／負債變動
數 | | |
| A41110 | 存放央行及拆借銀行同業增加 | (935,839) | (4,173,991) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金
融資產增加 | (205,336) | (11,370,192) |
| A41150 | 應收款項增加 | (2,200,233) | (3,727,346) |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (2,909,200) | (7,512,375) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加 | 10,716,977 | 8,391,601 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金
融負債減少（增加） | (2,478,460) | (1,048,071) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加
（減少） | (606,543) | 17,438,008 |
| A42150 | 應付款項增加 | 3,499,582 | 2,304,881 |
| A42160 | 存款及匯款增加（減少） | 5,425,641 | (2,980,227) |
| A42170 | 負債準備增加 | 193,895 | 4,764 |
| A33000 | 營運產生之現金流入（出） | 11,429,336 | (2,722,667) |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 | | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----------|-----------------------------|----------------------|---------------------|
| A33100 | 收取之利息 | \$ 3,028,093 | \$ 2,404,411 |
| A33300 | 支付之利息 | (1,393,147) | (1,406,053) |
| A33200 | 收取之股利 | 11,022 | 17,689 |
| A33500 | 支付之所得稅 | (215,451) | (176,526) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入(出) | <u>12,859,853</u> | <u>(1,883,146)</u> |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B00100 | 取得指定為透過損益按公允價值衡
量之金融資產 | (2,527,818) | (688,049) |
| B00200 | 出售指定為透過損益按公允價值衡
量之金融資產價款 | 2,263,977 | 1,829,584 |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | (112,051,470) | (62,014,929) |
| B00400 | 出售備供出售金融資產價款 | 98,299,954 | 56,986,890 |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產 | - | (5,350,000) |
| B01100 | 持有至到期日金融資產到期還本 | 305,000 | 264,300 |
| B01200 | 取得以成本衡量之金融資產 | (11,788) | (19,598) |
| B01300 | 出售以成本衡量之金融資產價款 | 51,976 | 93,755 |
| B07600 | 收取之股利 | - | 2,656 |
| B02400 | 採用權益法之被投資公司減資退回
股款 | 55,021 | 72,236 |
| B02700 | 購置不動產及設備 | (485,809) | (68,443) |
| B02800 | 處分不動產及設備價款 | 2,174 | 2,707 |
| B03800 | 存出保證金減少 | 1,397,871 | 812,676 |
| B04500 | 購置無形資產 | (5,532) | (12,302) |
| B06500 | 其他金融資產—其他減少 | - | 210,934 |
| B06700 | 其他資產減少 | <u>27,187</u> | <u>167,579</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(12,679,257)</u> | <u>(7,710,004)</u> |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C00100 | 短期借款減少 | (3,235,982) | (580,972) |
| C00800 | 應付商業本票增加 | 2,804,818 | 80,246 |
| C01400 | 發行金融債券 | 3,000,000 | - |
| C01600 | 長期借款增加 | 1,121,688 | 59,007 |
| C05000 | 庫藏股票處分價款 | 20,113 | 33,700 |
| C05800 | 非控制權益變動減資退回股款 | - | (35,115) |
| C04200 | 其他金融負債增加(減少) | 759,212 | (502,616) |
| C04400 | 其他負債增加(減少) | <u>(26,971)</u> | <u>54,062</u> |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入(出) | <u>4,442,878</u> | <u>(891,688)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------|------------------|--------------------|--------------------|
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | \$ 169,279 | (\$ 40,289) |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 4,792,753 | (10,525,127) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | 17,962,137 | 26,330,782 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | \$ 22,754,890 | \$ 15,805,655 |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 105年6月30日 | 104年6月30日 |
|--------|----------------------------------|---------------|---------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 6,298,978 | \$ 5,449,741 |
| 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 | 10,491,846 | 7,604,918 |
| 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 | 5,964,066 | 2,750,996 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | \$ 22,754,890 | \$ 15,805,655 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

臺灣工業銀行股份有限公司(以下稱「本銀行」)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。本銀行營業項目主要為：(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款；(4)投資及承銷有價證券；(5)直接投資生產事業；(6)辦理國內匯兌及保證業務；(7)辦理政府債券自行買賣業務；(8)擔任股票及債券發行簽證人；(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問；(10)辦理應收帳款承購業務；(11)辦理衍生金融工具業務；(12)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；(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 105 年 6 月 30 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及企業理財部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行。另本銀行於 101 年 3 月於天津設立代表人辦事處。

為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會依銀行法第 58 條第 1 項及工業銀行申請變更登記為商業銀行審核要點規定，於 104 年 8 月 14 日通過本銀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」。於 104 年 10 月 2 日股東臨時會通過後向主管機關提出申請，並於 104 年 12 月 17 日經金融監督管理委員會核准通過，並要求本銀行符合銀行法及相關法令規定，針對未符合項目提出具體調整計劃，經核准者得於 2 年內完成調整，必要時得申請延長，並以 2 年為限。

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，並於 105 年 6 月 3 日由股東常會通過，將向主管機關提出申請及進行後續上市事宜。

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 105 年及 104 年 6 月 30 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,312 人及 1,180 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 8 月 24 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) 經金管會認可將於 106 年適用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)

金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註 1) |
|--|----------------------|
| 「2010-2012 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 (註 2) |
| 「2011-2013 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| 「2012-2014 週期之年度改善」 | 2016 年 1 月 1 日 (註 3) |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「揭露倡議」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 21「公課」 | 2014 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：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

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 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間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。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本銀行及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註 1) |
|---|------------------|
| 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 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 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 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 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 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 |

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 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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。

本銀行及子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。

本銀行及子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。惟本銀行及子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。

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，係認列備抵信用

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，則其備抵信用損失係按未來 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，則其備抵信用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信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本銀行及子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。

2. 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，若本銀行及子公司為承租人，除小額租賃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。

對於本銀行及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本銀行及子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。

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，參閱附註十六及附表五。

(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 104 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. 待出售非流動資產

非流動資產（或處分群組）帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之非流動資產（或處分群組）必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之非流動資產（或處分群組）係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量。

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 104 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 46,990 | \$ 50,000 | \$ 46,430 |
| 待交換票據 | 109,408 | 54,084 | 34,871 |
| 存放銀行同業 | <u>6,142,580</u> | <u>7,746,402</u> | <u>5,368,440</u> |
| | <u>\$ 6,298,978</u> | <u>\$ 7,850,486</u> | <u>\$ 5,449,741</u> |

合併現金流量表於 104 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，105 年及 104 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

| | 104年12月31日 |
|--|--------------|
| 資產負債表之現金及約當現金
餘額 | \$ 7,850,486 |
| 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 | 6,011,651 |

（接次頁）

(承前頁)

| | <u>104年12月31日</u> |
|---|----------------------|
| 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 | \$ 4,100,000 |
| 現金流量表之現金及約當現金
餘額 | <u>\$ 17,962,137</u> |

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註四五。

七、存放央行及拆借銀行同業

| | <u>105年6月30日</u> | <u>104年12月31日</u> | <u>104年6月30日</u> |
|-------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 拆放同業 | \$ 10,491,846 | \$ 6,011,651 | \$ 7,604,918 |
| 央行一般往來帳戶－甲戶 | 436,366 | 13,036 | 3,804,679 |
| 存款準備金－乙戶 | 3,333,145 | 2,941,627 | 2,972,226 |
| 其 他 | <u>183,274</u> | <u>62,283</u> | <u>10,363</u> |
| | <u>\$ 14,444,631</u> | <u>\$ 9,028,597</u> | <u>\$ 14,392,186</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

| | <u>105年6月30日</u> | <u>104年12月31日</u> | <u>104年6月30日</u> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>指定透過損益按公允價值衡
量之金融資產</u> | | | |
| 國內可轉換公司債 | \$ 13,676,927 | \$ 15,544,556 | \$ 11,698,699 |
| 海外可轉換公司債 | 554,412 | 402,019 | 522,284 |
| 海外可轉換金融債 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>93,530</u> |
| | <u>14,231,339</u> | <u>15,946,575</u> | <u>12,314,513</u> |
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | | |
| 衍生工具 | | | |
| 外匯換匯合約 | 584,037 | 2,012,031 | 1,537,744 |
| 換匯換利合約 | 147 | - | - |
| 遠期外匯合約 | 345,159 | 578,292 | 395,118 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 買入外匯選擇權合約 | \$ 1,690,208 | \$ 3,543,611 | \$ 2,616,040 |
| 利率交換合約 | 117,084 | 75,738 | 52,473 |
| 期貨交易保證金－自有資金 | - | 6,066 | 13,330 |
| 資產交換合約 | <u>237,624</u> | <u>272,806</u> | <u>292,066</u> |
| | <u>2,974,259</u> | <u>6,488,544</u> | <u>4,906,771</u> |
| 非衍生金融資產 | | | |
| 短期票券 | 101,622,046 | 100,750,259 | 100,379,258 |
| 可轉讓定存單 | 37,231,234 | 34,071,451 | 27,748,161 |
| 營業證券－自營 | 119,388 | 822,685 | 3,350,686 |
| 營業證券－避險 | - | 205,663 | 6,722 |
| 營業證券－承銷 | 122,036 | - | 182,557 |
| 股票及受益證券 | 516,946 | 400,568 | 359,787 |
| 政府公債 | 2,061,986 | 699,685 | - |
| 公司債 | 164,744 | 293,071 | 117,962 |
| 債券發行前交易 | - | 60 | - |
| | <u>141,838,380</u> | <u>137,243,442</u> | <u>132,145,133</u> |
| | <u>\$ 159,043,978</u> | <u>\$ 159,678,561</u> | <u>\$ 149,366,417</u> |
| 持有供交易之金融負債 | | | |
| 衍生工具 | | | |
| 外匯換匯合約 | \$ 859,234 | \$ 1,150,862 | \$ 844,742 |
| 遠期外匯合約 | 290,119 | 763,235 | 1,065,591 |
| 利率交換合約 | 232,276 | 156,529 | 98,560 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 1,752,974 | 3,566,741 | 2,633,750 |
| 其他 | <u>1,658</u> | <u>181</u> | <u>7,895</u> |
| | <u>3,136,261</u> | <u>5,637,548</u> | <u>4,650,538</u> |
| 非衍生金融負債 | | | |
| 應付借券 | - | 146,299 | 118,943 |
| 債券發行前交易 | - | 500,892 | - |
| 附賣回融券 | 651,240 | - | - |
| 其他 | <u>11,113</u> | <u>4,337</u> | <u>1,157</u> |
| | <u>662,353</u> | <u>651,528</u> | <u>120,100</u> |
| | <u>\$ 3,798,614</u> | <u>\$ 6,289,076</u> | <u>\$ 4,770,638</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 |
|--------|------------|-------------|-------------|---|
| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 | |
| 換匯換利合約 | \$ 193,772 | \$ - | \$ - | |
| 利率交換合約 | 24,792,747 | 26,698,988 | 16,580,172 | |
| 外匯換匯合約 | 98,213,328 | 116,949,345 | 109,095,969 | |
| 遠期外匯合約 | 22,450,955 | 27,387,306 | 36,157,937 | |
| 資產交換合約 | 11,818,800 | 13,213,000 | 11,332,100 | |
| 外匯選擇權 | | | | |
| 買入選擇權 | 35,492,517 | 124,349,002 | 261,574,621 | |
| 賣出選擇權 | 35,298,773 | 124,349,002 | 261,635,665 | |
| 承諾購買契約 | 3,450,000 | 3,650,000 | - | |

本銀行及子公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 75,635,492 仟元、85,524,161 仟元及 78,502,583 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，參閱附註四五。

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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 5,964,977 仟元、4,102,372 仟元及 2,753,978 仟元。截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，附賣回票券及債券投資中分別有 4,027,600 仟元、3,700,000 仟元及 2,750,000 仟元已依附買回條件賣出。

十、應收款項－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收分期銷貨及租賃款 | \$ 10,706,738 | \$ 9,994,860 | \$ 10,876,895 |
| 應收證券融資款 | - | 1,536,135 | 1,983,540 |
| 應收投資交割款 | 2,793,517 | 460,546 | 2,399,778 |
| 應收利息 | 1,867,599 | 1,708,342 | 1,440,974 |
| 應收承購帳款 | 3,111,328 | 3,500,330 | 2,583,764 |
| 應收承兌票款 | 332,720 | 396,083 | 169,115 |
| 應收交割帳款－受託買賣 | 357,627 | 329,190 | 561,682 |
| 應收帳款 | 1,861,780 | 2,300,715 | 563,078 |
| 其 他 | <u>1,158,931</u> | <u>623,152</u> | <u>619,489</u> |
| | 22,190,240 | 20,849,353 | 21,198,315 |
| 減：備抵呆帳 | 443,686 | 403,591 | 385,209 |
| 減：未實現利息收入 | <u>710,695</u> | <u>686,337</u> | <u>734,180</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 21,035,859</u> | <u>\$ 19,759,425</u> | <u>\$ 20,078,926</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

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 短期放款 | \$ 52,645,104 | \$ 49,167,808 | \$ 41,280,353 |
| 中期放款 | 95,251,648 | 93,726,464 | 92,064,489 |
| 長期放款 | 2,688,604 | 4,017,832 | 4,281,177 |
| 出口押匯 | 484,701 | 1,409,010 | 2,763,180 |
| 應收帳款融資 | 312,359 | 244,522 | 233,207 |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>357,900</u> | <u>357,901</u> | <u>357,900</u> |
| 小 計 | 151,740,316 | 148,923,537 | 140,980,306 |
| 減：備抵呆帳 | <u>2,400,436</u> | <u>2,480,290</u> | <u>2,562,585</u> |
| | <u>\$ 149,339,880</u> | <u>\$ 146,443,247</u> | <u>\$ 138,417,721</u> |

本銀行及子公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 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 491 仟元及 389 仟元。本銀行及子公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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，參閱附註四五。

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

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

| | 105年1月1日至6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） | 222,973 | 15,785 | 32,329 | 271,087 |
| 沖銷 | (174,033) | (71,296) | - | (245,329) |
| 外幣換算差額 | (8,845) | (24,343) | 2,072 | (31,116) |
| 期末餘額 | <u>\$ 443,686</u> | <u>\$ 2,400,436</u> | <u>\$ 1,518,596</u> | <u>\$ 4,362,718</u> |

| | 104年1月1日至6月30日 | | | |
|-------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 應收款項 | 貼現及放款 | 保證責任準備 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 324,994 | \$ 2,514,821 | \$ 1,460,667 | \$ 4,300,482 |
| 提列（迴轉）呆帳（註） | 130,382 | 122,354 | (5,521) | 247,215 |
| 沖銷 | (65,978) | (62,562) | - | (128,540) |
| 外幣換算差額 | (4,189) | (12,028) | (609) | (16,826) |
| 期末餘額 | <u>\$ 385,209</u> | <u>\$ 2,562,585</u> | <u>\$ 1,454,537</u> | <u>\$ 4,402,331</u> |

註：提列（迴轉）呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 196,780 仟元及 95,766 仟元。

十三、備供出售金融資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 政府公債 | \$ 46,521,570 | \$ 43,487,457 | \$ 37,670,910 |
| 金融債 | 23,910,525 | 18,771,055 | 12,243,983 |
| 公司債 | 53,930,621 | 48,630,726 | 46,429,404 |
| 股票及受益證券 | 1,290,705 | 1,393,411 | 1,691,260 |
| 國外政府公債 | 831,550 | 854,167 | 802,929 |
| 美國不動產抵押擔保債券 | 3,204,870 | 2,705,165 | 689,636 |
| 可轉讓定存單 | - | - | 947,483 |
| | <u>\$129,689,841</u> | <u>\$115,841,981</u> | <u>\$100,475,605</u> |

本銀行及子公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產中分別有 86,110,019 仟元、77,728,293 仟元及 71,344,683 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四五。

十四、持有至到期日金融資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國內投資 | | | |
| 可轉換公司債 | \$ - | \$ - | \$ 119,595 |
| 政府公債 | 499,645 | 499,587 | 499,529 |
| 可轉讓定存單 | <u>9,045,000</u> | <u>9,350,000</u> | <u>9,350,000</u> |
| | <u>\$ 9,544,645</u> | <u>\$ 9,849,587</u> | <u>\$ 9,969,124</u> |

本銀行及子公司帳列持有至到期日之可轉換公司債於 104 年 6 月 30 日之面額為 118,500 仟元，部分可轉換公司債已於購買同時與交易對手簽訂資產交換合約。

本銀行及子公司於資產負債表日持有至到期日金融資產之資訊如下：

105 年 6 月 30 日

| 投資面額 (仟元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|----------------------------|-------------|-------------|-------|
| 可轉讓定存單 <u>\$ 9,045,000</u> | 0.7%-0.811% | 0.7%-0.811% | 0.6年 |
| 政府公債 <u>\$ 500,000</u> | 1.125% | 1.13% | 3年 |

104 年 12 月 31 日

| 投資面額 (仟元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|----------------------------|---------------|---------------|-------|
| 可轉讓定存單 <u>\$ 9,350,000</u> | 0.611%-0.811% | 0.611%-0.811% | 1年 |
| 政府公債 <u>\$ 500,000</u> | 1.125% | 1.130% | 4年 |

104 年 6 月 30 日

| 投資面額 (仟元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|----------------------------|---------------|---------------|-------|
| 可轉讓定存單 <u>\$ 9,350,000</u> | 0.611%-0.811% | 0.611%-0.811% | 1年 |
| 政府公債 <u>\$ 500,000</u> | 1.125% | 1.130% | 4年 |

持有至到期日金融資產質押之資訊，參閱附註四五。

十五、待出售非流動資產

(一) 停業單位

本公司之子公司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，並預計終止經紀、承銷及自營業務。

截至 105 年 6 月 30 日止，該子公司營運部門之經紀業務相關資產負債已分類為待出售非流動資產及直接相關負債，另自營、新金融商品業務已停止營業，已符合 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：

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入 | \$ 36,180 | \$ 55,680 |
| 利息費用 | (235) | (5,322) |
| 利息淨收益 | <u>35,945</u> | <u>50,358</u> |
| 利息以外淨收益 | | |
| 手續費淨收益 | 66,395 | 82,385 |
| 透過損益按公允價值衡量
之金融資產及負債利益 | 8,032 | 173,492 |
| 兌換淨損益 | (2,078) | (3,388) |
| 其他利息以外淨收益 | <u>3,573</u> | <u>4,580</u> |
| 利息以外淨收益合計 | <u>75,922</u> | <u>257,069</u> |
| 淨 收 益 | <u>111,867</u> | <u>307,427</u> |
| 營業費用 | | |
| 員工福利費用 | 132,434 | 72,353 |
| 折舊及攤銷費用 | 5,563 | 7,236 |
| 其他業務及管理費用 | <u>65,935</u> | <u>120,612</u> |
| 營業費用合計 | <u>203,932</u> | <u>200,201</u> |
| 停業單位本期淨利（損）－沖
銷前 | (92,065) | 107,226 |
| 關係人交易沖銷數 | (3,817) | (7,631) |
| 停業單位本期淨利（損） | <u>(\$ 95,882)</u> | <u>\$ 99,595</u> |
| 停業單位利益（損失）歸屬於： | | |
| 本銀行業主 | (\$ 90,896) | \$ 94,416 |
| 非控制權益 | (4,986) | 5,179 |
| | <u>(\$ 95,882)</u> | <u>\$ 99,595</u> |
| 營業活動之淨現金流入（出） | \$ 903,928 | (\$ 84,729) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>58,175</u> | <u>35,198</u> |
| 淨現金流入（出） | <u>\$ 962,103</u> | <u>(\$ 49,531)</u> |

(二) 待出售非流動資產

| | |
|------------------|---------------------|
| | 105年6月30日 |
| 待出售非流動資產 | <u>\$ 1,476,620</u> |
| 與待出售非流動資產直接相關之負債 | <u>\$ 167,523</u> |

| | |
|------------|---------------------|
| | 105年6月30日 |
| 待出售非流動資產 | |
| 應收款項－淨額 | 1,461,663 |
| 不動產及設備－淨額 | 10,571 |
| 無形資產－淨額 | 3,945 |
| 其他資產 | <u>441</u> |
| 待出售非流動資產總額 | <u>\$ 1,476,620</u> |

| | |
|--------------------|-------------------|
| | 105年6月30日 |
| 與待出售非流動資產直接相關之負債 | |
| 應付款項 | \$ 89,654 |
| 其他負債 | <u>77,869</u> |
| 與待出售非流動資產直接相關之負債總額 | <u>\$ 167,523</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 |
|--------|--------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|--|
| | | | 105年
6月30日 | 104年
12月31日 | 104年
6月30日 | |
| 本銀行 | 台灣工銀證券股份有限公司 | 綜合證券商 | 94.80% | 94.80% | 94.80% | 係 50 年成立 |
| 本銀行 | 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | 生物科技事業之投資業務 | - | - | 50% | 係 92 年成立
(於 104 年
12 月 16 日進
行清算解散) |
| 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 |
| 本銀行 | IBT Holdings Corp. | 控股公司 | 100% | 100% | 100% | 係 95 年成立於
美國加州 |
| 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 |
| 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 |
| 本銀行 | 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 創業投資 | 100% | 100% | 100% | 係 103 年成立 |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所 持 股 權 百 分 比 | | | 說 明 |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------------|---------------|----------------|---------------|------------------------------------|
| | | | 105年
6月30日 | 104年
12月31日 | 104年
6月30日 | |
| 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% | 100% | 100% | 係 87 年成立 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| IBTS Financial (HK) Limited | 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | 生物科技事業之投資業務 | - | - | 5% | 係 92 年成立 (於 104 年 12 月 16 日進行清算解散) |
| 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 |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | IBT Management U.S.A. Corp.(註) | 投資顧問業務 | - | - | 99% | 係 90 年成立 (於 104 年 8 月 21 日進行清算解散) |
| 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 |
| 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 | 39% | 39% | 39% | 係 102 年成立於大陸天津 |
| 臺灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 台駿津國際租賃有限公司 | 租賃業 | 61% | 61% | 61% | 係 102 年成立於大陸天津 |

因應母公司轉制商業銀行須符合相關法令規範，本銀行之子公司台灣工銀證券投資顧問股份有限公司於 105 年 7 月 20 日董事會代行股東會決議解散，並訂定 105 年 9 月 24 日為解散基準日。

備註：IBT Management U.S.A. Corp.係非屬重大子公司，其財務報告未經會計師查核。惟本銀行及子公司管理階層認為該被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

(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 | | |
|--------------|--------|-----------------|----------------|---------------|
| | | 105年
6月30日 | 104年
12月31日 | 104年
6月30日 |
| 中華票券金融股份有限公司 | 台北市 | 71.63% | 71.63% | 71.63% |

以下各子公司之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

| | <u>105年6月30日</u> | <u>104年12月31日</u> | <u>104年6月30日</u> |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 權益歸屬於： | | | |
| 本銀行業主 | \$ 6,399,272 | \$ 6,350,451 | \$ 6,048,531 |
| 中華票券金融股份 | | | |
| 有限公司之非控 | | | |
| 制權益 | <u>16,158,161</u> | <u>16,034,886</u> | <u>15,272,538</u> |
| | <u>\$ 22,557,433</u> | <u>\$ 22,385,337</u> | <u>\$ 21,321,069</u> |
| | | | |
| | <u>105年1月1日</u> | <u>104年1月1日</u> | |
| | <u>至6月30日</u> | <u>至6月30日</u> | |
| 利息淨收益 | <u>\$ 253,705</u> | <u>\$ 43,447</u> | |
| 本期淨利 | \$ 959,372 | \$ 794,107 | |
| 其他綜合損益 | <u>327,381</u> | <u>26,862</u> | |
| 綜合損益總額 | <u>\$ 1,286,753</u> | <u>\$ 820,969</u> | |
| 淨利歸屬於： | | | |
| 本銀行業主 | \$ 272,162 | \$ 225,279 | |
| 中華票券金融股份有限 | | | |
| 公司之非控制權益 | <u>687,210</u> | <u>568,828</u> | |
| | <u>\$ 959,372</u> | <u>\$ 794,107</u> | |
| 綜合損益總額歸屬於： | | | |
| 本銀行業主 | \$ 365,037 | \$ 232,899 | |
| 中華票券金融股份有限 | | | |
| 公司之非控制權益 | <u>921,716</u> | <u>588,070</u> | |
| | <u>\$ 1,286,753</u> | <u>\$ 820,969</u> | |
| 現金流量 | | | |
| 營業活動 | (\$ 8,515,481) | (\$ 1,894,833) | |
| 投資活動 | (1,735) | 25,412 | |
| 融資活動 | <u>8,989,799</u> | <u>1,880,000</u> | |
| 淨現金流入 | <u>\$ 472,583</u> | <u>\$ 10,579</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>\$ 798,442</u> | <u>\$ 692,625</u> | |

十七、採用權益法之投資

投資關聯企業

| | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|---------------------|-------------------|-------|-------------------|-------|-------------------|-------|
| | 金 額 | 持 股 % | 金 額 | 持 股 % | 金 額 | 持 股 % |
| 個別不重大之關聯企業 | | | | | | |
| 台灣工銀貳創業投資股份
有限公司 | \$ 107,611 | 39.58 | \$ 170,642 | 39.58 | \$ 190,487 | 39.58 |
| 台嘉國際股份有限公司 | - | - | - | - | - | - |
| | <u>\$ 107,611</u> | | <u>\$ 170,642</u> | | <u>\$ 190,487</u> | |

台灣工銀貳創業投資股份有限公司分別於 105 年 4 月 18 日及 104 年 6 月 5 日股東常會決議以現金減資返還股款方式，分別減少普通股 13,900 仟股及 11,353 仟股，每股 10 元，共計分別減少資本 139,000 仟元及 113,530 仟元，減資後資本分別為 315,118 仟元及 454,118 仟元。

台嘉國際股份有限公司已結束營業，並於 104 年 6 月 8 日解散清算。

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，係按經會計師查核之財務報告計算。

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 本銀行及子公司享有之份額 | | |
| 繼續營業單位本年度淨利 | \$ 13,016 | \$ 5,013 |
| 其他綜合損益 | (21,027) | (8,469) |
| 綜合損益總額 | <u>(\$ 8,011)</u> | <u>(\$ 3,456)</u> |

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，除台嘉國際股份有限公司 104 年 6 月 30 日係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係按經會計師查核之財務報告計算；惟本銀行及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十八、受限制資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 已質押定存單 | \$ 316,334 | \$ 347,774 | \$ 352,740 |
| 備償專戶 | <u>130,985</u> | <u>102,875</u> | <u>122,098</u> |
| | <u>\$ 447,319</u> | <u>\$ 450,649</u> | <u>\$ 474,838</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

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | | | |
| 國內股票 | \$ 873,872 | \$ 1,007,556 | \$ 1,496,834 |
| 國外股票 | <u>797,291</u> | <u>822,143</u> | <u>816,741</u> |
| | 1,671,163 | 1,829,699 | 2,313,575 |
| 原始到期日超過3個月之定期存款 | <u>7,750</u> | <u>7,936</u> | <u>7,457</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,678,913</u> | <u>\$ 1,837,635</u> | <u>\$ 2,321,032</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105年及104年1月1日至6月30日分別出售帳面金額45,594仟元及89,770仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益6,382仟元及3,985仟元。

二十、不動產及設備

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 每一類別之帳面金額 | | | |
| 土 地 | \$ 819,239 | \$ 819,239 | \$ 819,239 |
| 房屋及建築 | 1,478,906 | 1,501,367 | 1,523,940 |
| 機械及電腦設備 | 192,903 | 180,673 | 108,587 |
| 交通及運輸設備 | 42,474 | 49,657 | 45,891 |
| 租賃權益改良 | 140,419 | 157,809 | 110,010 |
| 雜項設備 | 48,519 | 52,870 | 48,465 |
| 未完工程及預付設備款 | <u>549,229</u> | <u>255,635</u> | <u>268,511</u> |
| | <u>\$ 3,271,689</u> | <u>\$ 3,017,250</u> | <u>\$ 2,924,643</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 | 租賃權益改良 | 雜 項 設 備 | 未完工程及預付設備款 | 合 計 |
|-------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 成 本 | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | \$ 833,107 | \$ 1,911,120 | \$ 583,962 | \$ 100,325 | \$ 299,921 | \$ 222,981 | \$ 255,635 | \$ 4,207,051 |
| 增 添 | - | 620 | 11,069 | 2,039 | 4,360 | 3,508 | 464,213 | 485,809 |
| 處分及報廢 | - | - | (1,442) | (3,266) | (7,757) | (6,568) | - | (19,033) |
| 重 分 類 | - | - | 28,118 | - | 307 | 110 | (165,298) | (136,763) |
| 重分類至待出售 | - | - | (39,523) | - | (20,440) | (11,293) | (5,243) | (76,499) |
| 淨兌換差額 | - | - | (2,264) | (503) | (3,517) | (1,074) | (78) | (7,436) |
| 105年6月30日餘額 | <u>\$ 833,107</u> | <u>\$ 1,911,740</u> | <u>\$ 579,920</u> | <u>\$ 98,595</u> | <u>\$ 272,874</u> | <u>\$ 207,664</u> | <u>\$ 549,229</u> | <u>\$ 4,453,129</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 土 地 | 房 屋 及 建 築 | 機 械 及 電 腦 設 備 | 交 通 及 運 輸 設 備 | 租 賃 權 益 改 良 | 雜 項 設 備 | 未 完 工 程 及 預 付 設 備 款 | 合 計 |
|-------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 累計折舊及減損 | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | \$ 13,868 | \$ 409,753 | \$ 403,289 | \$ 50,668 | \$ 142,112 | \$ 170,111 | \$ - | \$ 1,189,801 |
| 處分及報廢 | - | - | (1,440) | (2,191) | (7,757) | (6,501) | - | (17,889) |
| 折舊費用 | - | 23,081 | 23,830 | 7,847 | 18,618 | 6,317 | - | 79,693 |
| 重分類至待出售 | - | - | (36,923) | - | (18,956) | (10,049) | - | (65,928) |
| 淨兌換差額 | - | - | (1,739) | (203) | (1,562) | (733) | - | (4,237) |
| 105年6月30日餘額 | <u>\$ 13,868</u> | <u>\$ 432,834</u> | <u>\$ 387,017</u> | <u>\$ 56,121</u> | <u>\$ 132,455</u> | <u>\$ 159,145</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,181,440</u> |
| 淨 額 | | | | | | | | |
| 105年6月30日餘額 | <u>\$ 819,239</u> | <u>\$ 1,478,906</u> | <u>\$ 192,903</u> | <u>\$ 42,474</u> | <u>\$ 140,419</u> | <u>\$ 48,519</u> | <u>\$ 549,229</u> | <u>\$ 3,271,689</u> |
| 成 本 | | | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | \$ 833,107 | \$ 1,910,626 | \$ 484,899 | \$ 87,640 | \$ 288,618 | \$ 219,004 | \$ 228,108 | \$ 4,052,002 |
| 增 添 | - | - | 12,268 | 10,042 | 1,128 | 628 | 44,377 | 68,443 |
| 處分及報廢 | - | - | (5,538) | (3,753) | (20,615) | (3,379) | - | (33,285) |
| 重 分 類 | - | - | 329 | - | (13,340) | - | (3,855) | (16,866) |
| 淨兌換差額 | - | - | (267) | (315) | (2,476) | (1,835) | (119) | (5,012) |
| 104年6月30日餘額 | <u>\$ 833,107</u> | <u>\$ 1,910,626</u> | <u>\$ 491,691</u> | <u>\$ 93,614</u> | <u>\$ 253,315</u> | <u>\$ 214,418</u> | <u>\$ 268,511</u> | <u>\$ 4,065,282</u> |
| 累計折舊及減損 | | | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | \$ 13,868 | \$ 363,532 | \$ 368,680 | \$ 42,822 | \$ 155,942 | \$ 164,178 | \$ - | \$ 1,109,022 |
| 處分及報廢 | - | - | (5,517) | (2,334) | (20,616) | (3,373) | - | (31,840) |
| 折舊費用 | - | 23,154 | 20,691 | 7,344 | 16,820 | 5,907 | - | 73,916 |
| 重 分 類 | - | - | - | - | (7,422) | - | - | (7,422) |
| 淨兌換差額 | - | - | (750) | (109) | (1,419) | (759) | - | (3,037) |
| 104年6月30日餘額 | <u>\$ 13,868</u> | <u>\$ 386,686</u> | <u>\$ 383,104</u> | <u>\$ 47,723</u> | <u>\$ 143,305</u> | <u>\$ 165,953</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,140,639</u> |
| 淨 額 | | | | | | | | |
| 104年6月30日餘額 | <u>\$ 819,239</u> | <u>\$ 1,523,940</u> | <u>\$ 108,587</u> | <u>\$ 45,891</u> | <u>\$ 110,010</u> | <u>\$ 48,465</u> | <u>\$ 268,511</u> | <u>\$ 2,924,643</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

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|------------------|------------------|------------------|
| 成 本 | | | |
| 年初餘額 | <u>\$ 25,523</u> | <u>\$ 25,523</u> | <u>\$ 25,523</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 25,523</u> | <u>\$ 25,523</u> | <u>\$ 25,523</u> |
| 累計折舊及減損 | | | |
| 年初餘額 | \$ 17,366 | \$ 17,240 | \$ 17,240 |
| 折舊費用 | <u>63</u> | <u>126</u> | <u>63</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 17,429</u> | <u>\$ 17,366</u> | <u>\$ 17,303</u> |
| 期末淨額 | <u>\$ 8,094</u> | <u>\$ 8,157</u> | <u>\$ 8,220</u> |

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

本公司之投資性不動產於 105 年 6 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 10,860 仟元、10,200 仟元及 13,080 仟元，該公允價值係由本公司管理階層自內政部不動產交易實價查詢服務網取得類似不動產交易價格之市場證據進行估算。

二二、無形資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 每一類別之帳面金額 | | | |
| 電腦軟體 | \$ 254,913 | \$ 143,498 | \$ 64,653 |
| 商 譽 | 1,224,898 | 1,254,078 | 1,178,964 |
| 其他無形資產 | 9,413 | 11,197 | 11,993 |
| | <u>\$ 1,489,224</u> | <u>\$ 1,408,773</u> | <u>\$ 1,255,610</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 |
|------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| <u>成 本</u> | | | | |
| 105 年 1 月 1 日餘額 | \$ 581,647 | \$ 1,254,078 | \$ 95,555 | \$ 1,931,280 |
| 本期增添 | 5,532 | - | - | 5,532 |
| 本期重分類 | 132,721 | - | - | 132,721 |
| 重分類至待出售 | (30,732) | - | - | (30,732) |
| 淨兌換差額 | (1,585) | (29,180) | (2,241) | (33,006) |
| 105 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$ 687,583</u> | <u>\$ 1,224,898</u> | <u>\$ 93,314</u> | <u>\$ 2,005,795</u> |
| <u>累計攤銷及減損</u> | | | | |
| 105 年 1 月 1 日餘額 | \$ 438,149 | \$ - | \$ 84,358 | \$ 522,507 |
| 攤銷費用 | 22,246 | - | 1,549 | 23,795 |
| 重分類至待出售 | (26,787) | - | - | (26,787) |
| 淨兌換差額 | (938) | - | (2,006) | (2,944) |
| 105 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$ 432,670</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 83,901</u> | <u>\$ 516,571</u> |
| <u>淨 額</u> | | | | |
| 105 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$ 254,913</u> | <u>\$ 1,224,898</u> | <u>\$ 9,413</u> | <u>\$ 1,489,224</u> |
| <u>成 本</u> | | | | |
| 104 年 1 月 1 日餘額 | \$ 473,586 | \$ 1,203,350 | \$ 91,661 | \$ 1,768,597 |
| 本期增添 | 12,302 | - | - | 12,302 |
| 處 分 | (6,403) | - | - | (6,403) |
| 本期重分類 | 3,159 | - | - | 3,159 |
| 淨兌換差額 | (1,129) | (24,386) | (1,875) | (27,390) |
| 104 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$ 481,515</u> | <u>\$ 1,178,964</u> | <u>\$ 89,786</u> | <u>\$ 1,750,265</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 電 腦 軟 體 | 商 譽 | 其他無形資產 | 合 計 |
|------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| <u>累計攤銷及減損</u> | | | | |
| 104 年 1 月 1 日餘額 | \$ 407,474 | \$ - | \$ 77,295 | \$ 484,769 |
| 攤銷費用 | 16,387 | - | 2,092 | 18,479 |
| 處 分 | (6,403) | - | - | (6,403) |
| 淨兌換差額 | (596) | - | (1,594) | (2,190) |
| 104 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$ 416,862</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 77,793</u> | <u>\$ 494,655</u> |
| <u>淨 額</u> | | | | |
| 104 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$ 64,653</u> | <u>\$ 1,178,964</u> | <u>\$ 11,993</u> | <u>\$ 1,255,610</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。

其他無形資產係以直線法基礎按 15 年計提攤銷費用。

二三、其他資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$ 3,538,736 | \$ 4,941,343 | \$ 3,401,686 |
| 人身保險權益 | 381,303 | 387,943 | 362,418 |
| 待交割款項 | 108,326 | 188,136 | 104,064 |
| 預付款項 | 180,410 | 42,438 | 101,516 |
| 其 他 | 155,783 | 219,318 | 164,882 |
| | <u>\$ 4,364,558</u> | <u>\$ 5,779,178</u> | <u>\$ 4,134,566</u> |

二四、央行及銀行同業存款

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 57,911,957 | \$ 47,179,472 | \$ 51,356,368 |
| 央行拆放 | 645,812 | 661,320 | 621,400 |
| | <u>\$ 58,557,769</u> | <u>\$ 47,840,792</u> | <u>\$ 51,977,768</u> |

二五、附買回票券及債券負債

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 票 券 | \$ 75,106,358 | \$ 84,424,475 | \$ 27,678,006 |
| 政府公債 | 36,514,823 | 33,515,224 | 76,947,977 |
| 公 司 債 | 44,759,072 | 42,270,726 | 42,184,462 |
| 金 融 債 | 14,251,300 | 11,027,671 | 7,147,049 |
| | <u>\$ 170,631,553</u> | <u>\$ 171,238,096</u> | <u>\$ 153,957,494</u> |
| 約定到期日 | 105年7月
至106年6月 | 105年7月 | 104年8月
至105年6月 |
| 約定買回價格 | \$ 170,699,694 | \$ 171,313,676 | \$ 154,043,368 |

二六、應付款項

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付有價證券交割款 | \$ 4,547,150 | \$ 918,600 | \$ 2,132,746 |
| 應付交割帳款－受託買賣 | 442,232 | 437,530 | 647,570 |
| 應付股利 | 1,993,780 | - | 1,647,836 |
| 應付融券擔保價款 | - | 161,181 | 121,417 |
| 承兌匯票 | 332,720 | 396,083 | 169,115 |
| 應付利息 | 450,865 | 401,947 | 526,390 |
| 應付費用 | 637,002 | 788,082 | 519,681 |
| 應付代收款 | 158,418 | 219,291 | 27,647 |
| 應付承購帳款 | 732,247 | 666,462 | 491,551 |
| 其他應付款 | 499,682 | 487,905 | 556,478 |
| | <u>\$ 9,794,096</u> | <u>\$ 4,477,081</u> | <u>\$ 6,840,431</u> |

二七、存款及匯款

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款 | \$ 5,521,650 | \$ 5,124,395 | \$ 4,100,506 |
| 活期存款 | 29,924,385 | 27,845,323 | 22,254,038 |
| 定期存款 | 142,755,888 | 139,805,187 | 127,179,741 |
| 匯出匯款 | - | 1,377 | 1,570 |
| | <u>\$ 178,201,923</u> | <u>\$ 172,776,282</u> | <u>\$ 153,535,855</u> |

二八、應付金融債券

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6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 | \$ 500,000 | \$ 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 | 800,000 |
| 99 年度第二次 10 年期次順位金融債券，前 5 年固定利率 2.75%；後 5 年固定利率 3.45%，到期日 109 年 7 月 7 日，每半年計息並付息一次，到期一次還本 | - | - | 1,030,000 |
| 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)

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6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 | - |
| 105 年第一次 7 年期次順位金融債券，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 | - | - |
| 105 年第二次 8 年期次順位金融債券，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 | - | - |
| | <u>\$ 17,950,000</u> | <u>\$ 14,950,000</u> | <u>\$ 14,980,000</u> |

二九、其他金融負債

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行借款 | \$ 10,578,335 | \$ 12,692,630 | \$ 9,983,952 |
| 應付商業本票 | 3,119,799 | 314,981 | 2,209,892 |
| 撥入放款基金 | 5,891,077 | 5,021,807 | 6,038,799 |
| 結構型商品本金 | 64,646 | - | 11,925 |
| 其 他 | 113,457 | 288,160 | 268,173 |
| | <u>\$ 19,767,314</u> | <u>\$ 18,317,578</u> | <u>\$ 18,512,741</u> |

(一) 銀行借款

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 短期擔保借款 | \$ 1,560,412 | \$ 3,656,455 | \$ 1,466,443 |
| 短期信用借款 | 5,318,025 | 6,877,964 | 7,131,150 |
| 長期擔保借款 | 699,062 | 600,429 | 640,718 |
| 長期信用借款 | 3,000,836 | 1,557,782 | 745,641 |
| | <u>\$ 10,578,335</u> | <u>\$ 12,692,630</u> | <u>\$ 9,983,952</u> |
| 借款利率區間(%) | | | |
| 新 台 幣 | 1.35%-1.89% | 1.35%-1.89% | 1.01%-1.80% |
| 美 金 | 0.69%-6.63% | 0.66%-6.49% | 0.73%-2.80% |
| 人 民 幣 | 2.59%-6.60% | 4.70%-6.66% | 6.60%-6.765% |

(二) 應付商業本票

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 應付商業本票 | \$ 3,120,000 | \$ 315,000 | \$ 2,210,000 |
| 減：未攤銷折價 | (201) | (19) | (108) |
| | <u>\$ 3,119,799</u> | <u>\$ 314,981</u> | <u>\$ 2,209,892</u> |
| 借款利率區間(%) | 0.370%-1.350% | 0.608%-1.480% | 0.908%-1.600% |

三十、負債準備

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 256,150 | \$ 256,810 | \$ 222,030 |
| 保證責任準備 | 1,518,596 | 1,484,195 | 1,454,537 |
| | <u>\$ 1,774,746</u> | <u>\$ 1,741,005</u> | <u>\$ 1,676,567</u> |

三一、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率，於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列 6,003 仟元及 6,616 仟元。

三二、其他負債

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存入保證金 | \$ 1,472,863 | \$ 1,418,235 | \$ 1,244,186 |
| 預收收入 | 119,960 | 189,874 | 126,296 |
| 其 他 | 169,307 | 180,990 | 133,465 |
| | <u>\$ 1,762,130</u> | <u>\$ 1,789,099</u> | <u>\$ 1,503,947</u> |

三三、權 益

(一) 股 本

| 普 通 股 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數（仟股） | <u>2,601,706</u> | <u>2,601,706</u> | <u>2,601,706</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 26,017,060</u> | <u>\$ 26,017,060</u> | <u>\$ 26,017,060</u> |
| 已發行且已收足股款之
股數（仟股） | <u>2,390,506</u> | <u>2,390,506</u> | <u>2,390,506</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 23,905,063</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。

(二) 資本公積

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 庫藏股票交易 | <u>\$ 3,193</u> | <u>\$ 1,773</u> | <u>\$ 1,773</u> |

此類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。

另依據本公司章程規定，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%。

本銀行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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 105 年 6 月 3 日及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

| | 104年度 | | 103年度 | |
|----------|------------|---------|------------|---------|
| | 盈餘分配案 | 每股股利 | 盈餘分配案 | 每股股利 |
| 法定公積 | \$ 510,102 | | \$ 528,947 | |
| 特別公積（迴轉） | (5,014) | | 279,154 | |
| 現金股利 | 1,195,253 | \$ 0.50 | 955,055 | \$ 0.40 |

(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

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 406,040 | \$ 247,842 |
| 換算國外營運機構淨資
產所產生之兌換差額 | (174,655) | (123,979) |
| 換算國外營運機構淨資
產所產生利益之相關
所得稅 | 18,338 | 14,332 |
| 期末餘額 | <u>\$ 249,723</u> | <u>\$ 138,195</u> |

2. 備供出售金融資產未實現損益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 624,576 | \$ 565,041 |
| 備供出售金融資產未實
現損益 | 186,692 | 56,234 |
| 處分備供出售金融資產
損益之重分類調整 | (128,363) | (184,204) |
| 備供出售金融資產減損
之重分類調整 | 2,898 | 24,750 |
| 採用權益法之子公司及
關聯企業之份額 | 91,907 | (40,050) |
| 期末餘額 | <u>\$ 777,710</u> | <u>\$ 421,771</u> |

(五) 非控制權益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額 | \$ 16,603,157 | \$ 16,311,405 |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本期淨利 | 688,793 | 556,848 |
| 國外營運機構財務報表
換算之兌換差額 | (10,217) | (7,932) |
| 備供出售金融資產未實
現損益 | 236,295 | (19,049) |
| 處分 IBT Management
U.S.A. Corp. 權益 | - | (1) |
| 子公司發放現金股利 | (798,442) | (692,625) |
| 子公司減資退回股款 | - | (35,115) |
| 期末餘額 | <u>\$ 16,719,586</u> | <u>\$ 16,113,531</u> |

(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公司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。本銀行分別於 105 年 2 月及 104 年 3 月底共計轉讓庫藏股 2,869 仟股及 4,905 仟股予員工，依 IFRS「股份基礎給付」規定，分別於給與日認列員工福利費用及資本公積－員工認股權 1,492 仟元及 1,864 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，並分別認列資本公積－庫藏股交易 1,420 仟元及 1,773 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) |
|------------------|-----------------|
| 104 年 1 月 1 日股數 | 7,774 |
| 本期減少 | <u>4,905</u> |
| 104 年 6 月 30 日股數 | <u>2,869</u> |
| 105 年 1 月 1 日股數 | 2,869 |
| 本期減少 | <u>2,869</u> |
| 105 年 6 月 30 日股數 | <u>-</u> |

三四、利息淨收益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款息 | \$ 1,918,842 | \$ 1,695,910 |
| 投資有價證券息 | 849,385 | 663,237 |
| 分期銷貨及租賃息 | 492,207 | 459,121 |
| 存放及拆放同業息 | 73,495 | 98,740 |
| 其 他 | <u>104,544</u> | <u>74,803</u> |
| 小 計 | <u>3,438,473</u> | <u>2,991,811</u> |

(接次頁)

(承 前 頁)

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 利息費用 | | |
| 存款息 | \$ 548,849 | \$ 635,490 |
| 央行及同業融資息 | 142,156 | 103,202 |
| 應付金融債券息 | 160,116 | 164,170 |
| 附買回票券及債券息 | 316,932 | 420,777 |
| 其 他 | <u>204,353</u> | <u>130,644</u> |
| 小 計 | <u>1,372,406</u> | <u>1,454,283</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,066,067</u> | <u>\$ 1,537,528</u> |

三五、手續費淨收益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|------------|---------------------|--------------------|
| 手續費收入 | | |
| 保證業務手續費收入 | \$ 289,561 | \$ 258,428 |
| 放款業務手續費收入 | 258,291 | 129,849 |
| 承銷業務手續費收入 | 196,868 | 132,905 |
| 信託業務手續費收入 | 2,300 | 19,616 |
| 租賃業務手續費收入 | 120,251 | 76,675 |
| 額度審理手續費收入 | 178,781 | 114,521 |
| 進出口業務手續費收入 | 19,141 | 16,716 |
| 承購業務手續費收入 | 28,839 | 30,056 |
| 其他手續費收入 | <u>30,502</u> | <u>28,249</u> |
| 小 計 | 1,124,534 | 807,015 |
| 手續費費用 | | |
| 其他手續費費用 | <u>29,505</u> | <u>20,584</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,095,029</u> | <u>\$ 786,431</u> |

三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 已實現損益 | | |
| 股 票 | \$ 1,988 | \$ 85,805 |
| 債 券 | 30,976 | 22,518 |
| 衍生工具 | 381,186 | 232,149 |
| 其 他 | <u>88,370</u> | <u>54,819</u> |
| 小 計 | <u>502,520</u> | <u>395,291</u> |

(接 次 頁)

(承前頁)

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 評價損益 | | |
| 衍生工具 | (\$ 11,952) | (\$ 462,612) |
| 其 他 | (41,427) | (7,323) |
| 小 計 | (53,379) | (469,935) |
| 利息收入 | 516,156 | 580,918 |
| 合 計 | <u>\$ 965,297</u> | <u>\$ 506,274</u> |

三七、備供出售金融資產之已實現損益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 處分淨損益—股票 | \$ 81,890 | \$143,904 |
| 處分淨損益—債券 | 36,854 | 40,058 |
| 處分淨損益—證券化受益憑證 | 1,253 | - |
| 股利收入 | 8,366 | 242 |
| 合 計 | <u>\$128,363</u> | <u>\$184,204</u> |

三八、資產減損損失

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | \$ 30,551 | \$ 62,359 |
| 備供出售金融資產 | 2,898 | 24,750 |
| | <u>\$ 33,449</u> | <u>\$ 87,109</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

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪資費用 | \$ 637,015 | \$ 532,766 |
| 獎金費用 | 263,783 | 276,172 |
| 勞健保費用 | 57,912 | 48,325 |
| 離職福利 | 53,014 | - |
| 其 他 | 112,799 | 112,002 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------|---------------------|--------------------|
| 退職後福利 | | |
| 退休金費用 | \$ 35,345 | \$ 30,299 |
| 合 計 | <u>\$ 1,159,868</u> | <u>\$ 999,564</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。105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係分別按前述稅前利益之 1.25%及 2.5%估列員工酬勞及董事酬勞。

修正前之章程係規定以當年度稅後可分配盈餘分別以 2%至 4%及 4%分派員工紅利及董事酬勞，本銀行於 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工紅利及董事酬勞係依照修正前章程，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董事酬勞之金額）之 2%及 4%計算。

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 員工酬勞／紅利 | <u>\$ 12,855</u> | <u>\$ 17,780</u> |
| 董事酬勞 | <u>\$ 25,711</u> | <u>\$ 35,561</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 105 年 3 月 25 日舉行董事會及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 103 年度員工紅利及董事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞已於 105 年 6 月 3 日召開之股東常會報告股東會。

| | 104年度 | | | | 103年度 | | | |
|---------|-----------|--------|------|---|-----------|--------|------|---|
| | 現 | 金 | 股 | 票 | 現 | 金 | 股 | 票 |
| 員工酬勞／紅利 | \$ 26,039 | | \$ - | | \$ 20,320 | | \$ - | |
| 董事酬勞 | | 52,078 | | - | | 40,641 | | - |

105 年 6 月 3 日股東常會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與 104 年 6 月 2 日股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 104 及 103 年度合併財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

有關本銀行 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，及 104 年股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，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

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 76,618 | \$ 67,868 |
| 投資性不動產折舊費用 | 63 | 63 |
| 無形資產攤銷費用 | 21,629 | 17,637 |
| 其他資產攤銷費用 | 104 | 125 |
| 合 計 | <u>\$ 98,414</u> | <u>\$ 85,693</u> |

四一、其他業務及管理費用

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 稅 捐 | \$103,066 | \$ 95,169 |
| 租 金 | 72,149 | 66,197 |
| 管 理 費 | 15,358 | 14,420 |
| 董事酬勞及車馬費 | 52,647 | 59,667 |
| 電腦作業及顧問費 | 40,414 | 33,605 |
| 交 際 費 | 25,961 | 22,991 |
| 勞 務 費 | 8,147 | 16,258 |
| 其 他 | 197,909 | 191,459 |
| 合 計 | <u>\$515,651</u> | <u>\$499,766</u> |

四二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$465,721 | \$383,821 |
| 以前年度之調整 | (17,828) | (11,635) |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | (82,259) | 37,860 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$365,634</u> | <u>\$410,046</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| <u>遞延所得稅</u> | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| — 國外營運機構換算 | \$ 29,218 | \$ 21,477 |
| — 備供出售金融資產未
實現損益 | (16,101) | (2,120) |
| 認列於其他綜合損益之
所得稅 | <u>\$ 13,117</u> | <u>\$ 19,357</u> |

(三) 本銀行兩稅合一相關資訊

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶
餘額 | <u>\$ 94,709</u> | <u>\$ 73,377</u> | <u>\$ 64,366</u> |

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 9.39%及 6.84%。

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台灣工銀證券公司 103 年度外，截至 103 年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。另本銀行及台灣工銀證券公司分別因 103 年度及 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，目前擬申請復查，並將相關稅額調整入帳。

四三、每股盈餘

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 基本每股盈餘（元） | | |
| 來自繼續營業單位 | \$ 0.42 | \$ 0.43 |
| 來自停業單位 | (0.04) | 0.04 |
| | <u>\$ 0.38</u> | <u>\$ 0.47</u> |
| 稀釋每股盈餘（元） | | |
| 來自繼續營業單位 | \$ 0.42 | \$ 0.43 |
| 來自停業單位 | (0.04) | 0.04 |
| | <u>\$ 0.38</u> | <u>\$ 0.47</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----------------------|--------------------|---------------------|
| 本期淨利 | | |
| 用以計算基本及稀釋每股淨利
之淨利 | | |
| 用以計算繼續營業單位 | \$ 1,014,866 | \$ 1,027,435 |
| 用以計算停業單位 | (95,882) | 99,595 |
| 合 計 | <u>\$ 918,984</u> | <u>\$ 1,127,030</u> |
| 股數（仟股） | | |
| 用以計算基本每股淨利之加權
平均股數 | 2,389,655 | 2,386,314 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 員工酬勞 | <u>1,644</u> | <u>2,060</u> |
| 用以計算稀釋每股淨利之加權
平均股數 | <u>2,391,299</u> | <u>2,388,374</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、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 銀 行 之 關 係 |
|--------------------------------|--------------------------|
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司
(台灣工銀貳創投) | 關聯企業 |
| 台嘉國際股份有限公司
(已於104年6月8日解散) | 關聯企業 |
| 財團法人臺灣工業銀行教育基金會
(臺灣工銀教育基金會) | 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)

| | 期 末 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 利 率 (%) |
|-----------------|--------------------|-----------------|-------------|
| <u>105年1月1日</u> | | | |
| <u>至6月30日</u> | | | |
| 關聯企業 | \$ 4,572 | \$ 101 | 0.08-0.48 |
| 其 他 | <u>834,954</u> | <u>3,505</u> | 0.00-6.62 |
| | <u>\$ 839,526</u> | <u>\$ 3,606</u> | |
| <u>104年1月1日</u> | | | |
| <u>至6月30日</u> | | | |
| 關聯企業 | \$ 118,213 | \$ 219 | 0.00-1.42 |
| 其 他 | <u>946,509</u> | <u>3,289</u> | 0.00-6.85 |
| | <u>\$1,064,722</u> | <u>\$ 3,508</u> | |

2. 董事擔任保證人之借款餘額

| | 餘 額 | 年 利 率 (%) |
|------------|------------------|-------------|
| 105年6月30日 | <u>\$760,000</u> | 1.46 |
| 104年12月31日 | <u>\$855,000</u> | 1.59 |
| 104年6月30日 | <u>\$950,000</u> | 1.67 |

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 關聯企業 | <u>\$ 101</u> | <u>\$ 61</u> |

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----|--------------------|--------------------|
| 其 他 | <u>\$ 2,520</u> | <u>\$ 2,680</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）

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----|--------------------|--------------------|
| 其 他 | <u>\$ 17</u> | <u>\$ -</u> |

上列收入係本銀行及子公司提供部分辦公場所及設備所收取之收入。

(三) 對主要管理階層之獎酬

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪 資 | \$ 73,005 | \$ 67,906 |
| 獎 金 | 10,181 | 9,286 |
| 其 他 | <u>35,085</u> | <u>28,917</u> |
| | 118,271 | 106,109 |
| 退職後福利 | 2,329 | 3,304 |
| 離職福利 | 4,737 | - |
| 股份基礎給付 | <u>1,247</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$126,584</u> | <u>\$109,413</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。

四五、質押之資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存放銀行同業 | \$ 232,367 | \$ 251,567 | \$ 510,689 |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | |
| 金融資產 | 4,100,330 | 4,700,314 | 5,610,150 |
| 放 款 | 8,359,763 | 8,784,763 | 7,096,012 |
| 備供出售金融資產 | 2,650,874 | 2,595,205 | 2,050,913 |
| 持有至到期金融資產 | 5,644,607 | 4,502,700 | 5,000,000 |
| 已質押定存單 | 316,334 | 347,774 | 352,740 |
| 備 償 戶 | 130,985 | 102,875 | 122,098 |
| | <u>\$ 21,435,260</u> | <u>\$ 21,285,198</u> | <u>\$ 20,742,602</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金融資產）及存出保證金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。

四六、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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------------------|--------------|------------|------------|
| 辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約 | | | |
| 合約價格 | \$ 1,481,704 | \$ 554,479 | \$ 451,197 |
| 帳列未完工程及預付設備款之已支付金額 | 549,231 | 255,635 | 261,339 |

本銀行於 105 年度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、景承科技公司及普鴻公司等簽訂電腦系統軟體合約，共計約 711,253 仟元。

(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 114 年 5 月前陸續到期。截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 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 21,196 仟元、29,887 仟元及 27,663 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 105年6月30日 |
|----------------|---------------------|
| 1 年 內 | \$ 149,313 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 735,943 |
| 超過 5 年 | <u>116,016</u> |
| | <u>\$ 1,001,272</u> |

(三) 關於本銀行之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或

行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 105 年 6 月 30 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。未決訴訟案件如下：

原台灣工銀投信於 98 年 7 月 17 日接獲該公司所經理之台灣工銀全球多元策略入息平衡基金投資人，因認為其經由原寶來證券傳真原台灣工銀投信轉申購之交易自始不存在，對原台灣工銀投信及原寶來證券提起民事訴訟損害賠償案，依原告 99 年 3 月 19 日提出民事更正訴之聲明，請求原台灣工銀投信及原寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及自 98 年 6 月 11 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。102 年 9 月 12 日台北地方法院一審判決（99 年消字第 1 號）有關原工銀投信毋需負賠償責任。因原告不服提起上訴，經高等法院於 104 年 3 月 3 日駁回原告上訴及追加之訴，即原台灣工銀投信及原寶來證券均毋需負賠償責任，惟原告不服再提起上訴，本案現由最高法院審理中。

針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，本公司認為尚有遭受損失之可能，故保守估計認列負債 18,182 仟元（帳列其他負債－其他）。

（四）客戶黃君主張本公司前營業員任職期間侵占其股票交割款，故於 104 年 5 月 11 日對本公司提起共同侵權行為損害賠償之民事訴訟，求償金額 17,789 仟元。案件現繫屬於第一審法院，並於 105 年 3 月 1 日召開第三次準備程序庭。依現時訴訟階段，管理當局估計最終發生損失之機率甚低，故尚未估列入帳，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

（五）饒君於 98 年 11 月提告本公司之子公司 IBTS Asia（為本案之第二被告），指稱其與梁君（為本案第一被告）於 IBTS Asia 所開立之聯名帳戶內持有之 6.5 億股（現已合併為 6.5 仟萬股，以下同）聯康生物科技公司股票，因梁君違反與其簽訂之合作協議，逕自將聯康生物科技公司股票全數出售，原告除控告梁君違反合作協議外，亦一併控告 IBTS Asia 及其前董事司徒君（為本案第三被告）未依合作協議監察該協議約定事項之執行，而訴請所有三名被告歸還 6.5 億股聯康生物科技公司股票或賠償損失。IBTS Asia 及其員工皆未簽署原告所指稱之合作協議，故已於 99 年 1 月遞交答辯狀予香港高等法院，全

案進入法律程序，香港高等法院將於 105 年 9 月 23 日舉行聯訊前審核會議，並將於 105 年 11 月 28 日至 12 月 6 日召開審訊會議。依現時訴訟階段，估計最終發生損失之可能性低，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

四七、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

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 信託資產 | | | |
| 銀行存款 | \$ 667,809 | \$ 817,756 | \$ 806,592 |
| 金融資產 | 228,378 | 874,986 | 228,378 |
| 不動產 | 8,824,130 | 9,021,767 | 5,694,204 |
| 信託資產總額 | <u>\$ 9,720,317</u> | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 6,729,174</u> |
| 信託資本總額 | <u>\$ 9,720,317</u> | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 6,729,174</u> |

信託帳損益表

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$ 68,762 | \$ 56,368 |
| 其他收入 | 64 | - |
| 信託費用 | | |
| 所得稅費用 | 6,863 | 5,637 |
| | <u>\$ 61,963</u> | <u>\$ 50,731</u> |

註：上列損益表係本銀行及子公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行及子公司損益之中。

信託帳財產目錄

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 667,809 | \$ 817,756 | \$ 806,592 |
| 股票 | 228,378 | 874,986 | 228,378 |
| 土地 | 7,033,317 | 7,230,954 | 3,903,391 |
| 房屋及建築物 | 1,790,813 | 1,790,813 | 1,790,813 |
| | <u>\$ 9,720,317</u> | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 6,729,174</u> |

四八、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：

| | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6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 | \$ 9,544,645 | \$ 9,555,225 | \$ 9,849,587 | \$ 9,894,834 | \$ 9,969,124 | \$10,026,731 |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| 應付金融債券 | 17,950,000 | 18,064,729 | 14,950,000 | 15,033,738 | 14,980,000 | 15,073,477 |

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 | 105年6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 | \$ 9,555,225 | \$ - | \$ 9,555,225 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 18,064,729 | 18,064,729 | - | - |

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 104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 | \$ 9,894,834 | \$ - | \$ 9,894,834 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 15,033,738 | 15,033,738 | - | - |

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 104年6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 | \$ 10,026,731 | \$ - | \$ 10,026,731 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 15,073,477 | 15,073,477 | - | - |

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 | 105年6月30日 | | | |
|-------------------------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 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 | \$ 559,069 | \$ 516,946 | \$ 42,123 | \$ - |
| 債券投資 | 2,426,031 | 1,298,481 | 1,050,285 | 77,265 |
| 票券投資 | 101,622,046 | 14,966 | 101,607,080 | - |
| 其 他 | 37,231,234 | - | 37,231,234 | - |
| 原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 14,231,339 | - | 2,591,454 | 11,639,885 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,290,705 | 1,290,705 | - | - |
| 債券投資 | 128,399,136 | 469,184 | 127,929,952 | - |
| 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 | 662,353 | 651,240 | 11,113 | \$ - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,974,259 | - | 2,736,635 | 237,624 |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 3,136,261 | - | 3,136,261 | - |

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 104年12月31日 | | | |
|-------------------------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 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 | \$ 996,647 | \$ 924,213 | \$ 72,434 | \$ - |
| 債券投資 | 1,425,025 | 996,832 | 328,180 | 100,013 |
| 票券投資 | 100,750,259 | 204,771 | 100,545,488 | - |
| 其 他 | 34,071,511 | - | 34,071,511 | - |
| 原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 15,946,575 | - | 2,972,502 | 12,974,073 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,393,411 | 1,393,411 | - | - |
| 債券投資 | 114,448,570 | 2,862,444 | 111,586,126 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 104年12月31日 | | | |
|------------------|------------|------------|------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| 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 | \$ 651,528 | \$ 146,299 | \$ 505,229 | \$ - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,488,544 | 6,066 | 6,209,672 | 272,806 |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 5,637,548 | - | 5,637,548 | - |

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 104年6月30日 | | | |
|-------------------------|--------------|--------------|-------------|------------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 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 | \$ 1,722,206 | \$ 1,647,854 | \$ 74,352 | \$ - |
| 債券投資 | 2,295,508 | 1,508,070 | 681,363 | 106,075 |
| 票券投資 | 100,379,258 | 179,913 | 100,199,345 | - |
| 其 他 | 27,748,161 | - | 27,748,161 | - |
| 原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,314,513 | - | 1,237,574 | 11,076,939 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,691,260 | 1,691,260 | - | - |
| 債券投資 | 97,836,862 | 18,859 | 97,818,003 | - |
| 其 他 | 947,483 | - | 947,483 | - |
| 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 | 120,100 | 118,943 | 1,157 | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,906,771 | 13,330 | 4,893,441 | - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 4,650,538 | - | 4,649,757 | 781 |

2. 本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

105 年 1 月 1 日至 6 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 | 轉入
第三層級 | 賣出、處分或交割 | 自第三層級轉出 | |
| 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 | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 22,748) | \$ - | \$ 77,265 |
| 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 | 167,357 | - | 5,072,800 | (6,574,345) | - | 11,639,885 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債
衍生工具 | 272,806 | (35,182) | - | - | - | - | 237,624 |

104 年 1 月 1 日至 6 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 | 轉入
第三層級 | 賣出、處分或交割 | 自第三層級轉出 | |
| 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 | \$ 113,804 | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 7,729) | \$ - | \$ 106,075 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,330,777 | 18,762 | 5,681,200 | - | (4,953,800) | - | 11,076,939 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債
衍生工具 | 1,572 | (2,677) | 5,496 | - | (3,610) | - | 781 |

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 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：

105 年 1 月 1 日至 6 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 | \$ 13 | (\$ 1,241) | \$ - | \$ - |

104 年 1 月 1 日至 6 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 | \$ 22 | (\$ 22) | \$ - | \$ - |

四九、財務風險管理

(一) 概 述

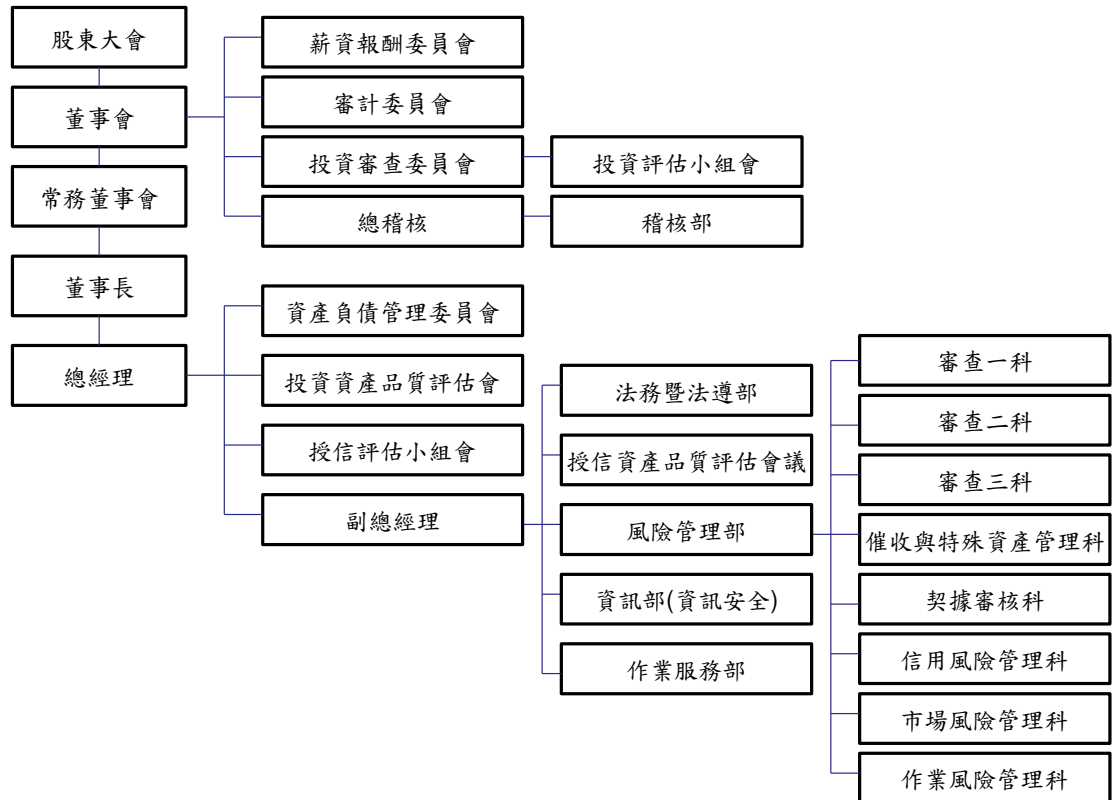
本銀行及子公司針對潛在之預期或非預期風險，建立全體風險管理制度，有效配置資源與提昇競爭力，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率暨遵循主管機關監理法規以達到巴塞爾委員會之國際標準。

(二) 風險管理組織架構

本銀行及子公司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：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、資本適足管理等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 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，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料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，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。

(2) 授信資產品質評估會議

A. 檢討每一筆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，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

台灣工銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部與各業務單位之職責與分層授權負責流程。

1. 董事會：核定風險管理辦法、各項業務授權額度上限，各部門損失限額及風險值限額，以及重大投資案與交易對手額度。
2. 風險管理委員會：核定質化與量化的風險管理流程與方法、資產與涉險值之配置與動態調整、以及對於超過總經理權限之案件得視業務所需先行核准後。
3. 風險管理部：為有效規劃、監督與執行風險管理事務，設置風險管理部，直接隸屬風險管理委員會，負責日常風險之監控、衡量、及評估。各式部位之損益定期評價、額度授權管理、落實執行內部之各項風險管理辦法及細則、定期／不定期之風險管理報告、評估風險曝露及風險集中程度、壓力測試與回溯測試方法之開發與執行、檢核業務單位使用之金融商品定價模型與評價系統、評價及價格資訊的確認，以及規劃作業風險管理量化管理系統等。

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及子公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行及子公司定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行及子公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行及子公司之信用風險，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，落實本銀行及子公司信用風險管理，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：為建立本銀行及子公司風險管理制度，確保本銀行及子公司之健全經營與發展，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，訂定本銀行及子公司之「風險管理政策」；在本銀行及子公司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，再行承做業務；或由案件或交易中，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，作為本銀行及子公司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。本銀行及子公司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，提供有關本銀行及子公司信用風險量化、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.本銀行及子公司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：董事會為本公司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。
- (2)稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，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、審核其他由公司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、公司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：本公司投資政策之擬定、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：評估審議風險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) 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。
- (13) 營業單位：應依據本公司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。

(1) 信用評等評估制度

信用評等針對授信戶之信用，以數量統計方法製定評等評分表，將借戶財務及非財務之各項屬性，予以評等評分，以得分或評等的高低，具體而準確的表示借戶之信用狀況。

(2) 風險評等評估制度

信用評等評分加計擔保力、授信期間、所屬國家主權風險、商品風險等調整因素得到風險評等評分，計分 10 個風險等級。

(3) 集中授信限額管理

本銀行及子公司就同一借款人、交易對手或同一關係戶，在可相互比較的基準下，綜合衡量各類風險暴險額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。

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。

本銀行及子公司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 | | |
|----------|---------------------|---------------|---------------|
| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
| 保證及開發信用狀 | | | |
| 訂約金額 | \$ 101,673,581 | \$ 95,430,592 | \$ 94,818,076 |
| 最大信用暴險金額 | 101,673,581 | 95,430,592 | 94,818,076 |

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 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|----------|---------------|------|---------------|-------|---------------|------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 金融中介業 | \$ 16,450,276 | 6.87 | \$ 18,665,557 | 7.89 | \$ 19,321,449 | 8.45 |
| 電子零組件製造業 | 11,875,186 | 4.96 | 11,438,267 | 4.84 | 16,653,074 | 7.28 |
| 不動產業 | 23,766,285 | 9.93 | 24,924,110 | 10.54 | 10,521,890 | 4.60 |

(2) 對象別

| 對象別 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|------|----------------|----|----------------|----|----------------|----|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 149,440,199 | 98 | \$ 146,589,874 | 98 | \$ 138,732,242 | 98 |
| 自然人 | 2,300,111 | 2 | 2,333,662 | 2 | 2,248,064 | 2 |

(3) 地區別

| 地區別 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|--------|---------------|----|---------------|----|---------------|----|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 國內 | \$ 92,322,099 | 61 | \$ 90,629,727 | 61 | \$ 88,753,127 | 63 |
| 其他亞洲地區 | 25,124,148 | 17 | 27,408,738 | 18 | 28,384,584 | 20 |
| 美洲 | 33,408,364 | 22 | 29,646,154 | 20 | 22,399,668 | 16 |

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

| 105年6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) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|-------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客 觀 證 據 者 | 無個別減損
客 觀 證 據 者 | |
| <u>表內項目</u> | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 18,972,280 | \$ - | \$ 66,816 | \$ 19,039,096 | \$ 42,399 | \$ 401,287 | \$ 18,595,410 |
| 貼現及放款 | 149,827,790 | - | 1,912,526 | 151,740,316 | 361,563 | 2,038,873 | 149,339,880 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|-------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客 觀 證 據 者 | 無個別減損
客 觀 證 據 者 | |
| <u>表內項目</u> | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 19,994,298 | \$ - | \$ 65,319 | \$ 20,059,617 | \$ 42,147 | \$ 361,444 | \$ 19,656,026 |
| 貼現及放款 | 147,822,020 | - | 1,101,517 | 148,923,537 | 91,867 | 2,388,423 | 146,443,247 |

| 104年6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) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|-------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客 觀 證 據 者 | 無個別減損
客 觀 證 據 者 | |
| <u>表內項目</u> | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 17,646,452 | \$ - | \$ 590,403 | \$ 18,236,855 | \$ 209,318 | \$ 175,891 | \$ 17,851,646 |
| 貼現及放款 | 139,915,097 | - | 1,065,209 | 140,980,306 | 165,065 | 2,397,520 | 138,417,721 |

註：應收款總額係包含應收分期銷貨款及租賃款、應收證券融資款、應收利息、應收承購帳款、應收承兌票款、應收帳款及其他應收款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

| 105年6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) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客 觀 證 據 者 | 無個別減損
客 觀 證 據 者 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| －債券投資 | \$ 128,399,136 | \$ - | \$ - | \$ 128,399,136 | \$ - | \$ - | \$ 128,399,136 |
| －股權投資 | 1,250,846 | - | 90,532 | 1,341,378 | 50,673 | - | 1,290,705 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | |
| －債券投資 | 9,544,645 | - | - | 9,544,645 | - | - | 9,544,645 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| －股權投資 | 1,337,384 | - | 1,217,371 | 2,554,755 | 883,592 | - | 1,671,163 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A)+(B)+(C)－(D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| －債券投資 | \$ 114,448,570 | \$ - | \$ - | \$ 114,448,570 | \$ - | \$ - | \$ 114,448,570 |
| －股權投資 | 1,259,928 | - | 306,714 | 1,566,642 | 173,231 | - | 1,393,411 |
| －其 他 | - | - | - | - | - | - | - |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | |
| －債券投資 | 9,849,587 | - | - | 9,849,587 | - | - | 9,849,587 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| －股權投資 | 1,463,435 | - | 1,283,113 | 2,746,548 | 916,849 | - | 1,829,699 |

| 104年6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) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A)+(B)+(C)－(D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| －債券投資 | \$ 97,836,862 | \$ - | \$ - | \$ 97,836,862 | \$ - | \$ - | \$ 97,836,862 |
| －股權投資 | 1,409,891 | - | 590,848 | 2,000,739 | 309,479 | - | 1,691,260 |
| －其 他 | 947,483 | - | - | 947,483 | - | - | 947,483 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | |
| －債券投資 | 9,969,124 | - | - | 9,969,124 | - | - | 9,969,124 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| －股權投資 | 1,910,421 | - | 1,573,041 | 3,483,462 | 1,169,887 | - | 2,313,575 |

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 105 年 6 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：

貼現及放款

| 項 目 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6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 | 1,912,526 | 361,563 | 1,101,517 | 91,867 | 1,065,209 | 165,065 |
| 組合評估減損 | - | - | - | - | - | - |
| 無個別減損客觀證據者 | 149,827,790 | 2,038,873 | 147,822,020 | 2,388,423 | 139,915,097 | 2,397,520 |

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

應收款

| 項 目 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|-------------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
| | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 66,816 | 42,399 | 65,319 | 42,147 | 590,403 | 209,318 |
| 組合評估減損 | - | - | - | - | - | - |
| 無個別減損客觀證據者 | 18,972,280 | 401,287 | 19,994,298 | 361,444 | 17,646,452 | 175,891 |

註：1. 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. 應收款總額係包含應收分期銷貨款及租賃款、應收證券融資款、應收利息、應收承購帳款、應收承兌票款、應收帳款及其他應收款。

(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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 52.12%、45.86%及 43.13%。

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：

| 105年6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 | \$ 51,172,102 | \$ 7,385,667 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 58,557,769 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 662,353 | - | - | - | - | 662,353 |
| 附買回票券及債券負債 | 143,852,638 | 25,432,817 | 1,220,673 | 193,566 | - | 170,699,694 |
| 應付款項 | 8,024,476 | 108,110 | 1,260,992 | 347,392 | 53,126 | 9,794,096 |
| 存款及匯款 | 45,275,691 | 59,056,442 | 42,059,226 | 11,045,833 | 20,764,731 | 178,201,923 |
| 應付金融債券 | - | - | 500,000 | 800,000 | 16,650,000 | 17,950,000 |
| 其他金融負債 | 9,280,528 | 1,443,270 | 681,000 | 624,546 | 7,737,970 | 19,767,314 |
| 合 計 | <u>\$ 257,605,435</u> | <u>\$ 93,426,306</u> | <u>\$ 45,721,891</u> | <u>\$ 13,011,337</u> | <u>\$ 45,205,827</u> | <u>\$ 454,970,796</u> |

| 104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 | \$ 40,703,908 | \$ 7,136,884 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 47,840,792 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 651,528 | - | - | - | - | 651,528 |
| 附買回票券及債券負債 | 147,742,287 | 22,740,462 | 768,364 | 62,563 | - | 171,313,676 |
| 應付款項 | 2,969,072 | 235,218 | 870,504 | 379,293 | 22,994 | 4,477,081 |
| 存款及匯款 | 47,821,274 | 46,645,051 | 43,449,192 | 17,016,600 | 17,844,165 | 172,776,282 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 500,000 | 14,450,000 | 14,950,000 |
| 其他金融負債 | 9,798,536 | 851,087 | 734,333 | 1,440,487 | 5,493,135 | 18,317,578 |
| 合 計 | <u>\$ 249,686,605</u> | <u>\$ 77,608,702</u> | <u>\$ 45,822,393</u> | <u>\$ 19,398,943</u> | <u>\$ 37,810,294</u> | <u>\$ 430,326,937</u> |

| 104年6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 | \$ 43,104,216 | \$ 8,873,552 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 51,977,768 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 120,100 | - | - | - | - | 120,100 |
| 附買回票券及債券負債 | 130,664,806 | 22,281,129 | 456,158 | 641,275 | - | 154,043,368 |
| 應付款項 | 5,468,025 | 129,016 | 833,068 | 364,226 | 46,096 | 6,840,431 |
| 存款及匯款 | 46,141,711 | 43,754,656 | 40,361,717 | 10,715,935 | 12,561,836 | 153,535,855 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 14,980,000 | 14,980,000 |
| 其他金融負債 | 10,593,681 | 1,136,904 | 632,788 | 1,616,665 | 4,532,703 | 18,512,741 |
| 合 計 | <u>\$ 236,092,530</u> | <u>\$ 76,175,257</u> | <u>\$ 42,283,731</u> | <u>\$ 13,338,101</u> | <u>\$ 32,120,635</u> | <u>\$ 400,010,254</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：

| 105年6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 | \$ 123,920 | \$ 99,572 | \$ 44,310 | \$ 20,589 | \$ 1,728 | \$ 290,119 |
| 外匯換匯合約 | 224,648 | 237,812 | 151,916 | 242,529 | 2,329 | 859,234 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 46,186 | 70,117 | 89,921 | 701,400 | 845,350 | 1,752,974 |
| 其 他 | 1,510 | - | - | 148 | - | 1,658 |
| | 396,264 | 407,501 | 286,147 | 946,666 | 849,407 | 2,903,985 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | - | 79 | - | 10,601 | 221,596 | 232,276 |
| 合 計 | <u>\$ 396,264</u> | <u>\$ 407,580</u> | <u>\$ 286,147</u> | <u>\$ 975,267</u> | <u>\$ 1,071,003</u> | <u>\$ 3,136,261</u> |

| 104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 | \$ 42,346 | \$ 25,970 | \$ 588,695 | \$ 93,039 | \$ 13,185 | \$ 763,235 |
| 外匯換匯合約 | 1,088,821 | 26,891 | 20,180 | 14,955 | 15 | 1,150,862 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 127,836 | 173,533 | 97,862 | 776,822 | 2,390,688 | 3,566,741 |
| 其 他 | 181 | - | - | - | - | 181 |
| | 1,259,184 | 226,394 | 706,737 | 884,816 | 2,403,888 | 5,481,019 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | 82,091 | - | - | 492 | 73,946 | 156,529 |
| 合 計 | <u>\$1,341,275</u> | <u>\$ 226,394</u> | <u>\$ 706,737</u> | <u>\$ 885,308</u> | <u>\$2,477,834</u> | <u>\$5,637,548</u> |

| 104年6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 | \$ 134,104 | \$ 134,152 | \$ 106,258 | \$ 656,724 | \$ 34,353 | \$1,065,591 |
| 外匯換匯合約 | 770,736 | 20,700 | 26,719 | 26,091 | 496 | 844,742 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 56,744 | 117,042 | 357,528 | 690,965 | 1,411,471 | 2,633,750 |
| 其 他 | 7,114 | - | - | - | 781 | 7,895 |
| | 968,698 | 271,894 | 490,505 | 1,373,780 | 1,447,101 | 4,551,978 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | 51,695 | - | - | - | 46,865 | 98,560 |
| 合 計 | <u>\$1,020,393</u> | <u>\$ 271,894</u> | <u>\$ 490,505</u> | <u>\$1,373,780</u> | <u>\$1,493,966</u> | <u>\$4,650,538</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。

| 105年6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 | \$ 1,236,486 | \$ 1,375,121 | \$ 129,162 | \$ - | \$ - | \$ 2,740,769 |
| 各類保證款項 | 39,969,345 | 46,179,311 | 8,392,900 | 3,565,197 | 826,059 | 98,932,812 |
| 合 計 | <u>\$ 41,205,831</u> | <u>\$ 47,554,432</u> | <u>\$ 8,522,062</u> | <u>\$ 3,565,197</u> | <u>\$ 826,059</u> | <u>\$101,673,581</u> |

| 104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 | \$ 939,693 | \$ 1,072,230 | \$ 381,809 | \$ - | \$ - | \$ 2,393,732 |
| 各類保證款項 | 28,888,201 | 55,730,824 | 4,620,200 | 2,701,322 | 1,096,313 | 93,036,860 |
| 合 計 | <u>\$ 29,827,894</u> | <u>\$ 56,803,054</u> | <u>\$ 5,002,009</u> | <u>\$ 2,701,322</u> | <u>\$ 1,096,313</u> | <u>\$ 95,430,592</u> |

| 104年6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 | \$ 1,012,798 | \$ 913,248 | \$ 89,587 | \$ - | \$ - | \$ 2,015,633 |
| 各類保證款項 | 41,346,922 | 42,624,220 | 5,673,614 | 1,920,576 | 1,237,111 | 92,802,443 |
| 合 計 | <u>\$ 42,359,720</u> | <u>\$ 43,537,468</u> | <u>\$ 5,763,201</u> | <u>\$ 1,920,576</u> | <u>\$ 1,237,111</u> | <u>\$ 94,818,076</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

本銀行及子公司採用風險值（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，本銀行及子公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，樣本區間為過去 3 年，模擬次數五百次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行及子公司金融工具之風險值，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。年平均値、最高値及最低値金額係基於每日之風險值計算而得。

本銀行及子公司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 | 105年6月30日 | | | 104年12月31日 | | | 104年6月30日 | | |
|-------------|-----------|----------|--------|------------|----------|--------|-----------|----------|--------|
| | 年平均値 | 最高値 | 最低値 | 年平均値 | 最高値 | 最低値 | 年平均値 | 最高値 | 最低値 |
| 匯率風險 | \$ 1,874 | \$ 5,968 | \$ 184 | \$ 1,392 | \$ 5,087 | \$ 206 | \$ 1,238 | \$ 3,175 | \$ 206 |
| 利率變動之公平價值風險 | 2,033 | 7,413 | 76 | 1,942 | 7,559 | 137 | 1,880 | 7,303 | 200 |
| 股價變動之公平價值風險 | 10,162 | 24,218 | 2,609 | 9,815 | 26,830 | 541 | 14,264 | 26,830 | 3,713 |

台灣工銀證券

| 市場風險類型 | 105年6月30日 | | | 104年12月31日 | | | 104年6月30日 | | |
|-------------|-----------|----------|----------|------------|----------|----------|-----------|----------|----------|
| | 年平均値 | 最高値 | 最低値 | 年平均値 | 最高値 | 最低値 | 年平均値 | 最高値 | 最低値 |
| 匯率風險 | \$11,419 | \$15,172 | \$ 4,447 | \$18,818 | \$43,902 | \$11,292 | \$12,297 | \$13,956 | \$11,292 |
| 利率變動之公平價值風險 | - | - | - | 2,030 | 3,041 | 2,145 | 4,521 | 8,505 | 1,916 |
| 股價變動之公平價值風險 | 9,489 | 19,624 | 1,292 | 13,735 | 32,735 | 3,205 | 12,403 | 23,332 | 5,256 |

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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。

4. 交易簿市場風險衡量

本銀行及子公司對於交易簿之市場風險衡量，除依公開市場報價或評價模型等方式衡量外，尚包括利率敏感性分析（DV01 值）及壓力測試；利率敏感性分析（DV01 值）係指市場利率變動 1 base point（0.01%），對利率商品損益產生之影響；壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（Stress Loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，本銀行及子公司定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本銀行及子公司損益之影響。

5. 銀行簿利率風險衡量

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能，避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同，所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

(3) 管理程序

各業務單位於承做交易時，風險管理單位應辨識重訂價風險、並衡量利率變動對本銀行經濟價值之可能影響。風險管理單位每月分析及監控利率風險部位，除呈報資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

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 | | | | | | | | |
|----------------|-----|----|-----------|---|---------|----|------------|---|
| 105年6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 | \$ | 2,596,884 | | 32.2906 | \$ | 83,853,879 | |
| 日 | 幣 | | 1,441,291 | | 0.3141 | | 452,699 | |
| 港 | 幣 | | 2,598,439 | | 4.1602 | | 10,810,017 | |
| 歐 | 元 | | 12,887 | | 35.9003 | | 462,632 | |
| 澳 | 幣 | | 1,745 | | 24.0224 | | 41,929 | |
| 人 | 民 幣 | | 1,096,480 | | 4.8473 | | 5,315,064 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | |
| 美 | 金 | | 2,828,656 | | 32.2906 | | 91,339,008 | |
| 日 | 幣 | | 299,587 | | 0.3141 | | 94,098 | |
| 港 | 幣 | | 2,636,861 | | 4.1602 | | 10,969,859 | |
| 歐 | 元 | | 21,273 | | 35.9003 | | 763,706 | |
| 澳 | 幣 | | 9,391 | | 24.0224 | | 225,592 | |
| 人 | 民 幣 | | 1,713,394 | | 4.8473 | | 8,305,359 | |

104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 | \$ 2,375,266 | 33.0660 | \$ 78,540,518 | |
| 日 幣 | 941,907 | 0.2747 | 258,713 | |
| 港 幣 | 1,810,071 | 4.2663 | 7,722,315 | |
| 歐 元 | 15,506 | 36.1527 | 560,572 | |
| 澳 幣 | 2,276 | 24.1580 | 54,995 | |
| 人 民 幣 | 1,307,595 | 5.0314 | 6,578,537 | |

金 融 負 債

貨幣性項目

| | | | |
|-------|-----------|---------|------------|
| 美 金 | 2,680,043 | 33.0660 | 88,618,287 |
| 日 幣 | 379,049 | 0.2747 | 104,113 |
| 港 幣 | 2,001,216 | 4.2663 | 8,537,799 |
| 歐 元 | 14,390 | 36.1527 | 520,251 |
| 澳 幣 | 11,762 | 24.1580 | 284,142 |
| 人 民 幣 | 2,437,501 | 5.0314 | 12,263,908 |

104年6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 | \$ 2,324,426 | 31.0700 | \$ 72,219,903 | |
| 日 幣 | 449,279 | 0.2541 | 114,166 | |
| 港 幣 | 1,118,977 | 4.0079 | 4,484,712 | |
| 歐 元 | 6,346 | 34.6865 | 220,121 | |
| 澳 幣 | 2,006 | 23.8509 | 47,839 | |
| 人 民 幣 | 1,124,930 | 5.0069 | 5,632,335 | |

金 融 負 債

貨幣性項目

| | | | |
|-------|-----------|---------|------------|
| 美 金 | 2,549,217 | 31.0700 | 79,204,196 |
| 日 幣 | 541,797 | 0.2541 | 137,676 |
| 港 幣 | 1,091,172 | 4.0079 | 4,373,275 |
| 歐 元 | 14,019 | 34.6865 | 486,266 |
| 澳 幣 | 7,960 | 23.8509 | 189,847 |
| 人 民 幣 | 1,904,338 | 5.0069 | 9,534,812 |

7. 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

| | 105年1月1日至6月30日 | | 104年1月1日至6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 | \$ 622,206 | 2.08% | \$ 1,272,101 | 2.41% |
| 拆放銀行同業 | 7,132,530 | 1.80% | 9,282,316 | 1.84% |
| 存放央行 | 3,174,275 | 0.88% | 2,838,371 | 1.03% |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 40,344,747 | 0.70% | 31,062,776 | 0.92% |
| 附賣回債券及債券投資 | 11,622 | 0.09% | 34,711 | 0.16% |
| 貼現及放款 | 128,377,199 | 2.18% | 120,990,463 | 2.15% |
| 備供出售金融資產 | 30,560,878 | 1.39% | 20,315,286 | 1.34% |
| 持有至到期日金融資產 | 9,549,639 | 0.81% | 9,195,822 | 0.80% |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 53,105,103 | 0.41% | 27,000,904 | 0.50% |
| 活期存款 | 27,113,070 | 0.32% | 18,206,198 | 0.33% |
| 定期存款 | 99,325,398 | 0.72% | 115,088,926 | 0.89% |
| 附買回票券及債券負債 | 865,111 | 0.32% | 533,676 | 0.36% |
| 應付金融債券 | 14,982,967 | 2.14% | 14,980,000 | 2.19% |
| 其他金融負債 | 36,462,100 | 0.41% | 17,970,678 | 0.49% |

中 華 票 券

| | 105年1月1日至6月30日 | | 104年1月1日至6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） | \$ 863,571 | 0.09% | \$ 268,162 | 0.05% |
| 拆放銀行暨同業 | 1,029 | 0.45% | 47,238 | 0.39% |
| 公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資 | 99,040,348 | 0.60% | 90,956,558 | 0.81% |
| 備供出售金融資產－債券投資 | 86,984,908 | 1.35% | 71,277,611 | 1.37% |
| 原始認列時被指定以公允價值衡量之金融資產 | 12,312,804 | 1.74% | 10,651,763 | 1.75% |
| 附賣回票券及債券投資 | 2,538,168 | 0.26% | 1,976,530 | 0.77% |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 銀行拆借 | 17,490,220 | 0.35% | 14,237,667 | 0.45% |
| 銀行透支 | 4,195 | 2.01% | 718 | 2.25% |
| 附買回票券及債券負債 | 161,030,653 | 0.39% | 153,296,857 | 0.55% |

五十、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。

(三) 資本適足性

本 銀 行

| 分析項目 | | | 年 度 | 105年6月30日 | |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|---------|
| | | | | 自行資本適足率 | 合併資本適足率 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 19,412,554 | 20,948,871 | |
| | 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 第二類資本 | | 4,831,827 | 6,211,447 | |
| | 自有資本 | | 24,244,381 | 27,160,318 | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 154,225,162 | 157,491,387 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,991,475 | 7,111,525 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 4,491,863 | 4,694,200 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 164,708,500 | 169,297,112 | |
| 資本適足率 | | | 14.72% | 16.04% | |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | 11.79% | 12.37% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | 11.79% | 12.37% | |
| 槓桿比率 | | | 7.20% | 7.72% | |

| 分析項目 | | | 年 度 | 104年12月31日 | |
|----------------|-----------|------------|-----|-------------|-------------|
| | | | | 自行資本適足率 | 合併資本適足率 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | | 19,681,826 | 21,316,632 |
| | 其他第一類資本 | | | - | - |
| | 第二類資本 | | | 2,663,223 | 4,168,719 |
| | 自有資本 | | | 22,345,048 | 25,485,351 |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | | 147,924,999 | 150,471,365 |
| | | 內部評等法 | | - | - |
| | | 資產證券化 | | - | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | | 5,991,475 | 7,111,525 |
| | | 標準法／選擇性標準法 | | - | - |
| | | 進階衡量法 | | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | | 4,366,688 | 6,228,413 |
| | | 內部模型法 | | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | | 158,283,162 | 163,811,303 |
| | 資本適足率 | | | | 14.12% |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | | 12.43% | 13.01% |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | | 12.43% | 13.01% |
| 槓桿比率 | | | | 7.64% | 8.15% |

| 分析項目 | | | 年 度 | 104年6月30日 | |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|---------|
| | | | | 自行資本適足率 | 合併資本適足率 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 18,769,755 | 20,425,862 | |
| | 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 第二類資本 | | 3,273,790 | 4,799,774 | |
| | 自有資本 | | 22,043,545 | 25,225,636 | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 142,501,929 | 145,188,094 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,311,663 | 6,566,038 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 3,021,388 | 7,661,925 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 150,834,980 | 159,416,057 | |
| 資本適足率 | | | 14.61% | 15.82% | |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | 12.44% | 12.81% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | 12.44% | 12.81% | |
| 槓桿比率 | | | 7.59% | 7.98% | |

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

註 2：計算公式如下：

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

中華票券

單位：新台幣仟元，%

| 分析項目 \ 年 度 | | 105年6月30日 | 104年6月30日 |
|--------------------|-----------|---------------|---------------|
| 合格自有資本 | 第一類資本 | \$ 21,439,495 | \$ 20,835,249 |
| | 第二類資本 | 237,682 | 269,754 |
| | 第三類資本 | 468,255 | 201,508 |
| | 合格自有資本 | 22,145,432 | 21,306,511 |
| 加權風險性資產 | 信用風險 | 104,227,585 | 100,693,733 |
| | 作業風險 | 3,572,500 | 3,046,596 |
| | 市場風險 | 57,627,017 | 59,342,069 |
| | 加權風險性資產總額 | 165,427,102 | 163,082,398 |
| 資本適足率（註一） | | 13.39 | 13.06 |
| 第一類資本占風險性資產之比率（註一） | | 12.96 | 12.78 |
| 第二類資本占風險性資產之比率（註一） | | 0.15 | 0.16 |
| 第三類資本占風險性資產之比率（註一） | | 0.28 | 0.12 |
| 普通股股本占總資產比率（註一） | | 6.22 | 7.01 |

- 註一：
1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。
 2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。
 3. 該項比率於每年6月30日及12月31日各計算一次，1月1日至3月31日或7月1日至9月30日則揭露最近一期（6月30日或12月31日）之數據。
 4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

五一、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：請參閱附表三。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 105年6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(不動產租售業) | \$ 4,910,265 | 16.69 |
| 2 | B 集團(未分類其他金融服務業) | 4,743,632 | 16.12 |
| 3 | C 集團(化學原材料製造業) | 4,315,962 | 14.67 |
| 4 | D 集團(石油及煤製品製造業) | 3,191,767 | 10.85 |
| 5 | E 集團(不動產開發業) | 2,896,101 | 9.84 |
| 6 | F 集團(不動產開發業) | 2,737,279 | 9.30 |
| 7 | G 集團(未分類其他金融服務業) | 2,721,065 | 9.25 |
| 8 | H 集團(金屬建材批發業) | 2,564,182 | 8.72 |
| 9 | I 集團(海洋水運業) | 2,496,437 | 8.49 |
| 10 | J 集團(人造纖維梭織布業) | 2,441,521 | 8.30 |

| 104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(不動產開發業) | \$ 4,515,116 | 15.21 |
| 2 | B 集團(未分類其他金融中介業) | 3,548,887 | 11.96 |
| 3 | C 集團(平板玻璃及其製品製造業) | 3,336,811 | 11.24 |
| 4 | D 集團(未分類其他金融中介業) | 2,721,411 | 9.17 |
| 5 | E 集團(石油及煤製品製造業) | 2,666,640 | 8.99 |
| 6 | F 集團(海洋水運業) | 2,595,305 | 8.74 |
| 7 | G 集團(未分類其他金融中介業) | 2,528,362 | 8.52 |
| 8 | H 集團(不動產租售業) | 2,448,000 | 8.25 |
| 9 | I 集團(不動產開發業) | 2,390,186 | 8.05 |
| 10 | J 集團(石油化工原料製造業) | 2,043,000 | 6.88 |

| 104年6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（不動產開發業） | \$ 4,232,511 | 14.79 |
| 2 | B 集團（平板玻璃及其製品製造業） | 3,450,360 | 12.05 |
| 3 | C 集團（石油及煤製品製造業） | 3,405,746 | 11.90 |
| 4 | D 集團（未分類其他金融中介業） | 3,364,720 | 11.75 |
| 5 | E 集團（不動產開發業） | 3,255,582 | 11.37 |
| 6 | F 集團（海洋水運業） | 2,480,095 | 8.66 |
| 7 | G 集團（不動產租售業） | 2,448,000 | 8.55 |
| 8 | H 集團（電腦製造業） | 2,075,778 | 7.25 |
| 9 | I 集團（不動產開發業） | 2,071,172 | 7.24 |
| 10 | J 集團（石油化工原料製造業） | 1,978,686 | 6.91 |

（二）市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

| 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 | 105,545,958 | 12,383,255 | 8,205,542 | 44,362,712 | 170,497,467 |
| 利率敏感性負債 | 72,917,239 | 40,978,026 | 11,137,431 | 38,355,059 | 163,387,755 |
| 利率敏感性缺口 | 32,628,719 | (28,594,771) | (2,931,889) | 6,007,653 | 7,109,712 |
| 淨 值 | | | | | 29,418,794 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.35% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 24.17% |

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 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 | 101,072,289 | 7,788,420 | 13,866,348 | 35,668,359 | 158,395,416 |
| 利率敏感性負債 | 63,497,265 | 38,442,276 | 16,583,601 | 32,727,965 | 151,251,107 |
| 利率敏感性缺口 | 37,575,024 | (30,653,856) | (2,717,253) | 2,940,394 | 7,144,309 |
| 淨 值 | | | | | 29,678,133 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.72% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 24.07% |

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

| 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 | 130,739,183 | 9,653,682 | 13,163,788 | 32,283,558 | 185,840,211 |
| 利率敏感性負債 | 89,619,618 | 43,696,865 | 19,888,156 | 25,121,333 | 178,325,972 |
| 利率敏感性缺口 | 41,119,565 | (34,043,183) | (6,724,368) | 7,162,225 | 7,514,239 |
| 淨 值 | | | | | 28,624,019 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.21% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 26.25% |

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）

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

| 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 | 1,354,727 | 80,549 | 31,272 | 557,662 | 2,024,210 |
| 利率敏感性負債 | 1,494,988 | 552,896 | 47,863 | 13,635 | 2,109,382 |
| 利率敏感性缺口 | (140,261) | (472,347) | (16,591) | 544,027 | (85,172) |
| 淨 值 | | | | | 26,514 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 96% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (321%) |

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 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 | 1,287,709 | 64,865 | 25,457 | 452,979 | 1,831,010 |
| 利率敏感性負債 | 1,233,323 | 650,539 | 66,704 | 33,578 | 1,984,144 |
| 利率敏感性缺口 | 54,386 | (585,674) | (41,247) | 419,401 | (153,134) |
| 淨 值 | | | | | 4,252 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 92.28% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (3,601.46%) |

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

| 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 | 3,366,272 | 1,278,832 | 1,460,142 | 1,284,686 | 7,389,932 |
| 利率敏感性負債 | 3,325,793 | 1,540,124 | 1,318,155 | 1,247,456 | 7,431,528 |
| 利率敏感性缺口 | 40,479 | (261,292) | 141,987 | 37,230 | (41,596) |
| 淨 值 | | | | | 9,482 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 99.44% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (438.68%) |

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 | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 資 產 報 酬 率 | | |
| 稅 前 | 0.38 | 0.56 |
| 稅 後 | 0.36 | 0.48 |
| 淨 值 報 酬 率 | | |
| 稅 前 | 3.35 | 4.52 |
| 稅 後 | 3.11 | 3.93 |
| 純 益 率 | 45.41 | 50.82 |

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

105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | 金 額 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 218,278,500 | 56,804,317 | 19,657,316 | 20,268,971 | 30,524,662 | 91,023,234 |
| 主要到期資金流出 | 246,947,024 | 52,566,034 | 54,766,273 | 38,037,618 | 22,964,576 | 78,612,523 |
| 期距缺口 | (28,668,524) | 4,238,283 | (35,108,957) | (17,768,647) | 7,560,086 | 12,410,711 |

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | 金 額 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 208,046,343 | 52,421,418 | 20,171,323 | 15,621,491 | 24,947,115 | 94,884,996 |
| 主要到期資金流出 | 239,188,449 | 53,159,435 | 46,629,475 | 50,947,356 | 22,986,540 | 75,465,643 |
| 期距缺口 | (31,142,106) | (738,017) | (26,458,152) | (25,325,865) | 1,960,575 | 19,419,353 |

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|----------------|---------------------|----------------|----------------|---------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 204,134,506 | 56,931,631 | 14,386,493 | 16,256,571 | 21,605,669 | 94,954,142 |
| 主要到期資金流出 | 234,164,128 | 53,288,414 | 43,041,637 | 39,080,367 | 24,294,582 | 74,459,128 |
| 期距缺口 | (30,029,622) | 3,643,217 | (28,655,144) | (22,823,796) | (2,688,913) | 20,495,014 |

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

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|-------------|--------------|---------------|------------|-------------|
| | | 距 1 至 30 天 | 期 31 天至 90 天 | 日 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 金 額 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 4,347,739 | 1,699,805 | 954,106 | 594,817 | 506,842 | 592,169 |
| 主要到期資金流出 | 4,909,915 | 2,205,587 | 993,060 | 498,138 | 382,800 | 830,330 |
| 期距缺口 | (562,176) | (505,782) | (38,954) | 96,679 | 124,042 | (238,161) |

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|---------------------|------------|-------------|----------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 5,138,168 | 1,228,165 | 1,489,889 | 797,999 | 863,384 | 758,731 |
| 主要到期資金流出 | 5,466,116 | 1,701,875 | 1,449,628 | 716,835 | 773,702 | 824,076 |
| 期距缺口 | (327,948) | (473,710) | 40,261 | 81,164 | 89,682 | (65,345) |

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|---------------------|------------|-------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 5,971,283 | 1,497,373 | 1,123,200 | 1,135,760 | 1,183,535 | 1,031,415 |
| 主要到期資金流出 | 6,292,715 | 2,169,513 | 1,145,394 | 909,403 | 999,869 | 1,068,536 |
| 期距缺口 | (321,432) | (672,140) | (22,194) | 226,357 | 183,666 | (37,121) |

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

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|------------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 888,208 | 248,574 | 256,069 | 49,579 | 92,175 | 241,811 |
| 主要到期資金流出 | 899,375 | 259,935 | 353,536 | 54,039 | 68,740 | 163,125 |
| 期距缺口 | (11,167) | (11,361) | (97,467) | (4,460) | 23,435 | 78,686 |

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|------------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 1,535,319 | 345,589 | 410,727 | 146,941 | 246,566 | 385,496 |
| 主要到期資金流出 | 1,570,823 | 428,676 | 426,016 | 142,293 | 258,654 | 315,184 |
| 期距缺口 | (35,504) | (83,087) | (15,289) | 4,648 | (12,088) | 70,312 |

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|------------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 1,511,697 | 270,067 | 348,702 | 288,540 | 224,473 | 379,915 |
| 主要到期資金流出 | 1,543,026 | 386,550 | 379,550 | 263,055 | 191,610 | 322,261 |
| 期距缺口 | (31,329) | (116,483) | (30,848) | 25,485 | 32,863 | 57,654 |

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 \ 年 度 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6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 | 920,735 | 872,953 | 881,167 |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備 | 1,416,977 | 1,386,977 | 1,380,477 |

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 保證及背書票券總餘額 | \$ 91,617,400 | \$ 86,831,000 | \$ 87,636,600 |
| 保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註） | 4.34 倍 | 4.27 倍 | 4.31 倍 |
| 短期票券及債券附買回條件交易總餘額 | \$ 166,699,454 | \$ 171,313,676 | \$ 152,533,663 |
| 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） | 7.90 倍 | 8.43 倍 | 7.50 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，%

| 年 度 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|---------------------------------|-----------|-------|------------|-------|-----------|-------|
| 項 目 | | | | | | |
| 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 | 21.02 | | 21.30 | | 20.16 | |
| 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 |
| | 金融保險業 | 33.98 | 金融保險業 | 33.71 | 金融保險業 | 30.37 |
| | 製造業 | 26.42 | 製 造 業 | 26.96 | 製造業 | 29.44 |
| | 不動產業 | 18.17 | 不動產業 | 19.28 | 不動產業 | 17.69 |

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

105 年 6 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 | \$ 104,150 | \$ 14,823 | \$ 14,382 | \$ 78,543 | \$ 211,898 |
| 利率敏感性負債 | 185,217 | 1,221 | 194 | 22,557 | 209,189 |
| 利率敏感性缺口 | (81,067) | 13,602 | 14,188 | 55,986 | 2,709 |
| 淨 值 | | | | | 22,557 |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 101.30 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | 12.01 |

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 1 年以上 | 合 計 |
|------------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 104,672 | \$ 7,427 | \$ 16,556 | \$ 76,100 | \$ 204,755 |
| 利率敏感性負債 | 181,417 | 768 | 63 | 22,385 | 204,633 |
| 利率敏感性缺口 | (76,745) | 6,659 | 16,493 | 53,715 | 122 |
| 淨 值 | | | | | 22,385 |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 100.06 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | 0.55 |

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣百萬元，%

| 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 | \$ 96,761 | \$ 8,667 | \$ 9,031 | \$ 74,663 | \$ 189,122 |
| 利率敏感性負債 | 165,471 | 456 | 641 | 21,321 | 187,889 |
| 利率敏感性缺口 | (68,710) | 8,211 | 8,390 | 53,342 | 1,233 |
| 淨 值 | | | | | 21,321 |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 100.66 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | 5.78 |

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

105 年 6 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

| 期 距
項 目 | | 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 | \$ 55,363 | \$ 34,851 | \$ 7,604 | \$ 4,412 | \$ - |
| | 債 券 | 924 | 6,281 | 7,219 | 9,970 | 78,543 |
| | 銀行存款 | 580 | - | - | - | - |
| | 拆出款 | 187 | - | - | - | - |
| | 附賣回交易
餘額 | 5,734 | 230 | - | - | - |
| | 合 計 | 62,788 | 41,362 | 14,823 | 14,382 | 78,543 |
| 資金來源 | 借入款 | 20,000 | - | - | - | - |
| | 附買回交易
餘額 | 139,784 | 25,433 | 1,221 | 194 | - |
| | 自有資金 | - | - | - | - | 22,557 |
| | 合 計 | 159,784 | 25,433 | 1,221 | 194 | 22,557 |
| 淨 流 量 | | (96,996) | 15,929 | 13,602 | 14,188 | 55,986 |
| 累 積 淨 流 量 | | (96,996) | (81,067) | (67,465) | (53,277) | 2,709 |

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

| 期 距
項 目 | | 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 | \$ 61,327 | \$ 36,127 | \$ 4,776 | \$ 306 | \$ - |
| | 債 券 | 1,315 | 1,509 | 2,651 | 16,250 | 76,100 |
| | 銀行存款 | 294 | - | - | - | - |
| | 拆出款 | - | - | - | - | - |
| | 附賣回交易
餘額 | 2,300 | 1,800 | - | - | - |
| | 合 計 | 65,236 | 39,436 | 7,427 | 16,556 | 76,100 |
| 資金來源 | 借入款 | 11,010 | - | - | - | - |
| | 附買回交易
餘額 | 147,667 | 22,740 | 768 | 63 | - |
| | 自有資金 | - | - | - | - | 22,385 |
| | 合 計 | 158,677 | 22,740 | 768 | 63 | 22,385 |
| 淨 流 量 | | (93,441) | 16,696 | 6,659 | 16,493 | 53,715 |
| 累 積 淨 流 量 | | (93,441) | (76,745) | (70,086) | (53,593) | 122 |

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

| 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 | \$ 52,396 | \$ 39,163 | \$ 7,743 | \$ 1,559 | \$ - |
| | 債 券 | 650 | 1,498 | 924 | 7,472 | 74,663 |
| | 銀行存款 | 303 | - | - | - | - |
| | 拆出款 | - | - | - | - | - |
| | 附賣回交易
餘額 | 750 | 2,001 | - | - | - |
| | 合 計 | 54,099 | 42,662 | 8,667 | 9,031 | 74,663 |
| | 資 金 來 源 | | | | | |
| 資 金 來 源 | 借入款 | 14,120 | - | - | - | - |
| | 附買回交易
餘額 | 129,070 | 22,281 | 456 | 641 | - |
| | 自有資金 | - | - | - | - | 21,321 |
| | 合 計 | 143,190 | 22,281 | 456 | 641 | 21,321 |
| 淨 流 量 | | (89,091) | 20,381 | 8,211 | 8,390 | 53,342 |
| 累 積 淨 流 量 | | (89,091) | (68,710) | (60,499) | (52,109) | 1,233 |

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

| | 105年
6月30日 | 104年
12月31日 | 104年
6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。

五二、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託本銀行及子公司期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響本銀行及子公司之財務安全，故本銀行及子公司依照規定，於每日依委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，本銀行及子公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，本銀行及子公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

本銀行及子公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。本銀行及子公司從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例為保證金。本銀行及子公司每日依其未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，本銀行及子公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至 105 年 6 月底止，本銀行及子公司未訂有未平倉之期貨合約。

截至 104 年 12 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨合約為 56 口，其中已繳原始保證金為 6,066 仟元，超額保證金為 187,165 仟元。

截至 104 年 6 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨合約為 879 口，其中已繳原始保證金為 13,331 仟元，超額保證金為 187,183 仟元。

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：附表五。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

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 6 月 30 日部分轉為停業單位，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：

| 105年1月1日至6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 | \$ 1,018,218 | \$ 446,439 | (\$ 3,296) | \$ 249,015 | \$ 352,318 | \$ 3,373 | \$ 2,066,067 |
| 部門間 | (6,412) | - | 928 | 4,690 | 794 | - | - |
| 合計 | <u>\$ 1,011,806</u> | <u>\$ 446,439</u> | <u>(\$ 2,368)</u> | <u>\$ 253,705</u> | <u>\$ 353,112</u> | <u>\$ 3,373</u> | <u>\$ 2,066,067</u> |
| 利息以外淨收益 | | | | | | | |
| 部門間以外 | \$ 720,229 | \$ 40,461 | \$ 25,976 | \$ 1,007,316 | \$ 50,894 | \$ - | \$ 1,844,876 |
| 部門間 | 35,247 | - | - | - | - | (41,673) | (6,426) |
| 合計 | <u>\$ 755,476</u> | <u>\$ 40,461</u> | <u>\$ 25,976</u> | <u>\$ 1,007,316</u> | <u>\$ 50,894</u> | <u>(\$ 41,673)</u> | <u>\$ 1,838,450</u> |
| 繼續營業單位損益 | <u>\$ 918,984</u> | <u>\$ 144,681</u> | <u>(\$ 106,157)</u> | <u>\$ 959,372</u> | <u>\$ 26,377</u> | <u>(\$ 239,598)</u> | <u>\$ 1,703,659</u> |
| 可辨認資產 | <u>\$249,321,628</u> | <u>\$ 26,823,816</u> | <u>\$ 2,577,153</u> | <u>\$215,817,898</u> | <u>\$ 14,171,291</u> | <u>(\$ 1,341,646)</u> | \$507,370,140 |
| 採權益法之股權投資 | | | | | | | 107,611 |
| 與停業單位相關之資產 | | | | | | | 1,476,620 |
| 資產合計 | | | | | | | <u>\$508,954,371</u> |
| 折舊及攤銷 | <u>\$ 66,267</u> | <u>\$ 9,766</u> | <u>\$ 2,643</u> | <u>\$ 4,947</u> | <u>\$ 14,791</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 98,414</u> |
| 資本支出 | <u>\$ 477,790</u> | <u>\$ 753</u> | <u>\$ 1,374</u> | <u>\$ 4,327</u> | <u>\$ 1,565</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 485,809</u> |

| 104年1月1日至6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 | \$ 794,705 | \$ 369,885 | (\$ 12,619) | \$ 43,447 | \$ 345,275 | (\$ 3,165) | \$ 1,537,528 |
| 部門間 | (1,808) | - | 900 | - | 908 | - | - |
| 合計 | <u>\$ 792,897</u> | <u>\$ 369,885</u> | <u>(\$ 11,719)</u> | <u>\$ 43,447</u> | <u>\$ 346,183</u> | <u>(\$ 3,165)</u> | <u>\$ 1,537,528</u> |
| 利息以外淨收益 | | | | | | | |
| 部門間以外 | \$ 1,022,808 | \$ 33,490 | \$ 10,961 | \$ 1,045,972 | \$ 96,917 | \$ - | \$ 2,210,148 |
| 部門間 | 6,901 | - | - | - | - | (28,789) | (21,888) |
| 合計 | <u>\$ 1,029,709</u> | <u>\$ 33,490</u> | <u>\$ 10,961</u> | <u>\$ 1,045,972</u> | <u>\$ 96,917</u> | <u>(\$ 28,789)</u> | <u>\$ 2,188,260</u> |
| 繼續營業單位損益 | <u>\$ 1,127,030</u> | <u>\$ 105,092</u> | <u>(\$ 78,699)</u> | <u>\$ 794,107</u> | <u>\$ 21,464</u> | <u>(\$ 384,711)</u> | <u>\$ 1,584,283</u> |
| 可辨認資產 | <u>\$218,014,529</u> | <u>\$ 22,788,376</u> | <u>\$ 8,753,189</u> | <u>\$191,476,179</u> | <u>\$ 14,047,349</u> | <u>(\$ 2,430,872)</u> | \$452,648,750 |
| 採權益法之股權投資 | | | | | | | 190,487 |
| 資產合計 | | | | | | | <u>\$452,839,237</u> |
| 折舊及攤銷 | <u>\$ 50,957</u> | <u>\$ 8,606</u> | <u>\$ 4,524</u> | <u>\$ 6,290</u> | <u>\$ 15,316</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 85,693</u> |
| 資本支出 | <u>\$ 49,399</u> | <u>\$ 8,062</u> | <u>\$ 705</u> | <u>\$ 1,941</u> | <u>\$ 8,336</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 68,443</u> |

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 105 年 1 月 1 日至 6 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
呆帳
金額 | 擔保品 | | 對個別對象
資金貸與限額
(註 3) | 資金貸與
總限額
(註 4) | 備註 |
|-------------|--------------|----------------|-----------|------------|------------|------------|---------|----------|---------------------|--------|------------------|----------------|-----|-----------|--------------------------|----------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | | |
| 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 | \$ - | 6.75 | 2 | \$ - | 營業週轉 | \$ - | 不動產 | \$ 90,817 | \$ 163,136 | \$ 652,543 | |
| 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 | 20,000 | 4,513 | 4,513 | 4.77 | 2 | - | 營業週轉 | 38 | 保證金 | 4,000 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 錦明實業股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 40,000 | 7,091 | 7,091 | 5.24 | 2 | - | 營業週轉 | 16 | 保證金 | 5,000 | 163,136 | 652,543 | |
| 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 | 30,000 | 8,200 | 8,200 | 3 | 2 | - | 營業週轉 | 123 | - | - | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 義美聯合電子商務股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 20,000 | 10,017 | 10,017 | 3.35 | 2 | - | 營業週轉 | 326 | - | - | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 惠民實業股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 25,000 | 15,131 | 15,131 | 6.09 | 2 | - | 營業週轉 | 113 | - | - | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 紘吉建設有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 29,300 | 29,300 | 29,300 | 7 | 2 | - | 營業週轉 | 952 | 不動產 | 37,418 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 霧世紀環保節能企業有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 6.589 | 2 | - | 營業週轉 | 225 | 不動產 | 15,670 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 大魯閣纖維股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 3.9458 | 2 | - | 營業週轉 | 375 | 股票 | 22,070 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 寶鴻建設實業股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 181,000 | 97,600 | 97,600 | 5.5-6.25 | 2 | - | 營業週轉 | 1,464 | 不動產 | 198,715 | 163,136 | 652,543 | |
| 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 | 150,000 | 107,254 | 107,254 | 3.26 | 2 | - | 營業週轉 | 545 | 不動產 | 114,433 | 163,136 | 652,543 | |
| 2 | 台駿國際租賃有限公司 | 青島連盛實業有限公司 | 委託貸款 | 否 | 194,460 | 194,460 | 194,460 | 11.13 | 1 | 21,225 | 營業週轉 | 6,320 | 不動產 | 232,856 | 439,417 | 1,098,543 | |
| 2 | 台駿國際租賃有限公司 | 三圓建設(青島)開發有限公司 | 委託貸款 | 否 | 243,075 | 243,075 | 243,075 | 18.18 | 2 | - | 營業週轉 | 1,818 | 不動產 | 451,449 | 439,417 | 768,980 | |

(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 | 提列備抵
呆帳金額 | 擔保品 | | 對個別對象
資金貸與限額
(註3) | 資金貸與
總限額
(註4) | 備註 |
|------------|-----------------|----------------------|------|------------|------------|-----------|-----------|-------|--------------------|--------|------------------|--------------|-----|------------|-------------------------|---------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | | |
| 3 | 台駿津國際租賃
有限公司 | 三圓建設(青島)開發有
限公司 | 委託貸款 | 否 | \$ 145,845 | \$ 72,923 | \$ 72,923 | 10 | 2 | \$ - | 營業週轉 | \$ 1,969 | 不動產 | \$ 145,845 | \$ 173,380 | \$ 303,416 | |
| 3 | 台駿津國際租賃
有限公司 | 北大方正物
產集團有
限公司 | 委託貸款 | 否 | 97,230 | 97,230 | 97,230 | 7-7.2 | 2 | - | 營業週轉 | 739 | 保證金 | 9,723 | 173,380 | 303,416 | |

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。台駿國際租賃有限公司及台駿津國際租賃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。

臺灣工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 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

| 編號
(註) | 背書保證者公司名稱 | 被背書保證對象 | | 對單一企業
背書保證之
限額(註) | 本期最高背書
保證餘額 | 期末背書
保證餘額 | 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
財務報表淨值
之比率(%) | 背書保證
最高限額 | 屬母公
司對背
書保證 | 屬子公
司對母
公保證 | 屬對大陸地區
背書保證 |
|-----------|--------------|------------------|--------|-------------------------|----------------|--------------|--------------|------------------|--------------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|----------------|
| | | 公
司
名
稱 | 關
係 | | | | | | | | | | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 台駿國際租賃有限公司 | 子公司 | \$ 13,050,858 | \$ 10,277,831 | \$ 9,827,079 | \$ 4,591,828 | \$ - | 281.47 | \$ 19,576,287 | Y | — | Y |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 台駿津國際租賃有限公司 | 子公司 | 13,050,858 | 5,177,828 | 4,682,889 | 1,049,791 | - | 64.35 | 19,576,287 | Y | — | Y |

註：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；本公司與本公司及子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。

臺灣工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 105 年 6 月 30 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|----------------|-----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|---------|--------------|----|
| | | | | 股數
(仟股或仟單位) | 帳面金額 | 持股比率(%) | 市價或股權淨值 | |
| IBT Holdings | 股票 | | | | | | | |
| 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 | 採用權益法之投資 | 10,714 | US\$ 139,548 | 91.78 | US\$ 139,548 | |
| | 開放型受益憑證 | | | | | | | |
| | 台新大眾貨幣市場基金 | — | 透過損益按公允價值變動之金融資產 | 750 | \$ 10,139 | - | \$ 10,139 | |
| | 聯邦貨幣市場基金 | — | 透過損益按公允價值變動之金融資產 | 803 | 10,126 | - | 10,126 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | 久禾光電股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 170 | 739 | 0.27 | 739 | |
| | 智融再造顧問有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 19 | 190 | 19.00 | 190 | |
| | 敬得科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 78 | 779 | 0.18 | 779 | |
| | 錦鑫光電股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 100 | 1,000 | 0.40 | 1,000 | |
| | 台灣工銀證券股份有限公司 | 同一母公司 | 採用權益法之投資 | 1 | 3 | - | 3 | |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 台駿國際租賃有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之投資 | - | 1,098,543 | 100 | 1,098,543 | |
| | 台駿津國際租賃有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之投資 | - | 169,046 | 39 | 169,046 | |
| 台灣工銀柒創業股份有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 台駿津國際租賃有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之股權投資 | - | 273,450 | 61 | 273,450 | |
| | 台睿生技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,083 | 49,992 | 3.44 | 49,992 | |
| | 台康生技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,350 | 47,000 | 2.97 | 47,000 | |
| | 宣捷生物科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,000 | 20,000 | 1.52 | 20,000 | |
| | 啟坤科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,498 | 29,984 | 4.49 | 29,984 | |

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。

逾期放款及逾期帳款

附表四

| 年 月 | | | 105年6月30日 | | | | | 104年12月31日 | | | | |
|---------------|--------------|-----|-------------------|---------------|--------------------|------------|---------------------|-------------------|---------------|--------------------|------------|---------------------|
| 業 務 別 \ 項 目 | | | 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
覆蓋率 (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 | 備 抵 呆 帳
覆蓋率 (註三) |
| 企 業
金 融 | 擔 保 | | \$ 357,900 | \$ 43,090,814 | 0.83% | \$ 466,700 | 130.40% | \$ 357,900 | \$ 44,682,160 | 0.80% | \$ 546,245 | 152.63% |
| | 無 擔 保 | | - | 90,334,114 | - | 1,663,160 | - | - | 84,836,589 | - | 1,649,872 | - |
| 消 費
金 融 | 住宅抵押貸款 (註四) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 現 金 卡 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | 小額純信用貸款 (註五) | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | 其 他
(註六) | 擔 保 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 無 擔 保 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | | |
| 存 匯
業 務 | 綜合存款存單 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 放款業務合計 | | | 357,900 | 133,424,928 | 0.27% | 2,129,860 | 595.10% | 357,900 | 129,518,749 | 0.28% | 2,196,117 | 613.61% |
| | | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備 抵 呆 帳
覆 蓋 率 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備 抵 呆 帳
覆 蓋 率 |
| 信用卡業務 | | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | | - | 3,111,328 | - | 36,104 | - | - | 3,500,330 | - | 34,578 | - |

註七：本公司並無「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」。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 105 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，％

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|-----------------|---------|--------------------------|----------------|------------|----------------------|-----------------------------|-------------|---------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計 | | |
| | | | | | | | | 股 數 | 持 股 比 例 | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 採用權益法之投資 | | | | | | | | | | |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 台北市 | 投資顧問業務 | 100.00 | \$ 232,111 | \$ 7,190 | 13,400 | - | 13,400 | 100.00 | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 台北市 | 證券經紀、自營及承銷 | 94.80 | 2,930,369 | (187,908) | 318,281 | - | 318,281 | 94.80 | |
| 台灣工銀租賃股份有限公司 | 台北市 | 租 賃 業 | 100.00 | 1,622,312 | 27,857 | 200,000 | - | 200,000 | 100.00 | |
| 中華票券金融股份有限公司 | 台北市 | 票債券經紀、自營及承銷 | 28.37 | 6,332,265 | 272,162 | 382,531 | - | 382,531 | 28.48 | |
| IBT Holdings | 美國加州 | 控股公司 | 100.00 | 4,546,954 | 132,784 | 10,869 | - | 10,869 | 100.00 | |
| 非金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 採用權益法之投資 | | | | | | | | | | |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 31.25 | 84,956 | 10,276 | 17,857 | - | 17,857 | 56.67 | |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 100.00 | 550,139 | (5,956) | 65,000 | - | 65,000 | 100.00 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | |
| 全智科技股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 6.71 | 151,263 | - | 8,089 | - | 8,089 | 6.71 | |
| 嘉彰股份有限公司 | 桃園市 | 精密機械之製造加工買賣業 | 0.26 | 8,237 | - | 384 | - | 384 | 0.26 | |
| 新日光能源科技股份有限公司 | 開 曼 | 太陽能產業 | 0.20 | 35,548 | - | 1,997 | - | 1,997 | 0.20 | |
| 永冠能源科技集團有限公司 | 桃園市 | 電機機械 | 0.02 | 4,080 | - | 20 | - | 20 | 0.02 | |
| 長興材料工業股份有限公司 | 高雄市 | 化學工業 | 0.01 | 1,898 | - | 57 | - | 57 | 0.01 | |
| 劍麟股份有限公司 | 新北市 | 電機機械 | 0.17 | 27,250 | - | 125 | - | 125 | 0.17 | |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 0.00 | 146,413 | - | 901 | - | 901 | 0.00 | |
| 漢翔航空工業股份有限公司 | 台中市 | 航 運 業 | 0.02 | 6,820 | - | 155 | - | 155 | 0.02 | |
| 兆豐金融控股股份有限公司 | 台北市 | 金融保險業 | 0.00 | 3,645 | - | 150 | - | 150 | 0.00 | |
| 聯詠科技股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 0.05 | 37,045 | - | 310 | - | 310 | 0.05 | |
| 中磊電子股份有限公司 | 台北市 | 通信網路業 | 0.09 | 16,200 | - | 225 | - | 225 | 0.09 | |
| 英濟股份有限公司 | 新北市 | 工業用膠製品製造業 | 0.67 | 11,933 | - | 877 | - | 877 | 0.67 | |
| 聚積科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子組合件製造業 | 0.59 | 14,166 | - | 193 | - | 193 | 0.59 | |
| 尚茂電子材料股份有限公司 | 桃園市 | 印刷電路板製造業 | 1.04 | 3,402 | - | 791 | - | 791 | 1.04 | |
| 統新光訊股份有限公司 | 台南市 | 光學鍍模元件 | 2.70 | 29,492 | - | 871 | - | 871 | 2.70 | |
| 韋僑科技股份有限公司 | 台中市 | 通訊網路業 | 1.19 | 13,757 | - | 424 | - | 424 | 1.19 | |
| 聯亞光電工業股份有限公司 | 台南市 | 通信網路業 | 0.04 | 13,605 | - | 30 | - | 30 | 0.04 | |
| 譜瑞科技股份有限公司 | 開 曼 | 半導體業 | 0.02 | 5,824 | - | 19 | - | 19 | 0.02 | |
| 州巧科技股份有限公司 | 新竹縣 | 光電電子零組件、模具及精密儀器等製造加工買賣業務 | 0.55 | 4,913 | - | 455 | - | 455 | 0.55 | |
| 訊映光電股份有限公司 | 新竹市 | 生技醫療業 | 0.83 | 14,585 | - | 544 | - | 544 | 0.83 | |
| 瑞寶基因股份有限公司 | 台北市 | 科技研發業 | 3.14 | 127,938 | - | 3,481 | - | 3,481 | 4.70 | |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|-------------------------------|---------|-------------------------|----------------|------------|----------------------|-----------------------------|-------------|-------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計 | | |
| | | | | | | | | 股 數 | 持 股 比 例 | |
| 生華生物科技股份有限公司 | 台北市 | 生化科技研發業 | 1.37 | \$ 135,828 | \$ - | 900 | - | 900 | 1.37 | |
| 雷虎生技股份有限公司 | 台中市 | 醫療器材製造業 | 7.48 | 52,177 | - | 1,799 | - | 1,799 | 7.48 | |
| 久禾光電股份有限公司 | 台中市 | 電子零組件製造業 | 6.37 | 8,810 | - | 2,021 | - | 2,021 | 6.37 | |
| 倉和股份有限公司 | 桃園市 | 網版印刷 | 1.67 | 58,245 | - | 466 | - | 466 | 1.67 | |
| 興能高科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 5.42 | 62,470 | - | 4,046 | - | 4,046 | 5.42 | |
| 生控基因疫苗股份有限公司 | 台北市 | 癌症疫苗開發 | 1.31 | 163,025 | - | 1,172 | - | 1,172 | 1.31 | |
| 大成國際鋼鐵股份有限公司 | 台南縣 | 緊扣件之買賣 | 0.30 | 36,276 | - | 1,787 | - | 1,787 | 0.30 | |
| Time Watch Investment Limited | 開 曼 | 鐘 錶 業 | 0.14 | 11,981 | - | 3,000 | - | 3,000 | 0.14 | |
| Vietnam (VNI) | 開 曼 | 創業投資 | - | 23,246 | - | 1,500 | - | 1,500 | - | |
| 以成本衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 巨有科技股份有限公司 | 台北市 | 電子材料批發業 | 4.35 | 19,476 | - | 1,444 | - | 1,444 | 4.35 | |
| 叡揚資訊股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 1.45 | 6,519 | - | 289 | - | 289 | 1.45 | |
| 碩網資訊股份有限公司 | 新北市 | 資訊軟體批發及零售業 | 5.95 | 7,122 | - | 1,385 | - | 1,385 | 9.36 | |
| 三視多媒體網路股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 16.67 | 2,498 | - | 833 | - | 833 | 16.67 | |
| 創圓科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 2.61 | 3,397 | - | 391 | - | 391 | 2.61 | |
| 探網科技股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體批發及零售業 | 19.20 | 11,239 | - | 1,256 | - | 1,256 | 25.11 | |
| 群成科技股份有限公司 | 新竹縣 | 電子零組件製造業 | 0.09 | 342 | - | 19 | - | 19 | 0.09 | |
| 源河生技應用股份有限公司 | 新北市 | 生物技術服務業 | 2.03 | 41,518 | - | 4,152 | - | 4,152 | 2.03 | |
| 華成創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 5.00 | 32,397 | - | 3,240 | - | 3,240 | 5.00 | |
| 光倫電子股份有限公司 | 台北市 | 電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業 | 1.40 | 5,928 | - | 311 | - | 311 | 1.40 | |
| 輝城電子股份有限公司 | 高雄縣 | 電子零組件製造業 | 0.90 | 6,972 | - | 601 | - | 601 | 0.90 | |
| 智柒創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 19.00 | 190 | - | 19 | - | 19 | 19.00 | |
| 台灣高技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 2.96 | 9,524 | - | 1,000 | - | 1,000 | 2.96 | |
| 盈汎科技股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 2.71 | 459 | - | 503 | - | 503 | 2.71 | |
| 敬得科技股份有限公司 | 桃園市 | 金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業 | 1.60 | 7,011 | - | 701 | - | 701 | 1.60 | |
| 元翎精密工業股份有限公司 | 雲林縣 | 一般儀器製造業 | 1.90 | 50,000 | - | 2,610 | - | 2,610 | 1.90 | |
| 新應材股份有限公司 | 桃園市 | 電子材料批發業 | 2.45 | 18,326 | - | 1,187 | - | 1,187 | 2.45 | |
| 錦鑫光電股份有限公司 | 新北市 | 電子零組件及光學儀器製造業 | 7.57 | 1,900 | - | 1,900 | - | 1,900 | 7.57 | |
| 久尹股份有限公司 | 台北市 | 電子零組件製造業 | 3.78 | 32,000 | - | 2,492 | - | 2,492 | 3.78 | |
| 邁葊科技股份有限公司 | 桃園市 | 適用機械設備製造修配業 | 1.22 | 1,830 | - | 152 | - | 152 | 1.22 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|--|---------|-------------|----------------|----------|----------------------|-----------------------------|-------------|--------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計 | | |
| | | | | | | | | 股 數 | 持 股 比 例 | |
| 日昌電子股份有限公司 | 新北市 | LED 印表機輸出頭 | 0.91 | \$ 4,961 | \$ - | 410 | - | 410 | 0.91 | |
| 台睿生物科技股份有限公司 | 台北市 | 生化科技研發業 | 7.12 | 71,145 | - | 4,743 | - | 4,743 | 7.12 | |
| 永旺能源股份有限公司 | 台 灣 | 太陽能產業 | 0.90 | 27,000 | - | 1,800 | - | 1,800 | 0.90 | |
| 南寶樹脂化學工廠股份有限公司 | 台南市 | 合成樹脂製造銷售 | 0.78 | 63,000 | - | 725 | - | 725 | 0.78 | |
| 時碩工業股份有限公司 | 新北市 | 精密金屬零件加工 | 1.81 | 33,000 | - | 1,000 | - | 1,000 | 1.81 | |
| 臺灣行動支付股份有限公司 | 臺北市 | 資訊軟體服務業 | 0.50 | 3,000 | - | 300 | - | 300 | 0.50 | |
| 高雄捷運股份有限公司 | 高雄市 | 大眾捷運之經營 | 1.38 | 39,703 | - | 3,845 | - | 3,845 | 1.38 | |
| Biotechnology Development Fund II | 美 國 | 創業投資業 | 4.58 | 5,660 | - | 174 | - | 174 | 4.58 | |
| Acorn Campus Fund II | 美 國 | 創業投資業 | 17.26 | 17,682 | - | 542 | - | 542 | 18.13 | |
| GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P. | 開 曼 | 創業投資業 | 0.14 | 9,157 | - | 285 | - | 285 | 0.14 | |
| Anchor Semiconductor, Inc. | 美 國 | 軟體開發業 | 3.09 | 16,399 | - | 1,000 | - | 1,000 | 3.09 | |
| Shihlien China Holding Co., Ltd. | 香 港 | 基本化學工業 | 1.67 | 227,528 | - | 52,182 | - | 52,182 | 1.67 | |
| Dio Investment Ltd. | 開 曼 | 咖啡連鎖 | 8.82 | 74,687 | - | 6,997 | - | 6,997 | 8.82 | |
| Shengzhuang Holdings Limited | 開 曼 | 化學材料製造業 | 2.18 | 60,030 | - | 244 | - | 244 | 2.18 | |
| BioResource International Inc. | 美 國 | 農業生技產業 | 5.72 | 59,996 | - | 1,105 | - | 1,105 | 5.72 | |
| Topping Cuisine International Holdings Limited | 開 曼 | 連鎖餐飲管理 | 2.17 | 35,018 | - | 500 | - | 500 | 2.17 | |
| Beauty Essentials International Ltd. (Samoa) | 薩摩亞 | 化妝護膚品批發 | 2.41 | 63,500 | - | 25,974 | - | 25,974 | 2.41 | |
| ATop Tech, Inc. | 美 國 | 資訊軟體批發業 | 1.32 | 11,793 | - | 560 | - | 560 | 1.46 | |

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣、美金及人民幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自台灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回 | | 本期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 | 本期認列投資（損）益 | 期末投資價值 | 截至本期止已匯回投資收益 |
|------------------|---------|----------------------------------|-------|-----------------------------|---------|------|-----------------------------|-----------------|------------|-----------------------------|--------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | |
| 實聯化工（江蘇）有限公司 | 生產玻璃原料 | \$ 25,832,486
(USD 800,000) | 註一(三) | \$ 222,741
(USD 6,898) | \$ - | \$ - | \$ 222,741
(USD 6,898) | 1.67% | \$ - | \$ 222,741
(USD 6,898) | \$ - |
| 淮安實源采鹵有限公司 | 生產玻璃原料 | 1,033,299
(USD 32,000) | 註一(三) | 10,753
(USD 333) | - | - | 10,753
(USD 333) | 1.67% | - | 10,753
(USD 333) | - |
| 迪歐餐飲管理有限公司 | 咖啡連鎖 | 619,980
(USD 19,200) | 註一(三) | 74,042
(USD 2,293) | - | - | 74,042
(USD 2,293) | 2.09% | - | 74,042
(USD 2,293) | - |
| 北京盛妝家化有限公司 | 化妝品加工 | 263,979
(RMB 54,300) | 註一(三) | 64,581
(USD 2,000) | - | - | 64,581
(USD 2,000) | 2.17% | - | 64,581
(USD 2,000) | - |
| 上海鬥牛士餐飲管理有限公司 | 餐飲連鎖 | 139,818
(USD 4,330) | 註一(三) | 18,890
(USD 585) | - | - | 18,890
(USD 585) | 2.17% | - | 18,890
(USD 585) | - |
| 上海門品膳食品管理有限公司 | 食品批發 | 167,911
(USD 5,200) | 註一(三) | 18,890
(USD 585) | - | - | 18,890
(USD 585) | 2.17% | - | 18,890
(USD 585) | - |
| 上海門茂商貿有限公司 | 貿易 | 6,458
(USD 200) | 註一(三) | 129
(USD 4) | - | - | 129
(USD 4) | 2.17% | - | 129
(USD 4) | - |
| 牛爾美之本化妝品（上海）有限公司 | 化妝護膚品批發 | 64,581
(USD 2,000) | 註一(三) | 64,581
(USD 2,000) | - | - | 64,581
(USD 2,000) | 2.70% | - | 64,581
(USD 2,000) | - |

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投資審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| \$ 474,607 (USD 14,698) | \$ 474,607 (USD 14,698) | \$27,683,028 |

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 | 投資方式 | 本期期初自台灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回 | | 本期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 | 本期認列投資（損）益 | 期末投資價值 | 截至本期止已匯回投資收益 |
|-------------|---------|------------------------------|-------|------------------------------|---------|------|------------------------------|-----------------|---------------------|--------------|--------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | |
| 台駿國際租賃有限公司 | 融資性租賃業務 | \$ 968,718
(USD 30,000) | 註一(四) | \$ 968,718
(USD 30,000) | \$ - | \$ - | \$ 968,718
(USD 30,000) | 100.00 | \$ 48,050
(註二) | \$ 1,098,543 | \$ - |
| 台駿津國際租賃有限公司 | 融資性租賃業務 | 645,812
(USD 20,000) | 註一(四) | 251,867
(USD 7,800) | - | - | 251,867
(USD 7,800) | 39.00 | (1,735)
(註二) | 169,046 | - |

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投資審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| \$1,220,585 (USD37,800) | \$1,220,585 (USD37,800) | \$1,137,457 |

臺灣工銀柒創業投資股份有限公司

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自台灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回 | | 本期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 | 本期認列投資（損）益 | 期末投資價值 | 截至本期止已匯回投資收益 |
|-------------|---------|------------------------------|-------|------------------------------|---------|------|------------------------------|-----------------|------------------------|------------|--------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | |
| 台駿津國際租賃有限公司 | 融資性租賃業務 | \$ 645,812
(USD 20,000) | 註一(四) | \$ 393,945
(USD 12,200) | \$ - | \$ - | \$ 393,945
(USD 12,200) | 61.00 | (\$ 2,714)
(註二) | \$ 273,450 | \$ - |

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投資審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| \$393,945 (USD12,200) | \$393,945 (USD12,200) | \$330,083 |

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、鬥品膳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、本期認列投資損益欄中：

(一) 若屬籌備中，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。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 105 年及 104 年 6 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元

台灣工銀證券股份有限公司－期貨部門

法令依據：期貨商管理規則

| 規定條次 | 計 算 公 式 | 105年6月30日 | | 104年6月30日 | | 標 準 | 執 行 情 形 |
|------|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|---------|
| | | 計 算 式 | 比 率 | 計 算 式 | 比 率 | | |
| 17 | 業 主 權 益
(負債總額－期貨交易人權益) | 585,080 | 34.53 | 602,183 | 97.08 | ≥1 | 符合 |
| | | 16,942 | | 6,203 | | | |
| 17 | 流 動 資 產
流 動 負 債 | 621,965 | 4.77 | 642,040 | 3.80 | ≥1 | 符合 |
| | | 130,400 | | 168,798 | | | |
| 22 | 業 主 權 益
最低實收資本額 | 585,080 | 105.42% | 602,183 | 108.50% | ≥60%
≥40% | 符合 |
| | | 555,000 | | 555,000 | | | |
| 22 | 調整後淨資本額
期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額 | 581,339 | 2,827.39% | 586,373 | 1,290.29% | ≥20%
≥15% | 符合 |
| | | 20,561 | | 45,445 | | | |

臺灣工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 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

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
(註一) | 交易往來情形 | | | |
|----|------------|--|-----------------|-------------------|------------|------|---------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 |
| 1 | 臺灣工業銀行 | 台灣工銀證券公司、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柒創業投資股份有限公司 | 1 | 存款 | \$ 967,527 | 註二 | 0.19% |
| 2 | 臺灣工業銀行 | 台灣工銀證券公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀柒創業投資股份有限公司及中華票券金融公司 | 1 | 利息費用 | 6,412 | 註二 | 0.19% |
| 3 | 臺灣工業銀行 | 台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、IBTS Asia (HK) Limited、中華票券金融公司及台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 1 | 應付款項 | 635 | 註二 | - |
| 4 | 臺灣工業銀行 | 台灣工銀證券公司、台灣工銀科技顧問公司、中華票券金融公司及台灣工銀證投顧問公司 | 1 | 其他非利息淨損益 | 38,795 | — | 1.13% |
| 5 | 臺灣工業銀行 | 台灣工銀證券公司 | 1 | 公平價值變動列入損益之金融資產損失 | 3,548 | 註二 | 0.10% |
| 6 | 臺灣工業銀行 | 中華票券金融公司 | 1 | 應收款項 | 316,215 | 註二 | 0.06% |
| 7 | 台灣工銀證券公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 458,901 | 註二 | 0.09% |
| 8 | 台灣工銀證券公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 利息收入 | 459 | 註二 | 0.01% |
| 9 | 台灣工銀證券公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 應收款項 | 248 | 註二 | 0.01% |
| 10 | 台灣工銀證券公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 其他業務及管理費用 | 12,018 | — | 0.35% |
| 11 | 台灣工銀證券公司 | 臺灣工業銀行、中華票券金融公司及台灣工銀科技顧問公司 | 2、3 | 手續費淨收益 | 3,817 | 註二 | 0.11% |
| 12 | 台灣工銀科技顧問公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 應收款項 | 56 | 註二 | - |
| 13 | 台灣工銀科技顧問公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 205,120 | 註二 | 0.04% |
| 14 | 台灣工銀科技顧問公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 利息收入 | 425 | 註二 | 0.01% |
| 15 | 台灣工銀科技顧問公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 其他業務及管理費用 | 470 | 註二 | 0.01% |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係
(註一) | 交易往來情形 | | | |
|----|-----------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|---------|------|---------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 |
| 16 | 台灣工銀科技顧問公司 | 台灣工銀證券公司 | 3 | 備供出售金融資產之已實現損益 | \$ 15 | 註二 | - |
| 17 | 台灣工銀科技顧問公司 | 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 3 | 顧問服務收入 | 3,325 | 註二 | 0.10% |
| 18 | 中華票券金融公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 公平價值變動列入損益之金融資產利益 | 4,690 | 註二 | 0.14% |
| 19 | 中華票券金融公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 應付款項 | 316,215 | 註二 | 0.06% |
| 20 | 中華票券金融公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 其他業務及管理費用 | 25,581 | — | 0.74% |
| 21 | 中華票券金融公司 | 台灣工銀證券公司 | 3 | 備供出售金融資產之已實現損益 | 254 | 註二 | 0.01% |
| 22 | IBTS Financial (HK) Limited | 臺灣工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 84 | 註二 | - |
| 23 | IBTS Asia (HK) Limited | 臺灣工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 174,194 | 註二 | 0.03% |
| 24 | IBTS Asia (HK) Limited | 臺灣工業銀行 | 2 | 利息收入 | 469 | 註二 | 0.01% |
| 25 | IBTS Asia (HK) Limited | 臺灣工業銀行 | 2 | 應收款項 | 104 | 註二 | - |
| 26 | 台灣工銀證投顧公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 其他業務及管理費用 | 725 | — | 0.02% |
| 27 | 臺灣工銀租賃公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 12 | 註二 | - |
| 28 | 臺灣工銀租賃公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 利息收入 | 1 | 註二 | - |
| 29 | 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 129,216 | 註二 | 0.03% |
| 30 | 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 利息收入 | 368 | 註二 | 0.01% |
| 31 | 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 臺灣工業銀行 | 2 | 應收款項 | 227 | 註二 | - |
| 32 | 台灣工銀柒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 | 3,325 | — | 0.10% |

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。

附件四

103 年度個體財務報告及會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國 103 及 102 年度

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、會計師查核報告 | | 3 | | - |
| 四、個體資產負債表 | | 4 | | - |
| 五、個體綜合損益表 | | 5~6 | | - |
| 六、個體權益變動表 | | 7 | | - |
| 七、個體現金流量表 | | 8~10 | | - |
| 八、個體財務報表附註 | | | | |
| (一) 公司沿革 | | 11 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | | 11 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | | 12~18 | | 三 |
| (四) 重要會計政策之彙總說明 | | 18~31 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | | 31~32 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | | 32~56 | | 六~三八 |
| (七) 關係人交易 | | 56~59 | | 三九 |
| (八) 質押之資產 | | 59~60 | | 四十 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | | 60~62 | | 四一 |
| (十) 重大之災害損失 | | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | | - | | - |
| (十二) 其 他 | | 62~91 | | 四二~四六 |
| (十三) 附註揭露事項 | | 91~92 | | 四七 |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | | 93~98 | | |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | | 99~101 | | |
| 3. 大陸投資資訊 | | 102 | | |
| 九、重要會計項目明細表 | | 103~117 | | - |

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體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查核結果對上開個體財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司民國 103 年度財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

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



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

財政部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 104 年 3 月 25 日



臺灣
民國 1 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 103年12月31日 | | 102年12月31日 | |
|-------|--------------------------|----------------|-----|----------------|-----|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六) | \$ 5,273,039 | 2 | \$ 2,987,538 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註六及七) | 17,759,907 | 8 | 7,502,868 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十) | 40,791,063 | 18 | 29,275,309 | 16 |
| 13000 | 應收款項—淨額(附註九、十一及十四) | 2,901,504 | 1 | 2,266,526 | 1 |
| 13200 | 當期所得稅資產 | 8,260 | - | 40,544 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額(附註十、十一及三九) | ✓ 116,041,998 | 50 | 104,986,209 | 58 |
| 14000 | 備供出售金融資產(附註十二及四十) | ✓ 20,152,502 | 9 | 13,951,645 | 8 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產(附註十三) | 4,499,471 | 2 | 448,823 | - |
| 15000 | 採用權益法之投資—淨額(附註十四) | 16,642,959 | 7 | 16,819,204 | 9 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額(附註十五) | 1,570,044 | 1 | 1,407,216 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備—淨額(附註十六) | 2,639,108 | 1 | 2,462,435 | 1 |
| 19000 | 無形資產—淨額 | 28,774 | - | 28,309 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註三七) | 177,931 | - | 222,051 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額(附註十七及四一) | ✓ 2,339,336 | 1 | 935,115 | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | \$ 230,825,896 | 100 | \$ 182,733,792 | 100 |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註十八) | \$ 31,346,167 | 14 | \$ 30,770,370 | 17 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八) | 5,360,113 | 2 | 1,543,845 | 1 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註十九) | 844,143 | - | 85,701 | - |
| 23000 | 應付款項(附註二十) | 1,347,183 | 1 | 917,202 | - |
| 23200 | 當期所得稅負債 | 27,268 | - | 94,500 | - |
| 23500 | 存款及匯款(附註二一及三九) | 141,240,986 | 61 | 107,776,104 | 59 |
| 24000 | 應付金融債券(附註二二) | 14,980,000 | 7 | 11,480,000 | 6 |
| 25500 | 其他金融負債(附註二三) | 6,480,076 | 3 | 2,852,029 | 2 |
| 25600 | 負債準備(附註十一、二四及二五) | 150,885 | - | 128,823 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註三七) | 131,173 | - | 73,310 | - |
| 29500 | 其他負債(附註二六及四一) | 237,324 | - | 269,835 | - |
| 20000 | 負債總計 | 202,145,313 | 88 | 155,991,719 | 85 |
| 31100 | 權益(附註二七) | | | | |
| | 普通股股本 | 23,905,063 | 10 | 23,905,063 | 13 |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 1,351,779 | 1 | 1,125,327 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 899,153 | - | 847,328 | 1 |
| 32011 | 未分配盈餘 | 1,762,325 | 1 | 754,839 | - |
| 32000 | 保留盈餘總計 | ✓ 4,013,257 | 2 | 2,727,494 | 2 |
| 32500 | 其他權益 | 812,883 | - | 160,136 | - |
| 32600 | 庫藏股票 | (50,620) | - | (50,620) | - |
| 30000 | 權益總計 | 28,680,583 | 12 | 26,742,073 | 15 |
| | 負債與權益總計 | \$ 230,825,896 | 100 | \$ 182,733,792 | 100 |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：蔣錫明



經理人：蔣錫裕



會計主管：張政權



民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | 103年度 | | 102年度 | | 變 動
百分比
(%) |
|---------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|-------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 41000 利息收入 (附註二八) | \$ 2,962,829 | 83 | \$ 2,221,238 | 78 | 33 |
| 51000 利息費用 (附註二八及三九) | (1,585,879) | (44) | (1,178,665) | (41) | 35 |
| 49010 利息淨收益 | <u>1,376,950</u> | <u>39</u> | <u>1,042,573</u> | <u>37</u> | 32 |
| 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 手續費淨收益 (附註二九及三九) | 429,792 | 12 | 439,010 | 15 | (2) |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三十) | 367,915 | 11 | 1,228,002 | 43 | (70) |
| 49300 備供出售金融資產之已實現利益 (附註三一) | 224,971 | 6 | 449,311 | 16 | (50) |
| 49400 持有至到期日金融資產之已實現利益 (附註三二) | 402 | - | - | - | - |
| 49600 兌換淨損益 (附註三十) | 723,023 | 20 | (446,750) | (16) | 262 |
| 49700 資產減損損失 (附註三三) | (136,159) | (4) | (91,519) | (3) | 49 |
| 49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 (附註十四) | 471,360 | 13 | 155,459 | 6 | 203 |
| 48005 以成本衡量之金融資產已實現損益 (附註十五) | 18,492 | 1 | (19,474) | (1) | 195 |
| 48045 顧問服務收入 | 11,664 | - | 6,900 | - | 69 |
| 48099 其他利息以外淨收益 (附註三九及四一) | <u>66,804</u> | <u>2</u> | <u>79,923</u> | <u>3</u> | (16) |
| 49020 利息以外淨收益合計 | <u>2,178,264</u> | <u>61</u> | <u>1,800,862</u> | <u>63</u> | 21 |
| 4xxxx 淨 收 益 | <u>3,555,214</u> | <u>100</u> | <u>2,843,435</u> | <u>100</u> | 25 |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十一) | (221,658) | (6) | (413,361) | (15) | (46) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 103年度 | | 102年度 | | 變 動
百分比
(%) |
|-------|-------------------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|-------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| | 營業費用 | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用(附註三四) | \$ 794,716 | 22 | \$ 659,072 | 23 | 21 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註三五) | 95,375 | 3 | 88,854 | 3 | 7 |
| 59500 | 其他業務及管理費用(附註三六及三九) | <u>531,051</u> | <u>15</u> | <u>375,921</u> | <u>13</u> | 41 |
| 58400 | 營業費用合計 | <u>1,421,142</u> | <u>40</u> | <u>1,123,847</u> | <u>39</u> | 26 |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | 1,912,414 | 54 | 1,306,227 | 46 | 46 |
| 61003 | 所得稅費用(附註三七) | <u>145,888</u> | <u>4</u> | <u>177,391</u> | <u>6</u> | (18) |
| 64000 | 本期損益 | <u>1,766,526</u> | <u>50</u> | <u>1,128,836</u> | <u>40</u> | 56 |
| | 其他綜合損益 | | | | | |
| 65001 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 295,585 | 8 | 154,914 | 5 | 91 |
| 65011 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | 364,001 | 10 | (91,754) | (3) | 497 |
| 65031 | 確定福利計畫精算損益 | 3,675 | - | 7,480 | - | (51) |
| 65043 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 | 24,657 | 1 | (114,690) | (4) | 121 |
| 65091 | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註三七) | (<u>38,331</u>) | (<u>1</u>) | (<u>15,143</u>) | - | 153 |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | <u>649,587</u> | <u>18</u> | (<u>59,193</u>) | (<u>2</u>) | 1,197 |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 2,416,113</u> | <u>68</u> | <u>\$ 1,069,643</u> | <u>38</u> | 126 |
| | 每股盈餘(附註三八) | | | | | |
| 67501 | 基 本 | <u>\$ 0.74</u> | | <u>\$ 0.47</u> | | 57 |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





民國 103 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

| 代碼 | 說明 | 股本 (附註二七) | | | | 其他權益項目 (附註二七) | | | | 合計 | |
|----|----------------------------------|-------------|---------------|----------------|--------------|-------------------|-----------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| | | 實收資本 (附註二七) | 資本公積金 (附註二七) | 特別盈餘公積金 (附註二七) | 未分配盈餘 (附註二七) | 國外營運機構匯兌差額 (附註二七) | 可供出售金融資產 (附註二七) | 未實現損益 (附註二七) | 庫藏股票 (附註二七) | 合計 | 合計 |
| A1 | 102 年 1 月 1 日餘額 | 2,390,506 | \$ 23,905,063 | \$ 1,107,538 | \$ 1,283,959 | \$ 329,727 | \$ 2,661,800 | \$ 983,471 | \$ - | \$ 26,201,151 | \$ 26,201,151 |
| B1 | 101 年度盈餘撥充分配 | - | - | 17,769 | - | (17,769) | - | - | - | - | - |
| B3 | 法定盈餘公積 | - | - | - | (436,641) | 436,641 | - | - | - | - | - |
| B5 | 迴轉特別盈餘公積 | - | - | - | - | (478,101) | (478,101) | - | - | (478,101) | (478,101) |
| D1 | 現金股利—每股 0.2 元 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利 | - | - | - | - | 1,128,836 | 1,128,836 | - | - | 1,128,836 | 1,128,836 |
| D3 | 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D5 | 合計 | - | - | - | - | 14,952 | 14,952 | (213,923) | - | (198,971) | (198,971) |
| D5 | 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額 | - | - | - | - | 1,143,795 | 1,143,795 | (213,923) | - | 929,872 | 929,872 |
| L1 | 購入庫藏股票—7,774 仟股 | - | - | - | - | - | - | - | (50,620) | (50,620) | (50,620) |
| Z1 | 102 年 12 月 31 日餘額 | 2,390,506 | 23,905,063 | 1,125,297 | 847,328 | 754,839 | 2,727,494 | 169,548 | (50,620) | 26,742,073 | 26,742,073 |
| B1 | 102 年度盈餘撥充分配 | - | - | 226,452 | - | (226,452) | - | - | - | - | - |
| B3 | 法定盈餘公積 | - | - | - | 51,840 | (51,840) | - | - | - | - | - |
| B5 | 迴轉特別盈餘公積 | - | - | - | - | (476,546) | (476,546) | - | - | (476,546) | (476,546) |
| M7 | 現金股利—每股 0.2 元 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| M7 | 成分子公司部分損益 | - | - | - | (15) | (831) | (846) | (211) | - | (1,057) | (1,057) |
| D1 | 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利 | - | - | - | - | 1,766,526 | 1,766,526 | - | - | 1,766,526 | 1,766,526 |
| D3 | 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D5 | 合計 | - | - | - | - | 3,321 | 3,321 | (395,704) | - | (392,383) | (392,383) |
| D5 | 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額 | - | - | - | - | 1,763,155 | 1,763,155 | (395,704) | - | 1,367,451 | 1,367,451 |
| Z1 | 103 年 12 月 31 日餘額 | 2,390,506 | 23,905,063 | 1,351,772 | 899,163 | 1,762,325 | 4,013,257 | 565,041 | (50,620) | 28,680,583 | 28,680,583 |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：張清和



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 103年度 | 102年度 |
|--------|----------------------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本期稅前淨利 | \$ 1,912,414 | \$ 1,306,227 |
| | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 80,847 | 78,704 |
| A20200 | 攤銷費用 | 14,528 | 10,150 |
| A20300 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | 221,658 | 413,361 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融
資產及負債之淨利益 | (367,915) | (1,228,002) |
| A20900 | 利息費用 | 1,585,879 | 1,178,665 |
| A21200 | 利息收入 | (2,962,829) | (2,221,238) |
| A21300 | 股利收入 | (40,178) | (42,750) |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及
合資損益之份額 | (471,360) | (155,459) |
| A22500 | 處分不動產及設備利益 | (75) | (1,735) |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 136,159 | 91,519 |
| A29900 | 處分投資利益 | (243,865) | (396,577) |
| | 與營業活動相關之資產／負債變動
數 | | |
| A41170 | 存放央行及拆借銀行同業減少 | 538,936 | 865,897 |
| A41120 | 持有供交易之金融資產減少
(增加) | (12,416,717) | 4,148,889 |
| A41150 | 應收款項增加 | (521,014) | (2,259,482) |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (11,240,265) | (23,780,894) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加 | 575,797 | 8,149,041 |
| A42120 | 持有供交易之金融負債增加 | 3,816,268 | 590,561 |
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加
(減少) | 758,442 | (411,875) |
| A42150 | 應付款項增加(減少) | 362,174 | (795,322) |
| A42160 | 存款及匯款增加 | 33,464,882 | 15,357,705 |
| A42180 | 負債準備減少 | (3,938) | (3,180) |
| A33000 | 營運產生之現金流入 | 15,199,828 | 894,205 |
| A33100 | 收取之利息 | 2,877,938 | 2,191,674 |
| A33200 | 收取之股利 | 40,178 | 42,750 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 103年度 | 102年度 |
|-----------|-------------------------|---------------------|---------------------|
| A33300 | 支付之利息 | (\$ 1,518,070) | (\$ 1,119,076) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (152,348) | (39,153) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>16,447,526</u> | <u>1,970,400</u> |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B00100 | 取得指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (3,298,522) | (3,746,660) |
| B00200 | 出售指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產價款 | 4,590,368 | 5,951,911 |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | (9,952,515) | (6,626,855) |
| B00400 | 出售備供出售金融資產價款 | 4,742,672 | 2,234,041 |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產 | (4,499,462) | - |
| B01100 | 持有至到期日金融資產到期還本 | 475,770 | 748,745 |
| B01800 | 取得及增資子公司之淨現金流出 | (650,000) | (500,000) |
| B02400 | 子公司及關聯企業減資退回股款 | 1,350,098 | 271,750 |
| B01200 | 取得以成本衡量之金融資產 | (545,329) | (263,594) |
| B01300 | 出售以成本衡量之金融資產價款 | 153,355 | 78,238 |
| B01400 | 以成本衡量之金融資產減資退回股款 | 56,057 | 64,798 |
| B02700 | 購置不動產及設備 | (261,080) | (109,197) |
| B02800 | 處分不動產及設備價款 | 4,800 | 2,524 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (2,001,105) | (173,874) |
| B04500 | 購置無形資產 | (14,499) | (14,552) |
| B06700 | 其他資產增加 | (3,115) | (364) |
| B07600 | 收取子公司及關聯企業股利 | 266,687 | 360,191 |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(9,585,820)</u> | <u>(1,722,898)</u> |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C01400 | 發行金融債券 | 4,400,000 | 2,300,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | (900,000) | (500,000) |
| C01600 | 舉借撥入放款基金 | 4,412,593 | 2,987,770 |
| C01700 | 償還撥入放款基金 | (769,572) | (654,300) |
| C04200 | 其他金融負債減少 | (14,974) | (41,549) |
| C05100 | 購買庫藏股 | - | (50,620) |
| C04300 | 其他負債增加 | - | 159,426 |
| C04400 | 其他負債減少 | (32,511) | - |
| C04500 | 支付股利 | (476,546) | (478,101) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | <u>6,618,990</u> | <u>3,722,626</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 103年度 | 102年度 |
|--------|-----------------|---------------------|---------------------|
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (\$ 399,221) | (\$ 275,999) |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加數 | 13,081,475 | 3,694,129 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>7,338,193</u> | <u>3,644,064</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$20,419,668</u> | <u>\$ 7,338,193</u> |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|--------|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 5,273,039 | \$ 2,987,538 |
| 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 | <u>15,146,629</u> | <u>4,350,655</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$20,419,668</u> | <u>\$ 7,338,193</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司自 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。本公司營業項目主要為：(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款；(4)投資及承銷有價證券；(5)直接投資生產事業；(6)辦理國內匯兌及保證業務；(7)辦理政府債券自行買賣業務；(8)擔任股票及債券發行簽證人；(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問；(10)辦理應收帳款承購業務；(11)辦理衍生金融工具業務；(12)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；(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 103 年 12 月 31 日止，本公司設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及法人金融商品部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行，另本公司於 101 年 3 月於天津設立代表人辦事處。

本公司股票自 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。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 104 年 3 月 25 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 已發布但尚未生效之公開發行銀行財務報告編製準則及 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定。

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日 (註) |
|---|--------------------------------|
| IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」 | 2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」 | 於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效 |
| 「IFRSs 之改善 (2010 年)」 | 2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日 |
| 「2009 -2011 週期之年度改善」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」 | 2010 年 7 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」 | 2011 年 7 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「政府貸款」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」 | 2011 年 7 月 1 日 |
| IFRS 10「合併財務報表」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11「聯合協議」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRS 13「公允價值衡量」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」 | 2012 年 7 月 1 日 |
| IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」 | 2012 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修訂「員工福利」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 27 之修訂「單獨財務報表」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」 | 2013 年 1 月 1 日 |

註：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。

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司將於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）暨採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利計畫再衡量數外）。惟適用上述修正並不影響本年度淨利、本年度稅後其他綜合損益及本年度綜合損益總額。

3. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計

畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

104 年首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日淨確定福利負債、遞延所得稅資產及保留盈餘。此外，本公司於編製 104 年度個體財務報告時，將選擇不揭露 103 年比較期間之確定福利義務敏感度分析。首次適用時預計對本年度之影響如下：

| | 帳面金額 | 首次適用調整之調整 | 調整後帳面金額 |
|------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| <u>資產、負債及權益之影響</u> | | | |
| <u>103 年 12 月 31 日</u> | | | |
| 資產影響 | | | |
| 採用權益法之投資 | <u>\$16,642,959</u> | <u>(\$ 14)</u> | <u>\$16,642,945</u> |
| 負債影響 | | | |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 77,069</u> | <u>\$ 9,308</u> | <u>\$ 86,377</u> |
| 權益影響 | | | |
| 保留盈餘 | <u>\$ 4,013,257</u> | <u>(\$ 9,322)</u> | <u>\$ 4,003,935</u> |
| <u>103 年 1 月 1 日</u> | | | |
| 資產影響 | | | |
| 採用權益法之投資 | <u>\$16,819,204</u> | <u>(\$ 257)</u> | <u>\$16,818,947</u> |
| 負債影響 | | | |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 85,455</u> | <u>\$ 10,316</u> | <u>\$ 95,771</u> |
| 權益影響 | | | |
| 保留盈餘 | <u>\$ 2,727,494</u> | <u>(\$ 10,573)</u> | <u>\$ 2,716,921</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 帳面金額 | 首次適用調整之調整 | 調整後帳面金額 |
|------------------------|--------------|-----------|--------------|
| 103 年度綜合損益之影響 | | | |
| 採用權益法之子公司、關聯企業及合資之損益份額 | \$ 471,360 | \$ 243 | \$ 471,603 |
| 員工福利費用 | (\$ 794,674) | 1,811 | (\$ 792,863) |
| 本年度淨利影響 | \$ 1,766,526 | 2,054 | \$ 1,768,580 |
| 本年度稅後其他綜合損益影響 | | | |
| 不重分類至損益之項目： | | | |
| 確定福利計畫再衡量數 | \$ 3,675 | (803) | \$ 2,872 |
| 本年度綜合損益總額影響 | \$ 2,416,113 | \$ 1,251 | \$ 2,417,364 |

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。

截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|--|--------------------|
| 「2010-2012 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日(註2) |
| 「2011-2013 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| 「2012-2014 週期之年度改善」 | 2016 年 1 月 1 日(註4) |
| 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 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」 | 2016 年 1 月 1 日(註3) |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 15「來自客戶合約之收入」 | 2017 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「揭露計畫」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」 | 2016 年 1 月 1 日 |

(接次頁)

(承前頁)

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB發布之生效日(註1) |
|------------------------------|----------------|
| IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」 | 2014年7月1日 |
| IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」 | 2016年1月1日 |
| IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014年1月1日 |
| IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 | 2014年1月1日 |
| IFRIC 21「公課」 | 2014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：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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。

本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。

本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。惟本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。

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「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 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，則其備抵信用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信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本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。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本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、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或聯合控制個體係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四四說明資產及負債之到期分析。

(三) 外 幣

編製本公司之個體財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本公司國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

（四）採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司、關聯企業之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體（含特殊目的個體）。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

2. 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

本公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

（五）金融工具

依金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

（1）透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A.其取得之主要目的為短期內出售；
- B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或

備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本公司投資國外公司債與金融債，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價

值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款（包括貼現及放款、應收帳款、現金及約當現金與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。本公司就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項減損評估說明參閱(七)備抵呆帳及保證責任準備。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

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

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

權益工具

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

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

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含開金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(六) 催收款項

依照金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(七) 備抵呆帳及保證責任準備

本公司對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、應收承兌票款及其他應收款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 債務人應支付利息或清償本金發生違約或逾期；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係認列為呆帳費用之調整。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

參照金融監督管理委員會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品由本公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一（一〇二年度為百分之〇・五）、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另依金管銀國字第 10300329440 號規定，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一・五，並於 105 年底前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(八) 附條件交易之票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(九) 不動產及設備

不動產、廠房及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產、廠房及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十一) 有形及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

（十二）退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

（十三）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅

係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

(十四) 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十五) 負債準備及或有負債

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，則認列為負債準備及當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於個體財務報告附註揭露此或有負債。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

(一) 所得稅

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，與未使用虧損扣抵有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 0 仟元及 30,287 仟元。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(二) 放款及應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註四三所述，本公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四三。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

六、現金及約當現金

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 13,194 | \$ 5,252 |
| 待交換票據 | 44,698 | 27,851 |
| 存放銀行同業 | 5,215,147 | 2,954,435 |
| 合計 | <u>\$ 5,273,039</u> | <u>\$ 2,987,538</u> |

個體現金流量表於 103 年及 102 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|------------|----------------------|---------------------|
| 存放央行準備金－甲戶 | \$ 65,862 | \$ 1,035,537 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 2,539,069 | 2,106,334 |
| 拆放同業 | 15,146,629 | 4,350,655 |
| 其他 | 8,347 | 10,342 |
| 合計 | <u>\$ 17,759,907</u> | <u>\$ 7,502,868</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工具

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>指定為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 | \$ 1,530,292 | \$ 1,833,278 |
| 海外可轉換公司債 | 1,030,264 | 2,143,501 |
| 海外可轉換金融債 | 95,834 | - |
| | <u>2,656,390</u> | <u>3,976,779</u> |
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | |
| 衍生工具 | | |
| 外匯換匯合約 | 2,514,487 | 825,349 |
| 換匯換利合約 | - | 70,048 |
| 遠期外匯合約 | 186,656 | 173,564 |
| 買入外匯選擇權合約 | 2,886,104 | 332,413 |
| 利率交換合約 | 39,156 | 628 |
| | <u>5,626,403</u> | <u>1,402,002</u> |
| 非衍生金融資產 | | |
| 可轉讓定存單 | 32,012,439 | 23,699,510 |
| 股票及受益證券 | 495,831 | 197,182 |
| 債券發行前交易 | - | (164) |
| | <u>32,508,270</u> | <u>23,896,528</u> |
| | <u>38,134,673</u> | <u>25,298,530</u> |
| | <u>\$ 40,791,063</u> | <u>\$ 29,275,309</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | |
| 衍生工具 | | |
| 外匯換匯合約 | \$ 1,976,038 | \$ 945,046 |
| 換匯換利合約 | - | 142,969 |
| 遠期外匯合約 | 394,228 | 113,091 |
| 利率交換合約 | 76,568 | 10,326 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 2,913,279 | 332,413 |
| | <u>\$ 5,360,113</u> | <u>\$ 1,543,845</u> |

本公司從事遠期外匯、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公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本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。

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本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 |
|--------|-------------|--------------|
| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
| 換匯換利合約 | \$ - | \$ 5,426,080 |
| 利率交換合約 | 17,301,237 | 11,042,645 |
| 外匯換匯合約 | 133,534,784 | 142,976,586 |
| 遠期外匯合約 | 25,514,173 | 10,479,101 |
| 外匯選擇權 | | |
| 買入選擇權 | 203,809,119 | 76,131,116 |
| 賣出選擇權 | 204,015,286 | 76,131,116 |

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

九、應收款項－淨額

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收帳款 | \$ 385,306 | \$ 1,785 |
| 應收投資交割款 | 16,977 | 56,109 |
| 應收收益 | 3,392 | 2,312 |
| 應收利息 | 378,016 | 254,849 |
| 應收承兌票款 | 243,635 | 155,929 |
| 應收承購帳款 | 1,860,521 | 877,373 |
| 應收即期外匯款 | 19,136 | 8,039 |
| 其他應收款 | 20,326 | 922,854 |
| | 2,927,309 | 2,279,250 |
| 減：備抵呆帳 | 25,805 | 12,724 |
| 淨 額 | <u>\$ 2,901,504</u> | <u>\$ 2,266,526</u> |

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四四。

本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十一。

十、貼現及放款－淨額

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收帳款融資 | \$ 289,911 | \$ 151,789 |
| 短期放款 | 19,561,966 | 22,020,475 |
| 中期放款 | 88,389,564 | 71,817,240 |
| 長期放款 | 6,936,954 | 8,690,076 |
| 出口押匯 | 2,699,482 | 3,869,237 |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>397,384</u> | <u>494,712</u> |
| 小計 | 118,275,261 | 107,043,529 |
| 減：備抵呆帳 | <u>2,233,263</u> | <u>2,057,320</u> |
| | <u>\$ 116,041,998</u> | <u>\$ 104,986,209</u> |

本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。103 及 102 年度本公司對內未計提利息收入之金額分別為 3,172 仟元及 5,742 仟元。本公司 103 及 102 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四。

本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十一。

十一、備抵呆帳及保證責任準備

103 及 102 年度備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

| | 103年度 | | | |
|--------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 應收款項 | 貼現及放款 | 保證責任準備 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 12,724 | \$ 2,057,320 | \$ 43,368 | \$ 2,113,412 |
| 提列呆帳 | 7,507 | 184,476 | 29,675 | 221,658 |
| 沖銷 | (12,899) | (54,601) | - | (67,500) |
| 呆帳收回 | - | 18,895 | - | 18,895 |
| 外幣換算差額 | <u>18,473</u> | <u>27,173</u> | <u>773</u> | <u>46,419</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 25,805</u> | <u>\$ 2,233,263</u> | <u>\$ 73,816</u> | <u>\$ 2,332,884</u> |

| | 102年度 | | | |
|----------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 應收款項 | 貼現及放款 | 保證責任準備 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 4,697 | \$ 1,778,273 | \$ 44,971 | \$ 1,827,941 |
| 提列（迴轉）呆帳 | 7,784 | 407,399 | (1,822) | 413,361 |
| 沖銷 | - | (168,169) | - | (168,169) |
| 呆帳收回 | - | 34,781 | - | 34,781 |
| 外幣換算差額 | <u>243</u> | <u>5,036</u> | <u>219</u> | <u>5,498</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 12,724</u> | <u>\$ 2,057,320</u> | <u>\$ 43,368</u> | <u>\$ 2,113,412</u> |

十二、備供出售金融資產

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 股票及受益證券 | \$ 1,108,774 | \$ 1,012,756 |
| 公 司 債 | 5,174,408 | 2,985,427 |
| 金 融 債 | 4,293,126 | 4,336,384 |
| 政府公債 | 7,761,913 | 5,210,340 |
| 國外政府公債 | 818,064 | 386,110 |
| 可轉讓定存單 | 971,948 | - |
| 金融資產證券化受益證券 | 24,269 | 20,628 |
| | <u>\$ 20,152,502</u> | <u>\$ 13,951,645</u> |

本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日備供出售金融資產中分別有 897,651 仟元及 78,697 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十三、持有至到期日金融資產

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|--------|---------------------|-------------------|
| 金 融 債 | \$ - | \$ 448,823 |
| 政府公債 | 499,471 | - |
| 可轉讓定存單 | 4,000,000 | - |
| | <u>\$ 4,499,471</u> | <u>\$ 448,823</u> |

本公司於資產負債表日投資國外金融債、政府公債及可轉讓定存單之資訊如下：

103 年 12 月 31 日

| 投資面額 (仟 元) | 票 面 利 率 | 有 效 利 率 | 平均到期日 |
|----------------------------|---------------|---------------|-------|
| 可轉讓定存單 <u>\$ 4,000,000</u> | 0.800%-0.811% | 0.800%-0.811% | 2 年 |
| 政府公債 <u>\$ 500,000</u> | 1.125% | 1.130% | 5 年 |

102 年 12 月 31 日

| 投資面額 (美 元 仟 元) | 票 面 利 率 | 有 效 利 率 | 平均到期日 |
|------------------------|-------------|-------------|-------|
| 金 融 債 <u>\$ 15,000</u> | 0.54%~1.69% | 1.53%~1.89% | 4 年 |

十四、採用權益法之投資

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 投資子公司 | \$ 16,452,920 | \$ 16,529,986 |
| 投資關聯企業 | 190,039 | 289,218 |
| 合 計 | <u>\$ 16,642,959</u> | <u>\$ 16,819,204</u> |

(一) 投資子公司

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 國內上市公司 | | |
| 中華票券金融股份有限公司 | \$ 6,022,931 | \$ 5,875,780 |
| 未上市櫃公司 | | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 3,196,537 | 4,574,611 |
| IBT Holdings | 4,092,780 | 3,374,264 |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 1,818,954 | 1,821,625 |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | 443,185 | 654,493 |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 228,931 | 221,929 |
| 台遠科技股份有限公司 | - | 7,284 |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 649,602 | - |
| | <u>\$ 16,452,920</u> | <u>\$ 16,529,986</u> |

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-------------------|------------|------------|
| 中華票券金融股份有限公司 | 28.37% | 28.37% |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 94.80% | 94.80% |
| IBT Holdings | 100.00% | 100.00% |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 100.00% | 100.00% |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | 50.00% | 50.00% |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 100.00% | 100.00% |
| 台遠科技股份有限公司 | - | 16.67% |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 100.00% | - |

本公司因開拓融資租賃業務之需，於 102 年 1 月 28 日以現金增資臺灣工銀租賃股份有限公司 500,000 仟元。

台遠科技股份有限公司已結束營業並於 103 年 7 月 1 日開始進行解散清算，並重分類至其他應收款（帳列應收帳款－淨額）。

本公司於 103 年 8 月 5 日投資 650,000 仟元設立台灣工銀柒創業投資股份有限公司。

台灣工銀證券股份有限公司於 103 年 8 月 6 日股東臨時會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 143,893 仟股，每股 10 元，共計減少資本 1,438,933 仟元，減資後資本為 3,357,509 仟元。

(二) 投資關聯企業

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 未上市櫃公司 | | |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | <u>\$190,039</u> | <u>\$289,218</u> |

本公司於 103 年及 102 年 12 月 31 日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比皆為 31.25%。

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 總資產 | <u>\$608,310</u> | <u>\$925,765</u> |
| 總負債 | <u>\$ 185</u> | <u>\$ 268</u> |
| | 103 年度 | 102 年度 |
| 本期營業收入 | <u>\$ 79,645</u> | <u>\$103,083</u> |
| 本期淨利 | <u>\$ 26,153</u> | <u>\$ 2,105</u> |
| 本期其他綜合損益 | <u>\$ 60,827</u> | <u>\$ 78,554</u> |

(三) 本公司採權益法之投資，其投資利益（損失）明細如下：

| | 103年度 | 102年度 |
|-------------------|-----------|------------|
| 國內上市公司 | | |
| 中華票券金融股份有限公司 | \$393,005 | \$397,408 |
| 未上市櫃公司 | | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | (32,928) | (335,667) |
| IBT Holdings | 172,469 | 152,430 |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | (39,759) | (118,146) |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | (23,616) | 53,999 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 103年度 | 102年度 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | \$ 3,438 | \$ 4,395 |
| 台遠科技股份有限公司 | 250 | 382 |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | (9,672) | - |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | 8,173 | 658 |
| | <u>\$471,360</u> | <u>\$155,459</u> |

103 及 102 年度採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | | |
| 國內股票 | \$ 947,261 | \$ 979,576 |
| 國外股票 | <u>622,783</u> | <u>427,640</u> |
| | <u>\$ 1,570,044</u> | <u>\$ 1,407,216</u> |

本公司所持有之上述股票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。本公司於 103 及 102 年度分別出售帳面金額 134,863 仟元及 97,712 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益 18,492 仟元及損失 19,474 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 每一類別之帳面金額 | | |
| 土 地 | \$ 698,633 | \$ 698,633 |
| 房屋及建築 | 1,539,533 | 1,579,782 |
| 機械及電腦設備 | 71,307 | 64,262 |
| 交通及運輸設備 | 22,810 | 30,007 |
| 租賃權益改良 | 49,806 | 13,137 |
| 雜項設備 | 28,911 | 7,614 |
| 未完工程及預付設備款 | <u>228,108</u> | <u>69,000</u> |
| | <u>\$ 2,639,108</u> | <u>\$ 2,462,435</u> |

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

| | 土 地 | 房 屋 及 建 築 | 機 械 及 交 通 及
電 腦 設 備 運 輸 設 備 | 租 賃 權 益 改 良 | 雜 項 設 備 | 未 完 工 程
及 預 付 設 備 款 | 合 計 |
|---------------------|-------------------|---------------------|--------------------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------------|
| 成 本 | | | | | | | |
| 103 年 1 月 1 日 餘 額 | \$ 698,633 | \$ 1,845,148 | \$ 272,927 | \$ 51,862 | \$ 60,218 | \$ 112,215 | \$ 3,110,003 |
| 增 添 | - | 3,178 | 24,222 | 3,598 | 45,065 | 25,909 | 261,080 |
| 處 分 | - | - | (9,021) | (11,367) | (18,457) | (2,855) | (41,700) |
| 匯兌調整數 | - | - | 647 | 258 | 1,280 | 246 | 2,431 |
| 103 年 12 月 31 日 餘 額 | <u>698,633</u> | <u>1,848,326</u> | <u>288,775</u> | <u>44,351</u> | <u>88,106</u> | <u>135,515</u> | <u>3,331,814</u> |
| 累計折舊及減損 | | | | | | | |
| 103 年 1 月 1 日 餘 額 | - | 265,366 | 208,665 | 21,855 | 47,081 | 104,601 | 647,568 |
| 本期折舊 | - | 43,427 | 16,807 | 7,451 | 8,731 | 4,431 | 80,847 |
| 本期處分數 | - | - | (8,514) | (7,769) | (18,108) | (2,584) | (36,975) |
| 匯兌調整數 | - | - | 510 | 4 | 596 | 156 | 1,266 |
| 103 年 12 月 31 日 餘 額 | <u>-</u> | <u>308,793</u> | <u>217,468</u> | <u>21,541</u> | <u>38,300</u> | <u>106,604</u> | <u>692,706</u> |
| 淨 額 | | | | | | | |
| 103 年 12 月 31 日 淨 額 | <u>\$ 698,633</u> | <u>\$ 1,539,533</u> | <u>\$ 71,307</u> | <u>\$ 22,810</u> | <u>\$ 49,806</u> | <u>\$ 28,911</u> | <u>\$ 2,639,108</u> |
| 成 本 | | | | | | | |
| 102 年 1 月 1 日 餘 額 | \$ 698,633 | \$ 1,845,148 | \$ 267,052 | \$ 48,128 | \$ 50,888 | \$ 110,423 | \$ 3,023,052 |
| 增 添 | - | - | 15,410 | 14,478 | 8,635 | 1,674 | 109,197 |
| 處 分 | - | - | (9,769) | (10,799) | - | (47) | (20,615) |
| 重 分 類 | - | - | - | - | 349 | 69 | (2,373) |
| 匯兌調整數 | - | - | 234 | 55 | 346 | 96 | 742 |
| 102 年 12 月 31 日 餘 額 | <u>698,633</u> | <u>1,845,148</u> | <u>272,927</u> | <u>51,862</u> | <u>60,218</u> | <u>112,215</u> | <u>3,110,003</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 102 年 1 月 1 日 餘 額 | - | 221,958 | 203,638 | 24,979 | 41,998 | 95,635 | 588,208 |
| 本期折舊 | - | 43,408 | 14,564 | 6,893 | 4,880 | 8,959 | 78,704 |
| 本期處分數 | - | - | (9,732) | (10,047) | - | (48) | (19,827) |
| 匯兌調整數 | - | - | 195 | 30 | 203 | 55 | 483 |
| 102 年 12 月 31 日 餘 額 | <u>-</u> | <u>265,366</u> | <u>208,665</u> | <u>21,855</u> | <u>47,081</u> | <u>104,601</u> | <u>647,568</u> |
| 淨 額 | | | | | | | |
| 102 年 12 月 31 日 淨 額 | <u>\$ 698,633</u> | <u>\$ 1,579,782</u> | <u>\$ 64,262</u> | <u>\$ 30,007</u> | <u>\$ 13,137</u> | <u>\$ 7,614</u> | <u>\$ 2,462,435</u> |

本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 | 25~50 年 |
| 機械及電腦設備 | 3~25 年 |
| 交通及運輸設備 | 5 年 |
| 租賃權益改良 | 5~8 年 |
| 雜項設備 | 5~8 年 |

十七、其他資產

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-------|---------------------|-------------------|
| 存出保證金 | \$ 2,205,570 | \$ 204,465 |
| 預付費用 | 10,039 | 7,483 |
| 其 他 | <u>123,727</u> | <u>123,167</u> |
| | <u>\$ 2,339,336</u> | <u>\$ 335,115</u> |

十八、央行及銀行同業存款

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 30,711,807 | \$ 29,027,870 |
| 央行拆放 | 634,360 | 1,497,500 |
| 中華郵政轉存款 | <u>-</u> | <u>245,000</u> |
| | <u>\$ 31,346,167</u> | <u>\$ 30,770,370</u> |

十九、附買回票券及債券負債

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|--------|-------------------|------------------|
| 政府公債 | \$ - | \$ 85,701 |
| 金融債 | <u>844,143</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 844,143</u> | <u>\$ 85,701</u> |
| 約定到期日 | 104 年 2 月 | 103 年 1 月 |
| 約定買回價格 | \$ 844,582 | \$ 85,711 |

二十、應付款項

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|---------|---------------------|-------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 44,698 | \$ 27,273 |
| 應付投資交割款 | 39,899 | 21,500 |
| 應付利息 | 300,541 | 232,733 |
| 應付費用 | 376,946 | 271,349 |
| 應付代收款 | 21,561 | 19,437 |
| 應付承購帳款 | 270,828 | 164,812 |
| 承兌匯票 | 243,635 | 155,929 |
| 其 他 | <u>49,075</u> | <u>24,169</u> |
| | <u>\$ 1,347,183</u> | <u>\$ 917,202</u> |

二一、存款及匯款

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款 | \$ 178,706 | \$ 158,703 |
| 活期存款 | 17,934,922 | 11,084,453 |
| 定期存款 | 123,126,563 | 96,531,911 |
| 匯出匯款 | <u>795</u> | <u>1,037</u> |
| | <u>\$ 141,240,986</u> | <u>\$ 107,776,104</u> |

二二、應付金融債券

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|--|------------|------------|
| 97年度第二次6年期次順位金融
債券，固定利率 3.22%，到期
日 103 年 2 月 12 日，每年計
息並付息一次，到期一次還本 | \$ - | \$ 700,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|---|------------|------------|
| 97 年度第三次次順位金融債券，甲券 2 年期，固定利率 2.9%，到期日 99 年 6 月 30 日，乙券 3 年期，固定利率 3.1%，到期日 100 年 6 月 30 日，丙券 6 年期，固定利率 3.5%，到期日 103 年 6 月 30 日；各種類債券每年計息並付息一次，到期一次還本 | \$ - | \$ 200,000 |
| 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 | 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 |
| 99 年度第二次 10 年期次順位金融債券，前 5 年固定利率 2.75%；後 5 年固定利率 3.45%，到期日 109 年 7 月 7 日，每半年計息並付息一次，到期一次還本 | 1,030,000 | 1,030,000 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|--|----------------------|----------------------|
| 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 |
| 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 | - |
| 103 年第二次 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 | - |
| 103 年第三次 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 | - |
| 103 年第四次 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 | <u>1,500,000</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 14,980,000</u> | <u>\$ 11,480,000</u> |

二三、其他金融負債

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | \$ 6,480,076 | \$ 2,837,054 |
| 結構型商品本金 | <u>-</u> | <u>14,975</u> |
| | <u>\$ 6,480,076</u> | <u>\$ 2,852,029</u> |

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本公司申請額度並委請兆豐銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二四、負債準備

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 77,069 | \$ 85,455 |
| 保證責任準備 | <u>73,816</u> | <u>43,368</u> |
| | <u>\$ 150,885</u> | <u>\$ 128,823</u> |

二五、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 103 及 102 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 19,439 仟元及 17,338 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司所適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額之百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行專戶及職工退休金專戶。勞工退休基金監理會透過自行運用及委託經營方式，將計畫資產投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休金條例施行細則規定，勞工退休金運用收益不得低於當地銀行 2 年期存款利率。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。103 及 102 年度因人員借調關係，本公司收取關係企業分別為 188 仟元及 189 仟元，帳列退休金費用減項。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 折現率 | 1.875% | 2.25% |
| 計畫資產之預期報酬率 | 2.00% | 1.25% |
| 薪資預期增加率 | 2.50% | 2.50% |

計畫資產之整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並考量前述計畫資產之運用及最低收益之影響所作之估計。

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

| | 103年度 | 102年度 |
|----------|-----------------|------------------|
| 當期服務成本 | \$ 4,574 | \$ 7,418 |
| 利息成本 | 3,926 | 3,208 |
| 計畫資產預期報酬 | (1,003) | (1,547) |
| 前期服務成本 | <u>1,008</u> | <u>1,008</u> |
| | <u>\$ 8,505</u> | <u>\$ 10,087</u> |

於 103 及 102 年度，本公司分別認列 3,675 仟元及 7,480 仟元精算損益於其他綜合損益。截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為 6,872 仟元及 3,197 仟元。

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 已提撥確定福利義務之現值 | \$179,311 | \$183,763 |
| 計畫資產之公允價值 | (<u>92,934</u>) | (<u>87,992</u>) |
| 提撥短絀 | 86,377 | 95,771 |
| 未認列前期服務成本 | (<u>9,308</u>) | (<u>10,316</u>) |
| 應計退休金負債 | <u>\$ 77,069</u> | <u>\$ 85,455</u> |

確定福利義務現值之變動列示如下：

| | 103年度 | 102年度 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 年初確定福利義務現值 | \$183,763 | \$191,429 |
| 當期服務成本 | 4,574 | 7,418 |
| 利息成本 | 3,926 | 3,208 |
| 精算（利益）損失 | (2,601) | (7,945) |
| 清償而消滅之負債 | (<u>10,351</u>) | (<u>10,347</u>) |
| 年底確定福利義務現值 | <u>\$179,311</u> | <u>\$183,763</u> |

計畫資產公允價值之變動列示如下：

| | 103年度 | 102年度 |
|------------|------------------|------------------|
| 年初計畫資產公允價值 | \$ 87,992 | \$ 83,771 |
| 計畫資產預期報酬 | 1,003 | 1,547 |
| 精算利益（損失） | 1,074 | (465) |
| 雇主提撥數 | <u>2,865</u> | <u>3,139</u> |
| 年底計畫資產公允價值 | <u>\$ 92,934</u> | <u>\$ 87,992</u> |

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-------|----------------|----------------|
| 現金 | 19.12% | 22.86% |
| 短期票券 | 1.98% | 4.10% |
| 債券 | 11.92% | 9.37% |
| 固定收益類 | 14.46% | 18.11% |
| 權益證券 | 49.69% | 44.77% |
| 其他 | 2.83% | 0.79% |
| | <u>100.00%</u> | <u>100.00%</u> |

本公司選擇以轉換至個體財務報告會計準則之日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 確定福利義務現值 | (\$ 179,311) | (\$ 183,763) | (\$ 191,429) | (\$ 182,082) |
| 計畫資產公允價值 | \$ 92,934 | \$ 87,992 | \$ 83,771 | \$ 79,437 |
| 提撥短絀 | (\$ 86,377) | (\$ 95,771) | (\$ 107,658) | (\$ 102,645) |
| 計畫負債之經驗調整 | \$ 2,601 | \$ 7,945 | (\$ 3,446) | \$ - |
| 計畫資產之經驗調整 | \$ 1,074 | (\$ 465) | (\$ 837) | \$ - |

本公司預期於 103 及 102 年度以後一年內對確定福利計畫提撥分別為 2,820 仟元及 3,060 仟元。

二六、其他負債

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-------|------------------|------------------|
| 存入保證金 | \$117,086 | \$175,645 |
| 預收款項 | 66,368 | 74,887 |
| 其他 | 53,870 | 19,303 |
| | <u>\$237,324</u> | <u>\$269,835</u> |

二七、權益

(一) 股本

| 普 通 股 | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數 (仟股) | <u>2,601,706</u> | <u>2,601,706</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 26,017,060</u> | <u>\$ 26,017,060</u> |
| 已發行且已收足股款之股數
(仟股) | <u>2,390,506</u> | <u>2,390,506</u> |
| 已發行股本 | <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。

(二) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應分配如下：

1. 提列百分之三十為法定盈餘公積。
2. 再提撥特別盈餘公積。
3. 餘額按下列規定分派如下：
 - (1) 董事酬勞為百分之四。
 - (2) 員工紅利百分之二至四。
 - (3) 股東股利視公司營運狀況，由董事會提請股東常會決議分派之。

前項股利之分派，依據本公司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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本公司得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。

103 及 102 年度對於應付員工紅利估列分別為 20,279 仟元及 10,139 仟元，應付董事酬勞估列金額分別為 40,557 仟元及 20,279 仟元。前述員工紅利及董事酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按可供分配盈餘之 2%及 4%計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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之百分之十五。

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。

本公司於 103 年 6 月 6 日及 102 年 6 月 14 日由股東常會通過之 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

| | 102年度 | | 101年度 | |
|----------|------------|---------|------------|---------|
| | 盈餘分配案 | 每股股利 | 盈餘分配案 | 每股股利 |
| 法定公積 | \$ 226,452 | | \$ 17,769 | |
| 特別公積（迴轉） | 51,840 | | (436,641) | |
| 現金股利 | 476,546 | \$ 0.20 | 478,101 | \$ 0.20 |

| | 102年度 | | 101年度 | |
|------|-----------|------|-----------|------|
| | 現金紅利 | 股票紅利 | 現金紅利 | 股票紅利 |
| 員工紅利 | \$ 10,139 | \$ - | \$ 10,172 | \$ - |
| 董監酬勞 | 20,279 | - | 20,345 | - |

103 及 102 年度股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 102 及 101 年度個體財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

102 年度之盈餘分配案、員工紅利及董事酬勞係按本公司依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 102 年度財務報表並參考本公司依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則所編製之 102 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。本公司 103 年 2 月 21 日董事會決議 102 年度盈餘分配案及每股股利如下：

本公司因採用國際會計準則，致期初未分配盈餘調整減少 388,956 仟元，加計當期因長期股權投資及退休金精算利益分別調整增加 7,478 仟元及 7,480 仟元後，再加計 102 年度稅後盈餘 1,128,836

仟元，並扣除依法提列之法定公積 226,452 仟元及過去年度自行依章程提列之特別盈餘公積 51,840 仟元，可供分配餘額計 476,546 仟元，並分配如下：

| | 盈餘分配案 | 每股股利（元） |
|---------|-----------|---------|
| 普通股現金股利 | \$476,546 | \$ 0.20 |

本公司 104 年 3 月 25 日董事會擬議 103 年度盈餘分配案及每股股利如下：

| | 盈餘分配案 | 每股股利（元） |
|---------|-----------|---------|
| 法定公積 | \$528,947 | |
| 特別公積 | 279,154 | |
| 普通股現金股利 | 955,055 | \$ 0.40 |

有關 103 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於 104 年 6 月 2 日召開之股東會決議。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董事酬勞，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

（三）其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

| | 103年度 | 102年度 |
|------------------------|------------------|-------------------|
| 期初餘額 | (\$ 9,412) | (\$149,183) |
| 換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額 | 295,585 | 154,914 |
| 換算國外營運機構淨資產所產生利益之相關所得稅 | (38,331) | (15,143) |
| 期末餘額 | <u>\$247,842</u> | <u>(\$ 9,412)</u> |

2. 備供出售金融資產未實現損益

| | 103年度 | 102年度 |
|--------------------|------------|------------|
| 期初餘額 | \$169,548 | \$383,471 |
| 備供出售金融資產未實現損益 | 487,475 | 331,776 |
| 處分備供出售金融資產損益之重分類調整 | (224,971) | (449,311) |

（接次頁）

(承前頁)

| | 103年度 | 102年度 |
|-----------------------|------------------|-------------------|
| 備供出售金融資產減損
之重分類調整 | \$101,286 | \$ 25,781 |
| 對子公司所有權權益變
動 | (211) | - |
| 採用權益法之子公司及
關聯企業之份額 | <u>31,914</u> | <u>(122,169)</u> |
| 期末餘額 | <u>\$565,041</u> | <u>\$169,548</u> |

對子公司所有權權益變動請參閱本公司 103 年度合併財務報告
附註四二。

(四) 庫藏股票

本公司於 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公司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。本公司持有之庫藏股票，
依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權
利。

二八、利息淨收益

| | 103年度 | 102年度 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款息 | \$ 2,410,184 | \$ 1,913,402 |
| 投資有價證券息 | 220,682 | 179,739 |
| 資產證券化息 | 486 | 8,207 |
| 存放及拆放同業息 | 203,198 | 55,848 |
| 承購帳款息 | 14,438 | 6,950 |
| 其他利息 | <u>113,841</u> | <u>57,092</u> |
| 小計 | <u>2,962,829</u> | <u>2,221,238</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款息 | 1,019,009 | 761,834 |
| 附買回票券及債券息 | 8,407 | 2,389 |
| 應付金融債券息 | 285,934 | 258,425 |
| 央行及同業存款息 | 257,649 | 154,298 |
| 其他利息 | <u>14,880</u> | <u>1,719</u> |
| 小計 | <u>1,585,879</u> | <u>1,178,665</u> |
| 合計 | <u>\$ 1,376,950</u> | <u>\$ 1,042,573</u> |

二九、手續費淨收益

| | 103年度 | 102年度 |
|------------|------------------|------------------|
| 手續費收入 | | |
| 進出口業務手續費收入 | \$ 34,634 | \$ 22,641 |
| 放款手續費收入 | 184,119 | 286,407 |
| 保證手續費收入 | 31,770 | 31,091 |
| 額度審理費收入 | 132,340 | 76,847 |
| 承兌手續費收入 | 2,898 | 2,179 |
| 承購帳款手續費收入 | 34,319 | 22,844 |
| 信託業務收入 | 30,897 | 22,561 |
| 其他手續費收入 | <u>15,268</u> | <u>5,624</u> |
| 小計 | <u>466,245</u> | <u>470,194</u> |
| 手續費費用 | | |
| 匯費支出 | 843 | 969 |
| 保管手續費費用 | 1,147 | 1,123 |
| 其他手續費費用 | <u>34,463</u> | <u>29,092</u> |
| 小計 | <u>36,453</u> | <u>31,184</u> |
| 合計 | <u>\$429,792</u> | <u>\$439,010</u> |

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 103年度 | 102年度 |
|-------|-------------------|---------------------|
| 已實現損益 | | |
| 股票 | \$ 84,077 | \$ 56,378 |
| 債券 | (1,340) | (17,104) |
| 衍生工具 | 313,090 | 1,133,004 |
| 其他 | <u>-</u> | <u>54,320</u> |
| | <u>395,827</u> | <u>1,226,598</u> |
| 評價損益 | | |
| 股票 | 19,955 | 4,689 |
| 債券 | 1,419 | (449) |
| 衍生工具 | (312,089) | (196,974) |
| 其他 | <u>2,929</u> | <u>(28,680)</u> |
| | <u>(287,786)</u> | <u>(221,414)</u> |
| 利息收入 | <u>259,874</u> | <u>222,818</u> |
| 合計 | <u>\$ 367,915</u> | <u>\$ 1,228,002</u> |

上列衍生工具之損益，係指價格波動所產生者；而其中貨幣交換及換匯換利部分，其即期部位因匯率波動所產生之損益，係帳列「兌換淨損益」。

三一、備供出售金融資產之已實現損益

| | 103年度 | 102年度 |
|--------------|------------------|------------------|
| 處分淨損益－股票 | \$221,103 | \$230,086 |
| 處分淨損益－債券 | 3,868 | (3,607) |
| 處分淨損益－證券化受益證 | - | 222,832 |
| 合 計 | <u>\$224,971</u> | <u>\$449,311</u> |

三二、持有至到期日金融資產之已實現損益

| | 103年度 | 102年度 |
|-------------|---------------|-------------|
| 到期處分淨利益－金融債 | <u>\$ 402</u> | <u>\$ -</u> |

三三、資產減損損失

| | 103年度 | 102年度 |
|------------|------------------|------------------|
| 備供出售金融資產 | \$101,286 | \$ 25,781 |
| 以成本衡量之金融資產 | <u>34,873</u> | <u>65,738</u> |
| 合 計 | <u>\$136,159</u> | <u>\$ 91,519</u> |

本公司之備供出售及以成本衡量之股權投資，經評估其投資價值確已減損，故認列減損損失。

三四、員工福利費用

| | 103年度 | 102年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪資費用 | \$413,556 | \$356,491 |
| 獎金費用 | 286,068 | 222,276 |
| 勞健保費用 | 32,335 | 28,356 |
| 其 他 | 35,001 | 23,388 |
| 退職後福利 | | |
| 退休金費用 | 27,756 | 27,236 |
| 退職金費用 | - | 1,325 |
| 合 計 | <u>\$794,716</u> | <u>\$659,072</u> |

三五、折舊及攤銷費用

| | 103年度 | 102年度 |
|------------|------------------|------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 80,847 | \$ 78,704 |
| 無形資產攤銷費用 | <u>14,528</u> | <u>10,150</u> |
| 合 計 | <u>\$ 95,375</u> | <u>\$ 88,854</u> |

三六、其他業務及管理費用

| | 103年度 | 102年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 租 金 | \$ 88,117 | \$ 64,162 |
| 稅 捐 | 98,599 | 54,596 |
| 董事酬勞及車馬費 | 57,701 | 36,647 |
| 電腦作業及顧問費 | 47,467 | 39,633 |
| 管 理 費 | 25,367 | 23,134 |
| 交 際 費 | 35,838 | 26,647 |
| 其 他 | <u>177,962</u> | <u>131,102</u> |
| 合 計 | <u>\$531,051</u> | <u>\$375,921</u> |

三七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 103年度 | 102年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$124,116 | \$151,402 |
| 以前年度之調整 | (41,880) | - |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | <u>63,652</u> | <u>25,989</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$145,888</u> | <u>\$177,391</u> |

本公司 103 及 102 年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 103 年度 | 102 年度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 1,912,414</u> | <u>\$ 1,306,227</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 | | |
| 所得稅費用 (17%) | \$ 325,110 | \$ 222,059 |
| 調節項目之所得稅影響數 | | |
| 決定課稅所得時調整減 | | |
| 除之損益 | (53,804) | (52,888) |
| 暫時性差異 | (23,314) | 23,236 |
| 免稅所得 | (98,907) | (150,059) |
| 基本稅額應納差額 | 41,538 | 91,338 |
| 未分配盈餘加徵 | 5,184 | - |
| 當期抵用之虧損扣抵 | (<u>72,342</u>) | (<u>42,348</u>) |
| 當期所得稅 | 123,465 | 91,338 |
| 遞延所得稅 | | |
| 暫時性差異 | 33,365 | (16,359) |
| 虧損扣抵 | 30,287 | 42,348 |
| 海外所得稅 | 651 | 60,064 |
| 以前年度之調整 | (<u>41,880</u>) | <u>-</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 145,888</u> | <u>\$ 177,391</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

| | 103年度 | 102年度 |
|------------|-----------|-----------|
| 遞延所得稅 | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| 國外營運機構財務報表 | | |
| 之換算 | \$ 38,331 | \$ 15,143 |

(三) 遞延所得稅資產與負債

103 年度

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他
綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|---------------|------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| 遞 延 所 得 稅 資 產 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 不動產及設備 | \$ 10,883 | (\$ 10,883) | \$ - | \$ - |
| 國外營運機構兌換 | | | | |
| 差額 | 5,633 | - | (5,633) | - |
| 備抵呆帳 | 175,248 | 2,683 | - | 177,931 |
| | 191,764 | (8,200) | (5,633) | 177,931 |
| 虧損扣抵 | 30,287 | (30,287) | - | - |
| | <u>\$222,051</u> | <u>(\$ 38,487)</u> | <u>(\$ 5,633)</u> | <u>\$177,931</u> |

遞 延 所 得 稅 負 債

| | | | | |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 暫時性差異 | | | | |
| 透過損益按公允價 | | | | |
| 值衡量之金融資 | | | | |
| 產 | \$ 5,641 | (\$ 4,155) | \$ - | \$ 1,486 |
| 關聯企業 | 67,669 | 29,320 | - | 96,989 |
| 國外營運機構兌換 | | | | |
| 差額 | - | - | 32,698 | 32,698 |
| | <u>\$ 73,310</u> | <u>\$ 25,165</u> | <u>\$ 32,698</u> | <u>\$131,173</u> |

102 年度

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他
綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|---------------|------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| 遞 延 所 得 稅 資 產 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 不動產及設備 | \$ 8,610 | \$ 2,273 | \$ - | \$ 10,883 |
| 國外營運機構兌換 | | | | |
| 差額 | 20,776 | - | (15,143) | 5,633 |
| 確定福利退休計畫 | 7,434 | (7,434) | - | - |
| 備抵呆帳 | 161,778 | 13,470 | - | 175,248 |
| | 198,598 | 8,309 | (15,143) | 191,764 |
| 虧損扣抵 | 72,686 | (42,399) | - | 30,287 |
| | <u>\$271,284</u> | <u>(\$ 34,090)</u> | <u>(\$ 15,143)</u> | <u>\$222,051</u> |

(接 次 頁)

(承前頁)

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他
綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|--------------------------|------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| 遞 延 所 得 稅 負 債 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 透過損益按公允價
值衡量之金融資
產 | \$ 39,656 | (\$ 34,015) | \$ - | \$ 5,641 |
| 關聯企業 | <u>41,755</u> | <u>25,914</u> | <u>-</u> | <u>67,669</u> |
| | <u>\$ 81,411</u> | <u>(\$ 8,101)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 73,310</u> |

(四) 本公司兩稅合一相關資訊

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 96,926</u> | <u>\$ 90,255</u> |

103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 7.01% (預計) 及 20.48%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本公司已無屬 86 年 (含) 以前之未分配盈餘。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(五) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報，截至 101 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

| | 金額（分子） | 股數（分母）
（ 仟 股 ） | 每股盈餘（元） |
|---------------|--------------|-------------------|---------|
| <u>103 年度</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | \$ 1,766,526 | 2,382,732 | \$ 0.74 |
| <u>102 年度</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | \$ 1,128,836 | 2,387,143 | \$ 0.47 |

三九、關係人交易事項

（一）關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|--|---------------|
| 台灣工銀證券股份有限公司（台灣工銀證券） | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司（台灣工銀科技顧問） | 本公司之子公司 |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司（波士頓創投） | 本公司之子公司 |
| IBT Holdings Corp. (IBTH) | 本公司之子公司 |
| 台遠科技股份有限公司（台遠科技）
（已於 103 年 7 月 1 日解散） | 本公司之子公司 |
| 中華票券金融股份有限公司（中華票券） | 本公司之子公司 |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司（臺灣工銀租賃） | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司（台灣工銀柒創投） | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司（台灣工銀貳創投） | 關聯企業 |
| 台嘉國際股份有限公司 | 關聯企業 |
| IBT Management U.S.A. Corp. | 台灣工銀科技顧問之子公司 |
| IBT Fortune Limited | 台灣工銀科技顧問之子公司 |
| 台灣工銀證券投資顧問股份有限公司（台灣工銀證投顧） | 台灣工銀證券之子公司 |
| IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH) | 台灣工銀證券之子公司 |
| 台駿國際租賃公司（台駿國際） | 臺灣工銀租賃之子公司 |
| 台駿津國際租賃公司（台駿津國際） | 臺灣工銀租賃之子公司 |
| IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK) | IBTSH 之子公司 |
| IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia) | IBTSH 之子公司 |

（接次頁）

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|--------------------------------|----------------------|
| 財團法人臺灣工業銀行教育基金會（臺灣工
銀教育基金會） | 本公司係主要基金捐贈人 |
| 台灣水泥股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 怡昌投資股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 明山投資股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 其 他 | 本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. 放款（帳列貼現及放款－淨額）

| | 期 末 餘 額 | 利 息 收 入 | 年 利 率（％） |
|--------------|---------|---------|----------|
| <u>102年度</u> | | | |
| 子公司（含其控制個體） | \$ - | \$ 3 | 3.08 |

2. 存款（帳列存款及匯款）

| | 期 末 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 利 率（％） |
|--------------|---------------------|------------------|-----------|
| <u>103年度</u> | | | |
| 子公司（含其控制個體） | \$ 556,436 | \$ 3,345 | 0.00-1.42 |
| 關聯企業 | 45,453 | 1,089 | 0.00-1.42 |
| 其 他 | 926,596 | 5,664 | 0.00-6.92 |
| | <u>\$ 1,528,485</u> | <u>\$ 10,098</u> | |
| <u>102年度</u> | | | |
| 子公司（含其控制個體） | \$ 547,208 | \$ 5,438 | 0.00-1.42 |
| 關聯企業 | 252,512 | 911 | 0.05-1.42 |
| 其 他 | 318,003 | 3,874 | 0.00-6.92 |
| | <u>\$ 1,117,723</u> | <u>\$ 10,223</u> | |

3. 董事擔任保證人之借款餘額

| | 餘 額 | 年 利 率（％） |
|------------|-------------------|----------|
| 103年12月31日 | <u>\$ 950,000</u> | 1.69 |
| 102年12月31日 | <u>\$ 950,000</u> | 1.65 |

4. 買賣票券及債券－累積交易金額

| 103年度 | | | | |
|-------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| 關係人類別 | 向關係人購買票券及債券 | 出售票券及債券予關係人 | 出售予關係人附買回條件之票券及債券 | 向關係人購入之附賣回條件之票券及債券 |
| 子公司(含其控制個體) | <u>\$ 2,347,659</u> | <u>\$ 1,264,696</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

| 102年度 | | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 關係人類別 | 向關係人購買票券及債券 | 出售票券及債券予關係人 | 出售予關係人附買回條件之票券及債券 | 向關係人購入之附賣回條件之票券及債券 |
| 子公司(含其控制個體) | <u>\$ 795,189</u> | <u>\$ 939,751</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 781,267</u> |

5. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

| | 103年度 | 102年度 |
|-------------|---------------|---------------|
| 子公司（含其控制個體） | <u>\$ 223</u> | <u>\$ 306</u> |
| 關聯企業 | <u>219</u> | <u>224</u> |
| | <u>\$ 442</u> | <u>\$ 530</u> |

手續費收入係本公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

6. 手續費費用（帳列手續費淨收益）

| | 103年度 | 102年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 子公司（含其控制個體） | <u>\$ 10,189</u> | <u>\$ 11,642</u> |

手續費費用係本公司購買及處分有價證券支付子公司之費用。

7. 勞務費及其他費用（帳列其他業務及管理費用）

| | 103年度 | 102年度 |
|-------------|------------------|-----------------|
| 子公司（含其控制個體） | <u>\$ 15,417</u> | <u>\$ 1,050</u> |
| 其他 | <u>2,129</u> | <u>1,960</u> |
| | <u>\$ 17,546</u> | <u>\$ 3,010</u> |

勞務費係本公司委請子公司提供財務顧問服務及支援服務費之費用，其他費用係本公司之捐贈。

8. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

| | 103年度 | 102年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 子公司（含其控制個體） | <u>\$ 45,442</u> | <u>\$ 48,830</u> |
| 其他 | <u>52</u> | <u>966</u> |
| | <u>\$ 45,494</u> | <u>\$ 49,796</u> |

上列收入係本公司提供部分辦公場所及設備而與子公司簽訂租賃契約及管理服務契約所收取之收入。

9. 資訊服務費（帳列其他業務及管理費用）

| | 103年度 | 102年度 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 子公司（含其控制個體） | <u>\$ 3,984</u> | <u>\$ 8,964</u> |

資訊服務費係本公司委請子公司提供資訊設備維護相關服務所支付之費用。

(三) 對主要管理階層之獎酬

103 及 102 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 103年度 | 102年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪資 | \$ 91,405 | \$ 79,991 |
| 獎金 | 103,070 | 81,720 |
| 其他 | <u>55,435</u> | <u>33,623</u> |
| | 249,910 | 195,334 |
| 退職後福利 | <u>-</u> | <u>10,347</u> |
| | <u>\$249,910</u> | <u>\$205,681</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

本公司與關係人間之交易，除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。

四十、質押之資產

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|------------------|---------------------|----------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 6,500,000 | \$ 10,099,776 |
| 備供出售金融資產 | <u>157,312</u> | <u>161,640</u> |
| | <u>\$ 6,657,312</u> | <u>\$ 10,261,416</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)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；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局；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、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

| | <u>103年12月31日</u> | <u>102年12月31日</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約 | | |
| 合約價格 | \$599,800 | \$127,000 |
| 帳列未完工程及預付設備款之已支付金額 | 228,108 | 69,000 |

本公司於 103 年度分別與天逸財金科技公司、康和資訊公司、敦陽科技公司、鼎盛資科公司及嘉騰公司等簽訂電腦系統軟體合約，共計約 590,000 仟元。

(二) 本公司為承租人

本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 107 年 11 月 30 日前陸續到期。截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 13,525 仟元及 13,999 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | <u>103年12月31日</u> | <u>102年12月31日</u> |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 1 年 內 | \$ 43,208 | \$ 29,802 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | <u>36,614</u> | <u>37,733</u> |
| | <u>\$ 79,822</u> | <u>\$ 67,535</u> |

(三) 本公司於 99 年 10 月間，遭財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱保護中心）以本公司前總經理及職員因展茂案違反證券交易法為由，訴請本公司應連帶賠償。該案經臺灣高等法院審理判決本公司敗訴確定後，本公司業與保護中心達成協議，並於 103 年 4 月 30 日完成給付 968 仟元結案。

(四) 關於本公司之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司及台灣工銀投信主要股東陳瓊讚先生依合併契約需繼受之權利、義務及負債分述如下：

1. 依合併契約規定，本公司將合併所得部分價款 89,675 仟元（帳列存出保證金）撥付至台灣工銀證券專戶，供台灣土地銀行受託經管台新銀行第四次債券資產特殊目的信託受益證券（以下簡稱 ABCP）處分完畢時辦理結算，同時與工銀投信主要股東陳瓊讚先生繼受 ABCP 後續相關之權利、義務及負債。經本公司評估，ABCP 處分價款扣除相關款項後，尚有不足，故於 99 年度估計認列負債 112,879 仟元（帳列其他負債－其他）。ABCP 於 101 年 10 月清算終止，除部分國外訴訟之保留款項外餘全數陸續分配於相關受益人，同時並將作為結算保證之價款全數收回，依合併契約規定，101 年度本公司按合併基準日之台灣工銀投信股東持股比例獲配溢額 58,569 仟元，並將前述估計負債全數迴轉，計認列利益 171,448 仟元（帳列其他利息以外淨收益）；另 102 年度本公司獲配溢額 2,352 仟元，計認列利益 2,352 仟元（帳列其他利息以外淨收益）。
2. 本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受下列原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。

(1) 原台灣工銀投信所經理之台灣工銀 101 全球抵押貸款債權證券化證券投資信託基金之某一法人投資人，因投資該基金產生損失，由該公司之董事長及總經理於 97 年 10 月 13 日對該基金經理人及原台灣工銀投信提起民事訴訟請求賠償新台幣 66,914 仟元。本案經法院多次開庭審理，99 年 3 月 23 日原告撤回對原台灣工銀投信之民事訴訟請求賠償。惟 99 年 6 月間，該法人投資人另向台北地檢署控告原台灣工銀投信員工詐欺案，該案分別於 100 年 1 月、100 年 6

月及 101 年 10 月獲台北地檢署不起訴處分，惟告訴人不服，三度向高檢署聲請再議，高檢署於 101 年 12 月予以駁回。

(2) 原台灣工銀投信於 98 年 7 月 17 日接獲該公司所經理之台灣工銀全球多元策略入息平衡基金投資人，因認為其經由原寶來證券傳真原台灣工銀投信轉申購之交易自始不存在，對原台灣工銀投信及原寶來證券提起民事訴訟損害賠償案，依原告 99 年 3 月 19 日提出民事更正訴之聲明，請求原台灣工銀投信及原寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及自 98 年 6 月 11 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。102 年 9 月 12 日台北地方法院一審判決（99 年消字第 1 號）有關原工銀投信毋需負賠償責任。因原告不服提起上訴，本案由高等法院審理中。

依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除上述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 103 年 12 月 31 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，本公司認為尚有遭受損失之可能，故保守估計認列負債 18,182 仟元（帳列其他負債－其他）。

四二、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

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 信託資產 | | |
| 銀行存款 | \$ 2,626,019 | \$ 219,905 |
| 金融資產 | 228,378 | 902,578 |
| 不動產 | 5,350,004 | 4,408,295 |
| 信託資產總額 | <u>\$ 8,204,401</u> | <u>\$ 5,530,778</u> |
| 信託負債 | \$ - | \$ - |
| 信託資本 | <u>8,204,401</u> | <u>5,530,778</u> |
| 信託負債及資本總額 | <u>\$ 8,204,401</u> | <u>\$ 5,530,778</u> |

信託帳損益表
103 及 102 年度

| | 103年度 | 102年度 |
|-------|------------------|------------------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$ 102,931 | \$ 97,251 |
| 租金收入 | - | 120 |
| 信託費用 | | |
| 稅捐支出 | - | 6 |
| 手續費 | - | 24 |
| 所得稅費用 | 10,293 | 9,725 |
| | <u>\$ 92,638</u> | <u>\$ 87,616</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

| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 2,626,019 | \$ 219,905 |
| 股票 | 228,378 | 228,378 |
| 結構性商品投資 | - | 674,200 |
| 土地 | 3,559,191 | 2,708,295 |
| 房屋及建築物 | 1,790,813 | 1,700,000 |
| | <u>\$ 8,204,401</u> | <u>\$ 5,530,778</u> |

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊

除下表所列外，本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：

| | 103年12月31日 | | 102年12月31日 | |
|-------------|--------------|--------------|------------|------------|
| | 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 | \$ 4,499,471 | \$ 4,500,151 | \$ 448,823 | \$ 449,685 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 14,980,000 | 15,075,276 | 11,480,000 | 11,523,135 |

(二) 本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、備供出售金融資產及避險之衍生金融資產，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

- (1) 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- (2) 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- (3) 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；
- (4) 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，該資訊為本公司可取得者。

本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 Kondor+ 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。

應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日所使用之折現率分別為 1.59% 至 3.00% 及 1.59% 至 3.50%。

(三) 金融工具公允價值之等級資訊如下

單位：新台幣仟元

| 以公允價值衡量之
金融工具項目 | 103年12月31日 | | | |
|--------------------|------------|------------|------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 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 | \$ 495,831 | \$ 495,831 | \$ - | \$ - |
| 其他 | 32,012,439 | - | 32,012,439 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,133,043 | 1,133,043 | - | - |
| 債券投資 | 18,047,511 | - | 18,047,511 | - |
| 其他 | 971,948 | - | 971,948 | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| | 8,282,793 | - | 8,282,793 | - |
| | 5,360,113 | - | 5,360,113 | - |

| 以公允價值衡量之
金融工具項目 | 102年12月31日 | | | |
|---------------------|------------|------------|------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 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 | \$ 197,182 | \$ 197,182 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | (164) | - | (164) | - |
| 其他 | 23,699,510 | - | 23,699,510 | - |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 148,911 | - | 148,911 | - |
| 債券投資 | 1,033,384 | 1,033,384 | - | - |
| 其他 | 12,918,261 | - | 12,918,261 | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| | 5,229,870 | - | 5,229,870 | - |
| | 1,543,845 | - | 1,543,845 | - |

1. 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：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（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）。

(四) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

103 年度：無

102 年度

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 入
第 三 層 級 | 賣出、處分
或 交 割 | 自第三層級
轉 出 | |
| 透過損益按公允價值衡量
之金融資產
衍生金融工具 | \$139,853 | \$ - | \$ - | \$ - | (\$139,853) | \$ - | \$ - |

(五) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 103 及 102 年度第一類等級及第二類等級無重大移轉。

(六) 對第三類等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日無以第三類等級之公允價值衡量之金融工具。

四 四、財務風險管理

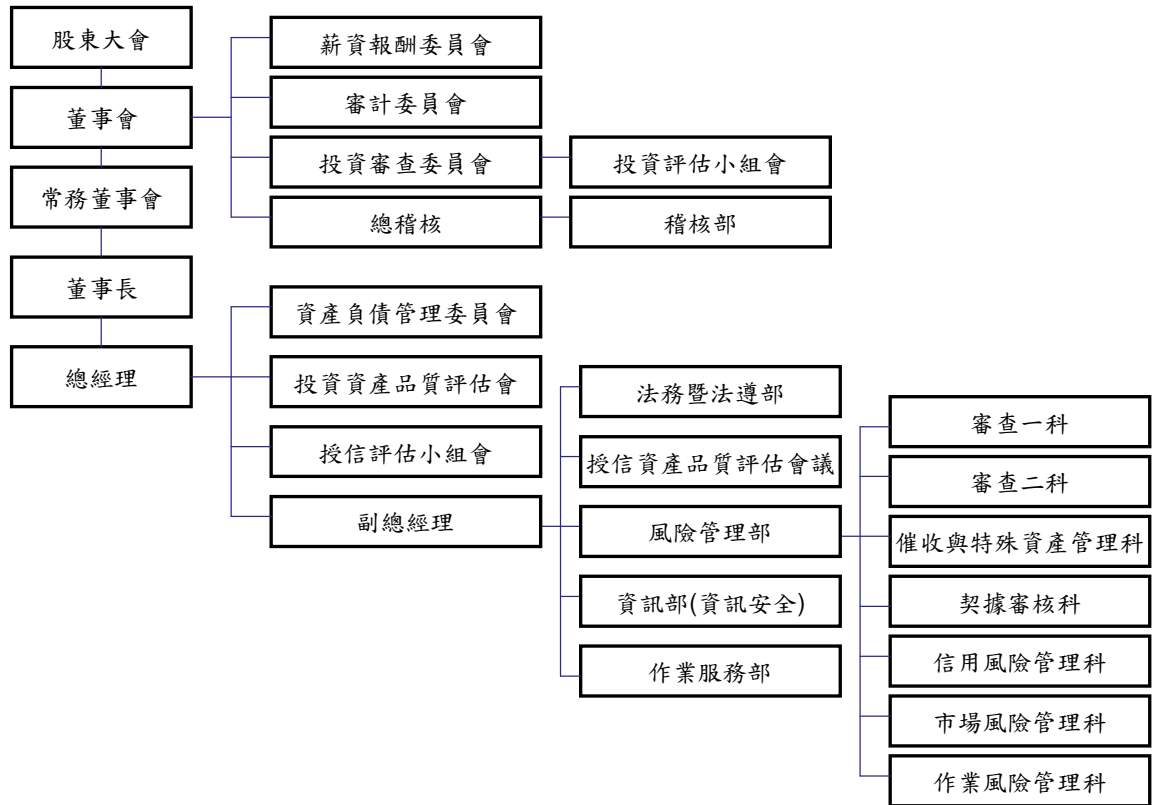
(一) 概 述

本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

本公司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：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、資本適足管理等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 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. 討論核准投資戶之評價，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料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，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。

(2) 授信資產品質評估會議

A. 檢討每一筆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，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司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：本公司定有「信用風險管理準則」作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本公司之信用風險，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，落實本公司信用風險管理，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：為建立本公司風險管理制度，確保本公司之健全經營與發展，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，訂定本公司之「風險管理政策」；在本公司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，再行承做業務；或由案件或交易中，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，作為本公司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。本公司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，定期提供高階主管正確、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。其內容可包括：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，提供有關本公司信用風險量化、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. 本公司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與授信準則，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：董事會為本公司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。

- (2) 稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，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、審核其他由公司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、公司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：本公司投資政策之擬定、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：評估審議風險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) 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。
- (13) 營業單位：應依據本公司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。

(1) 信用評等評估制度

信用評等針對授信戶之信用，以數量統計方法製定評等評分表，將借戶財務及非財務之各項屬性，予以評等評分，以得分或評等的高低，具體而準確的表示借戶之信用狀況。

(2) 風險評等評估制度

信用評等評分加計擔保力、授信期間、所屬國家主權風險、商品風險等調整因素得到風險評等評分，計分 10 個風險等級。

(3) 集中授信限額管理

本公司就同一借款人、交易對手或同一關係戶，在可相互比較的基準下，綜合衡量各類風險暴險額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。

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。

本公司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，建置資本计提計算平台。

6. 本公司信用風險最大暴險額

本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 | |
|----------|---------------------|--------------|
| | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
| 保證及開發信用狀 | | |
| 訂約金額 | \$ 7,775,707 | \$ 5,530,823 |
| 最大信用暴險金額 | 7,775,707 | 5,530,823 |

7. 本公司信用風險集中情形

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

本公司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 | 103年12月31日 | | 102年12月31日 | |
|----------|---------------|----|---------------|----|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 金融中介業 | \$ 15,666,759 | 13 | \$ 14,828,531 | 14 |
| 不動產業 | 14,904,588 | 12 | 14,972,312 | 14 |
| 電子零組件製造業 | 13,019,708 | 11 | 14,428,815 | 14 |

(2) 對象別

| 對象別 | 103年12月31日 | | 102年12月31日 | |
|------|----------------|----|----------------|----|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 115,899,608 | 98 | \$ 104,853,441 | 98 |
| 政府機關 | - | - | - | - |
| 自然人 | 2,375,653 | 2 | 2,190,088 | 2 |

(3) 地區別

| 地區別 | 103年12月31日 | | 102年12月31日 | |
|--------|---------------|----|---------------|----|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 國內 | \$ 86,538,835 | 72 | \$ 73,899,783 | 73 |
| 其他亞洲地區 | 18,059,979 | 15 | 20,081,140 | 20 |
| 美洲 | 6,192,756 | 3 | 7,621,280 | 7 |

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本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，經本公司判斷信用風險極低。

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 103年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 表內項目 | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 2,479,353 | \$ - | \$ 2,819 | \$ 2,482,172 | \$ 361 | \$ 25,444 | \$ 2,456,367 |
| 貼現及放款 | 115,139,215 | - | 3,136,046 | 118,275,261 | 647,518 | 1,585,745 | 116,041,998 |

| 102年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 表內項目 | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 1,283,663 | \$ - | \$ 4,488 | \$ 1,288,151 | \$ 876 | \$ 11,848 | \$ 1,275,427 |
| 貼現及放款 | 102,554,307 | - | 4,489,222 | 107,043,529 | 930,250 | 1,127,070 | 104,986,209 |

註：應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款及應收承購帳款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

| 103年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 18,047,511 | \$ - | \$ - | \$ 18,047,511 | \$ - | \$ - | \$ 18,047,511 |
| — 股權投資 | 945,768 | - | 359,974 | 1,305,742 | 172,699 | - | 1,133,043 |
| — 其他 | 971,948 | - | - | 971,948 | - | - | 971,948 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | |
| — 債券投資 | 4,499,471 | - | - | 4,499,471 | - | - | 4,499,471 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| — 股權投資 | 1,310,269 | - | 1,175,070 | 2,485,339 | 915,295 | - | 1,570,044 |

| 102年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 12,918,261 | \$ - | \$ - | \$ 12,918,261 | \$ - | \$ - | \$ 12,918,261 |
| — 股權投資 | 949,926 | - | 205,653 | 1,155,579 | 122,195 | - | 1,033,384 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | |
| — 債券投資 | 448,823 | - | - | 448,823 | - | - | 448,823 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| — 股權投資 | 1,129,260 | - | 1,306,682 | 2,435,942 | 1,028,726 | - | 1,407,216 |

9. 本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。

惟本公司截至 103 年 12 月 31 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本公司金融資產之減損評估分析

本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：

貼現及放款

| 項 目 | | 103年12月31日 | | 102年12月31日 | |
|-------------|--------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | | 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 | 3,136,046 | 647,518 | 4,489,222 | 930,250 |
| | 組合評估減損 | - | - | - | - |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 115,139,215 | 1,585,745 | 102,554,307 | 1,127,070 |

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

應 收 款

| 項 目 | | 103年12月31日 | | 102年12月31日 | |
|-------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | | 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 | 2,819 | 361 | 4,488 | 876 |
| | 組合評估減損 | - | - | - | - |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 2,479,353 | 25,444 | 1,283,663 | 11,848 |

註：1. 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. 應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款及應收承購帳款。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指銀行隨時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。

本公司於 103 年及 102 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 39.13%及 32.55%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本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：

| 103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 | \$ 24,804,914 | \$ 6,224,073 | \$ - | \$ 317,180 | \$ - | \$ 31,346,167 |
| 附買回票券及債券負債 | 297,042 | 547,101 | - | - | - | 844,143 |
| 應付款項 | 754,853 | 176,800 | 57,562 | 357,968 | - | 1,347,183 |
| 存款及匯款 | 42,563,582 | 39,682,429 | 26,000,698 | 18,930,953 | 14,063,324 | 141,240,986 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 14,980,000 | 14,980,000 |
| 其他金融負債 | 467,963 | 120,000 | 100,000 | 1,438,307 | 4,353,806 | 6,480,076 |
| 合 計 | <u>\$ 68,888,354</u> | <u>\$ 46,750,403</u> | <u>\$ 26,158,260</u> | <u>\$ 21,044,408</u> | <u>\$ 33,397,130</u> | <u>\$ 196,238,555</u> |

| 102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 | \$ 26,751,597 | \$ 4,018,773 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 30,770,370 |
| 附買回票券及債券負債 | 85,701 | - | - | - | - | 85,701 |
| 應付款項 | 367,471 | 68,612 | 213,084 | 268,035 | - | 917,202 |
| 存款及匯款 | 36,849,052 | 27,324,801 | 16,540,750 | 19,102,722 | 7,958,779 | 107,776,104 |
| 應付金融債券 | - | 700,000 | 200,000 | - | 10,580,000 | 11,480,000 |
| 其他金融負債 | 44,572 | - | 97,329 | 359,244 | 2,350,884 | 2,852,029 |
| 合 計 | <u>\$ 64,098,393</u> | <u>\$ 32,112,186</u> | <u>\$ 17,051,163</u> | <u>\$ 19,730,001</u> | <u>\$ 20,889,663</u> | <u>\$ 153,881,406</u> |

4. 本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：

| 103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 | \$ 12,256 | \$ 31,318 | \$ 32,499 | \$ 224,298 | \$ 93,857 | \$ 394,228 |
| 外匯換匯合約 | 1,884,553 | 21,821 | 35,572 | 30,207 | 3,885 | 1,976,038 |
| 換匯換利合約 | - | - | - | - | - | - |
| 賣出外匯選擇權合約 | 3,746 | 100,428 | 44,811 | 514,500 | 2,249,794 | 2,913,279 |
| 小 計 | 1,900,555 | 153,567 | 112,882 | 769,005 | 2,347,536 | 5,283,545 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | 41,280 | - | - | - | 35,288 | 76,568 |
| 合 計 | <u>\$ 1,941,835</u> | <u>\$ 153,567</u> | <u>\$ 112,882</u> | <u>\$ 769,005</u> | <u>\$ 2,382,824</u> | <u>\$ 5,360,113</u> |

| 102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 | \$ 17,911 | \$ 26,259 | \$ 48,671 | \$ 20,250 | \$ - | \$ 113,091 |
| 外匯換匯合約 | 898,180 | 33,950 | 7,970 | 4,946 | - | 945,046 |
| 換匯換利合約 | 98,265 | 16,082 | - | 28,622 | - | 142,969 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 13,161 | 11,520 | 11,938 | 99,421 | 196,373 | 332,413 |
| 小 計 | 1,027,517 | 87,811 | 68,579 | 153,239 | 196,373 | 1,533,519 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | 5,049 | - | 60 | - | 5,217 | 10,326 |
| 合 計 | <u>\$ 1,032,566</u> | <u>\$ 87,811</u> | <u>\$ 68,639</u> | <u>\$ 153,239</u> | <u>\$ 201,590</u> | <u>\$ 1,543,845</u> |

5. 本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。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。

| | | 103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
各類保證款項
合 計 | | \$ 1,399,142 | \$ 1,324,083 | \$ 221,038 | \$ - | \$ - | \$ 2,944,263 |
| | | <u>1,143,176</u> | <u>847,409</u> | <u>640,884</u> | <u>883,832</u> | <u>1,316,145</u> | <u>4,831,446</u> |
| | | <u>\$ 2,542,318</u> | <u>\$ 2,171,492</u> | <u>\$ 861,922</u> | <u>\$ 883,832</u> | <u>\$ 1,316,145</u> | <u>\$ 7,775,709</u> |

| | | 102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
各類保證款項
合 計 | | \$ 104,235 | \$ 223,337 | \$ 755,230 | \$ 621,466 | \$ 22,722 | \$ 1,726,990 |
| | | <u>793,266</u> | <u>62,950</u> | <u>577,991</u> | <u>584,109</u> | <u>1,785,517</u> | <u>3,803,833</u> |
| | | <u>\$ 897,501</u> | <u>\$ 286,287</u> | <u>\$ 1,333,221</u> | <u>\$ 1,205,575</u> | <u>\$ 1,808,239</u> | <u>\$ 5,530,823</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

本公司採用風險值（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，本公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，樣本區間為過去 3 年，模擬次數五百次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本公司金融工具之風險值，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。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本公司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。

| 市場風險類型 | 103年12月31日 | | | 102年12月31日 | | |
|-----------------|------------|----------|-------|------------|-----------|-------|
| | 年平均値 | 最高値 | 最低値 | 年平均値 | 最高値 | 最低値 |
| 匯率風險 | \$ 1,800 | \$ 7,160 | \$ 26 | \$ 3,195 | \$ 20,384 | \$ 74 |
| 利率變動之公平價值
風險 | 2,431 | 9,502 | 278 | 2,553 | 10,934 | 400 |
| 股價變動之公平價值
風險 | 11,520 | 26,550 | 1,958 | 12,071 | 22,261 | 2,208 |

3. 市場風險管理組織與架構

(1) 董事會：為本公司市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司市場風險政策與各業務總風險限額目標，市場風險管理組織架構之訂定及變更等。

(2) 資產負債管理委員會：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。

(3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

建立金融產品風險評價模型，在債票券、外匯、證券及衍生工具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. 交易簿市場風險衡量

本公司對於交易簿之市場風險衡量，除依公開市場報價或評價模型等方式衡量外，尚包括利率敏感性分析（DV01 值）及壓力測試；利率敏感性分析（DV01 值）係指市場利率變動 1 basic point（0.01%），對利率商品損益產生之影響；壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（Stress Loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，本公司定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本公司損益之影響。

6. 銀行簿利率風險衡量

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能，避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位

及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同，所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

(3) 管理程序

各業務單位於承做交易時，風險管理單位應辨識重訂價風險、並衡量利率變動對本公司經濟價值之可能影響。風險管理單位每月分析及監控利率風險部位，除呈報資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

7. 匯率風險集中資訊

本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

| | | 103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 | | \$ 1,576,352 | 31.7180 | \$ 49,998,727 |
| 日 幣 | | 479,138 | 0.2650 | 126,994 |
| 港 幣 | | 1,131,558 | 4.0897 | 4,627,777 |
| 歐 元 | | 4,094 | 38.5485 | 157,808 |
| 澳 幣 | | 1,968 | 25.9644 | 51,091 |
| 人 民 幣 | | 1,234,841 | 5.1035 | 6,301,960 |
| <u>採權益法之長期股權</u> | | | | |
| <u>投資</u> | | | | |
| 美 金 | | 128,730 | 31.7180 | 4,083,044 |

(接次頁)

(承前頁)

| | | 103年12月31日 | | | | | | |
|------------------|---|------------|-----------|---|---------|----|------------|---|
| | | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | |
| 美 | 金 | \$ | 1,955,927 | | 31.7180 | \$ | 62,038,084 | |
| 日 | 幣 | | 1,292,607 | | 0.2650 | | 342,600 | |
| 港 | 幣 | | 935,552 | | 4.0897 | | 3,826,162 | |
| 歐 | 元 | | 19,433 | | 38.5485 | | 749,115 | |
| 澳 | 幣 | | 28,443 | | 25.9644 | | 738,501 | |
| 人 民 幣 | | | 1,043,415 | | 5.1035 | | 5,325,026 | |
| | | | | | | | | |
| | | 102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 | \$ | 1,419,755 | | 29.9500 | \$ | 42,521,677 | |
| 日 | 幣 | | 343,101 | | 0.2852 | | 97,847 | |
| 港 | 幣 | | 1,271,024 | | 3.8626 | | 4,909,516 | |
| 歐 | 元 | | 1,918 | | 41.2786 | | 79,180 | |
| 澳 | 幣 | | 8,399 | | 26.7124 | | 224,358 | |
| 人 民 幣 | | | 770,430 | | 4.9434 | | 3,808,531 | |
| <u>採權益法之長期股權</u> | | | | | | | | |
| <u>投資</u> | | | | | | | | |
| 美 | 金 | | 112,338 | | 29.9500 | | 3,364,528 | |
| | | | | | | | | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | |
| 美 | 金 | | 1,562,726 | | 29.9500 | | 46,803,644 | |
| 日 | 幣 | | 1,197,873 | | 0.2852 | | 341,614 | |
| 港 | 幣 | | 995,988 | | 3.8626 | | 3,847,152 | |
| 歐 | 元 | | 10,621 | | 41.2786 | | 438,418 | |
| 澳 | 幣 | | 4,080 | | 26.7124 | | 108,996 | |
| 人 民 幣 | | | 858,556 | | 4.9434 | | 4,244,174 | |

8. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本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：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 103年度 | | 102年度 | |
|-----------------|--------------|---------|------------|---------|
| | 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 | \$ 3,239,486 | 3.32% | \$ 660,607 | 2.11% |
| 拆放銀行同業 | 5,025,217 | 1.90% | 3,454,027 | 1.21% |
| 存放央行 | 2,328,459 | 1.01% | 2,027,686 | 1.01% |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 34,424,991 | 0.95% | 30,176,760 | 1.11% |
| 附賣回債券及債券投資 | 245,547 | 0.15% | 211,172 | 0.12% |
| 貼現及放款 | 114,471,965 | 2.17% | 86,829,033 | 2.24% |
| 備供出售金融資產 | 15,306,458 | 1.43% | 11,480,645 | 1.28% |
| 持有至到期日金融資產 | 239,989 | 1.84% | 804,770 | 3.70% |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 34,533,692 | 0.75% | 26,609,948 | 0.63% |
| 活期存款 | 13,282,427 | 0.32% | 12,962,618 | 0.35% |
| 定期存款 | 107,023,755 | 0.91% | 81,664,852 | 0.86% |
| 附買回票券及債券負債 | 891,203 | 0.51% | 380,500 | 0.63% |
| 應付金融債券 | 12,667,945 | 2.26% | 10,812,329 | 2.39% |
| 其他金融負債 | 4,414,276 | - | 1,182,640 | - |

四五、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本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。

(三) 資本適足性

| 分析項目 | | | 年 度 | 103年12月31日 | |
|--------------------------------------|--------------|------------|-------------|---------------|---------------|
| | | | | 自 行 資 本 適 足 率 | 合 併 資 本 適 足 率 |
| 自
有
資
本 | 普通股權益 | | 18,521,236 | 20,163,160 | |
| | 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 第二類資本 | | 3,493,045 | 4,969,418 | |
| | 自有資本 | | 22,014,281 | 25,132,578 | |
| 加
權
風
險
性
資
產
額 | 信用
風險 | 標準法 | 138,084,332 | 141,354,706 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作
業
風險 | 基本指標法 | 5,311,663 | 6,566,038 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市
場
風險 | 標準法 | 4,062,875 | 10,448,613 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 147,458,870 | 158,369,357 | |
| | 資本適足率 | | | 14.93% | 15.87% |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | 12.56% | 12.73% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | 12.56% | 12.73% | |
| 槓桿比率 | | | 6.60% | 6.96% | |

| 分析項目 | | | 年 度 | 102年12月31日 | |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|---------|
| | | | | 自行資本適足率 | 合併資本適足率 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 16,833,847 | 19,218,013 | |
| | 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 第二類資本 | | 88,344 | 2,230,204 | |
| | 自有資本 | | 16,922,191 | 21,448,217 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 114,925,128 | 119,155,020 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,010,250 | 6,245,450 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 6,991,550 | 18,458,588 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 126,926,928 | 143,859,058 | |
| | 資本適足率 | | | 13.33% | 14.91% |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | 13.26% | 13.36% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | 13.26% | 13.36% | |
| 槓桿比率 | | | 7.50% | 8.08% | |

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 8%、第一類資本比率不得低於 5.5% 及普通股權益比率不得低於 4%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

四六、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之相關資訊

本公司

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表二。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 103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（石油化工原料製造業） | \$ 4,550,058 | 15.86 |
| 2 | B 集團（不動產開發業） | 4,217,269 | 14.70 |
| 3 | C 集團（未分類為其他金融中介業） | 3,504,464 | 12.22 |
| 4 | D 集團（不動產開發業） | 3,207,015 | 11.18 |
| 5 | E 集團（未分類為其他金融中介業） | 2,716,397 | 9.47 |
| 6 | F 集團（海洋水運業） | 2,527,147 | 8.81 |
| 7 | G 集團（不動產租賃業） | 2,448,000 | 8.54 |
| 8 | H 集團（液晶面板及其組件製造業） | 2,211,394 | 7.71 |
| 9 | I 集團（人造纖維梭織布業） | 2,118,211 | 7.39 |
| 10 | J 集團（水泥製泥業） | 2,074,698 | 7.23 |

| 102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 | B 集團（不動產開發業） | \$ 3,878,321 | 14.50 |
| 2 | A 集團（石油化工原料製造業） | 3,448,290 | 12.89 |
| 3 | E 集團（未分類為其他金融中介業） | 3,269,337 | 12.23 |
| 4 | N 集團（未分類為其他金融仲介業） | 2,907,100 | 10.87 |
| 5 | D 集團（不動產開發業） | 2,570,860 | 9.61 |
| 6 | H 集團（液晶面板及其組件製造業） | 2,562,328 | 9.58 |
| 7 | G 集團（不動產租賃業） | 2,448,000 | 9.15 |
| 8 | F 集團（海洋水運業） | 2,322,755 | 8.69 |
| 9 | C 集團（未分類為其他金融仲介業） | 2,269,378 | 8.49 |
| 10 | M 集團（未分類為其他金融仲介業） | 2,166,672 | 8.10 |

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 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 | 147,725,796 | 12,149,869 | 9,870,342 | 28,340,674 | 198,086,681 |
| 利率敏感性負債 | 96,055,830 | 42,082,528 | 23,342,262 | 29,020,296 | 190,500,916 |
| 利率敏感性缺口 | 51,669,966 | (29,932,659) | (13,471,920) | (679,622) | 7,585,765 |
| 淨 值 | | | | | 28,268,328 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 103.98% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 26.83% |

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 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 | 160,047,748 | 7,429,310 | 4,051,263 | 9,877,001 | 181,405,322 |
| 利率敏感性負債 | 111,873,039 | 26,311,248 | 18,908,347 | 18,291,084 | 175,383,718 |
| 利率敏感性缺口 | 48,174,709 | (18,881,938) | (14,857,084) | (8,414,083) | 6,021,604 |
| 淨 值 | | | | | 26,599,617 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 103.43% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 22.64% |

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）

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 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 | 3,373,639 | 1,030,745 | 1,685,912 | 1,031,110 | 7,121,406 |
| 利率敏感性負債 | 3,315,098 | 1,299,052 | 1,636,321 | 1,009,304 | 7,259,775 |
| 利率敏感性缺口 | 58,541 | (268,307) | 49,591 | 21,806 | (138,369) |
| 淨 值 | | | | | 502 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 98.09% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (27,563.55%) |

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 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 | 3,684,395 | 503,861 | 520,521 | 353,995 | 5,062,772 |
| 利率敏感性負債 | 3,691,407 | 581,255 | 547,180 | 343,480 | 5,163,322 |
| 利率敏感性缺口 | (7,012) | (77,394) | (26,659) | 10,515 | (100,550) |
| 淨 值 | | | | | (4,181) |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 98.05% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 2,404.93% |

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 | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.92 | 0.77 |
| | 稅 後 | 0.85 | 0.67 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 6.90 | 4.93 |
| | 稅 後 | 6.37 | 4.26 |
| 純 | 益 率 | 49.69 | 39.70 |

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|------------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 | |
| 主要到期資金流入 | 214,532,614 | 66,162,340 | 18,847,611 | 17,221,093 | 20,864,412 | 91,437,158 | |
| 主要到期資金流出 | 245,223,960 | 56,434,120 | 44,451,513 | 37,792,599 | 27,945,958 | 78,599,770 | |
| 期距缺口 | (30,691,346) | 9,728,220 | (25,603,902) | (20,571,506) | (7,081,546) | 12,837,388 | |

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|------------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 | |
| 主要到期資金流入 | 197,295,283 | 72,197,172 | 27,953,351 | 8,950,464 | 14,380,145 | 73,814,151 | |
| 主要到期資金流出 | 233,396,214 | 67,968,905 | 47,235,368 | 23,732,532 | 22,611,130 | 71,848,279 | |
| 期距缺口 | (36,100,931) | 4,228,267 | (19,282,017) | (14,782,068) | (8,230,985) | 1,965,872 | |

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

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|-------------|-----------------|-------------|-------------|------------|-----------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 | |
| 主要到期資金流入 | 6,349,585 | 1,693,652 | 1,038,092 | 1,006,809 | 1,450,830 | 1,160,202 | |
| 主要到期資金流出 | 6,661,021 | 2,269,469 | 1,217,427 | 830,158 | 1,266,694 | 1,077,273 | |
| 期距缺口 | (311,436) | (575,817) | (179,335) | 176,651 | 184,136 | 82,929 | |

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 4,269,191 | 1,712,459 | 1,151,014 | 498,574 | 476,766 | 430,378 |
| 主要到期資金流出 | 4,429,342 | 2,430,471 | 976,135 | 299,800 | 306,463 | 416,473 |
| 期距缺口 | (160,151) | (718,012) | 174,879 | 198,774 | 170,303 | 13,905 |

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

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|------------|---------------------|-------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 1,540,312 | 323,757 | 206,528 | 236,368 | 433,057 | 340,602 |
| 主要到期資金流出 | 1,588,811 | 355,625 | 337,898 | 205,193 | 434,118 | 255,977 |
| 期距缺口 | (48,499) | (31,868) | (131,370) | 31,175 | (1,061) | 84,625 |

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|------------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 871,745 | 213,216 | 117,550 | 90,903 | 217,304 | 232,772 |
| 主要到期資金流出 | 887,708 | 291,343 | 207,734 | 55,913 | 174,881 | 157,837 |
| 期距缺口 | (15,963) | (78,127) | (90,184) | 34,990 | 42,423 | 74,935 |

四七、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：本公司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：本公司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：本公司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：附表四。
 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：附表五。
 12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。
 13. 從事衍生工具交易：附註八。
- (三) 大陸投資資訊：請詳附表七。

臺灣工業銀行股份有限公司

資金貸與他人

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 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
呆帳 | 備抵
金額 | 擔保品 | | 對個別對象
資金貸與限額
(註 3) | 資金貸與
總限額
(註 4) | 備註 |
|-------------|--------------|-------------|-----------|--------|-----------|-----------|---------|-------|-----------------|--------|--------------|----------|----------|-----|----------|--------------------------|----------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 統鮮美食股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | \$ 20,000 | \$ 20,000 | \$ - | 8.5 | 2 | \$ - | 營業週轉 | \$ - | - | 車輛 | \$ 3,400 | \$ 182,800 | \$ 731,200 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 惠棠建設有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 60,000 | 60,000 | - | 7 | 2 | - | 營業週轉 | - | - | 不動產 | 54,728 | 182,800 | 731,200 | |
| 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 | 10,000 | 4,185 | 4,185 | 3.686 | 2 | - | 營業週轉 | | 55 | 保證金 | 2,000 | 182,800 | 731,200 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 金協興營造股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 80,000 | 40,492 | 40,492 | 7.3 | 2 | - | 營業週轉 | | 202 | 股票 | 45,270 | 182,800 | 731,200 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 新泉營造股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 100,000 | 83,333 | 83,333 | 4.9 | 2 | - | 營業週轉 | | 1,250 | 股票 | 40,550 | 182,800 | 731,200 | |
| 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 | 150,000 | 147,274 | 147,274 | 5.5 | 2 | - | 營業週轉 | | 1,473 | 不動產 | 104,177 | 182,800 | 731,200 | |
| 2 | 台駿國際租賃股份有限公司 | 青島連盛實業有限公司 | 委託貸款 | 否 | 204,140 | 204,140 | 204,140 | 8.5 | 2 | - | 營業週轉 | | 5,104 | 不動產 | 204,140 | 236,786 | 473,572 | |

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 20%為限。

註 4：資金貸與總限額以不超過該公司淨值總額之 40%為限。

臺灣工業銀行股份有限公司
 為他人背書保證明細表
 民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

| 編號
(註1) | 背書保證者公司名稱 | 被 背 書 保 證 對 象 | | 對單一企業
背書保證之
限額（註） | 本期最高背書
保證餘額 | 期 末 背 書
保 證 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
財務報表淨值
之比率（%） | 背 書 保 證
最 高 限 額 | 屬 母 公 司 對
子公司背書保證 | 屬子公司對母
公司背書保證 | 屬對大陸地區
背 書 保 證 |
|------------|------------------|-------------------|------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------------|------------------|-------------------|
| | | 公 司 名 稱 | 關 係 | | | | | | | | | | |
| 1
1 | 臺灣工銀租賃
臺灣工銀租賃 | 台駿國際租賃
台駿津國際租賃 | 子公司
子公司 | \$ 9,135,970
9,135,970 | \$ 7,605,354
2,853,428 | \$ 7,605,354
2,853,428 | \$ 4,284,161
1,202,269 | \$ -
- | 234.47
65.80 | \$14,617,552
14,617,552 | Y
Y | -
- | Y
Y |

註：本公司及母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 5 倍；本公司與本公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 8 倍。

臺灣工業銀行股份有限公司
期末持有有價證券明細表
民國 103 年 12 月 31 日

附表三單位：單位：美金及新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------------------|--|--------------|------------------|----------------|--------------|---------|---------------|----|
| | | | | 股數
(仟股或仟單位) | 帳面金額 | 持股比率(%) | 市價或股權淨值 | |
| IBT Holdings | 股票 | | | | | | | |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | EverTrust 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\$ 127,767 | 91.78 | US \$ 127,767 | 註二 |
| | 開放型受益憑證 | | | | | | | |
| | 台新大眾貨幣市場基金 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 750 | \$ 10,139 | - | \$ 10,468 | |
| | 聯邦貨幣市場基金 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 803 | 10,126 | - | 10,419 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | 韋僑科技股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 55 | 660 | 0.18 | 1,928 | |
| | 晶宏半導體股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 465 | 7,457 | 0.47 | 9,478 | |
| | 久禾光電股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 150 | 1,687 | 0.64 | 1,687 | |
| | 智融再造顧問有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 19 | 190 | 19.00 | 190 | |
| | 敬得科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 78 | 779 | 0.18 | 779 | |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | 錦鑫光電股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 100 | 1,000 | 0.40 | 1,000 | |
| | 致嘉科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,227 | 12,270 | 4.26 | 12,270 | |
| | 台灣工銀證券股份有限公司 | 同一母公司 | 採權益法之股權投資 | 559 | 4 | - | 4 | |
| | 台嘉國際股份有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 採權益法之股權投資 | 2,450 | 28,118 | 49.00 | 28,118 | 註二 |
| | IBT Mangement USA Corp. | 按權益法計價之被投資公司 | 採權益法之股權投資 | 99 | 93 | 99.00 | 93 | 註二 |
| | IBT Fortune Limited | 按權益法計價之被投資公司 | 採權益法之股權投資 | 150 | - | 100.00 | - | 註二 |
| | 股票 | | | | | | | |
| | 台灣微脂體股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 442 | 19,925 | 0.81 | 119,543 | |
| | 百丹特生醫股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 1,850 | 49,950 | 1.68 | 22,219 | |
| | 展旺生命科技股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 1,299 | 48,063 | 0.76 | 44,322 | |
| | 泰宗生物科技股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 1,040 | 17,181 | 2.25 | 43,236 | |
| | 杏國新藥股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 906 | 22,650 | 1.81 | 57,803 | |
| | 瑞寶基因股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 1,315 | 46,025 | 1.94 | 83,055 | |
| | Amphastar Pharmaceuticals, Inc. | — | 備供出售金融資產 | 120 | 49,625 | 0.31 | 44,190 | |
| | GlobeImmune, Inc. | — | 備供出售金融資產 | 34 | 5,386 | 0.76 | 8,424 | |
| | Polaris Group (Phoenix Pharmacologics) | — | 以成本衡量之金融資產 | 8,749 | 50,389 | 1.89 | 50,389 | |
| | TolerRx Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 288 | 33,577 | 1.02 | - | 註三 |
| | Biokey Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,500 | 24,656 | 5.80 | - | 註三 |

(接次頁)

（承前頁）

| 持有之公司 | 有價證券及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------|----------------|-----------|---------|-----------|----|
| | | | | 股數
(仟股或仟單位) | 帳面金額 | 持股比率(%) | 市價或股權淨值 | |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司

臺灣工銀柒創業股份有限公司 | BioResource Internaitlional, Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,818 | \$ 32,820 | 10.91 | \$ - | 註三 |
| | Paratek Pharmaceuticals, Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 366 | 49,444 | 0.78 | 49,444 | |
| | ConforMIS, Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 250 | 45,592 | 0.45 | 45,592 | |
| | AndroScience, Corp. | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,439 | 43,789 | 5.10 | 43,789 | |
| | To-BBB Technologies B.V. | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,261 | - | 4.94 | - | |
| | Crown Bioscience Inc. | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,387 | 43,605 | 1.00 | 43,605 | |
| | Biotechnology Development Fund IV | — | 以成本衡量之金融資產 | - | 19,538 | 1.59 | 19,538 | 註四 |
| | Vivo Venture Fund V | — | 以成本衡量之金融資產 | - | 36,759 | 1.13 | 36,759 | 註四 |
| | 股票
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 | - | 1,183,931 | 100.00 | 1,183,931 | 註二 |
| | 股票
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 | - | 232,939 | 39.00 | 232,939 | 註二 |
| | 股票
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 | - | 373,387 | 61.00 | 373,387 | 註二 |
| | 台睿生技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,083 | 49,992 | 3.44 | 49,992 | |
| | 台康生技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,350 | 47,000 | 2.97 | 47,000 | |
| | 宣捷生物科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,000 | 20,000 | 1.86 | 20,000 | |
| | 啟坤科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,498 | 29,984 | 4.49 | 29,984 | |

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，除 IBT Management USA Corp. 及 IBT Fortune Limited 係依據未經會計師查核之財務報表所計算外，其餘係依據經會計師查核之財務報表計算。

註三：係特別股無法計算股權淨值。

註四：係合夥組織無法計算期末持有部位之股權淨值。

臺灣工業銀行股份有限公司
出售不良債權交易資訊
民國 103 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

| 交 易 日 期 | 交 易 對 象 | 債 權 組 成 內 容 | 帳面價值（註） | 售 價 | 處 分 （ 損 ） 益 | 附 帶 約 定 條 件 | 交 易 對 象 與 本 行 之 關 係 |
|-----------|------------------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|---------------------|
| 103.01.29 | JP Morgan Chase Bank
N.A. | 船舶抵押權 | \$ 90,460 | \$ 60,588 | (\$ 29,872) | 無 | 無 |

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上者（不含出售予關係人者）之資訊：無此情形。

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註二：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：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：本公司為工業銀行，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依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註七：本公司並無「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」。

臺灣工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 103 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元，仟股

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|-------------------|---------|------------------------------|----------------|--------------|----------------------|-----------------------------|-------------|---------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計 | | |
| | | | | | | | | 股 數 | 持 股 比 例 | |
| <u>金融相關事業</u> | | | | | | | | | | |
| 採權益法之長期股權投資 | | | | | | | | | | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 台北市 | 證券經紀、自營及承銷 | 94.80 | \$ 3,196,537 | (\$ 32,928) | 318,282 | - | 318,282 | 94.80 | |
| 中華票券金融股份有限公司 | 台北市 | 票債券經紀、自營及承銷 | 28.37 | 6,022,931 | 393,005 | 382,491 | - | 382,491 | 28.48 | |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 台北市 | 投資顧問業務 | 100.00 | 228,931 | 3,438 | 13,400 | - | 13,400 | 100.00 | |
| IBT Holdings | 美國加州 | 控股公司 | 100.00 | 4,092,780 | 172,469 | 10,869 | - | 10,869 | 100.00 | |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 台北市 | 租賃業 | 100.00 | 1,818,954 | (39,759) | 200,000 | - | 200,000 | 100.00 | |
| <u>非金融相關事業</u> | | | | | | | | | | |
| 採權益法之長期股權投資 | | | | | | | | | | |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | 台北市 | 生物科技事業之投資 | 50.00 | 443,185 | (23,616) | 55,080 | - | 55,080 | 60.00 | |
| 台遠科技股份有限公司 | 台北市 | 系統規劃、分析及設計 | - | - | 250 | 1,324 | - | 1,324 | - | |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 31.25 | 190,039 | 8,173 | 28,537 | - | 28,537 | 49.96 | |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 100.00 | 649,602 | (9,672) | 65,000 | - | 65,000 | 100.00 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | |
| 大成國際鋼鐵股份有限公司 | 台南縣 | 緊扣件之買賣 | 0.60 | 86,987 | - | 3,596 | - | 3,596 | 0.60 | |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 台北市 | 高速鐵路之經營 | 0.23 | 59,986 | - | 15,148 | - | 15,148 | 0.23 | |
| 永箔科技股份有限公司 | 新北市 | 電子零組件 | 2.35 | 14,554 | - | 759 | - | 759 | 2.35 | |
| 生華生物科技股份有限公司 | 台北市 | 生化科技研發業 | 1.83 | 131,268 | - | 1,200 | - | 1,200 | 1.83 | |
| 全智科技股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 7.53 | 188,275 | - | 8,923 | - | 8,923 | 7.53 | |
| 州巧科技股份有限公司 | 新竹縣 | 光電電子零組件、模具及精密儀器
等製造加工買賣業務 | 0.55 | 4,563 | - | 455 | - | 455 | 0.55 | |
| 百丹特生醫股份有限公司 | 新北市 | 醫療器材製造、批發及零售業、
管理顧問業 | 1.13 | 14,988 | - | 3,100 | - | 3,100 | 2.81 | |
| 尚茂電子材料股份有限公司 | 桃園縣 | 印刷電路板製造業 | 1.04 | 5,103 | - | 791 | - | 791 | 1.04 | |
| 東林科技股份有限公司 | 台中市 | 電子組合件製造業 | 1.83 | 9,689 | - | 575 | - | 575 | 1.83 | |
| 英濟股份有限公司 | 新北市 | 工業用膠製品製造業 | 0.67 | 17,197 | - | 877 | - | 877 | 0.67 | |
| 韋僑科技股份有限公司 | 台中市 | 通訊網路業 | 6.79 | 74,654 | - | 2,188 | - | 2,188 | 6.96 | |
| 晟田科技工業股份有限公司 | 高雄市 | 機械零件業 | 0.56 | 13,297 | - | 278 | - | 278 | 0.56 | |
| 訊映光電股份有限公司 | 新竹市 | 生技醫療業 | 0.86 | 16,113 | - | 453 | - | 453 | 0.86 | |
| 統新光訊股份有限公司 | 台南市 | 光學鍍模元件 | 2.70 | 46,263 | - | 871 | - | 871 | 2.70 | |
| 晶宏半導體股份有限公司 | 台北市 | 電子組合件製造業 | 1.32 | 26,999 | - | 1,788 | - | 1,788 | 1.79 | |
| 新日光能源科技股份有限公司 | 開 曼 | 太陽能產業 | 0.25 | 59,712 | - | 1,997 | - | 1,997 | 0.25 | |
| 瑞寶基因股份有限公司 | 台北市 | 科技研發業 | 3.33 | 157,051 | - | 4,933 | - | 4,933 | 6.68 | |
| 達鴻先進科技股份有限公司 | 新竹縣 | 光學產品製造業 | 0.36 | 6,283 | - | 1,421 | - | 1,421 | 0.36 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|-------------------------------|---------|-------------------------|----------------|-----------|----------------------|-----------------------------|-------------|------------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計
股 數 | 持 股 比 例 | |
| 鈺齊國際股份有限公司 | 開 曼 | 製鞋業 | 0.59 | \$ 36,504 | \$ - | 769 | - | 769 | 0.59 | |
| 嘉彰股份有限公司 | 桃園縣 | 精密機械之製造加工買賣業 | 0.25 | 12,058 | - | 384 | - | 384 | 0.25 | |
| 聚積科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子組合件製造業 | 1.22 | 26,120 | - | 400 | - | 400 | 1.22 | |
| 環宇通訊半導體控股股份有限公司 | 開 曼 | 半導體業 | 0.62 | 14,934 | - | 279 | - | 279 | 0.62 | |
| 寶一科技股份有限公司 | 台南市 | 航空零件製造、研發 | 1.72 | 21,574 | - | 1,063 | - | 1,063 | 1.72 | |
| 龍燈環球農業科技股份有限公司 | 開 曼 | 生技醫療業 | 0.25 | 19,939 | - | 350 | - | 350 | 0.25 | |
| Synacor, Inc. | 美 國 | 網際網路與多媒體業 | 0.43 | 7,487 | - | 157 | - | 157 | 0.57 | |
| Time Watch Investment Limited | 開 曼 | 鐘錶業 | 0.14 | 13,864 | - | 3,000 | - | 3,000 | 0.14 | |
| 以成本衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 巨有科技股份有限公司 | 台北市 | 電子材料批發業 | 4.35 | 19,476 | - | 1,444 | - | 1,444 | 4.35 | |
| 叡揚資訊股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 1.45 | 6,519 | - | 289 | - | 289 | 1.45 | |
| 交大創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 4.69 | 821 | - | 126 | - | 126 | 4.69 | |
| 碩網資訊股份有限公司 | 新北市 | 資訊軟體批發及零售業 | 5.95 | 7,122 | - | 1,385 | - | 1,385 | 9.36 | |
| 三視多媒體網路股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 16.67 | 2,498 | - | 833 | - | 833 | 16.67 | |
| 興能高科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 6.16 | 57,000 | - | 4,557 | - | 4,557 | 6.16 | |
| 創圓科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 3.08 | 3,398 | - | 391 | - | 391 | 3.08 | |
| 探網科技股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體批發及零售業 | 20.15 | 6,919 | - | 791 | - | 791 | 26.37 | |
| 群成科技股份有限公司 | 新竹縣 | 電子零組件製造業 | 0.17 | 3,421 | - | 192 | - | 192 | 0.17 | |
| 源河生技應用股份有限公司 | 新北市 | 生物技術服務業 | 2.03 | 41,518 | - | 4,152 | - | 4,152 | 2.03 | |
| 鴻亞光電股份有限公司 | 新竹縣 | 電子零組件製造業 | 2.02 | - | - | 302 | - | 302 | 2.02 | |
| 華成創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 5.00 | 35,996 | - | 3,600 | - | 3,600 | 5.00 | |
| 晶量半導體股份有限公司 | 台北市 | 電子零組件製造業 | 1.95 | 6,366 | - | 351 | - | 351 | 1.95 | |
| 光倫電子股份有限公司 | 台北市 | 電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業 | 1.40 | 5,928 | - | 311 | - | 311 | 1.40 | |
| 輝城電子股份有限公司 | 高雄縣 | 電子零組件製造業 | 0.90 | 6,972 | - | 601 | - | 601 | 0.90 | |
| 久禾光電股份有限公司 | 台中市 | 電子零組件製造業 | 6.73 | 23,271 | - | 2,038 | - | 2,038 | 7.27 | |
| 智柒創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 19.00 | 53,200 | - | 5,320 | - | 5,320 | 19.00 | |
| 台灣高技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 9.33 | 30,000 | - | 3,150 | - | 3,150 | 9.33 | |
| 盈汎科技股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 2.71 | 4,590 | - | 503 | - | 503 | 2.71 | |
| 敬得科技股份有限公司 | 桃園縣 | 金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業 | 1.60 | 7,011 | - | 779 | - | 779 | 1.78 | |
| 元翎精密工業股份有限公司 | 桃園縣 | 一般儀器製造業 | 1.93 | 50,000 | - | 2,547 | - | 2,547 | 1.93 | |
| 新應材股份有限公司 | 桃園縣 | 電子材料批發業 | 2.45 | 18,326 | - | 1,187 | - | 1,187 | 2.45 | |
| 錦鑫光電股份有限公司 | 新北市 | 電子零組件及光學儀器製造業 | 7.57 | 19,000 | - | 2,000 | - | 2,000 | 7.97 | |
| 致嘉科技股份有限公司 | 新竹縣 | 電子零組件及化學材料製造業 | 8.34 | 27,546 | - | 3,629 | - | 3,629 | 12.60 | |
| 久尹股份有限公司 | 台北市 | 電子零組件製造業 | 3.68 | 32,000 | - | 2,492 | - | 2,492 | 3.68 | |
| 晶奇光電股份有限公司 | 台北市 | 光學儀器製造業 | 3.01 | 6,000 | - | 500 | - | 500 | 3.01 | |
| 邁葊科技股份有限公司 | 桃園縣 | 適用機械設備製造修配業 | 2.37 | 7,180 | - | 598 | - | 598 | 2.37 | |
| 超寶光電科技股份有限公司 | 臺中市 | 其他塑膠製品製造業 | 4.35 | 1,960 | - | 245 | - | 245 | 4.35 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 被投
資公
司名
稱 | 所
在
地
區 | 主
要
營
業
項
目 | 期
末
持
股
比
率 | 帳
面
金
額 | 本
期
認
列
之
投
資
損
益 | 本公司及關係企業合併持股情形 | | | | 備
註 |
|--|------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|---|------------------|----------------------------|------------------|------------------|--------|
| | | | | | | 現
股
股
數 | 擬
制
持
股
股
數 | 合
計
股
數 | 持
股
比
例 | |
| 榮輪科技股份有限公司 | 彰化縣 | 自行車零組件 | 0.17 | \$ 3,000 | \$ - | 100 | - | 100 | 0.17 | |
| 日昌電子股份有限公司 | 新北市 | LED 印表機輸出頭 | 1.29 | 4,961 | - | 410 | - | 410 | 1.29 | |
| 雷虎生技股份有限公司 | 台中市 | 醫療器材製造業 | 7.48 | 52,069 | - | 1,799 | - | 1,799 | 7.48 | |
| 台睿生物科技股份有限公司 | 台北市 | 生化科技研發業 | 11.00 | 99,990 | - | 8,749 | - | 8,749 | 14.44 | |
| 永旺能源股份有限公司 | 台灣 | 太陽能產業 | 1.15 | 27,000 | - | 1,800 | - | 1,800 | 1.15 | |
| 生控基因疫苗股份有限公司 | 台北市 | 癌症疫苗開發 | 1.68 | 90,000 | - | 1,500 | - | 1,500 | 1.68 | |
| 倉和股份有限公司 | 桃園市 | 網版印刷 | 1.75 | 47,500 | - | 500 | - | 500 | 1.75 | |
| 南寶樹脂化學工廠股份有限公司 | 台南市 | 合成樹脂製造銷售 | 0.90 | 63,000 | - | 690 | - | 690 | 0.90 | |
| 時碩工業股份有限公司 | 新北市 | 精密金屬零件加工 | 1.72 | 33,000 | - | 1,000 | - | 1,000 | 1.72 | |
| 高雄捷運股份有限公司 | 高雄市 | 大眾捷運之經營 | 1.38 | 39,703 | - | 3,845 | - | 3,845 | 1.38 | |
| 台灣行動支付股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 0.01 | 3,000 | - | 300 | - | 300 | 0.01 | |
| Biotechnology Development Fund II | 美國 | 創業投資業 | 4.58 | 11,671 | - | - | - | - | - | |
| Acorn Campus Fund II | 美國 | 創業投資業 | 17.26 | 58,815 | - | 1,875 | - | 1,875 | 18.73 | |
| GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P. | 開曼 | 創業投資業 | 0.14 | 15,139 | - | - | - | - | - | |
| Anchor Semiconductor, Inc. | 美國 | 軟體開發業 | 3.66 | 16,399 | - | 1,000 | - | 1,000 | 3.66 | |
| Shihlien China Holding Co., Ltd. | 香港 | 基本化學工業 | 1.76 | 227,528 | - | 52,182 | - | 52,182 | 1.76 | |
| Dio Investment Ltd. | 開曼 | 咖啡連鎖 | 8.13 | 74,687 | - | 6,997 | - | 6,997 | 8.13 | |
| to-BBB Holding B.V. | 荷蘭 | 生物科技研發業 | 0.47 | - | - | 1,380 | - | 1,380 | 5.41 | |
| Shengzhuang Holdings Limited | 開曼 | 化學材料製造業 | 2.44 | 60,030 | - | 244 | - | 244 | 2.44 | |
| BioResource International Inc. | 美國 | 農業生技產業 | 5.69 | 59,996 | - | 2,923 | - | 2,923 | 15.05 | |
| Topping Cuisine International Holdings Limited | 開曼 | 連鎖餐飲管理 | 2.17 | 35,018 | - | 500 | - | 500 | 2.17 | |
| Beauty Essentials International Ltd. (Samoa) | 薩摩亞 | 化妝護膚品批發 | 2.43 | 63,500 | - | 25,974 | - | 25,974 | 2.43 | |

臺灣工業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七單位：新台幣、美金及人民幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自台灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回金額 | 本期期末自台灣匯出累積投資金額 | 被投資公司本期損益(註四) | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資(損)益 | 期末投資帳面價值 | 截至本期止已匯回投資收益 |
|------------------|---------|--------------------------------|-------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------|-----------------|------------|---------------------------|--------------|
| 實聯化工(江蘇)有限公司 | 生產玻璃原料 | \$ 22,773,524
(USD 718,000) | 註一(三) | \$ 218,791
(USD 6,898) | \$ - | \$ 218,791
(USD 6,898) | \$ - | 1.76 | \$ - | \$ 218,791
(USD 6,898) | \$ - |
| 淮安實源采鹵有限公司 | 生產玻璃原料 | 1,014,976
(USD 32,000) | 註一(三) | 10,562
(USD 333) | - | 10,562
(USD 333) | - | 1.76 | - | 10,562
(USD 333) | - |
| 迪歐餐飲管理有限公司 | 咖啡連鎖 | 608,986
(USD 19,200) | 註一(三) | 72,729
(USD 2,293) | - | 72,729
(USD 2,293) | - | 2.09 | - | 72,729
(USD 2,293) | - |
| 湖北襄誠鞋業有限公司 | 戶外鞋業代工 | 1,982,375
(USD 62,500) | 註一(三) | 32,257
(USD 1,017) | - | 32,257
(USD 1,017) | - | 0.44
(註三) | - | 32,257
(USD 1,017) | - |
| 北京盛妝家化有限公司 | 化妝品加工 | 277,118
(RMB 54,330) | 註一(三) | -
USD - | 63,436
(USD 2,000) | -
(USD 2,000) | - | 2.175 | - | 63,436
(USD 2,000) | - |
| 上海門牛士餐飲管理有限公司 | 餐飲連鎖 | 137,339
(USD 4,330) | 註一(三) | -
USD - | 18,555
(USD 585) | -
(USD 585) | - | 2.17 | - | 18,555
(USD 585) | - |
| 上海門品膳食品管理有限公司 | 食品批發 | 164,934
(USD 5,200) | 註一(三) | -
USD - | 18,555
(USD 585) | -
(USD 585) | - | 2.17 | - | 18,555
(USD 585) | - |
| 牛爾美之本化妝品(上海)有限公司 | 化妝護膚品批發 | 63,436
(USD 2,000) | 註一(三) | -
USD - | 63,436
(USD 2,000) | -
(USD 2,000) | - | 2.702 | - | 63,436
(USD 2,000) | - |

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投資審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| \$498,321 (USD15,711) | \$498,321 (USD15,711) | \$26,995,193 |

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.、鈺齊國際股份有限公司及 Shengzhuang Holdings Limited）再投資大陸公司。

(四) 直接投資大陸公司。

(五) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

(一) 若屬籌備中，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、加計認購鈺齊詢圖 197,000 股，持股比例為 0.59。

註四、尚未取得被投資公司會計師查核之財務報表，故不予揭露。

§重要會計項目明細表目錄§

| 項 | 目 | 編 號 / 索 引 |
|---------------------|---|-----------|
| 資產及負債項目明細表 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表 | | 表一 |
| 貼現及放款明細表 | | 表二 |
| 備供出售金融資產明細表 | | 表三 |
| 採用權益法之投資變動明細表 | | 表四 |
| 其他金融資產—流動明細表 | | 表五 |
| 附買回票券及債券負債明細表 | | 表六 |
| 損益項目明細表 | | |
| 利息收入明細表 | | 表七 |
| 利息費用明細表 | | 表八 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | 表九 |
| 損益明細表 | | |
| 其他利息以外淨收益明細表 | | 表十 |

臺灣工業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值之金融資產明細表
民國 103 年 12 月 31 日

表一

單位：美金及新台幣仟元
／仟股或仟單位

| 金 融 商 品 名 稱 摘 | 要 | 股 數 / 單 位 | 總 面 額 | 利 率 (%) | 取 得 成 本 | 公 允 價 值
單 價 總 額 |
|--------------------|--------------|-----------|------------|-----------|-------------------|--------------------|
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 國內可轉換公司債 | | | | | | |
| 宏 基 二 | 105.05.14 到期 | - | 200,000 | | \$ 200,000 | \$ 200,247 |
| 達 工 二 | 106.01.10 到期 | - | 150,000 | | 150,000 | 149,351 |
| 華 航 五 | 105.12.26 到期 | - | 200,000 | | 200,000 | 200,078 |
| 大 車 一 | 105.06.09 到期 | - | 70,000 | | 70,000 | 70,633 |
| 元 金 一 | 104.07.07 到期 | - | 360,700 | | 360,700 | 361,487 |
| 新 金 二 | 104.04.23 到期 | - | 410,000 | | 410,000 | 410,639 |
| 德 宏 七 | 106.02.24 到期 | - | 50,000 | | 50,000 | 49,661 |
| 台 郡 三 | 106.08.21 到期 | - | 52,000 | | 52,000 | 51,964 |
| 福 貞 一 | 104.08.20 到期 | - | 30,000 | | 30,000 | 30,262 |
| 元 山 四 | 105.07.18 到期 | - | 5,000 | | 5,000 | 5,970 |
| | | | | | <u>1,527,700</u> | <u>1,530,292</u> |
| 海外可轉換公司債 | | | | | | |
| 瑞儀光電 | 105.07.21 到期 | - | USD 8,000 | | 253,744 | 259,816 |
| 緯 創 | 104.01.19 到期 | - | USD 2,000 | | 63,436 | 64,617 |
| 和 碩 | 104.02.06 到期 | - | USD 4,000 | | 126,872 | 127,343 |
| 臻 鼎 | 106.06.26 到期 | - | USD 15,000 | | 475,770 | 483,072 |
| 日 月 光 | 105.09.05 到期 | - | USD 3,000 | | 95,154 | 95,416 |
| | | | | | <u>1,014,976</u> | <u>1,030,264</u> |
| 海外可轉換金融債 | | | | | | |
| 遠 銀 | 104.08.07 到期 | - | USD 3,000 | | 95,154 | 95,834 |
| 持有供交易之金融資產 | | | | | | |
| 衍生性金融商品 | | | | | | |
| 外匯換匯合約 | | - | | | - | 2,514,487 |
| 遠期外匯合約 | | - | | | - | 186,656 |
| 買入外匯選擇權合約 | | - | | | - | 2,886,104 |
| 利率交換合約 | | - | | | - | 39,156 |
| | | | | | <u>-</u> | <u>5,626,403</u> |
| 可轉讓定期存單 | | - | | 0.58-0.87 | <u>32,010,000</u> | <u>32,012,439</u> |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 金 | 融 | 商 | 品 | 名 | 稱 | 摘 | 要 | 股 數 | ／ | 單 位 | 總 | 面 | 額 | 利 | 率 | (| % |) | 取 | 得 | 成 | 本 | 公 | 允 | 價 | 值 |
|----------------|----|---|---|---|---|---|---|-------|---|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|--------|---|---|--------|----|--------|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 單 | 價 | 總 | 額 |
| 國內上市（櫃）股票及受益憑證 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 寶 | 滬 | 深 | | | | | 1,838 | | | | | | | | | | | \$ | 29,935 | | | 16.88 | \$ | 31,024 | |
| | 南 | 橋 | | | | | | 268 | | | | | | | | | | | | 14,879 | | | 55.30 | | 14,819 | |
| | 聯 | 電 | | | | | | 288 | | | | | | | | | | | | 4,214 | | | 14.75 | | 4,248 | |
| | 國 | 巨 | | | | | | 609 | | | | | | | | | | | | 29,053 | | | 51.00 | | 31,059 | |
| | 台 | 積 | 電 | | | | | 38 | | | | | | | | | | | | 5,015 | | | 141.00 | | 5,358 | |
| | 台 | 光 | 電 | | | | | 351 | | | | | | | | | | | | 12,931 | | | 40.90 | | 14,356 | |
| | 友 | 達 | | | | | | 3,000 | | | | | | | | | | | | 46,721 | | | 16.20 | | 48,600 | |
| | 晶 | 電 | | | | | | 108 | | | | | | | | | | | | 6,775 | | | 62.90 | | 6,793 | |
| | 聯 | 發 | 科 | | | | | 11 | | | | | | | | | | | | 4,979 | | | 462.00 | | 5,082 | |
| | 奇 | 力 | 新 | | | | | 88 | | | | | | | | | | | | 2,889 | | | 34.30 | | 3,018 | |
| | 敦 | 吉 | | | | | | 84 | | | | | | | | | | | | 3,367 | | | 39.60 | | 3,326 | |
| | 華 | 航 | | | | | | 1,060 | | | | | | | | | | | | 14,371 | | | 14.50 | | 15,370 | |
| | 萬 | 海 | | | | | | 368 | | | | | | | | | | | | 9,289 | | | 27.75 | | 10,212 | |
| | 漢 | 翔 | | | | | | 168 | | | | | | | | | | | | 6,195 | | | 36.65 | | 6,157 | |
| | 富 | 邦 | 金 | | | | | 80 | | | | | | | | | | | | 4,034 | | | 50.70 | | 4,056 | |
| | 信 | 邦 | | | | | | 92 | | | | | | | | | | | | 3,764 | | | 44.30 | | 4,076 | |
| | 宜 | 特 | | | | | | 102 | | | | | | | | | | | | 6,748 | | | 78.60 | | 8,017 | |
| | 聯 | 鈞 | | | | | | 65 | | | | | | | | | | | | 6,202 | | | 106.50 | | 6,923 | |
| | 群 | 創 | | | | | | 5,176 | | | | | | | | | | | | 76,238 | | | 15.40 | | 79,710 | |
| | 嘉 | 澤 | | | | | | 105 | | | | | | | | | | | | 15,896 | | | 146.50 | | 15,383 | |
| | 宏 | 致 | | | | | | 140 | | | | | | | | | | | | 5,642 | | | 43.10 | | 6,034 | |
| | 雅 | 博 | | | | | | 348 | | | | | | | | | | | | 19,800 | | | 63.00 | | 21,924 | |
| | 鈺 | 緯 | | | | | | 45 | | | | | | | | | | | | 3,274 | | | 97.90 | | 4,406 | |
| | 智 | 擘 | | | | | | 30 | | | | | | | | | | | | 8,387 | | | 289.50 | | 8,685 | |
| | 瑞 | 智 | | | | | | 144 | | | | | | | | | | | | 4,517 | | | 34.40 | | 4,954 | |
| | 致 | 伸 | | | | | | 110 | | | | | | | | | | | | 4,399 | | | 38.85 | | 4,274 | |
| | 和 | 碩 | | | | | | 100 | | | | | | | | | | | | 6,970 | | | 73.00 | | 7,300 | |
| | F- | 眾 | 達 | | | | | 20 | | | | | | | | | | | | 1,446 | | | 71.60 | | 1,432 | |
| | F- | 鎧 | 勝 | | | | | 39 | | | | | | | | | | | | 7,529 | | | 179.50 | | 7,001 | |
| | 宜 | 鼎 | | | | | | 20 | | | | | | | | | | | | 1,909 | | | 93.50 | | 1,870 | |
| | 台 | 半 | | | | | | 127 | | | | | | | | | | | | 3,866 | | | 31.80 | | 4,039 | |
| | 同 | 亨 | | | | | | 238 | | | | | | | | | | | | 13,293 | | | 56.30 | | 13,399 | |
| | 旺 | 矽 | | | | | | 40 | | | | | | | | | | | | 4,984 | | | 117.00 | | 4,680 | |
| | 樺 | 漢 | | | | | | 8 | | | | | | | | | | | | 1,904 | | | 238.00 | | 1,904 | |
| | 瀚 | 荃 | | | | | | 158 | | | | | | | | | | | | 7,988 | | | 55.70 | | 8,801 | |
| | 南 | 茂 | | | | | | 188 | | | | | | | | | | | | 7,956 | | | 41.95 | | 7,887 | |
| | 霹 | 靨 | | | | | | 69 | | | | | | | | | | | | 8,948 | | | 146.50 | | 10,109 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 金 融 商 品 名 稱 摘 要 | 股 數 / 單 位 | 總 面 額 | 利 率 (%) | 取 得 成 本 | 公 允 價 值 | 單 價 | 總 額 |
|-----------------|-----------|-------|-----------|----------------------|---------|-----|----------------------|
| 富 邦 媒 | 166 | | | \$ 50,259 | 335.50 | \$ | 55,693 |
| 百 和 | 90 | | | <u>3,782</u> | 42.80 | | <u>3,852</u> |
| | | | | <u>470,348</u> | | | <u>495,831</u> |
| 合 計 | | | | <u>\$ 35,118,178</u> | | | <u>\$ 40,791,063</u> |

註：本公司 103 年 12 月質押可轉讓定存單金額 6,500,000 仟元作為日間透支之擔保及外幣拆款業務設質。

臺灣工業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 103 年 12 月 31 日

表 二

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|-----------|-----------------------|
| 短期放款 | |
| 短期放款 | \$ 12,570,163 |
| 短期擔保放款 | <u>6,991,803</u> |
| | <u>19,561,966</u> |
| 中期放款 | |
| 中期放款 | 62,525,840 |
| 中期擔保放款 | <u>25,863,724</u> |
| | <u>88,389,564</u> |
| 長期放款 | |
| 長期放款 | 1,500,587 |
| 長期擔保放款 | <u>5,436,367</u> |
| | <u>6,936,954</u> |
| 出口押匯 | <u>2,699,482</u> |
| 應收帳款融資 | <u>289,911</u> |
| 放款轉列之催收款項 | <u>397,384</u> |
| 合 計 | 118,275,261 |
| 減：備抵呆帳 | <u>2,233,263</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 116,041,998</u> |

臺灣工業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國 103 年 12 月 31 日

表 三 單位：美金、港幣及新台幣仟元／仟股

| 名 | 稱 | 摘 | 要 | 股 | 數 | 面 | 值 | 利率（％） | 取 | 得 | 成 | 本 | 累 | 計 | 減 | 損 | 評 | 價 | 調 | 整 | 公 | 允 | 價 | 值 |
|--------|-------------------------------|---|---|---|--------|---|------|-------|----|---------|---|------|----------|----|---------|---|---|---|---|---|--------|---|------------|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 單 | 價 | 總 | 額 |
| 國內上市股票 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 全智科技股份有限公司 | | | | 8,923 | | \$ - | | \$ | 174,384 | | \$ - | | \$ | 13,891 | | | | | | 21.10 | | \$ 188,275 | |
| | 嘉彰股份有限公司 | | | | 384 | | - | | | 22,230 | | - | | (| 10,172) | | | | | | 31.40 | | 12,058 | |
| | 新日光能源科技股份有限公司 | | | | 1,997 | | - | | | 50,566 | | - | | | 9,146 | | | | | | 29.90 | | 59,712 | |
| | 龍燈環球農業科技股份有限公司 | | | | 350 | | - | | | 28,463 | | - | | (| 8,524) | | | | | | 57.00 | | 19,939 | |
| | 鈺齊國際股份有限公司 | | | | 769 | | - | | | 34,438 | | - | | | 2,066 | | | | | | 47.45 | | 36,504 | |
| | | | | | | | | | | 310,081 | | - | | | 6,407 | | | | | | | | 316,488 | |
| 國內上櫃股票 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 英濟股份有限公司 | | | | 877 | | - | | | 19,917 | | - | | (| 2,720) | | | | | | 19.60 | | 17,197 | |
| | 聚積科技股份有限公司 | | | | 400 | | - | | | 20,822 | | - | | | 5,298 | | | | | | 65.30 | | 26,120 | |
| | 東林科技股份有限公司 | | | | 575 | | - | | | 30,000 | | (| 22,583) | | 2,272 | | | | | | 16.85 | | 9,689 | |
| | 尚茂電子材料股份有限公司 | | | | 791 | | - | | | 9,936 | | (| 5,996) | | 1,163 | | | | | | 6.45 | | 5,103 | |
| | 晶宏半導體股份有限公司 | | | | 1,323 | | - | | | 31,001 | | (| 7,750) | | 3,748 | | | | | | 20.40 | | 26,999 | |
| | 晟田科技工業股份有限公司 | | | | 278 | | - | | | 5,548 | | - | | | 7,749 | | | | | | 47.90 | | 13,297 | |
| | 環宇通訊半導體控股股份有限公司 | | | | 279 | | - | | | 8,814 | | - | | | 6,120 | | | | | | 53.50 | | 14,934 | |
| | 統新光訊股份有限公司 | | | | 871 | | - | | | 37,676 | | - | | | 8,587 | | | | | | 53.10 | | 46,263 | |
| | | | | | | | | | | 163,714 | | (| 36,329) | | 32,217 | | | | | | | | 159,602 | |
| 國內興櫃股票 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 達鴻先進科技股份有限公司 | | | | 1,421 | | - | | | 60,029 | | (| 54,386) | | 640 | | | | | | 4.42 | | 6,283 | |
| | 台灣高速鐵路股份有限公司 | | | | 15,148 | | - | | | 75,740 | | (| 45,444) | | 29,690 | | | | | | 3.96 | | 59,986 | |
| | 大成國際鋼鐵股份有限公司 | | | | 3,596 | | - | | | 35,960 | | - | | | 51,027 | | | | | | 24.19 | | 86,987 | |
| | 州巧科技股份有限公司 | | | | 455 | | - | | | 25,338 | | (| 20,880) | | 105 | | | | | | 10.03 | | 4,563 | |
| | 百丹特生醫股份有限公司 | | | | 1,250 | | - | | | 33,751 | | - | | (| 18,763) | | | | | | 11.99 | | 14,988 | |
| | 韋僑科技股份有限公司 | | | | 2,133 | | - | | | 41,495 | | (| 15,660) | | 48,819 | | | | | | 35.00 | | 74,654 | |
| | 寶一科技股份有限公司 | | | | 1,063 | | - | | | 12,306 | | - | | | 9,268 | | | | | | 20.30 | | 21,574 | |
| | 永箔科技股份有限公司 | | | | 759 | | - | | | 13,107 | | - | | | 1,447 | | | | | | 19.18 | | 14,554 | |
| | 訊映光電股份有限公司 | | | | 453 | | - | | | 20,813 | | - | | (| 4,700) | | | | | | 35.60 | | 16,113 | |
| | 瑞寶基因股份有限公司 | | | | 2,459 | | - | | | 91,371 | | - | | | 65,680 | | | | | | 63.87 | | 157,051 | |
| | 生華生物科技股份有限公司 | | | | 1,200 | | - | | | 30,000 | | - | | | 101,268 | | | | | | 109.39 | | 131,268 | |
| | | | | | | | | | | 439,910 | | (| 136,370) | | 284,481 | | | | | | | | 588,021 | |
| 國外股票 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Time Watch Investment Limited | | | | 3,000 | | - | | | 15,604 | | - | | (| 1,740) | | | | | | 4.62 | | 13,864 | |
| | Synacor, Inc. | | | | 117 | | - | | | 9,897 | | - | | (| 2,410) | | | | | | 63.75 | | 7,487 | |
| | | | | | | | | | | 25,501 | | - | | (| 4,150) | | | | | | | | 21,351 | |
| 股票型基金 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Vietnam (VNI) | | | | 1,500 | | - | | | 44,442 | | - | | (| 21,130) | | | | | | 15.54 | | 23,312 | |

（接次頁）

（承前頁）

| 名 | 稱 | 摘 | 要 | 股 | 數 | 面 | 值 | 利率（%） | 取 | 得 | 成 | 本 | 累 | 計 | 減 | 損 | 評 | 價 | 調 | 整 | 公 | 允 | 價 | 值 |
|--------|--------------------------|--------------|---|---|---|-----|--------------|-------|----|-----------|---|----|---|---|---|---|-----|---------|---|---|---|---|----|-----------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 單 | 價 | 總 | 額 |
| 政府公債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 101 央債甲 5 | 111.03.07 到期 | | | - | | \$ 2,250,000 | | \$ | 2,262,684 | | \$ | - | | | | (\$ | 44,406) | | | | | \$ | 2,218,278 |
| | 101 央債甲 6 | 106.07.20 到期 | | | - | | 1,900,000 | | | 1,945,598 | | | - | | | | | 11,571 | | | | | | 1,957,169 |
| | 102 央債甲 2 | 107.01.15 到期 | | | - | | 750,000 | | | 749,269 | | | - | | | | | 479 | | | | | | 749,748 |
| | 103 央債甲 2 | 108.01.20 到期 | | | - | | 450,000 | | | 449,445 | | | - | | | | | 2,414 | | | | | | 451,859 |
| | 90 央債甲三 | 105.03.06 到期 | | | - | | 50,000 | | | 51,808 | | | - | | | | | 517 | | | | | | 52,325 |
| | 90 央債甲七 | 105.10.19 到期 | | | - | | 700,000 | | | 727,609 | | | - | | | | | 7,300 | | | | | | 734,909 |
| | 103 央債甲 4 | 108.02.14 到期 | | | - | | 900,000 | | | 893,183 | | | - | | | | | 5,372 | | | | | | 898,555 |
| | 103 央甲 10 | 108.07.18 到期 | | | - | | 700,000 | | | 699,258 | | | - | | | | (| 188) | | | | | | 699,070 |
| | | | | | | | | | | 7,778,854 | | | - | | | | (| 16,941) | | | | | | 7,761,913 |
| 國外政府公債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | HKMA HONG KONG EFB Y1488 | 104.03.25 到期 | | | - | HKD | 100,000 | | | 408,798 | | | - | | | | | 139 | | | | | | 408,937 |
| | HKMA HONG KONG-02Y1505 | 104.05.20 到期 | | | - | HKD | 100,000 | | | 408,904 | | | - | | | | | 223 | | | | | | 409,127 |
| | | | | | | | | | | 817,702 | | | - | | | | | 362 | | | | | | 818,064 |
| 金 融 債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | MACQUARIE BANK FRN 0915 | 104.09.21 到期 | | | - | USD | 5,000 | | | 159,593 | | | - | | | | | 739 | | | | | | 160,332 |
| | ING FRN 0316 | 105.03.07 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 317,282 | | | - | | | | | 2,012 | | | | | | 319,294 |
| | GS GROUP INC FRN 03/16 | 105.03.22 到期 | | | - | USD | 5,000 | | | 157,986 | | | - | | | | | 280 | | | | | | 158,266 |
| | KOOKMIN BANK FRN 1016 | 105.10.11 到期 | | | - | USD | 8,000 | | | 254,647 | | | - | | | | | 2,633 | | | | | | 257,280 |
| | BANQUE FED CRED MUTUEL | 106.01.20 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 317,730 | | | - | | | | | 1,678 | | | | | | 319,408 |
| | KOOKMIN BANK FRN 0117 | 106.01.27 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 318,114 | | | - | | | | | 2,963 | | | | | | 321,077 |
| | ABOC HK FRN 0317 | 106.03.27 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 316,536 | | | - | | | | | 6,139 | | | | | | 322,675 |
| | BNP 2.375 09/17 | 106.09.14 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 322,409 | | | - | | | | | 644 | | | | | | 323,053 |
| | CREDIT AGRICOLE FRN 0118 | 107.01.29 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 317,180 | | | - | | | | | 8,916 | | | | | | 326,096 |
| | MITSUBISHI UFJ LEASE&FIN | 107.02.28 到期 | | | - | USD | 3,000 | | | 95,630 | | | - | | | | (| 800) | | | | | | 94,830 |
| | GS GROUP INC FRN 04/18 | 107.04.30 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 317,814 | | | - | | | | | 1,541 | | | | | | 319,355 |
| | ABN AMRO FRN 0918 | 107.09.11 到期 | | | - | USD | 13,000 | | | 412,334 | | | - | | | | | 5,244 | | | | | | 417,578 |
| | WOORI BANK | 107.10.02 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 315,867 | | | - | | | | | 7,450 | | | | | | 323,317 |
| | CREDIT AGRICOLE FRN 0219 | 108.02.07 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 317,180 | | | - | | | | | 2,502 | | | | | | 319,682 |
| | BANK OF AMERICA FRN 0419 | 108.04.01 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 320,252 | | | - | | | | (| 9,369) | | | | | | 310,883 |
| | | | | | | | | | | 4,260,554 | | | - | | | | | 32,572 | | | | | | 4,293,126 |
| 公 司 債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 00 台電 1A | 107.04.22 到期 | | | - | | 100,000 | | | 100,874 | | | - | | | | (| 167) | | | | | | 100,707 |
| | 00 台電 3A | 107.07.19 到期 | | | - | | 150,000 | | | 151,707 | | | - | | | | (| 398) | | | | | | 151,309 |
| | P03 和潤 1 | 106.11.07 到期 | | | - | | 150,000 | | | 150,000 | | | - | | | | | 1,988 | | | | | | 151,988 |
| | 01 鴻海 1 | 106.03.01 到期 | | | - | | 200,000 | | | 200,831 | | | - | | | | (| 969) | | | | | | 199,862 |
| | P03 鴻海 2A | 106.05.21 到期 | | | - | | 350,000 | | | 350,226 | | | - | | | | (| 2,014) | | | | | | 348,212 |
| | P03 海悅 1 | 106.09.23 到期 | | | - | | 300,000 | | | 300,000 | | | - | | | | (| 1,605) | | | | | | 298,395 |
| | 02 台化 2A | 107.07.08 到期 | | | - | | 250,000 | | | 249,634 | | | - | | | | (| 1,400) | | | | | | 248,234 |
| | 99 華航 1H | 104.02.08 到期 | | | - | | 120,000 | | | 120,000 | | | - | | | | | 110 | | | | | | 120,110 |
| | 01 中航 1E | 106.06.08 到期 | | | - | | 300,000 | | | 300,000 | | | - | | | | (| 1,386) | | | | | | 298,614 |
| | 00 遠東新 1 | 105.05.27 到期 | | | - | | 200,000 | | | 200,381 | | | - | | | | (| 326) | | | | | | 200,055 |

（接次頁）

(承前頁)

| 名 | 稱 | 摘 | 要 | 股 | 數 | 面 | 值 | 利率（％） | 取 | 得 | 成 | 本 | 累 | 計 | 減 | 損 | 評 | 價 | 調 | 整 | 公 | 允 | 價 | 值 |
|------------|-------------------------|------------------------|---|---|-------|-----|---------|-------|----|---------------|---|----|--------------|---|---|---|-----|------------|---|---|---|---|----|---------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 單 | 價 | 總 | 額 |
| | 02 台積 1A | 107.01.04 到期 | | | - | \$ | 300,000 | | \$ | 299,824 | | \$ | - | | | | （\$ | 982） | | | | | \$ | 298,842 |
| | 02 台積 2A | 107.02.06 到期 | | | - | | 300,000 | | | 299,819 | | | - | | | | （ | 1,124） | | | | | | 298,695 |
| | 02 聯電 1A | 107.03.15 到期 | | | - | | 200,000 | | | 199,877 | | | - | | | | （ | 977） | | | | | | 198,900 |
| | 01 鴻海 4 | 106.10.11 到期 | | | - | | 300,000 | | | 299,600 | | | - | | | | （ | 132） | | | | | | 299,468 |
| | 02 鴻海 1A | 107.01.30 到期 | | | - | | 100,000 | | | 99,853 | | | - | | | | （ | 127） | | | | | | 99,726 |
| | 01 台化 1A | 106.07.26 到期 | | | - | | 200,000 | | | 200,270 | | | - | | | | （ | 1,018） | | | | | | 199,252 |
| | HUTCHISON WHAMPOA LTD | 106.11.08 到期 | | | - | USD | 5,000 | | | 158,252 | | | - | | | | | 509 | | | | | | 158,761 |
| | TEWOO HK LTD 11/03/2017 | 106.11.03 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 319,497 | | | - | | | | | 7,630 | | | | | | 327,127 |
| | WHARF 4.625 02/17 | 106.02.08 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 331,898 | | | - | | | | | 5,685 | | | | | | 337,583 |
| | WHARF FRN 0219 | 108.02.11 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 317,180 | | | - | | | | | 4,934 | | | | | | 322,114 |
| | WHEELock 2.75 0717 | 106.07.02 到期 | | | - | USD | 2,000 | | | 63,471 | | | - | | | | （ | 4,915） | | | | | | 58,556 |
| | ECB_UNI 1 | 107.05.02 到期 | | | - | CNY | 88,000 | | | 449,105 | | | - | | | | | 8,793 | | | | | | 457,898 |
| | | | | | | | | | | 5,162,299 | | | - | | | | | 12,109 | | | | | | 5,174,408 |
| 不動產證券化受益證券 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 工銀駿馬 R1 | | | | 1,264 | | - | | | 11,250 | | | - | | | | | 13,019 | | | | | | 24,269 |
| NCD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 銀行 NCD | 106.05.19~106.08.01 到期 | | | - | | - | | | 951,540 | | | - | | | | | 20,408 | | | | | | 971,948 |
| | 合 計 | | | | | | | | | \$ 19,965,847 | | | （\$ 172,699） | | | | | \$ 359,354 | | | | | | \$ 20,152,502 |

註：本公司 103 年 12 月底質押政府債券面額 157,312 仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

臺灣工業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 四

單位：新台幣仟元／仟股

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 期 末 餘 額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|---------|---|-----|----------------------|---------|---|---------|---------------------|---------|---|---------|---------------------|-------------|--------|-----|----------------------|--------|----|----------------------|-------------|----|
| | 期 初 | | 餘 額 | | 本 期 增 加 | | 本 期 減 少 | | 持 股 比 例 | | 股 權 淨 值 | | 提 供 擔 保 質 押 | | | | | | | | |
| | 股 | 數 | 金 | 額 | 股 | 數 | 金 | 額 | 股 | 數 | (%) | 金 | 額 | 單 價 | 總 價 | 或 出 售 情 形 | 備 註 | | | | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 454,687 | | \$ | 4,574,611 | - | | \$ | 25,069 | 136,406 | | \$ | 1,403,143 | 318,281 | 94.80 | \$ | 3,196,537 | 10.04 | \$ | 3,196,537 | - | 註一 |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | 61,200 | | | 654,493 | - | | | - | 15,300 | | | 211,308 | 45,900 | 50.00 | | 443,185 | 9.66 | | 443,185 | - | 註二 |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 13,400 | | | 221,929 | - | | | 7,002 | - | | | - | 13,400 | 100.00 | | 228,931 | 17.08 | | 228,931 | - | 註三 |
| 台遠科技股份有限公司 | 480 | | | 7,284 | - | | | 250 | - | | | 7,534 | 480 | - | | - | - | | - | - | 註四 |
| 中華票券金融股份有限公司 | 380,982 | | | 5,875,780 | - | | | 414,729 | - | | | 267,578 | 380,982 | 28.37 | | 6,022,931 | 11.25 | | 4,286,047 | - | 註五 |
| IBT Holdings | 9,981 | | | 3,374,264 | 888 | | | 718,516 | - | | | - | 10,869 | 100.00 | | 4,092,780 | 375.66 | | 4,083,044 | - | 註六 |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | 30,375 | | | 289,218 | - | | | 27,181 | 12,636 | | | 126,360 | 17,739 | 31.25 | | 190,039 | 10.71 | | 190,039 | - | 註七 |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 200,000 | | | 1,821,625 | - | | | 37,088 | - | | | 39,759 | 200,000 | 100.00 | | 1,818,954 | 9.14 | | 1,827,999 | - | 註八 |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | - | | | - | 65,000 | | | 659,274 | - | | | 9,672 | 65,000 | 100.00 | | 649,602 | 9.99 | | 649,602 | - | 註九 |
| | | | | <u>\$ 16,819,204</u> | | | | <u>\$ 1,889,109</u> | | | | <u>\$ 2,065,354</u> | | | | <u>\$ 16,642,959</u> | | | <u>\$ 14,905,384</u> | <u>\$ -</u> | |

註一：本期增加係認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額 23,734 仟元及金融資產未實現利益 1,335 仟元；本期減少係被投資公司減損退回股款 1,364,060 仟元、認列投資損失 32,928 仟元及認列確定福利計劃精算損失 6,155 仟元。

註二：本期減少係投資公司減資退回股款 153,000 仟元、認列投資損失 23,616 仟元及認列金融資產未實現損失 34,692 仟元。

註三：本期增加係認列投資利益 3,438 仟元、國外營運機構財務報表換算差額 5 仟元及金融資產未實現利益 3,559 仟元。

註四：本期增加係認列投資利益 250 仟元；本期減少係認列金融資產未實現損失 200 仟元、資本公積調整減少 15 仟元及權益交易損失調整未分配盈餘 831 仟元及被投資公司減資退回股款 6,488 仟元。

註五：本期增加認列投資利益 393,005 仟元及金融資產未實現利益 21,724 元；本期減少係宣告現金股利 266,687 仟元及認列確定福利計畫精算損失 891 仟元。

註六：本期增加係被投資公司增資發行新股 299,810 仟元、認列投資利益 172,469 仟元、金融資產未實現利益 20,758 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 225,479 仟元。

註七：本期增加係認列投資利益 8,173 仟元及金融資產未實現利益 19,008 仟元；本期減少係被投資公司減資退回股款 126,360 仟元。

註八：本期增加係認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額 37,088 仟元；本期減少係認列投資損失 39,759 仟元。

註九：本期增加係被投資公司增資發行新股 650,000 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 9,274 仟元；本期減少係認列投資損失 9,672 仟元。

臺灣工業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 103 年 12 月 31 日

表 五

單位：新台幣仟元／仟股

| 項 | 目 | 股 | 數 | 帳 面 價 值 | 備 註 |
|------------|-------------------------------------|---|--------|--------------------|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | | | | | |
| 國內股票 | | | | | |
| | 台睿生物科技股份有限公司 | | 6,666 | \$ 99,990 | |
| | 其他（註） | | - | <u>847,271</u> | 已提列減損 774,044
仟元 |
| | | | | <u>947,261</u> | |
| 國外股票 | | | | | |
| | Shihlien China Holding
Co., Ltd. | | 52,182 | 227,528 | |
| | 其他（註） | | - | <u>395,255</u> | 已提列減損 141,250
仟元 |
| | | | | <u>622,783</u> | |
| 合 計 | | | | <u>\$1,570,044</u> | |

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 103 年 12 月 31 日

表 六

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 面 額 | 帳 列 金 額 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| ING FRN 0316 | \$ 317,180 | \$ 297,042 |
| KOOKMIN BANK FRN 1016 | 253,744 | 244,274 |
| KOOKMIN BANK FRN 0117 | <u>317,180</u> | <u>302,827</u> |
| 合 計 | <u>\$ 888,104</u> | <u>\$ 844,143</u> |

臺灣工業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 七

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|----------------|---------------------|
| 貼現放款息 | |
| 短期放款息 | \$ 470,942 |
| 中期放款息 | 1,757,767 |
| 長期放款息 | <u>181,475</u> |
| | <u>2,410,184</u> |
| 投資有價證券息 | |
| 備供出售金融資產之有價證券息 | 218,471 |
| 持有至到期日之有價證券息 | <u>2,211</u> |
| | <u>220,682</u> |
| 存放及拆放同業息 | |
| 拆放同業息 | 95,558 |
| 存放央行及同業息 | <u>107,640</u> |
| | <u>203,198</u> |
| 其他（註） | <u>128,765</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,962,829</u> |

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 八

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|----------|---------------------|
| 存 款 息 | |
| 定期存款息 | \$ 975,489 |
| 活期存款息 | 32,664 |
| 郵匯局存款息 | 691 |
| 行員活期存款息 | <u>10,165</u> |
| | 1,019,009 |
| 應付金融債券息 | 285,934 |
| 央行及同業存款息 | 257,649 |
| 其他（註） | <u>23,287</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,585,879</u> |

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表九

單位：新台幣仟元

| | 金 | 額 |
|----------|----|----------|
| 已實現（損）益 | | |
| 股 票 | | |
| 股票及受益憑證 | \$ | 84,077 |
| 債 券 | | |
| 政府公債 | | 115 |
| 附賣回交易再賣斷 | (| 1,658) |
| 可轉換公司債 | | 203 |
| 小 計 | (| 1,340) |
| 衍生工具 | | |
| 外匯換匯 | | 50,943 |
| 換匯換利 | (| 70,569) |
| 遠期外匯 | (| 375,871) |
| 選擇權合約 | | 675,893 |
| 利率交換 | (| 33,424) |
| 可轉換公司債 | | 66,118 |
| 小 計 | | 313,090 |
| | | 395,827 |
| 評價（損）益 | | |
| 股 票 | | |
| 股票及受益憑證 | | 19,955 |
| 債 券 | | |
| 政府公債 | | - |
| 可轉換公司債 | | 1,419 |
| 小 計 | | 1,419 |
| 衍生工具 | | |
| 外匯換匯 | | 31,721 |
| 換匯換利 | (| 2,279) |
| 遠期外匯 | (| 270,283) |
| 選擇權合約 | (| 27,174) |
| 利率交換 | (| 27,417) |
| 可轉換公司債 | (| 16,657) |
| 小 計 | (| 312,089) |
| 其 他 | | |
| 央行可轉讓定存單 | | 2,929 |
| | (| 287,786) |
| 利息收入 | | 259,874 |
| 合 計 | \$ | 367,915 |

臺灣工業銀行股份有限公司
其他利息以外淨收益明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表十

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|--------|------------------|
| 什項收入 | \$ 49,805 |
| 董監酬勞收入 | 16,590 |
| 其他（註） | <u>409</u> |
| | <u>\$ 66,804</u> |

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1040290 號

會員姓名：(1) 楊 承 修

(2) 陳 麗 琦

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3123 號

委託人統一編號：70745361

(2) 北市會證字第 1655 號

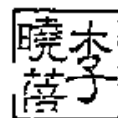
印鑑證明書用途：辦理臺灣工業銀行股份有限公司一〇三年度（自民國一〇三年一月一日至一〇三年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

| | | | |
|--------|-------|---------|---|
| 簽名式（一） | 楊 承 修 | 存會印鑑（一） |  |
| 簽名式（二） | 陳 麗 琦 | 存會印鑑（二） |  |

理事長：



核對人：



中 華 民 國

月

20

日

附件五

104 年度個體財務報告及會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國 104 及 103 年度

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、 | 會計師查核報告 | 3 | | - |
| 四、 | 個體資產負債表 | 4 | | - |
| 五、 | 個體綜合損益表 | 5~6 | | - |
| 六、 | 個體權益變動表 | 7 | | - |
| 七、 | 個體現金流量表 | 8~10 | | - |
| 八、 | 個體財務報表附註 | | | |
| | (一) 公司沿革 | 11~12 | | 一 |
| | (二) 通過財務報告之日期及程序 | 12 | | 二 |
| | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 12~18 | | 三 |
| | (四) 重要會計政策之彙總說明 | 18~31 | | 四 |
| | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 31~32 | | 五 |
| | (六) 重要會計項目之說明 | 32~56 | | 六~三八 |
| | (七) 關係人交易 | 57~60 | | 三九 |
| | (八) 質押之資產 | 60~61 | | 四十 |
| | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 61~62 | | 四一 |
| | (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| | (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| | (十二) 其 他 | 62~91 | | 四二~四六 |
| | (十三) 附註揭露事項 | 91~92 | | 四七 |
| | 1. 重大交易事項相關資訊 | 93~96 | | |
| | 2. 轉投資事業相關資訊 | 97~99 | | |
| | 3. 大陸投資資訊 | 100 | | |
| 九、 | 重要會計項目明細表 | 101~113 | | - |

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體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查核結果對上開個體財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司民國 104 年度財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修



楊承修

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

會計師 陳 麗 琦



陳麗琦

財政部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 105 年 3 月 25 日



臺灣 民國 1 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 104年12月31日 | | 103年12月31日
(重編後並經重核) | |
|-------|---------------------------|----------------|-----|-------------------------|-----|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六及四十) | \$ 3,915,180 | 2 | \$ 5,273,039 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業一淨額 (附註七) | 8,532,607 | 3 | 17,759,907 | 8 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四十) | 43,232,701 | 17 | 40,791,063 | 18 |
| 13000 | 應收款項一淨額 (附註九及十一) | 5,322,178 | 2 | 2,901,504 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 12,596 | - | 8,260 | - |
| 13500 | 貼現及放款一淨額 (附註十、十一及三九) | ✓ 127,322,632 | 51 | 116,041,998 | 50 |
| 14000 | 備供出售金融資產 (附註十二及四十) | ✓ 28,999,739 | 12 | 20,152,502 | 9 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 (附註十三及四十) | 9,849,587 | 4 | 4,499,471 | 2 |
| 15000 | 採用權益法之投資一淨額 (附註十四) | 16,475,130 | 7 | 16,542,945 | 7 |
| 15500 | 其他金融資產一淨額 (附註十五) | 1,234,552 | - | 1,570,044 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備一淨額 (附註十六) | 2,724,988 | 1 | 2,639,108 | 1 |
| 19000 | 無形資產一淨額 | 111,489 | - | 28,774 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註三七) | 110,237 | - | 177,931 | - |
| 19500 | 其他資產 (附註十七及四一) | 3,134,069 | 1 | 2,339,336 | 1 |
| 10000 | 資 產 總 計 | \$ 250,977,687 | 100 | \$ 230,825,882 | 100 |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| 21000 | 負 債 | | | | |
| 22000 | 央行及銀行同業存款 (附註十八) | \$ 36,830,792 | 15 | \$ 31,346,167 | 14 |
| 22500 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八) | 6,123,492 | 2 | 5,360,113 | 2 |
| 23000 | 附買回票券及債券負債 (附註十九) | - | - | 844,143 | - |
| 23200 | 應付款項 (附註二十) | 2,087,259 | 1 | 1,347,183 | 1 |
| 23500 | 本期所得稅負債 | 42,804 | - | 27,263 | - |
| 24000 | 存款及匯款 (附註二一及三九) | 155,577,590 | 62 | 141,240,986 | 61 |
| 24500 | 應付金融債券 (附註二二) | 14,950,000 | 6 | 14,980,000 | 7 |
| 25000 | 其他金融負債 (附註二三) | 5,021,807 | 2 | 6,480,076 | 3 |
| 25600 | 負債準備 (附註十一、二四及二五) | 193,425 | - | 160,193 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註三七) | 198,580 | - | 131,173 | - |
| 29500 | 其他負債 (附註二六及四一) | 273,805 | - | 237,324 | - |
| 20000 | 負 債 總 計 | 221,299,554 | 88 | 202,154,621 | 88 |
| | 權益 (附註二七) | | | | |
| 31100 | 普通股股本 | 23,905,063 | 10 | 23,905,063 | 10 |
| 31500 | 資本公積 | 1,773 | - | - | - |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 1,880,726 | 1 | 1,351,779 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 1,178,307 | - | 899,153 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 1,700,341 | 1 | 1,753,003 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | ✓ 4,759,374 | 2 | 4,003,935 | 2 |
| 32500 | 其他權益 | 1,030,616 | - | 812,883 | - |
| 32600 | 庫藏股票 | (18,633) | - | (50,620) | - |
| 30000 | 權 益 總 計 | 29,678,133 | 12 | 28,671,261 | 12 |
| | 負債與權益總計 | \$ 250,977,687 | 100 | \$ 230,825,882 | 100 |

後附之附註係本個體 一 部分。

董事長：駱錦明

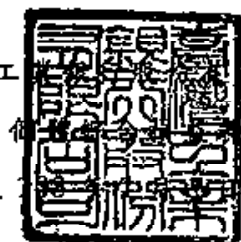


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 104年度 | | 103年度 | | 變 動
百分比
(%) |
|-------|--------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|-------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 41000 | 利息收入（附註二八及三九） | \$ 3,356,594 | 89 | \$ 2,962,829 | 83 | 13 |
| 51000 | 利息費用（附註二八及三九） | (1,618,207) | (43) | (1,585,879) | (44) | 2 |
| 49010 | 利息淨收益 | <u>1,738,387</u> | <u>46</u> | <u>1,376,950</u> | <u>39</u> | 26 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益（附註二九及三九） | 551,729 | 15 | 429,792 | 12 | 28 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三十） | 467,555 | 12 | 367,915 | 11 | 27 |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現利益（附註三一） | 181,264 | 5 | 224,971 | 6 | (19) |
| 49400 | 持有至到期日金融資產之已實現利益（附註三二） | - | - | 402 | - | (100) |
| 49600 | 兌換淨損益（附註三十） | 429,710 | 11 | 723,023 | 20 | (41) |
| 49700 | 資產減損損失（附註三三） | (94,905) | (3) | (136,159) | (4) | (30) |
| 49750 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十四） | 378,404 | 10 | 471,603 | 13 | (20) |
| 48005 | 以成本衡量之金融資產已實現損益（附註十五） | 67,024 | 2 | 18,492 | 1 | 262 |
| 48045 | 顧問服務收入 | 8,550 | - | 11,664 | - | (27) |
| 48099 | 其他利息以外淨收益（附註三九） | <u>62,591</u> | <u>2</u> | <u>66,804</u> | <u>2</u> | (6) |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | <u>2,051,922</u> | <u>54</u> | <u>2,178,507</u> | <u>61</u> | (6) |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>3,790,309</u> | <u>100</u> | <u>3,555,457</u> | <u>100</u> | 7 |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一） | (144,269) | (4) | (221,658) | (6) | (35) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 104年度 | | 103年度 | | 變 動
百分比
(%) |
|-------|---|---------------------|-----------|---------------------|-----------|-------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| | 營業費用 | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用(附註三四) | \$ 903,868 | 24 | \$ 792,905 | 22 | 14 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註三五) | 110,042 | 3 | 95,375 | 3 | 15 |
| 59500 | 其他業務及管理費用(附註三六及三九) | 627,130 | 16 | 531,051 | 15 | 18 |
| 58400 | 營業費用合計 | <u>1,641,040</u> | <u>43</u> | <u>1,419,331</u> | <u>40</u> | 16 |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | 2,005,000 | 53 | 1,914,468 | 54 | 5 |
| 61003 | 所得稅費用(附註三七) | <u>278,934</u> | <u>7</u> | <u>145,888</u> | <u>4</u> | 91 |
| 64000 | 本期損益 | <u>1,726,066</u> | <u>46</u> | <u>1,768,580</u> | <u>50</u> | (2) |
| | 其他綜合損益 | | | | | |
| | 不重分類至損益之項目 | | | | | |
| 65207 | 採用權益法認列之子
公司、關聯企業及
合資之其他綜合損
益之份額 | (2,165) | - | (7,046) | - | (69) |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡
量數 | (13,407) | (1) | 2,872 | - | (567) |
| | 後續可能重分類至損益之
項目 | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報
表換算之兌換差額 | 189,136 | 5 | 295,585 | 8 | (36) |
| 65302 | 備供出售金融資產未
實現評價損益 | 86,920 | 3 | 364,001 | 10 | (76) |
| 65306 | 採用權益法認列之子
公司、關聯企業及
合資之其他綜合損
益之份額 | (27,385) | (1) | 31,703 | 1 | (186) |
| 65320 | 與可能重分類之項目
相關之所得稅 | (30,938) | (1) | (38,331) | (1) | (19) |
| 65000 | 本期其他綜合損益
(稅後淨額) | <u>202,161</u> | <u>5</u> | <u>648,784</u> | <u>18</u> | (69) |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 1,928,227</u> | <u>51</u> | <u>\$ 2,417,364</u> | <u>68</u> | (20) |
| | 每股盈餘(附註三八) | | | | | |
| 67501 | 基 本 | <u>\$ 0.72</u> | | <u>\$ 0.74</u> | | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





民國 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 說明 | 股本 (附註二七) | | 資本公積 | | 保留盈餘 | | 特別盈餘公積 | | 未分配盈餘 | | 其他權益項目 (附註二七) | | 庫藏股票 (附註二七) | | 合計 | |
|----|----------------------------------|-----------|--------------|-------|----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------|-------------|----|--------------|----|
| | | 2,390,506 | \$23,905,063 | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$26,742,073 | \$ |
| A1 | 103 年 1 月 1 日餘額 | 2,390,506 | \$23,905,063 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26,742,073 | - |
| A3 | 2013 年派發現金股利及送酬金總額 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A5 | 103 年 1 月 1 日盈餘總額 | 2,390,506 | 23,905,063 | - | - | 1,125,327 | 847,328 | 744,266 | 2,716,921 | (10,573) | (10,573) | 169,548 | 50,620 | - | - | 26,731,500 | - |
| B1 | 102 年度盈餘提撥及分配 | - | - | - | - | 226,452 | - | (226,452) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B3 | 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | 51,840 | (51,840) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 特別盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | (476,546) | (476,546) | - | - | - | - | - | - | (476,546) | - |
| M7 | 現金股利—每股 0.2 元 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| M7 | 對子公司所有權權益變動 | - | - | - | - | - | (15) | (831) | (846) | - | - | (211) | - | - | - | (1,057) | - |
| D1 | 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利 | - | - | - | - | - | - | 1,768,580 | 1,768,580 | - | - | - | - | - | - | 1,768,580 | - |
| D3 | 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D5 | 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | - | (4,174) | (4,174) | - | - | 257,254 | 395,704 | - | - | 648,784 | - |
| Z1 | 103 年 12 月 31 日餘額 | 2,390,506 | 23,905,063 | - | - | 1,351,779 | 899,153 | 1,753,003 | 4,003,935 | 1,764,406 | (1,764,406) | 257,254 | 395,704 | - | - | 28,671,261 | - |
| B1 | 103 年度盈餘提撥及分配 | - | - | - | - | 528,947 | - | (528,947) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B3 | 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | 279,154 | (279,154) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 特別盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | (955,055) | (955,055) | - | - | - | - | - | - | (955,055) | - |
| D1 | 現金股利—每股 0.4 元 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利 | - | - | - | - | - | - | 1,726,066 | 1,726,066 | - | - | - | - | - | - | 1,726,066 | - |
| D3 | 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | (15,572) | (15,572) | - | - | 158,198 | 59,535 | - | - | 202,161 | - |
| D5 | 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | - | 1,710,494 | 1,710,494 | - | - | 158,198 | 59,535 | - | - | 1,928,227 | - |
| N1 | 庫藏股票減員工 | - | - | 1,773 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 31,927 | - |
| Z1 | 104 年 12 月 31 日餘額 | 2,390,506 | \$23,905,063 | \$ | \$ | \$1,880,226 | \$1,178,302 | \$1,200,341 | \$4,759,374 | \$1,406,040 | (1,406,040) | \$ | \$ | \$ | \$ | \$29,678,133 | \$ |



董事長：張瑞祥

總經理：楊瑞裕

後附之附註為本報表之一部分。



會計主管：張政捷

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 104年度 | 103年度 |
|--------|----------------------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本期稅前淨利 | \$ 2,005,000 | \$ 1,914,468 |
| | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 90,840 | 80,847 |
| A20200 | 攤銷費用 | 19,202 | 14,528 |
| A20300 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | 144,269 | 221,658 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融
資產及負債之淨利益 | (467,555) | (367,915) |
| A20900 | 利息費用 | 1,618,207 | 1,585,879 |
| A21200 | 利息收入 | (3,356,594) | (2,962,829) |
| A21300 | 股利收入 | (66,074) | (27,569) |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及
合資損益之份額 | (378,404) | (471,603) |
| A22500 | 處分不動產及設備損失(利益) | 970 | (75) |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 94,905 | 136,159 |
| A29900 | 處分投資利益 | (182,214) | (216,296) |
| | 與營業活動相關之資產/負債變動
數 | | |
| A41170 | 存放央行及拆借銀行同業減少
(增加) | (403,668) | 538,936 |
| A41120 | 持有供交易之金融資產增加 | (1,671,199) | (12,416,717) |
| A41150 | 應收款項增加 | (1,981,366) | (527,135) |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (11,362,263) | (11,240,265) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加 | 5,484,625 | 575,797 |
| A42120 | 持有供交易之金融負債增加 | 763,379 | 3,816,268 |
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加
(減少) | (844,143) | 758,442 |
| A42150 | 應付款項增加 | 722,513 | 362,174 |
| A42160 | 存款及匯款增加 | 14,336,604 | 33,464,882 |
| A42180 | 負債準備增加(減少) | 4,092 | (5,749) |
| A33000 | 營運產生之現金流入 | 4,571,126 | 15,233,885 |
| A33100 | 收取之利息 | 3,136,959 | 2,877,938 |
| A33200 | 收取之股利 | 71,817 | 40,178 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 104年度 | 103年度 |
|-----------|-------------------------|----------------------|---------------------|
| A33300 | 支付之利息 | (\$ 1,600,645) | (\$ 1,518,070) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (159,233) | (152,348) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>6,020,024</u> | <u>16,481,583</u> |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B00100 | 取得指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (2,527,818) | (3,298,522) |
| B00200 | 出售指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產價款 | 2,263,977 | 4,590,368 |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | (15,531,137) | (9,952,515) |
| B00400 | 出售備供出售金融資產價款 | 7,286,088 | 4,718,777 |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產 | (5,350,000) | (4,499,462) |
| B01100 | 持有至到期日金融資產到期還本 | - | 475,770 |
| B01800 | 取得及增資子公司之淨現金流出 | - | (949,810) |
| B02400 | 子公司及關聯企業減資退回股款 | 125,493 | 1,643,420 |
| B01200 | 取得以成本衡量之金融資產 | (4,320) | (545,329) |
| B01300 | 出售以成本衡量之金融資產價款 | 95,750 | 149,681 |
| B01400 | 以成本衡量之金融資產減資退回股款 | 57,383 | 56,057 |
| B02700 | 購置不動產及設備 | (259,418) | (261,080) |
| B02800 | 處分不動產及設備價款 | 713 | 4,800 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (790,525) | (2,001,105) |
| B04500 | 購置無形資產 | (19,691) | (14,499) |
| B06700 | 其他資產減少(增加) | 71,640 | (3,115) |
| B07600 | 收取子公司及關聯企業股利 | <u>274,307</u> | <u>266,687</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(14,307,558)</u> | <u>(9,619,877)</u> |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C01400 | 發行金融債券 | 1,000,000 | 4,400,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | (1,030,000) | (900,000) |
| C01600 | 舉借撥入放款基金 | 1,257,821 | 4,412,593 |
| C01700 | 償還撥入放款基金 | (2,716,090) | (769,572) |
| C04200 | 其他金融負債減少 | - | (14,974) |
| C05000 | 庫藏股處分價款 | 33,700 | - |
| C04400 | 其他負債增加(減少) | 36,481 | (32,511) |
| C04500 | 支付股利 | (955,055) | (476,546) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入(出) | <u>(2,373,143)</u> | <u>6,618,990</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 104年度 | 103年度 |
|--------|------------------|---------------|---------------|
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (\$ 328,150) | (\$ 399,221) |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | (10,988,827) | 13,081,475 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | 20,419,668 | 7,338,193 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | \$ 9,430,841 | \$ 20,419,668 |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|--------|----------------------------------|--------------|---------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 3,915,180 | \$ 5,273,039 |
| 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 | 5,515,661 | 15,146,629 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | \$ 9,430,841 | \$ 20,419,668 |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司自 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。本公司營業項目主要為：(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款；(4)投資及承銷有價證券；(5)直接投資生產事業；(6)辦理國內匯兌及保證業務；(7)辦理政府債券自行買賣業務；(8)擔任股票及債券發行簽證人；(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問；(10)辦理應收帳款承購業務；(11)辦理衍生金融工具業務；(12)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；(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 104 年 12 月 31 日止，本公司設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及法人金融商品部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行，另本公司於 101 年 3 月於天津設立代表人辦事處。

為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會依銀行法第 58 條第 1 項及工業銀行申請變更登記為商業銀行審核要點規定，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」。於 104 年 10 月 2 日股東臨時會通過後向主管機關提出申請，並於 104 年 12 月 17 日經金融監督管理委員會核准通過，並要求本公司符合銀行法及相關法令規定，針對未符合項目提出具體調整計劃，經核准者得於 2 年內完成調整，必要時得申請延長，並以 2 年為限。

本公司股票自 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。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 454 人及 384 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 105 年 3 月 25 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本公司自民國 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關公開發行銀行編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRSs 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之

項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）暨採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利計畫再衡量數外）。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

3. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

此外，「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日淨確定福利負債、遞延所得稅資產及保留盈餘。此外，本公司選擇 104 年度個體財務報告不予揭露與 103 年度比較期間之確定福利義務敏感度分析。

首次適用時之影響如下：

| 資 產 、 負 債 及
權 益 之 影 響 | 帳 面 金 額 | 首 次 適 用
之 調 整 | 調 整 後
帳 面 金 額 |
|----------------------------------|---------------|------------------|------------------|
| <u>103 年 12 月 31 日</u> | | | |
| 資產影響 | | | |
| 採用權益法之投資 | \$ 16,642,959 | (\$ 14) | \$ 16,642,945 |
| 負債影響 | | | |
| 淨確定福利負債 | \$ 77,069 | \$ 9,308 | \$ 86,377 |
| 權益影響 | | | |
| 保留盈餘 | \$ 4,013,257 | (\$ 9,322) | \$ 4,003,935 |
| <u>103 年 1 月 1 日</u> | | | |
| 資產影響 | | | |
| 採用權益法之投資 | \$ 16,819,204 | (\$ 257) | \$ 16,818,947 |
| 負債影響 | | | |
| 淨確定福利負債 | \$ 85,455 | \$ 10,316 | \$ 95,771 |
| 權益影響 | | | |
| 保留盈餘 | \$ 2,727,494 | (\$ 10,573) | \$ 2,716,921 |
| <u>103 年 度 綜 合 損 益
之 影 響</u> | | | |
| 採用權益法之子公司、
關聯企業及合資之損
益份額 | \$ 471,360 | \$ 243 | \$ 471,603 |
| 員工福利費用 | (\$ 794,716) | 1,811 | (\$ 792,905) |
| 本年度淨利影響 | \$ 1,766,526 | 2,054 | \$ 1,768,580 |
| 本年度稅後其他綜合損
益影響 | | | |
| 不重分類至損益之項
目： | | | |
| 確定福利計畫再衡
量數 | \$ 3,675 | (803) | \$ 2,872 |
| 本年度綜合損益總額影
響 | \$ 2,416,113 | \$ 1,251 | \$ 2,417,364 |

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs）。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

| 新 發 布 ／ 修 正 ／ 修 訂 準 則 及 解 釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|--|---------------------|
| 「2010-2012 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 (註2) |
| 「2011-2013 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| 「2012-2014 週期之年度改善」 | 2016 年 1 月 1 日 (註3) |
| 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 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 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 15「來自客戶合約之收入」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「揭露倡議」 | 2016 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 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 21「公課」 | 2014 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：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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。

本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。

本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。惟本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。

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「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 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，則其備抵信用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信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本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。

2. 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，若本公司為承租人，除小額租賃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。個體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。在個體現金流量表中，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。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本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。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本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、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或聯合控制個體係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四四說明資產及負債之到期分析。

(三) 外 幣

編製本公司之個體財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本公司國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

（四）採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司、關聯企業之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體（含特殊目的個體）。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

2. 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

本公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投

資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

（五）金融工具

依金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

（1）透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A.其取得之主要目的為短期內出售；
- B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本公司投資國

外公司債與金融債，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款（包括貼現及放款、應收帳款、現金及約當現金與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。本公司就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項減損評估說明參閱(七)備抵呆帳及保證責任準備。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於

其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

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

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則認列為呆帳費用之調整。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

權益工具

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

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

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含開金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(六) 催收款項

依照金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(七) 備抵呆帳及保證責任準備

本公司對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、應收承兌票款及其他應收款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 債務人應支付利息或清償本金發生違約或逾期；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係認列為呆帳費用之調整。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

參照金融監督管理委員會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品由本公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一（102 年度為百分之〇・五）、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另依金管銀國字第 10300329440 號規定，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一・五，並於 105 年底前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(八) 附條件交易之票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(九) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十一) 有形及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該

折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

（十二）員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。

（十三）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅

係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

(十四) 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十五) 負債準備及或有負債

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，則認列為負債準備及當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於個體財務報告附註揭露此或有負債。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

(一) 所得稅

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(二) 放款及應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註四三所述，本公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四三。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(四) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之確定福利成本及淨確定福利負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、離職率及薪資預期增加率等估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

(五) 對子公司具控制之判斷

如附註十四所述，本公司對中華票券金融股份有限公司持有少於半數之表決權，管理階層經考量本公司對該公司之絕對持股比例、其他股東之相對持股比例及股權分散程度，認為本公司持有之表決權足以主導其攸關活動，故對該公司具控制。

六、現金及約當現金

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 9,172 | \$ 13,194 |
| 待交換票據 | 54,083 | 44,698 |
| 存放銀行同業 | 3,851,925 | 5,215,147 |
| 合計 | <u>\$ 3,915,180</u> | <u>\$ 5,273,039</u> |

個體現金流量表於 104 年及 103 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|------------|---------------------|----------------------|
| 存放央行準備金－甲戶 | \$ 13,036 | \$ 65,862 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 2,941,627 | 2,539,069 |
| 拆放同業 | 5,515,661 | 15,146,629 |
| 其 他 | 62,283 | 8,347 |
| 合 計 | <u>\$ 8,532,607</u> | <u>\$ 17,759,907</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

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | |
| 國內可轉換公司債 | \$ 2,570,482 | \$ 1,530,292 |
| 海外可轉換公司債 | 402,019 | 1,030,264 |
| 海外可轉換金融債 | - | 95,834 |
| | <u>2,972,501</u> | <u>2,656,390</u> |
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | |
| 衍生工具 | | |
| 外匯換匯合約 | 2,012,031 | 2,514,487 |
| 遠期外匯合約 | 400,786 | 186,656 |
| 買入外匯選擇權合約 | 3,543,611 | 2,886,104 |
| 利率交換合約 | 75,738 | 39,156 |
| | <u>6,032,166</u> | <u>5,626,403</u> |
| 非衍生金融資產 | | |
| 可轉讓定存單 | 34,071,451 | 32,012,439 |
| 股票及受益證券 | 156,523 | 495,831 |
| 債券發行前交易 | 60 | - |
| | <u>34,228,034</u> | <u>32,508,270</u> |
| | <u>40,260,200</u> | <u>38,134,673</u> |
| | <u>\$ 43,232,701</u> | <u>\$ 40,791,063</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | |
| 衍生工具 | | |
| 外匯換匯合約 | \$ 1,148,097 | \$ 1,976,038 |
| 遠期外匯合約 | 751,233 | 394,228 |
| 利率交換合約 | 156,529 | 76,568 |
| 賣出外匯選擇權合約 | <u>3,566,741</u> | <u>2,913,279</u> |
| | 5,622,600 | 5,360,113 |
| 非衍生金融負債 | | |
| 債券發行前交易 | <u>500,892</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 6,123,492</u> | <u>\$ 5,360,113</u> |

本公司從事遠期外匯、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公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本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。

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本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 |
|--------|---------------|---------------|
| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
| 利率交換合約 | \$ 26,698,988 | \$ 17,301,237 |
| 外匯換匯合約 | 116,618,685 | 133,534,784 |
| 遠期外匯合約 | 27,387,306 | 25,514,173 |
| 外匯選擇權 | | |
| 買入選擇權 | 124,349,002 | 203,809,119 |
| 賣出選擇權 | 124,349,002 | 204,015,286 |

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

九、應收款項－淨額

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收帳款 | \$ 542,100 | \$ 8,450 |
| 應收投資交割款 | 9,339 | 16,977 |
| 應收收益 | 4,244 | 3,392 |
| 應收利息 | 572,565 | 378,016 |
| 應收承兌票款 | 396,083 | 243,635 |
| 應收承購帳款 | 3,500,330 | 2,237,377 |
| 應收即期外匯款 | 12,176 | 19,136 |
| 其他應收款 | <u>350,294</u> | <u>20,326</u> |
| | 5,387,131 | 2,927,309 |
| 減：備抵呆帳 | <u>64,953</u> | <u>25,805</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 5,322,178</u> | <u>\$ 2,901,504</u> |

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四四。

本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十一。

十、貼現及放款－淨額

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收帳款融資 | \$ 244,522 | \$ 289,911 |
| 短期放款 | 31,299,531 | 19,561,966 |
| 中期放款 | 92,189,953 | 88,389,564 |
| 長期放款 | 4,017,833 | 6,936,954 |
| 出口押匯 | 1,409,010 | 2,699,482 |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>357,900</u> | <u>397,384</u> |
| 小 計 | 129,518,749 | 118,275,261 |
| 減：備抵呆帳 | <u>2,196,117</u> | <u>2,233,263</u> |
| | <u>\$ 127,322,632</u> | <u>\$ 116,041,998</u> |

本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。104 及 103 年度本公司對內未計提利息收入之金額分別為 884 仟元及 3,172 仟元。本公司 104 及 103 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四。

本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十一。

十一、備抵呆帳及保證責任準備

104 及 103 年度備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

| | 104年度 | | | |
|---------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 應收款項 | 貼現及放款 | 保證責任準備 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 25,805 | \$ 2,233,263 | \$ 73,816 | \$ 2,332,884 |
| 提列呆帳（註） | 46,906 | 89,597 | 15,733 | 152,236 |
| 沖銷 | (8,036) | (140,470) | - | (148,506) |
| 外幣換算差額 | 278 | 13,727 | 1,024 | 15,029 |
| 期末餘額 | <u>\$ 64,953</u> | <u>\$ 2,196,117</u> | <u>\$ 90,573</u> | <u>\$ 2,351,643</u> |

| | 103年度 | | | |
|---------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 應收款項 | 貼現及放款 | 保證責任準備 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 12,724 | \$ 2,057,320 | \$ 43,368 | \$ 2,113,412 |
| 提列呆帳（註） | 7,507 | 203,371 | 29,675 | 240,553 |
| 沖銷 | (12,899) | (54,601) | - | (67,500) |
| 外幣換算差額 | 18,473 | 27,173 | 773 | 46,419 |
| 期末餘額 | <u>\$ 25,805</u> | <u>\$ 2,233,263</u> | <u>\$ 73,816</u> | <u>\$ 2,332,884</u> |

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，104 及 103 年度分別為 7,967 仟元及 18,895 仟元。

十二、備供出售金融資產

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 股票及受益證券 | \$ 1,030,862 | \$ 1,108,774 |
| 公司債 | 6,994,568 | 5,174,408 |
| 金融債 | 7,568,077 | 4,293,126 |
| 政府公債 | 12,552,065 | 7,761,913 |
| 國外政府公債 | 854,167 | 818,064 |
| 可轉讓定存單 | - | 971,948 |
| 金融資產證券化受益證券 | - | 24,269 |
| | <u>\$ 28,999,739</u> | <u>\$ 20,152,502</u> |

本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日備供出售金融資產中分別有 0 仟元及 897,651 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十三、持有至到期日金融資產

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 政府公債 | \$ 499,587 | \$ 499,471 |
| 可轉讓定存單 | 9,350,000 | 4,000,000 |
| | <u>\$ 9,849,587</u> | <u>\$ 4,499,471</u> |

本公司於資產負債表日持有至到期日金融資產之資訊如下：

104 年 12 月 31 日

| 投資面額 (仟 元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|------------------------|---------------|---------------|-------|
| 可轉讓定存單 \$ 9,350,000 | 0.611%-0.811% | 0.611%-0.811% | 1年 |
| 政府公債 \$ 500,000 | 1.125% | 1.130% | 4年 |

103 年 12 月 31 日

| 投資面額 (仟 元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|------------------------|---------------|---------------|-------|
| 可轉讓定存單 \$ 4,000,000 | 0.800%-0.811% | 0.800%-0.811% | 2年 |
| 政府公債 \$ 500,000 | 1.125% | 1.130% | 5年 |

持有至到期日金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十四、採用權益法之投資

| | <u>104年12月31日</u> | <u>103年12月31日</u> |
|--------|----------------------|----------------------|
| 投資子公司 | \$ 16,340,413 | \$ 16,452,906 |
| 投資關聯企業 | 134,717 | 190,039 |
| 合計 | <u>\$ 16,475,130</u> | <u>\$ 16,642,945</u> |

(一) 投資子公司

| | <u>104年12月31日</u> | <u>103年12月31日</u> |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 國內上市公司 | | |
| 中華票券金融股份有限
公司 | \$ 6,283,443 | \$ 6,022,931 |
| 未上市櫃公司 | | |
| 台灣工銀證券股份有限
公司 | 3,134,359 | 3,196,523 |
| IBT Holdings | 4,499,989 | 4,092,780 |
| 臺灣工銀租賃股份有限
公司 | 1,631,212 | 1,818,954 |
| 波士頓生物科技創業投
資股份有限公司 | - | 443,185 |
| 台灣工銀科技顧問股份
有限公司 | 227,651 | 228,931 |
| 台遠科技股份有限公司 | - | - |
| 台灣工銀柒創業投資股
份有限公司 | 563,759 | 649,602 |
| | <u>\$ 16,340,413</u> | <u>\$ 16,452,906</u> |

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|-------------------|------------|------------|
| 中華票券金融股份有限公司 | 28.37% | 28.37% |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 94.80% | 94.80% |
| IBT Holdings | 100.00% | 100.00% |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 100.00% | 100.00% |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | - | 50.00% |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 100.00% | 100.00% |
| 台遠科技股份有限公司 | - | - |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 100.00% | 100.00% |

台遠科技股份有限公司已結束營業並於 103 年 7 月 1 日開始進行解散清算。

本公司於 103 年 8 月 5 日投資 650,000 仟元設立台灣工銀柒創業投資股份有限公司。

台灣工銀證券股份有限公司於 103 年 8 月 26 日股東臨時會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 143,893 仟股，每股 10 元，共計減少資本 1,438,933 仟元，減資後資本為 3,357,509 仟元。

波士頓生物科技創業投資股份有限公司分別於 104 年 5 月 22 日及 11 月 16 日股東常會決議以現金減資返還股款方式，分別減少普通股 7,803 仟股及 10,200 仟股，每股 10 元，共計減少資本 180,030 仟元，減資後資本為 737,970 仟元。於 104 年 12 月 16 日結束營業並開始進行解散清算。

(二) 投資關聯企業

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 個別不具重大性之關聯企業 | | |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | <u>\$ 134,717</u> | <u>\$ 190,039</u> |

本公司於 104 年及 103 年 12 月 31 日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比皆為 31.25%。

台灣工銀貳創業投資股份有限公司於 104 年 6 月 5 日股東常會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 11,353 仟股，每股 10 元，共計減少資本 113,530 仟元，減資後資本為 454,118 仟元。

(三) 本公司採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 國內上市公司 | | |
| 中華票券金融股份有限
公司 | \$ 456,651 | \$ 393,005 |
| 未上市櫃公司 | | |
| 台灣工銀證券股份有限
公司 | (75,473) | (32,685) |
| IBT Holdings | 223,263 | 172,469 |
| 臺灣工銀租賃股份有限
公司 | (171,746) | (39,759) |
| 波士頓生物科技創業投
資股份有限公司 | 28,642 | (23,616) |
| 台灣工銀科技顧問股份
有限公司 | (1,485) | 3,438 |
| 台遠科技股份有限公司 | - | 250 |
| 台灣工銀柒創業投資股
份有限公司 | (81,971) | (9,672) |
| 台灣工銀貳創業投資股
份有限公司 | 523 | 8,173 |
| | <u>\$ 378,404</u> | <u>\$ 471,603</u> |

104 及 103 年度採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | | |
| 國內股票 | \$ 621,871 | \$ 947,261 |
| 國外股票 | 612,681 | 622,783 |
| | <u>\$ 1,234,552</u> | <u>\$ 1,570,044</u> |

本公司所持有之上述股票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。本公司於 104 及 103 年度分別出售帳面金額 73,793 仟元及 134,863 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益 21,957 仟元及 14,818 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 每一類別之帳面金額 | | |
| 土 地 | \$ 698,633 | \$ 698,633 |
| 房屋及建築 | 1,496,495 | 1,539,533 |
| 機械及電腦設備 | 141,215 | 71,307 |
| 交通及運輸設備 | 27,650 | 22,810 |
| 租賃權益改良 | 80,523 | 49,806 |
| 雜項設備 | 31,167 | 28,911 |
| 未完工程及預付設備款 | 249,305 | 228,108 |
| | <u>\$ 2,724,988</u> | <u>\$ 2,639,108</u> |

本公司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 | 租 賃 權 益 改 良 | 雜 項 設 備 | 未 完 工 程
及 預 付 設 備 款 | 合 計 |
|--------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------------|
| 成 本 | | | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | \$ 698,633 | \$ 1,848,326 | \$ 288,775 | \$ 44,351 | \$ 88,106 | \$ 135,515 | \$ 228,108 | \$ 3,331,814 |
| 增 添 | - | 494 | 27,081 | 12,454 | 43,261 | 7,180 | 168,948 | 259,418 |
| 處 分 | - | - | (2,954) | (938) | (31,306) | (2,721) | (296) | (38,215) |
| 重 分 類 | - | - | 65,500 | - | 367 | - | (147,595) | (81,728) |
| 匯兌調整數 | - | - | 564 | 201 | 1,000 | 198 | 140 | 2,103 |
| 104年12月31日餘額 | <u>698,633</u> | <u>1,848,820</u> | <u>378,966</u> | <u>56,068</u> | <u>101,428</u> | <u>140,172</u> | <u>249,305</u> | <u>3,473,392</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | - | 308,793 | 217,468 | 21,541 | 38,300 | 106,604 | - | 692,706 |
| 本期折舊 | - | 43,532 | 22,410 | 7,778 | 12,210 | 4,910 | - | 90,840 |
| 本期處分數 | - | - | (2,573) | (938) | (30,361) | (2,660) | - | (36,532) |
| 匯兌調整數 | - | - | 446 | 37 | 756 | 151 | - | 1,390 |
| 104年12月31日餘額 | - | <u>352,325</u> | <u>237,751</u> | <u>28,418</u> | <u>20,905</u> | <u>109,005</u> | - | <u>748,404</u> |
| 淨 額 | | | | | | | | |
| 104年12月31日淨額 | <u>\$ 698,633</u> | <u>\$ 1,496,495</u> | <u>\$ 141,215</u> | <u>\$ 27,650</u> | <u>\$ 80,523</u> | <u>\$ 31,167</u> | <u>\$ 249,305</u> | <u>\$ 2,724,988</u> |
| 成 本 | | | | | | | | |
| 103年1月1日餘額 | \$ 698,633 | \$ 1,845,148 | \$ 272,927 | \$ 51,862 | \$ 60,218 | \$ 112,215 | \$ 69,000 | \$ 3,110,003 |
| 增 添 | - | 3,178 | 24,222 | 3,598 | 45,065 | 25,909 | 159,108 | 261,080 |
| 處 分 | - | - | (9,021) | (11,367) | (18,457) | (2,855) | - | (41,700) |
| 匯兌調整數 | - | - | 647 | 258 | 1,280 | 246 | - | 2,431 |
| 103年12月31日餘額 | <u>698,633</u> | <u>1,848,326</u> | <u>288,775</u> | <u>44,351</u> | <u>88,106</u> | <u>135,515</u> | <u>228,108</u> | <u>3,331,814</u> |
| 累計折舊及減損 | | | | | | | | |
| 103年1月1日餘額 | - | 265,366 | 208,665 | 21,855 | 47,081 | 104,601 | - | 647,568 |
| 本期折舊 | - | 43,427 | 16,807 | 7,451 | 8,731 | 4,431 | - | 80,847 |
| 本期處分數 | - | - | (8,514) | (7,769) | (18,108) | (2,584) | - | (36,975) |
| 匯兌調整數 | - | - | 510 | 4 | 596 | 156 | - | 1,266 |
| 103年12月31日餘額 | - | <u>308,793</u> | <u>217,468</u> | <u>21,541</u> | <u>38,300</u> | <u>106,604</u> | - | <u>692,706</u> |
| 淨 額 | | | | | | | | |
| 103年12月31日淨額 | <u>\$ 698,633</u> | <u>\$ 1,539,533</u> | <u>\$ 71,307</u> | <u>\$ 22,810</u> | <u>\$ 49,806</u> | <u>\$ 28,911</u> | <u>\$ 228,108</u> | <u>\$ 2,639,108</u> |

本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 | 25～50年 |
| 機械及電腦設備 | 3～25年 |
| 交通及運輸設備 | 5年 |
| 租賃權益改良 | 5～8年 |
| 雜項設備 | 5年 |

十七、其他資產

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$ 2,996,095 | \$ 2,205,570 |
| 預付費用 | 12,396 | 10,039 |
| 其 他 | 125,578 | 123,727 |
| | <u>\$ 3,134,069</u> | <u>\$ 2,339,336</u> |

十八、央行及銀行同業存款

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 36,169,472 | \$ 30,711,807 |
| 央行拆放 | 661,320 | 634,360 |
| | <u>\$ 36,830,792</u> | <u>\$ 31,346,167</u> |

十九、附買回票券及債券負債

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|--------|------------|------------|
| 金 融 債 | \$ - | \$844,143 |
| 約定到期日 | - | 104 年 2 月 |
| 約定買回價格 | \$ - | \$844,582 |

二十、應付款項

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 54,083 | \$ 44,698 |
| 應付投資交割款 | 66,324 | 39,899 |
| 應付利息 | 318,103 | 300,541 |
| 應付費用 | 460,224 | 376,946 |
| 應付代收款 | 23,951 | 21,561 |
| 應付承購帳款 | 666,462 | 270,828 |
| 承兌匯票 | 396,083 | 243,635 |
| 其 他 | 102,029 | 49,075 |
| | <u>\$ 2,087,259</u> | <u>\$ 1,347,183</u> |

二一、存款及匯款

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款 | \$ 669,527 | \$ 178,706 |
| 活期存款 | 23,885,532 | 17,934,922 |
| 定期存款 | 131,021,154 | 123,126,563 |
| 匯出匯款 | 1,377 | 795 |
| | <u>\$ 155,577,590</u> | <u>\$ 141,240,986</u> |

二二、應付金融債券

| | 104年12月31日 | 103年12月31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 | \$ 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 |
| 99年度第二次10年期次順位金融債券，前5年固定利率2.75%；後5年固定利率3.45%，到期日109年7月7日，每半年計息並付息一次，到期一次還本 | - | 1,030,000 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|---|----------------------|----------------------|
| 103年第二次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 |
| 103年第三次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 |
| 103年第四次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 |
| 104年第一次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 | <u>1,000,000</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 14,950,000</u> | <u>\$ 14,980,000</u> |

二三、其他金融負債

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | <u>\$ 5,021,807</u> | <u>\$ 6,480,076</u> |

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本公司申請額度並委請兆豐銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二四、負債準備

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 102,852 | \$ 86,377 |
| 保證責任準備 | <u>90,573</u> | <u>73,816</u> |
| | <u>\$ 193,425</u> | <u>\$ 160,193</u> |

二五、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 104 及 103 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 22,148 仟元及 19,439 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額之百分之二提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。104 及 103 年度因人員借調關係，本公司向關係企業皆收取 188 仟元，帳列退休金費用減項。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 確定福利義務現值 | \$200,951 | \$179,311 |
| 計畫資產公允價值 | (98,099) | (92,934) |
| 淨確定福利負債 | <u>\$102,852</u> | <u>\$ 86,377</u> |

淨確定福利負債變動如下：

| | 確 定 福 利
義 務 現 值 | 計 畫 資 產
公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利
負 債 |
|-----------------|--------------------|----------------------|------------------|
| 103 年 1 月 1 日餘額 | <u>\$ 183,763</u> | <u>(\$ 87,992)</u> | <u>\$ 95,771</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 4,574 | - | 4,574 |
| 利息費用（收入） | <u>3,926</u> | <u>(1,806)</u> | <u>2,120</u> |
| 認列於損益 | <u>8,500</u> | <u>(1,806)</u> | <u>6,694</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 確 定 福 利
義 務 現 值 | 計 畫 資 產
公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利
負 債 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬(除包含於
淨利息之金額外) | \$ - | (\$ 271) | (\$ 271) |
| 精算損失—人口統計假
設變動 | 6,708 | - | 6,708 |
| 精算損失—財務假設變
動 | 7,633 | - | 7,633 |
| 精算利益—經驗調整 | (16,942) | - | (16,942) |
| 認列於其他綜合損益 | (2,601) | (271) | (2,872) |
| 雇主提撥 | - | (2,865) | (2,865) |
| 清 償 | (10,351) | - | (10,351) |
| 103 年 12 月 31 日 | <u>\$ 179,311</u> | <u>(\$ 92,934)</u> | <u>\$ 86,377</u> |
| 104 年 1 月 1 日餘額 | <u>\$ 179,311</u> | <u>(\$ 92,934)</u> | <u>\$ 86,377</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 4,511 | - | 4,511 |
| 利息費用(收入) | <u>3,362</u> | <u>(1,769)</u> | <u>1,593</u> |
| 認列於損益 | <u>7,873</u> | <u>(1,769)</u> | <u>6,104</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬(除包含於
淨利息之金額外) | - | (708) | (708) |
| 精算損失—人口統計假
設變動 | 2,884 | - | 2,884 |
| 精算損失—財務假設變
動 | 7,741 | - | 7,741 |
| 精算損失—經驗調整 | <u>3,490</u> | <u>-</u> | <u>3,490</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>14,115</u> | <u>(708)</u> | <u>13,407</u> |
| 雇主提撥 | - | (2,688) | (2,688) |
| 清 償 | (348) | - | (348) |
| 104 年 12 月 31 日 | <u>\$ 200,951</u> | <u>(\$ 98,099)</u> | <u>\$ 102,852</u> |

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 折現率 | 1.500% | 1.875% |
| 薪資預期增加率 | 2.500% | 2.500% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | 104年12月31日 |
|----------|------------|
| 折現率 | |
| 增加 0.25% | (\$ 5,243) |
| 減少 0.25% | \$ 5,448 |
| 薪資預期增加率 | |
| 增加 0.25% | \$ 5,310 |
| 減少 0.25% | (\$ 5,138) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 預期 1 年內提撥金額 | \$ 2,781 | \$ 2,820 |
| 確定福利義務平均到期期間 | 10.9年 | 12.4年 |

二六、其他負債

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 存入保證金 | \$ 113,084 | \$ 117,086 |
| 預收款項 | 114,947 | 66,368 |
| 其他 | 45,774 | 53,870 |
| | <u>\$ 273,805</u> | <u>\$ 237,324</u> |

二七、權 益

(一) 股 本

| 普 通 股 | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>2,601,706</u> | <u>2,601,706</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 26,017,060</u> | <u>\$ 26,017,060</u> |
| 已發行且已收足股款之股數
(仟股) | <u>2,390,506</u> | <u>2,390,506</u> |
| 已發行股本 | <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。

(二) 資本公積

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|--------|-----------------|-------------|
| 庫藏股票交易 | <u>\$ 1,773</u> | <u>\$ -</u> |

此類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

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應分配如下：

1. 提列百分之三十為法定盈餘公積。
2. 再提撥特別盈餘公積。
3. 餘額按下列規定分派如下：
 - (1) 董事酬勞為百分之四。
 - (2) 員工紅利百分之二至四。
 - (3) 股東股利視公司營運狀況，由董事會提請股東常會決議分派之。

前項股利之分派，依據本公司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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本公司得視實際需要，由董事會提請股

東會決議調整之。若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。

公司法於 104 年 5 月修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比率分派員工酬勞。本公司於 105 年 2 月 24 日董事會擬議之公司章程修正，尚待 105 年 6 月 3 日召開之股東常會決議。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三四員工福利費用。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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之百分之十五。

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。

本公司於 104 年 6 月 2 日及 103 年 6 月 6 日由股東常會通過之 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

| | 103年度 | | 102年度 | |
|------|------------|---------|------------|---------|
| | 盈餘分配案 | 每股股利 | 盈餘分配案 | 每股股利 |
| 法定公積 | \$ 528,947 | | \$ 226,452 | |
| 特別公積 | 279,154 | | 51,840 | |
| 現金股利 | 955,055 | \$ 0.40 | 476,546 | \$ 0.20 |

104 及 103 年度股東會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 103 及 102 年度個體財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

本公司 105 年 3 月 25 日董事會擬議 104 年度盈餘分配案及每股股利如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | 每股股利（元） |
|----------|------------|---------|
| 法定公積 | \$ 510,102 | |
| 特別公積（迴轉） | (5,014) | |
| 普通股現金股利 | 1,195,253 | \$ 0.50 |

有關 104 年度之盈餘分配案尚待預計於 105 年 6 月 3 日召開之股東會決議。

(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

| | 104年度 | 103年度 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額 | \$ 247,842 | (\$ 9,412) |
| 換算國外營運機構淨資產
所產生之兌換差額 | 189,136 | 295,585 |
| 換算國外營運機構淨資產
所產生利益之相關所得
稅 | (30,938) | (38,331) |
| 期末餘額 | <u>\$ 406,040</u> | <u>\$ 247,842</u> |

2. 備供出售金融資產未實現損益

| | 104年度 | 103年度 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額 | \$ 565,041 | \$ 169,548 |
| 備供出售金融資產未實現
損益 | 188,728 | 463,580 |
| 處分備供出售金融資產損
益之重分類調整 | (160,257) | (201,076) |
| 備供出售金融資產減損之
重分類調整 | 58,449 | 101,286 |
| 對子公司所有權權益變動
採用權益法之子公司及關
聯企業之份額 | (27,385) | 31,914 |
| 期末餘額 | <u>\$ 624,576</u> | <u>\$ 565,041</u> |

對子公司所有權權益變動請參閱本公司 104 年度合併財務報表附註四四。

(五) 庫藏股票

本公司於 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公司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。本公司於 104 年 3 月底共計轉讓庫藏股 4,905 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 1,864 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 1,773 仟元（考量相關證交稅款後）。本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

庫藏股票之變動情形如下：

| 收 回 原 因 | 轉讓股份予員工
(仟股) |
|-------------------|-----------------|
| 103 年 1 月 1 日股數 | 7,774 |
| 本期減少 | - |
| 103 年 12 月 31 日股數 | <u>7,774</u> |
| 104 年 1 月 1 日股數 | 7,774 |
| 本期減少 | <u>4,905</u> |
| 104 年 12 月 31 日股數 | <u>2,869</u> |

二八、利息淨收益

| | 104年度 | 103年度 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款息 | \$ 2,647,477 | \$ 2,410,184 |
| 投資有價證券息 | 401,817 | 220,682 |
| 資產證券化息 | - | 486 |
| 存放及拆放同業息 | 187,341 | 203,198 |
| 承購帳款息 | 23,731 | 14,438 |
| 其他利息 | <u>96,228</u> | <u>113,841</u> |
| 小 計 | <u>3,356,594</u> | <u>2,962,829</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款息 | 1,127,337 | 1,019,009 |
| 附買回票券及債券息 | 1,021 | 8,407 |
| 應付金融債券息 | 317,176 | 285,934 |
| 央行及同業存款息 | 167,861 | 257,649 |
| 其他利息 | <u>4,812</u> | <u>14,880</u> |
| 小 計 | <u>1,618,207</u> | <u>1,585,879</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,738,387</u> | <u>\$ 1,376,950</u> |

二九、手續費淨收益

| | 104年度 | 103年度 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 手續費收入 | | |
| 進出口業務手續費收入 | \$ 38,372 | \$ 34,634 |
| 放款手續費收入 | 207,005 | 184,119 |
| 保證手續費收入 | 36,191 | 31,770 |
| 額度審理費收入 | 204,997 | 132,340 |
| 承兌手續費收入 | 1,748 | 2,898 |
| 承購帳款手續費收入 | 48,666 | 34,319 |
| 信託業務收入 | 28,496 | 30,897 |
| 其他手續費收入 | <u>12,213</u> | <u>15,268</u> |
| 小計 | <u>577,688</u> | <u>466,245</u> |
| 手續費費用 | | |
| 匯費支出 | 814 | 843 |
| 保管手續費費用 | 1,492 | 1,147 |
| 其他手續費費用 | <u>23,653</u> | <u>34,463</u> |
| 小計 | <u>25,959</u> | <u>36,453</u> |
| 合計 | <u>\$ 551,729</u> | <u>\$ 429,792</u> |

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 104年度 | 103年度 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 已實現損益 | | |
| 股票 | \$ 43,292 | \$ 84,077 |
| 債券 | 51,334 | (1,340) |
| 衍生工具 | <u>303,145</u> | <u>313,090</u> |
| | <u>397,771</u> | <u>395,827</u> |
| 評價損益 | | |
| 股票 | (24,684) | 19,955 |
| 債券 | (829) | 1,419 |
| 衍生工具 | (158,974) | (312,089) |
| 其他 | <u>14,012</u> | <u>2,929</u> |
| | <u>(170,475)</u> | <u>(287,786)</u> |
| 利息收入 | <u>240,259</u> | <u>259,874</u> |
| 合計 | <u>\$ 467,555</u> | <u>\$ 367,915</u> |

上列衍生工具之損益，係指價格波動所產生者；而其中貨幣交換及換匯換利部分，其即期部位因匯率波動所產生之損益，係帳列「兌換淨損益」。

三一、備供出售金融資產之已實現損益

| | 104年度 | 103年度 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 處分淨損益－股票 | \$ 126,327 | \$ 197,208 |
| 處分淨損益－債券 | 21,264 | 3,868 |
| 處分淨損益－證券化受益證券 | 12,666 | - |
| 股利收入 | 21,007 | 23,895 |
| 合 計 | <u>\$ 181,264</u> | <u>\$ 224,971</u> |

三二、持有至到期日金融資產之已實現損益

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------|-------------|---------------|
| 到期處分淨利益－金融債 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 402</u> |

三三、資產減損損失

| | 104年度 | 103年度 |
|------------|------------------|-------------------|
| 備供出售金融資產 | \$ 58,449 | \$ 101,286 |
| 以成本衡量之金融資產 | 36,456 | 34,873 |
| 合 計 | <u>\$ 94,905</u> | <u>\$ 136,159</u> |

本公司之備供出售及以成本衡量之股權投資，經評估其投資價值確已減損，故認列減損損失。

三四、員工福利費用

| | 104年度 | 103年度 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪資費用 | \$ 490,586 | \$ 413,556 |
| 獎金費用 | 303,930 | 286,068 |
| 勞健保費用 | 35,780 | 32,335 |
| 其 他 | 45,508 | 35,001 |
| 退職後福利 | | |
| 退休金費用 | 28,064 | 25,945 |
| 合 計 | <u>\$ 903,868</u> | <u>\$ 792,905</u> |

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞。本公司於 105 年 2 月 24 日經董事會擬議之章程修正，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。104 年度估列員工酬勞 26,039 仟元及董事酬勞 52,078 仟元，係分別按前述稅前利益之 1.25%及 2.5%估列，該等金額於 105 年 3 月 25 日董事會決議。

年度個體財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度個體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。

本公司於 104 年 6 月 2 日及 103 年 6 月 6 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度員工紅利及董事酬勞如下：

| | 103年度 | | 102年度 | |
|------|-----------|------|-----------|------|
| | 現金紅利 | 股票紅利 | 現金紅利 | 股票紅利 |
| 員工紅利 | \$ 20,320 | \$ - | \$ 10,139 | \$ - |
| 董事酬勞 | 40,641 | - | 20,279 | - |

104 及 103 年度股東會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 103 及 102 年度個體財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董事酬勞，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三五、折舊及攤銷費用

| | 104年度 | 103年度 |
|------------|-------------------|------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 90,840 | \$ 80,847 |
| 無形資產攤銷費用 | 19,202 | 14,528 |
| 合計 | <u>\$ 110,042</u> | <u>\$ 95,375</u> |

三六、其他業務及管理費用

| | 104年度 | 103年度 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 租金 | \$ 89,984 | \$ 88,117 |
| 稅捐 | 144,980 | 98,599 |
| 董事酬勞及車馬費 | 69,178 | 57,701 |
| 電腦作業及顧問費 | 48,674 | 47,467 |
| 管理費 | 28,133 | 25,367 |
| 交際費 | 40,145 | 35,838 |
| 其他 | 206,036 | 177,962 |
| 合計 | <u>\$ 627,130</u> | <u>\$ 531,051</u> |

三七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 本年度產生者 | \$ 157,317 | \$ 118,932 |
| 未分配盈餘加徵 | 27,915 | 5,184 |
| 以前年度之調整 | (10,461) | (41,880) |
| | 174,771 | 82,236 |
| 遞延所得稅 | | |
| 本年度產生者 | 104,163 | 63,652 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 278,934</u> | <u>\$ 145,888</u> |

本公司 104 及 103 年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 2,005,000</u> | <u>\$ 1,914,468</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 | | |
| 所得稅費用 (17%) | \$ 340,850 | \$ 325,460 |
| 稅上不可減除之費損 | (13,182) | (54,154) |
| 免稅所得 | (107,082) | (98,907) |
| 當期抵用之虧損扣抵 | - | (72,342) |
| 基本稅額應納差額 | 25,447 | 41,538 |
| 未分配盈餘加徵 | 27,915 | 5,184 |
| 未認列之暫時性差異 | 9,278 | 40,338 |
| 海外所得稅 | 6,169 | 651 |
| 以前年度之當期所得稅費用 | | |
| 於本年度之調整 | (10,461) | (41,880) |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 278,934</u> | <u>\$ 145,888</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| 國外營運機構財務報表
之換算 | <u>\$ 30,938</u> | <u>\$ 38,331</u> |

(三) 遞延所得稅資產與負債

104 年度

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他
綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| <u>遞 延 所 得 稅 資 產</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 備抵呆帳 | \$ 177,931 | (\$ 67,694) | \$ - | \$ 110,237 |
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 透過損益按公允價值 | | | | |
| 衡量之金融資產 | \$ 1,486 | (\$ 1,486) | \$ - | \$ - |
| 關聯企業 | 96,989 | 37,955 | - | 134,944 |
| 國外營運機構兌換差 | | | | |
| 額 | 32,698 | - | 30,938 | 63,636 |
| | <u>\$ 131,173</u> | <u>\$ 36,469</u> | <u>\$ 30,938</u> | <u>\$ 198,580</u> |

103 年度

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他
綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| <u>遞 延 所 得 稅 資 產</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 不動產及設備 | \$ 10,883 | (\$ 10,883) | \$ - | \$ - |
| 國外營運機構兌換差 | | | | |
| 額 | 5,633 | - | (5,633) | - |
| 備抵呆帳 | 175,248 | 2,683 | - | 177,931 |
| | 191,764 | (8,200) | (5,633) | 177,931 |
| 虧損扣抵 | 30,287 | (30,287) | - | - |
| | <u>\$ 222,051</u> | <u>(\$ 38,487)</u> | <u>(\$ 5,633)</u> | <u>\$ 177,931</u> |
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 透過損益按公允價值 | | | | |
| 衡量之金融資產 | \$ 5,641 | (\$ 4,155) | \$ - | \$ 1,486 |
| 關聯企業 | 67,669 | 29,320 | - | 96,989 |
| 國外營運機構兌換差 | | | | |
| 額 | - | - | 32,698 | 32,698 |
| | <u>\$ 73,310</u> | <u>\$ 25,165</u> | <u>\$ 32,698</u> | <u>\$ 131,173</u> |

(四) 本公司兩稅合一相關資訊

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|-------------|-----------------|------------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 5,229</u> | <u>\$ 47,604</u> |

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.31% (預計) 及 6.84%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 104 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本公司已無屬 86 年 (含) 以前之未分配盈餘。

(五) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報，截至 101 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

| | 金額 (分子) | 股數 (分母)
(仟 股) | 每股盈餘 (元) |
|--------------|---------------------|--------------------|----------|
| <u>104年度</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | <u>\$ 1,726,066</u> | <u>2,386,981</u> | \$ 0.72 |
| <u>103年度</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | <u>\$ 1,768,580</u> | <u>2,382,732</u> | \$ 0.74 |

三九、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|--|------------------|
| 台灣工銀證券股份有限公司(台灣工銀證券) | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司(台灣工銀科技顧問) | 本公司之子公司 |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司
(波士頓創投)(已於 104 年 12 月 16 日解散) | 本公司之子公司 |
| IBT Holdings Corp. (IBTH) | 本公司之子公司 |
| 台遠科技股份有限公司(台遠科技)
(已於 103 年 7 月 1 日解散) | 本公司之子公司 |
| 中華票券金融股份有限公司(中華票券) | 本公司之子公司 |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司(臺灣工銀租賃) | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司(台灣工銀柒創投) | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司(台灣工銀貳創投) | 關聯企業 |
| 台嘉國際股份有限公司(已於 104 年 6 月 8 日解散) | 關聯企業 |
| IBT Management U.S.A. Corp. (已於 104 年 8 月 21 日解散) | 台灣工銀科技顧問之子公司 |
| IBT Fortune Limited. (已於 104 年 5 月 22 日解散) | 台灣工銀科技顧問之子公司 |
| 台灣工銀證券投資顧問股份有限公司(台灣工銀證投顧) | 台灣工銀證券之子公司 |
| IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH) | 台灣工銀證券之子公司 |
| 台駿國際租賃公司(台駿國際) | 臺灣工銀租賃之子公司 |
| 台駿津國際租賃公司(台駿津國際) | 臺灣工銀租賃之子公司 |
| IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK) | IBTSH 之子公司 |
| IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia) | IBTSH 之子公司 |
| 財團法人臺灣工業銀行教育基金會(臺灣工銀教育基金會) | 本公司係主要基金捐贈人 |
| 台灣水泥股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 怡昌投資股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 明山投資股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 其 他 | 本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. 放款（帳列貼現及放款－淨額）

| | 期 末 餘 額 | 利 息 收 入 | 年 利 率（％） |
|--------------|-------------|-------------|----------|
| <u>104年度</u> | | | |
| 子公司（含其控制個體） | \$ <u>-</u> | \$ <u>2</u> | 2.91 |

2. 存款（帳列存款及匯款）

| | 期 末 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 利 率（％） |
|--------------|---------------------|------------------|-----------|
| <u>104年度</u> | | | |
| 子公司（含其控制個體） | \$ 2,061,928 | \$ 12,355 | 0.00-1.21 |
| 關聯企業 | 50,631 | 291 | 0.05-1.42 |
| 其 他 | <u>1,288,341</u> | <u>7,203</u> | 0.00-6.70 |
| | <u>\$ 3,400,900</u> | <u>\$ 19,849</u> | |
| <u>103年度</u> | | | |
| 子公司（含其控制個體） | \$ 556,436 | \$ 3,345 | 0.00-1.42 |
| 關聯企業 | 45,453 | 1,089 | 0.05-1.42 |
| 其 他 | <u>926,596</u> | <u>5,664</u> | 0.00-6.92 |
| | <u>\$ 1,528,485</u> | <u>\$ 10,098</u> | |

3. 董事擔任保證人之借款餘額

| | 餘 額 | 年 利 率（％） |
|-----------------|-------------------|----------|
| 104 年 12 月 31 日 | <u>\$ 855,000</u> | 1.59 |
| 103 年 12 月 31 日 | <u>\$ 950,000</u> | 1.69 |

4. 買賣票券及債券－累積交易金額

| 104年度 | | | | |
|-------------|---------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 關 係 人 類 別 | 向關係人購買
票 券 及 債 券 | 出售票券及債券
予 關 係 人 | 出售予關係人
附買回條件之
票 券 及 債 券 | 向關係人購入之
附賣回條件之
票 券 及 債 券 |
| 子公司(含其控制個體) | <u>\$ 1,652,842</u> | <u>\$ 1,700,356</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |
| 103年度 | | | | |
| 關 係 人 類 別 | 向關係人購買
票 券 及 債 券 | 出售票券及債券
予 關 係 人 | 出售予關係人
附買回條件之
票 券 及 債 券 | 向關係人購入之
附賣回條件之
票 券 及 債 券 |
| 子公司(含其控制個體) | <u>\$ 2,347,659</u> | <u>\$ 1,264,696</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

5. 買賣證券－累積交易金額

| 關 係 人 類 別 | 104 年度 | | 103 年度 | |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 向 關 係 人 購 買 證 券 | 出 售 證 券 予 關 係 人 | 向 關 係 人 購 買 證 券 | 出 售 證 券 予 關 係 人 |
| 子公司(含其控制個體) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 10,044 |

6. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------|---------------|---------------|
| 子公司（含其控制個體） | \$ 167 | \$ 223 |
| 關聯企業 | 129 | 219 |
| | <u>\$ 296</u> | <u>\$ 442</u> |

手續費收入係本公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

7. 手續費費用（帳列手續費淨收益）

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 子公司（含其控制個體） | <u>\$ 10,752</u> | <u>\$ 10,189</u> |

手續費費用係本公司購買及處分有價證券支付子公司之費用。

8. 勞務費及其他費用（帳列其他業務及管理費用）

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------|-----------------|------------------|
| 子公司（含其控制個體） | \$ - | \$ 15,417 |
| 其 他 | 2,680 | 2,129 |
| | <u>\$ 2,680</u> | <u>\$ 17,546</u> |

勞務費係本公司委請子公司提供財務顧問服務及支援服務費之費用，其他費用係本公司之捐贈。

9. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 子公司（含其控制個體） | \$ 41,531 | \$ 45,442 |
| 其 他 | 552 | 368 |
| | <u>\$ 42,083</u> | <u>\$ 45,810</u> |

上列收入係本公司提供部分辦公場所及設備而與子公司簽訂租賃契約及管理服務契約所收取之收入。

10.資訊服務費（帳列其他業務及管理費用）

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------|-------------|-----------------|
| 子公司（含其控制個體） | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,984</u> |

資訊服務費係本公司委請子公司提供資訊設備維護相關服務所支付之費用。

(三) 對主要管理階層之獎酬

104 及 103 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪 資 | \$ 93,787 | \$ 91,405 |
| 獎 金 | 96,447 | 103,070 |
| 其 他 | <u>70,552</u> | <u>56,916</u> |
| | 260,786 | 251,391 |
| 退職後福利 | 2,770 | 2,844 |
| 股份基礎給付 | <u>1,479</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 265,035</u> | <u>\$ 254,235</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

本公司與關係人間之交易，除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。

四十、質押之資產

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 存放銀行同業 | <u>\$ 251,567</u> | <u>\$ 510,346</u> |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 融資產 | 3,100,165 | 6,500,000 |
| 備供出售金融資產 | 152,795 | 157,312 |
| 持有至到期日金融資產 | <u>4,502,700</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 8,007,227</u> | <u>\$ 7,167,658</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，因是提供可轉讓定期存單（帳列存放銀行同業、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；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局；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、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|------------------------|------------|------------|
| 辦公室裝潢工程及電腦系統
軟體合約 | | |
| 合約價格 | \$ 540,513 | \$ 599,800 |
| 帳列未完工程及預付設
備款之已支付金額 | 249,305 | 228,108 |

(二) 本公司為承租人

本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 112 年 10 月 31 日前陸續到期。截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 23,272 仟元及 13,525 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 104年12月31日 |
|----------------|-------------------|
| 1 年 內 | \$ 59,472 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 225,161 |
| 超過 5 年 | <u>73,636</u> |
| | <u>\$ 358,269</u> |

(三) 關於本公司之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留

於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 104 年 12 月 31 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。未決訴訟案件如下：

原台灣工銀投信於 98 年 7 月 17 日接獲該公司所經理之台灣工銀全球多元策略入息平衡基金投資人，因認為其經由原寶來證券傳真原台灣工銀投信轉申購之交易自始不存在，對原台灣工銀投信及原寶來證券提起民事訴訟損害賠償案，依原告 99 年 3 月 19 日提出民事更正訴之聲明，請求原台灣工銀投信及原寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及自 98 年 6 月 11 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。102 年 9 月 12 日台北地方法院一審判決（99 年消字第 1 號）有關原工銀投信毋需負賠償責任。因原告不服提起上訴，經高等法院於 104 年 3 月 3 日駁回原告上訴及追加之訴，即原台灣工銀投信及原寶來證券均毋需負賠償責任，惟原告不服再提起上訴，本案現由最高法院審理中。

針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，本公司認為尚有遭受損失之可能，故保守估計認列負債 18,182 仟元（帳列其他負債－其他）。

四二、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

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 信託資產 | | |
| 銀行存款 | \$ 817,756 | \$ 2,626,019 |
| 金融資產 | 874,986 | 228,378 |
| 不動產 | <u>9,021,767</u> | <u>5,350,004</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 8,204,401</u> |
| 信託資本 | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 8,204,401</u> |
| 信託負債及資本總額 | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 8,204,401</u> |

信託帳損益表

104 及 103 年度

| | 104年度 | 103年度 |
|-------|------------------|------------------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$122,011 | \$102,931 |
| 信託費用 | | |
| 所得稅費用 | <u>12,201</u> | <u>10,293</u> |
| | <u>\$109,810</u> | <u>\$ 92,638</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

| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|--------|----------------------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 817,756 | \$ 2,626,019 |
| 股 票 | 874,986 | 228,378 |
| 土 地 | 7,230,954 | 3,559,191 |
| 房屋及建築物 | <u>1,790,813</u> | <u>1,790,813</u> |
| | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 8,204,401</u> |

四三、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：

| | 104年12月31日 | | 103年12月31日 | |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 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 | \$ 9,849,587 | \$ 9,894,834 | \$ 4,499,471 | \$ 4,498,653 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 14,950,000 | 15,033,738 | 14,980,000 | 15,075,276 |

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 | 104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 | \$ 9,894,834 | \$ 509,370 | \$ 9,385,464 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 15,033,738 | 15,033,738 | - | - |

| 以公允價值衡量之
金融工具項目 | 103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 | \$ 4,498,653 | \$ 499,336 | \$ 3,999,317 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 15,075,276 | 15,075,276 | - | - |

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－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 | 104年12月31日 | | | |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 156,523 | \$ 156,523 | \$ - | \$ - |
| 其他 | 34,071,511 | - | 34,071,511 | - |
| 原始認列時指定透過損
益按公允價值衡量之
金融資產 | 2,972,501 | - | 2,972,501 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,030,862 | 1,030,862 | - | - |
| 債券投資 | 27,968,877 | - | 27,968,877 | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 500,892 | - | 500,892 | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融資產 | 6,032,166 | - | 6,032,166 | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融負債 | 5,622,600 | - | 5,622,600 | - |

| 以公允價值衡量之
金融工具項目 | 103年12月31日 | | | |
|---------------------------------|------------|------------|------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 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 | \$ 495,831 | \$ 495,831 | \$ - | \$ - |
| 其 他 | 32,012,439 | - | 32,012,439 | - |
| 原始認列時指定透過損
益按公允價值衡量之
金融資產 | 2,656,390 | - | 2,656,390 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,133,043 | 1,133,043 | - | - |
| 債券投資 | 18,047,511 | - | 18,047,511 | - |
| 其 他 | 971,948 | - | 971,948 | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融資產 | 5,626,403 | - | 5,626,403 | - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融負債 | 5,360,113 | - | 5,360,113 | - |

2. 本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，該資訊為本公司可取得者。

本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 Kondor+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。

(1) 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。

(2) 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

(3) 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（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. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 104 及 103 年度第一類等級及第二類等級無重大移轉。

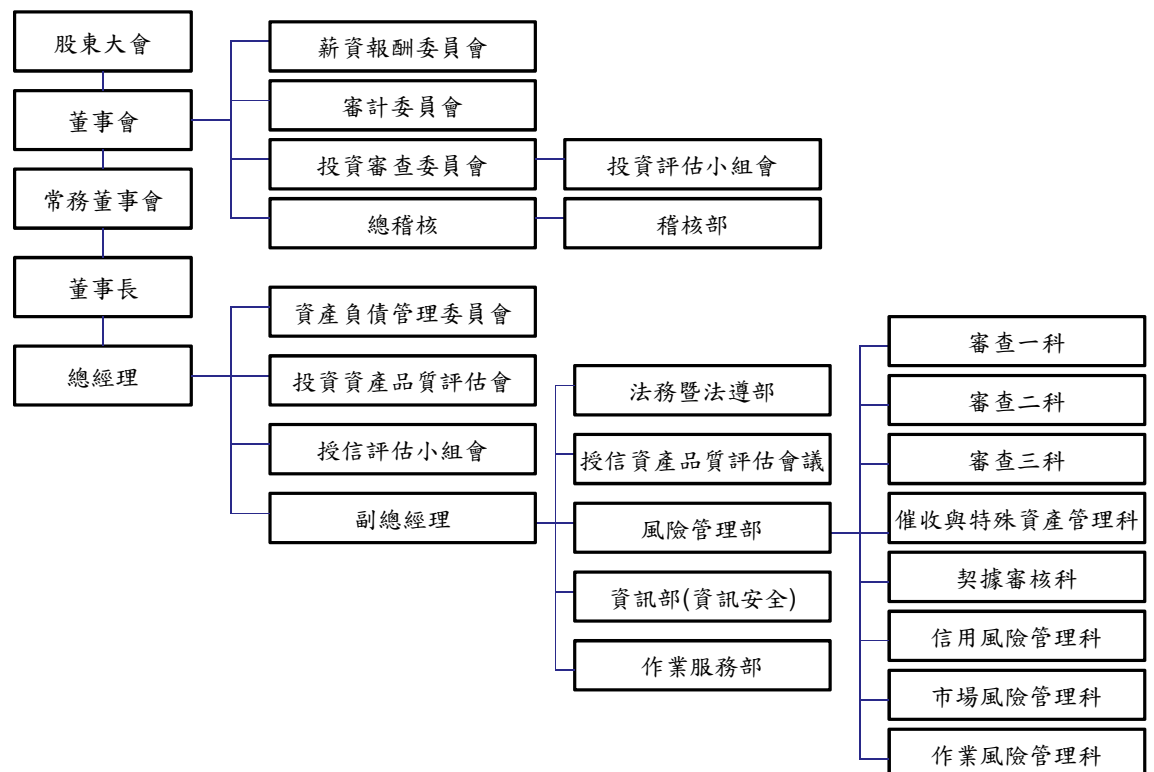
四四、財務風險管理

(一) 概 述

本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

本公司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：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、資本適足管理等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：
 - (1) 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. 討論核准投資戶之評價，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料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，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。
 - (2) 授信資產品質評估會議
 - A. 檢討每一筆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，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司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：本公司定有「信用風險管理準則」作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維

持適足資本下，穩健管理本公司之信用風險，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，落實本公司信用風險管理，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：為建立本公司風險管理制度，確保本公司之健全經營與發展，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，訂定本公司之「風險管理政策」；在本公司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，再行承做業務；或由案件或交易中，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，作為本公司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。本公司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，定期提供高階主管正確、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。其內容可包括：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，提供有關本公司信用風險量化、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. 本公司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與授信準則，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：董事會為本公司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。

(2) 稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，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、審核其他由公司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、公司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：本公司投資政策之擬定、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：評估審議風險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) 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。
- (13) 營業單位：應依據本公司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。

(1) 信用評等評估制度

信用評等針對授信戶之信用，以數量統計方法製定評等評分表，將借戶財務及非財務之各項屬性，予以評等評

分，以得分或評等的高低，具體而準確的表示借戶之信用狀況。

(2) 風險評等評估制度

信用評等評分加計擔保力、授信期間、所屬國家主權風險、商品風險等調整因素得到風險評等評分，計分 10 個風險等級。

(3) 集中授信限額管理

本公司就同一借款人、交易對手或同一關係戶，在可相互比較的基準下，綜合衡量各類風險暴險額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。

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。

本公司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，建置資本计提計算平台。

6. 本公司信用風險最大暴險額

本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（不含擔保品之公允價值）分析如下：

| 表 外 項 目 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額 | |
|----------|---------------------|--------------|
| | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
| 保證及開發信用狀 | | |
| 訂約金額 | \$ 8,508,727 | \$ 7,775,707 |
| 最大信用暴險金額 | 8,508,727 | 7,775,707 |

7. 本公司信用風險集中情形

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

本公司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 | 104年12月31日 | | 103年12月31日 | |
|----------|---------------|----|---------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 不動產業 | \$ 24,907,366 | 19 | \$ 14,904,588 | 12 |
| 金融中介業 | 18,636,290 | 14 | 15,666,759 | 13 |
| 電子零組件製造業 | 11,414,855 | 9 | 13,019,708 | 11 |

(2) 對象別

| 對 象 別 | 104年12月31日 | | 103年12月31日 | |
|-------|----------------|----|----------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 民營企業 | \$ 127,185,087 | 98 | \$ 115,899,608 | 98 |
| 自 然 人 | 2,333,662 | 2 | 2,375,653 | 2 |

(3) 地區別

| 地 區 別 | 104年12月31日 | | 103年12月31日 | |
|--------|---------------|----|---------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 國 內 | \$ 90,629,327 | 70 | \$ 86,538,835 | 72 |
| 其他亞洲地區 | 27,408,738 | 21 | 24,213,090 | 20 |
| 美 洲 | 10,241,366 | 8 | 6,192,755 | 3 |

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本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，經本公司判斷信用風險極低。

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A)+(B)+(C)－(D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 表內項目 | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 4,818,839 | \$ - | \$ 433 | \$ 4,819,272 | \$ 29 | \$ 64,924 | \$ 4,754,319 |
| 貼現及放款 | 128,928,099 | - | 590,650 | 129,518,749 | 91,527 | 2,104,590 | 127,322,632 |

| 103年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A)+(B)+(C)－(D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 表內項目 | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 2,876,535 | \$ - | \$ 2,819 | \$ 2,879,354 | \$ 361 | \$ 25,444 | \$ 2,853,549 |
| 貼現及放款 | 115,139,215 | - | 3,136,046 | 118,275,261 | 647,518 | 1,585,745 | 116,041,998 |

註：應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款及應收承購帳款及其他應收款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A)+(B)+(C)－(D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| －債券投資 | \$ 27,968,877 | \$ - | \$ - | \$ 27,968,877 | \$ - | \$ - | \$ 27,968,877 |
| －股權投資 | 876,945 | - | 287,313 | 1,164,258 | 133,396 | - | 1,030,862 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | |
| －債券投資 | 9,849,587 | - | - | 9,849,587 | - | - | 9,849,587 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| －股權投資 | 1,031,538 | - | 1,046,134 | 2,077,672 | 843,120 | - | 1,234,552 |

| 103年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A)+(B)+(C)－(D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| －債券投資 | \$ 18,047,511 | \$ - | \$ - | \$ 18,047,511 | \$ - | \$ - | \$ 18,047,511 |
| －股權投資 | 945,768 | - | 359,974 | 1,305,742 | 172,699 | - | 1,133,043 |
| －其 他 | 971,948 | - | - | 971,948 | - | - | 971,948 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | |
| －債券投資 | 4,499,471 | - | - | 4,499,471 | - | - | 4,499,471 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| －股權投資 | 1,310,269 | - | 1,175,070 | 2,485,339 | 915,295 | - | 1,570,044 |

9. 本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。

惟本公司截至 104 年 12 月 31 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本公司金融資產之減損評估分析

本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：

貼現及放款

| 項 目 | | 104年12月31日 | | 103年12月31日 | |
|-------------|--------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | | 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 | 590,650 | 91,527 | 3,136,046 | 647,518 |
| | 組合評估減損 | - | - | - | - |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 128,928,099 | 2,104,590 | 115,139,215 | 1,585,745 |

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

應 收 款

| 項 目 | | 104年12月31日 | | 103年12月31日 | |
|-------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | | 應 收 款 總 額 | 備抵呆帳金額 | 應 收 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 | 433 | 29 | 2,819 | 361 |
| | 組合評估減損 | - | - | - | - |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 4,818,839 | 64,924 | 2,876,535 | 25,444 |

註：1. 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. 應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款、應收承購帳款及其他應收款。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指銀行隨時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。

本公司於 104 年及 103 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 45.86% 及 39.13%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本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：

| 104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 | \$ 29,693,908 | \$ 7,136,884 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 36,830,792 |
| 應付款項 | 766,412 | 213,289 | 729,811 | 377,747 | - | 2,087,259 |
| 存款及匯款 | 41,877,719 | 43,186,910 | 37,585,598 | 17,016,600 | 15,910,763 | 155,577,590 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 500,000 | 14,450,000 | 14,950,000 |
| 其他金融負債 | 105,975 | 101,087 | 529,333 | 1,175,487 | 3,109,925 | 5,021,807 |
| 債券發行前交易 | 500,892 | - | - | - | - | 500,892 |
| 合 計 | <u>\$ 72,944,906</u> | <u>\$ 50,638,170</u> | <u>\$ 38,844,742</u> | <u>\$ 19,069,834</u> | <u>\$ 33,470,688</u> | <u>\$ 214,968,340</u> |

| 103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 | \$ 24,804,914 | \$ 6,224,073 | \$ - | \$ 317,180 | \$ - | \$ 31,346,167 |
| 附買回債券及債券負債 | 297,042 | 547,540 | - | - | - | 844,582 |
| 應付款項 | 754,853 | 176,800 | 57,562 | 357,968 | - | 1,347,183 |
| 存款及匯款 | 42,563,582 | 39,682,429 | 26,000,698 | 18,930,953 | 14,063,324 | 141,240,986 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 14,980,000 | 14,980,000 |
| 其他金融負債 | 467,963 | 120,000 | 100,000 | 1,438,307 | 4,353,806 | 6,480,076 |
| 合 計 | <u>\$ 68,888,354</u> | <u>\$ 46,750,842</u> | <u>\$ 26,158,260</u> | <u>\$ 21,044,408</u> | <u>\$ 33,397,130</u> | <u>\$ 196,238,994</u> |

4. 本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：

| 104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 | \$ 30,344 | \$ 25,970 | \$ 588,695 | \$ 93,039 | \$ 13,185 | \$ 751,233 |
| 外匯換匯合約 | 1,086,056 | 26,891 | 20,180 | 14,955 | 15 | 1,148,097 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 127,836 | 173,533 | 97,862 | 776,822 | 2,390,688 | 3,566,741 |
| 小 計 | 1,244,236 | 226,394 | 706,737 | 884,816 | 2,403,888 | 5,466,071 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | 82,091 | - | - | 492 | 73,946 | 156,529 |
| 合 計 | <u>\$ 1,326,327</u> | <u>\$ 226,394</u> | <u>\$ 706,737</u> | <u>\$ 885,308</u> | <u>\$ 2,477,834</u> | <u>\$ 5,622,600</u> |

| 103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 | \$ 12,256 | \$ 31,318 | \$ 32,499 | \$ 224,298 | \$ 93,857 | \$ 394,228 |
| 外匯換匯合約 | 1,884,553 | 21,821 | 35,572 | 30,207 | 3,885 | 1,976,038 |
| 換匯換利合約 | - | - | - | - | - | - |
| 賣出外匯選擇權合約 | 3,746 | 100,428 | 44,811 | 514,500 | 2,249,794 | 2,913,279 |
| 小 計 | 1,900,555 | 153,567 | 112,882 | 769,005 | 2,347,536 | 5,283,545 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | 41,280 | - | - | - | 35,288 | 76,568 |
| 合 計 | <u>\$ 1,941,835</u> | <u>\$ 153,567</u> | <u>\$ 112,882</u> | <u>\$ 769,005</u> | <u>\$ 2,382,824</u> | <u>\$ 5,360,113</u> |

5. 本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。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。

| | | 104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 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | | \$ 848,828 | \$ 1,072,230 | \$ 381,809 | \$ - | \$ - |
| 各類保證款項 | | <u>2,301,001</u> | <u>1,543,624</u> | <u>260,000</u> | <u>1,004,922</u> | <u>1,096,313</u> |
| 合計 | | <u>\$ 3,149,829</u> | <u>\$ 2,615,854</u> | <u>\$ 641,809</u> | <u>\$ 1,004,922</u> | <u>\$ 1,096,313</u> |

| | | 103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 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | | \$ 1,399,140 | \$ 1,324,083 | \$ 221,038 | \$ - | \$ - |
| 各類保證款項 | | <u>1,143,176</u> | <u>847,409</u> | <u>640,884</u> | <u>883,832</u> | <u>1,316,145</u> |
| 合計 | | <u>\$ 2,542,316</u> | <u>\$ 2,171,492</u> | <u>\$ 861,922</u> | <u>\$ 883,832</u> | <u>\$ 1,316,145</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

本公司採用風險值（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，本公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，樣本區間為過去 3 年，模擬次數五百次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本公司金融工具之風險值，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、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本公司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。

| 市場風險類型 | 104年12月31日 | | | 103年12月31日 | | |
|-------------|------------|----------|--------|------------|----------|-------|
| | 年平均値 | 最高値 | 最低値 | 年平均値 | 最高値 | 最低値 |
| 匯率風險 | \$ 1,392 | \$ 5,087 | \$ 206 | \$ 1,800 | \$ 7,160 | \$ 26 |
| 利率變動之公平價值風險 | 1,942 | 7,559 | 137 | 2,431 | 9,502 | 278 |
| 股價變動之公平價值風險 | 9,815 | 26,830 | 541 | 11,520 | 26,550 | 1,958 |

3. 市場風險管理組織與架構

(1) 董事會：為本公司市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司市場風險政策與各業務總風險限額目標，市場風險管理組織架構之訂定及變更等。

(2) 資產負債管理委員會：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。

(3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

建立金融產品風險評價模型，在債票券、外匯、證券及衍生工具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. 交易簿市場風險衡量

本公司對於交易簿之市場風險衡量，除依公開市場報價或評價模型等方式衡量外，尚包括利率敏感性分析（DV01 值）及壓力測試；利率敏感性分析（DV01 值）係指市場利率變動 1 basic point（0.01%），對利率商品損益產生之影響；壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（Stress Loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，本公司定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本公司損益之影響。

6. 銀行簿利率風險衡量

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能，避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位

及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同，所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

(3) 管理程序

各業務單位於承做交易時，風險管理單位應辨識重訂價風險、並衡量利率變動對本公司經濟價值之可能影響。風險管理單位每月分析及監控利率風險部位，除呈報資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

7. 匯率風險集中資訊

本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

| | | 104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 | \$ | 1,574,893 | 33.0660 | \$ 52,075,398 |
| 日 幣 | | 941,907 | 0.2747 | 258,713 |
| 港 幣 | | 1,784,308 | 4.2663 | 7,612,411 |
| 歐 元 | | 15,506 | 36.1527 | 560,572 |
| 澳 幣 | | 2,276 | 24.1580 | 54,995 |
| 人 民 幣 | | 1,072,086 | 5.0314 | 5,394,042 |
| <u>採權益法之長期股權</u> | | | | |
| <u>投資</u> | | | | |
| 美 金 | | 135,797 | 33.0660 | 4,490,253 |

(接次頁)

(承前頁)

| | | 104年12月31日 | | |
|-------------|--|--------------|---------|---------------|
| | | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融負債 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美金 | | \$ 2,023,459 | 33.0660 | \$ 66,907,687 |
| 日幣 | | 379,049 | 0.2747 | 104,113 |
| 港幣 | | 1,996,487 | 4.2663 | 8,517,634 |
| 歐元 | | 14,390 | 36.1527 | 520,251 |
| 澳幣 | | 11,762 | 24.1580 | 284,142 |
| 人民幣 | | 1,060,620 | 5.0314 | 5,336,352 |
| | | 103年12月31日 | | |
| | | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融資產 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美金 | | \$ 1,576,352 | 31.7180 | \$ 49,998,727 |
| 日幣 | | 479,138 | 0.2650 | 126,994 |
| 港幣 | | 1,131,558 | 4.0897 | 4,627,777 |
| 歐元 | | 4,094 | 38.5485 | 157,808 |
| 澳幣 | | 1,968 | 25.9644 | 51,091 |
| 人民幣 | | 1,234,841 | 5.1035 | 6,301,960 |
| 採權益法之長期股權投資 | | | | |
| 美金 | | 128,730 | 31.7180 | 4,083,044 |
| 金融負債 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美金 | | 1,955,927 | 31.7180 | 62,038,084 |
| 日幣 | | 1,292,607 | 0.2650 | 342,600 |
| 港幣 | | 935,552 | 4.0897 | 3,826,162 |
| 歐元 | | 19,433 | 38.5485 | 749,115 |
| 澳幣 | | 28,443 | 25.9644 | 738,501 |
| 人民幣 | | 1,043,415 | 5.1035 | 5,325,026 |

8. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本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：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 104年度 | | 103年度 | |
|------------------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 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 | \$ 1,170,468 | 2.21% | \$ 3,239,486 | 3.32% |
| 拆放銀行同業 | 8,525,984 | 1.89% | 5,025,217 | 1.90% |
| 存放央行 | 2,827,265 | 1.01% | 2,328,459 | 1.01% |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 32,123,495 | 0.88% | 34,424,991 | 0.95% |
| 附賣回債券及債券投資 | 17,213 | 0.16% | 245,547 | 0.15% |
| 貼現及放款 | 125,236,428 | 2.16% | 114,471,965 | 2.17% |
| 備供出售金融資產 | 22,721,526 | 1.43% | 15,306,458 | 1.43% |
| 持有至到期日金融資產 | 9,525,374 | 0.81% | 239,989 | 1.84% |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 33,850,699 | 0.50% | 34,533,692 | 0.75% |
| 活期存款 | 20,831,236 | 0.31% | 13,282,427 | 0.32% |
| 定期存款 | 126,652,048 | 0.84% | 107,023,755 | 0.91% |
| 附買回票券及債券負債 | 280,013 | 0.36% | 891,203 | 0.51% |
| 應付金融債券 | 14,485,918 | 2.19% | 12,667,945 | 2.26% |
| 其他金融負債 | 5,978,343 | 0.04% | 4,414,276 | - |

四五、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本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。

(三) 資本適足性

| 分析項目 | | | 年 度 | 104年12月31日 | |
|--------------------------------------|-----------|------------|-------------|---------------|---------------|
| | | | | 自 行 資 本 適 足 率 | 合 併 資 本 適 足 率 |
| 自
有
資
本 | 普通股權益 | | 19,681,826 | 21,316,632 | |
| | 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 第二類資本 | | 2,663,223 | 4,168,719 | |
| | 自有資本 | | 22,345,048 | 25,485,351 | |
| 加
權
風
險
性
資
產
額 | 信用
風險 | 標 準 法 | 147,924,999 | 150,471,365 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作 業
風險 | 基本指標法 | 5,991,475 | 7,111,525 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市 場
風險 | 標 準 法 | 4,366,688 | 6,228,413 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 158,283,162 | 163,811,303 | |
| | 資本適足率 | | | 14.12% | 15.56% |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | 12.43% | 13.01% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | 12.43% | 13.01% | |
| 槓桿比率 | | | 7.64% | 8.15% | |

| 分析項目 | | | 年 度 | 103年12月31日 | |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|---------|
| | | | | 自行資本適足率 | 合併資本適足率 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 18,521,236 | 20,163,160 | |
| | 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 第二類資本 | | 3,493,045 | 4,969,418 | |
| | 自有資本 | | 22,014,281 | 25,132,578 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標 準 法 | 138,084,332 | 141,354,706 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,311,663 | 6,566,038 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標 準 法 | 4,062,875 | 10,448,613 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 147,458,870 | 158,369,357 | |
| | 資本適足率 | | | 14.93% | 15.87% |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | 12.56% | 12.73% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | 12.56% | 12.73% | |
| 槓桿比率 | | | 6.60% | 6.96% | |

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 8%、第一類資本比率不得低於 5.5% 及普通股權益比率不得低於 4%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

四六、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之相關資訊

本公司

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表二。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 104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（不動產開發業） | \$ 4,515,116 | 15.21 |
| 2 | B 集團（未分類其他金融中介業） | 3,548,887 | 11.96 |
| 3 | C 集團（平板玻璃及其製品製造業） | 3,336,811 | 11.24 |
| 4 | D 集團（未分類其他金融中介業） | 2,721,411 | 9.17 |
| 5 | E 集團（石油及煤製品製造業） | 2,666,640 | 8.99 |
| 6 | F 集團（海洋水運業） | 2,595,305 | 8.74 |
| 7 | G 集團（未分類其他金融中介業） | 2,528,362 | 8.52 |
| 8 | H 集團（不動產租售業） | 2,448,000 | 8.25 |
| 9 | I 集團（不動產開發業） | 2,390,186 | 8.05 |
| 10 | J 集團（石油化工原料製造業） | 2,043,000 | 6.88 |

| 103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 | E 集團（石油及煤製品製造業） | \$ 4,550,058 | 15.87 |
| 2 | C 集團（平板玻璃及其製品製造業） | 3,425,464 | 11.95 |
| 3 | A 集團（不動產開發業） | 3,370,197 | 11.75 |
| 4 | B 集團（未分類其他金融中介業） | 2,716,397 | 9.47 |
| 5 | F 集團（海洋水運業） | 2,527,147 | 8.81 |
| 6 | H 集團（不動產租售業） | 2,448,000 | 8.54 |
| 7 | K 集團（資料儲存媒體製造業） | 2,211,394 | 7.71 |
| 8 | J 集團（石油化工原料製造業） | 2,118,211 | 7.39 |
| 9 | L 集團（不動產開發業） | 1,813,321 | 6.32 |
| 10 | I 集團（不動產開發業） | 1,766,690 | 6.16 |

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 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 | 101,072,289 | 7,788,420 | 13,866,348 | 35,668,359 | 158,395,416 |
| 利率敏感性負債 | 63,497,265 | 38,442,276 | 16,583,601 | 32,727,965 | 151,251,107 |
| 利率敏感性缺口 | 37,575,024 | (30,653,856) | (2,717,253) | 2,940,394 | 7,144,309 |
| 淨 值 | | | | | 29,284,249 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.72% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 24.40% |

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 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 | 147,725,796 | 12,149,869 | 9,870,342 | 28,340,674 | 198,086,681 |
| 利率敏感性負債 | 96,055,830 | 42,082,528 | 23,342,262 | 29,020,296 | 190,500,916 |
| 利率敏感性缺口 | 51,669,966 | (29,932,659) | (13,471,920) | (679,622) | 7,585,765 |
| 淨 值 | | | | | 28,268,328 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 103.98% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 26.83% |

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）

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 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 | 1,287,709 | 64,865 | 25,457 | 452,979 | 1,831,010 |
| 利率敏感性負債 | 1,233,323 | 650,539 | 66,704 | 33,578 | 1,984,144 |
| 利率敏感性缺口 | 54,386 | (585,674) | (41,247) | 419,401 | (153,134) |
| 淨 值 | | | | | 4,252 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 92.28% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (3,601.46%) |

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 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 | 3,373,639 | 1,030,745 | 1,685,912 | 1,031,110 | 7,121,406 |
| 利率敏感性負債 | 3,315,098 | 1,299,052 | 1,636,321 | 1,009,304 | 7,259,775 |
| 利率敏感性缺口 | 58,541 | (268,307) | 49,591 | 21,806 | (138,369) |
| 淨 值 | | | | | 502 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 98.09% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (27,563.55%) |

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 | | 104年12月31日 | 103年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.83 | 0.93 |
| | 稅 後 | 0.72 | 0.86 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 6.87 | 6.91 |
| | 稅 後 | 5.92 | 6.38 |
| 純 益 | 率 | 45.54 | 49.74 |

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 208,046,343 | 52,421,418 | 20,171,323 | 15,621,491 | 24,947,115 | 94,884,996 |
| 主要到期資金流出 | 239,188,449 | 53,159,435 | 46,629,475 | 40,947,356 | 22,986,540 | 75,465,643 |
| 期距缺口 | (31,142,106) | (738,017) | (26,458,152) | (25,325,865) | 1,960,575 | 19,419,353 |

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|----------------|---------------------|----------------|----------------|---------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 214,532,614 | 66,162,340 | 18,847,611 | 17,221,093 | 20,864,412 | 91,437,158 |
| 主要到期資金流出 | 245,223,960 | 56,434,120 | 44,451,513 | 37,792,599 | 27,945,958 | 78,599,770 |
| 期距缺口 | (30,691,346) | 9,728,220 | (25,603,902) | (20,571,506) | (7,081,546) | 12,837,388 |

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

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|---------------------|------------|-------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 5,138,168 | 1,228,165 | 1,489,889 | 797,999 | 863,384 | 758,731 |
| 主要到期資金流出 | 5,466,116 | 1,701,875 | 1,449,628 | 716,835 | 773,702 | 824,076 |
| 期距缺口 | (327,948) | (473,710) | 40,261 | 81,164 | 89,682 | (65,345) |

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|---------------------|-------------|-------------|------------|-----------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 6,349,585 | 1,693,652 | 1,038,092 | 1,006,809 | 1,450,830 | 1,160,202 |
| 主要到期資金流出 | 6,661,021 | 2,269,469 | 1,217,427 | 830,158 | 1,266,694 | 1,077,273 |
| 期距缺口 | (311,436) | (575,817) | (179,335) | 176,651 | 184,136 | 82,929 |

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

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|------------|-----------------|------------|-------------|------------|---------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 | |
| 主要到期資金流入 | 1,535,319 | 345,589 | 410,727 | 146,941 | 246,566 | 385,496 | |
| 主要到期資金流出 | 1,570,823 | 428,676 | 426,016 | 142,293 | 258,654 | 315,184 | |
| 期距缺口 | (35,504) | (83,087) | (15,289) | 4,648 | (12,088) | 70,312 | |

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|------------|-----------------|-------------|-------------|------------|---------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 | |
| 主要到期資金流入 | 1,540,312 | 323,757 | 206,528 | 236,368 | 433,057 | 340,602 | |
| 主要到期資金流出 | 1,588,811 | 355,625 | 337,898 | 205,193 | 434,118 | 255,977 | |
| 期距缺口 | (48,499) | (31,868) | (131,370) | 31,175 | (1,061) | 84,625 | |

四七、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：本公司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：本公司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：本公司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：附表五。
 13. 從事衍生工具交易：附註八。
- (三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

臺灣工業銀行股份有限公司
資金貸與他人
民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 備 抵
呆 帳 金 額 | 擔 保 品 | | 對 個 別 對 象
資 金 貸 與 限 額
(註 3) | 資 金 貸 與
總 限 額
(註 4) | 備 註 |
|-------------|--------------|----------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|----------------------|--------|------------------|--------------------|-------|----------|-----------------------------------|---------------------------|-----|
| | | | | | | | | | | | | | 名 稱 | 價 值 | | | |
| 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 | \$ 20,000 | \$ 11,261 | \$ 11,261 | 4.77 | 2 | \$ - | 營業週轉 | \$ 109 | 保 證 金 | \$ 4,000 | \$ 164,026 | \$ 656,103 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 義美聯合電子商務股份有限公司 | 應收帳款—短期融通 | 否 | 20,000 | 15,295 | 15,295 | 3.35 | 2 | - | 營業週轉 | 497 | — | - | 164,026 | 656,103 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 錦明實業股份有限公司 | 應收帳款—短期融通 | 否 | 40,000 | 20,882 | 20,882 | 5.24 | 2 | - | 營業週轉 | 119 | 保 證 金 | 5,000 | 164,026 | 656,103 | |
| 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 | 30,000 | 24,300 | 24,300 | 3 | 2 | - | 營業週轉 | 365 | — | - | 164,026 | 656,103 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 絃吉建設有限公司 | 應收帳款—短期融通 | 否 | 29,300 | 29,300 | 29,300 | 7 | 2 | - | 營業週轉 | 952 | 不 動 產 | 37,418 | 164,026 | 656,103 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 惠棠建設有限公司 | 應收帳款—短期融通 | 否 | 60,000 | 37,800 | 37,800 | 6.5 | 2 | - | 營業週轉 | 1,323 | 不 動 產 | 54,728 | 164,026 | 656,103 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 新泉營造股份有限公司 | 應收帳款—短期融通 | 否 | 100,000 | 42,278 | 42,278 | 5.04 | 2 | - | 營業週轉 | 634 | 股 票 | - | 164,026 | 656,103 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 偉浩有限公司 | 應收帳款—短期融通 | 否 | 100,000 | 95,000 | 95,000 | 5.75 | 2 | - | 營業週轉 | 3,088 | 不 動 產 | 104,569 | 164,026 | 656,103 | |
| 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 | 150,000 | 118,194 | 118,194 | 3.26 | 2 | - | 營業週轉 | 591 | 不 動 產 | 114,433 | 164,026 | 656,103 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 寶鴻建設實業股份有限公司 | 應收帳款—短期融通 | 否 | 160,000 | 150,800 | 131,300 | 5.25~5.5 | 2 | - | 營業週轉 | 1,970 | 不 動 產 | 167,268 | 164,026 | 656,103 | |
| 2 | 台駿國際租賃有限公司 | 三圓建設(青島)開發有限公司 | 委託貸款 | 否 | 251,565 | 251,565 | - | 10 | 2 | - | 營業週轉 | - | 不 動 產 | 200,246 | 435,550 | 435,550 | |
| 2 | 台駿國際租賃有限公司 | 青島連盛實業有限公司 | 委託貸款 | 否 | 201,252 | 201,252 | 201,252 | 11.13 | 1 | - | 營業週轉 | 6,541 | 不 動 產 | 168,689 | 435,550 | 435,550 | |

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：資金貸與總限額以不超過該公司淨值總額之 40%為限。

臺灣工業銀行股份有限公司
為他人背書保證明細表
民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

| 編號
(註1) | 背書保證者公司名稱 | 被 背 書 保 證 對 象 | | 對 單 一 企 業
背 書 保 證 之
限 額 (註) | 本期最高背書
保 證 餘 額 | 期 末 背 書
保 證 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
財務報表淨值
之比率(%) | 背 書 保 證
最 高 限 額 | 屬母公司
對子公司
背書保證 | 屬子公司
對母公司
背書保證 | 屬對大陸
地 區
背書保證 |
|------------|------------------|-----------------|-----|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|------------------|--------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | | 公 司 名 稱 | 關 係 | | | | | | | | | | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有
限公司 | 台駿國際租賃有限公
司 | 子公司 | \$ 13,122,056 | \$ 10,470,578 | \$ 10,010,076 | \$ 4,250,410 | \$ - | 263.92 | \$ 19,683,084 | Y | - | Y |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有
限公司 | 台駿津國際租賃有限
公司 | 子公司 | 13,122,056 | 4,586,640 | 4,402,062 | 1,464,201 | - | 90.92 | 19,683,084 | Y | - | Y |

註：本公司及母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；本公司與本公司及子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。

臺灣工業銀行股份有限公司
 期末持有有價證券明細表
 民國 104 年 12 月 31 日

附表三單位：美金及新台幣仟元

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 及 名 稱 | 與 有 價 證 券
發 行 人 之 關 係 | 帳 列 科 目 | 期 末 | | | | 備 註 |
|--------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|------------------------|--------------|------------------|---------------|-----|
| | | | | 股 數
(仟 股 或 仟 單 位) | 帳 面 金 額 | 持 股 比 率
(%) | 市 價 或 股 權 淨 值 | |
| IBT Holdings | 股 票
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\$ 134,834 | 91.78 | US\$ 134,834 | 註二 |
| 台灣工銀科技顧問股
份有限公司 | 開放型受益憑證
台新大眾貨幣市場基金 | — | 透過損益按公允價值衡量之
金融資產 | 750 | 10,139 | - | 10,139 | |
| | 聯邦貨幣市場基金 | — | 透過損益按公允價值衡量之
金融資產 | 803 | 10,126 | - | 10,126 | |
| | 股 票
韋僑科技股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 44 | 1,984 | 0.14 | 1,984 | |
| | 晶宏半導體股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 280 | 7,231 | 0.47 | 7,231 | |
| | 久禾光電股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 170 | 1,122 | 0.53 | 1,122 | |
| | 智融再造顧問有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 19 | 190 | 19.00 | 190 | 註一 |
| | 敬得科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 78 | 779 | 0.18 | 779 | 註一 |
| | 錦鑫光電股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 100 | 100 | 0.40 | 100 | 註一 |
| | 致嘉科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,227 | 12,270 | 4.26 | 12,270 | 註一 |
| | 台灣工銀證券股份有限公司 | 同一母公司 | 採權益法之股權投資 | 1 | 3 | - | 3 | |
| 臺灣工銀租賃股份有
限公司 | 股 票
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 | - | 1,088,874 | 100.00 | 1,088,874 | 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 | - | 176,684 | 39.00 | 176,684 | 註二 |
| 台灣工銀柒創業股份
有限公司 | 股 票
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 | - | 285,398 | 61.00 | 276,354 | 註二 |
| | 台睿生技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,083 | 49,992 | 3.44 | 49,992 | 註一 |
| | 台康生技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,350 | 47,000 | 2.97 | 47,000 | 註一 |
| | 宣捷生物科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,000 | 20,000 | 1.86 | 20,000 | 註一 |
| | 啟坤科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,498 | 29,984 | 4.49 | 29,984 | 註一 |

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，係依據經會計師查核之財務報表計算。

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註二：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：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：本公司為工業銀行，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依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註七：本公司並無「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」。

臺灣工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 104 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|-------------------|---------|--------------------------|----------------|--------------|----------------------|-----------------------------|-------------|------------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計
股 數 | 持 股 比 例 | |
| <u>金融相關事業</u> | | | | | | | | | | |
| 採用權益法之投資 | | | | | | | | | | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 台北市 | 證券經紀、自營及承銷 | 94.80 | \$ 3,134,359 | (\$ 75,473) | 318,282 | - | 318,282 | 94.80 | |
| 中華票券金融股份有限公司 | 台北市 | 票債券經紀、自營及承銷 | 28.37 | 6,283,443 | 456,651 | 382,531 | - | 382,531 | 28.48 | |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 台北市 | 投資顧問業務 | 100.00 | 227,651 | (1,485) | 13,400 | - | 13,400 | 100.00 | |
| IBT Holdings | 美國加州 | 控股公司 | 100.00 | 4,499,989 | 223,263 | 10,869 | - | 10,869 | 100.00 | |
| 台灣工銀租賃股份有限公司 | 台北市 | 租賃業 | 100.00 | 1,631,212 | (171,746) | 200,000 | - | 200,000 | 100.00 | |
| <u>非金融相關事業</u> | | | | | | | | | | |
| 採用權益法之投資 | | | | | | | | | | |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | 台北市 | 生物科技事業之投資 | - | - | 28,642 | 47,968 | - | 47,968 | - | |
| 台遠科技股份有限公司 | 台北市 | 系統規劃、分析及設計 | - | - | - | 1,324 | - | 1,324 | - | |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 31.25 | 134,717 | 523 | 25,733 | - | 25,733 | 56.67 | |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 100.00 | 563,759 | (81,971) | 65,000 | - | 65,000 | 100.00 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | |
| 全智科技股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 6.79 | 163,255 | - | 8,102 | - | 8,102 | 6.79 | |
| 嘉彰股份有限公司 | 桃園縣 | 精密機械之製造加工買賣業 | 0.25 | 9,543 | - | 384 | - | 384 | 0.25 | |
| 新日光能源科技股份有限公司 | 開 曼 | 太陽能產業 | 0.23 | 48,529 | - | 1,997 | - | 1,997 | 0.23 | |
| 龍燈環球農業科技股份有限公司 | 開 曼 | 生技醫療業 | 0.23 | 10,581 | - | 350 | - | 350 | 0.23 | |
| 英濟股份有限公司 | 新北市 | 工業用膠製品製造業 | 0.67 | 15,530 | - | 877 | - | 877 | 0.67 | |
| 東林科技股份有限公司 | 台中市 | 電子組合件製造業 | 1.89 | 7,159 | - | 575 | - | 575 | 1.89 | |
| 尚茂電子材料股份有限公司 | 桃園縣 | 印刷電路板製造業 | 1.04 | 3,931 | - | 791 | - | 791 | 1.04 | |
| 晶宏半導體股份有限公司 | 台北市 | 電子組合件製造業 | 1.28 | 20,597 | - | 1,076 | - | 1,076 | 1.72 | |
| 聚積科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子組合件製造業 | 1.22 | 17,440 | - | 400 | - | 400 | 1.22 | |
| 統新光訊股份有限公司 | 台南市 | 光學鍍模元件 | 2.70 | 32,236 | - | 871 | - | 871 | 2.70 | |
| 大成國際鋼鐵股份有限公司 | 台南縣 | 緊扣件之買賣 | 0.30 | 29,128 | - | 1,787 | - | 1,787 | 0.30 | |
| 州巧科技股份有限公司 | 新竹縣 | 光電電子零組件、模具及精密儀器等製造加工買賣業務 | 0.55 | 4,685 | - | 455 | - | 455 | 0.55 | |
| 百丹特生醫股份有限公司 | 新北市 | 醫療器材製造、批發及零售業、管理顧問業 | 0.96 | 7,000 | - | 1,250 | - | 1,250 | 0.96 | |
| 韋僑科技股份有限公司 | 台中市 | 通訊網路業 | 5.43 | 76,983 | - | 1,751 | - | 1,751 | 5.57 | |
| 永箔科技股份有限公司 | 新北市 | 電子零組件 | 2.35 | 12,610 | - | 758 | - | 758 | 2.35 | |
| 訊映光電股份有限公司 | 新竹市 | 生技醫療業 | 0.85 | 19,037 | - | 544 | - | 544 | 0.85 | |
| 瑞寶基因股份有限公司 | 台北市 | 科技研發業 | 3.16 | 164,473 | - | 3,502 | - | 3,502 | 4.73 | |
| 生華生物科技股份有限公司 | 台北市 | 生化科技研發業 | 1.37 | 163,791 | - | 900 | - | 900 | 1.37 | |
| 雷虎生技股份有限公司 | 台中市 | 醫療器材製造業 | 7.48 | 55,559 | - | 1,799 | - | 1,799 | 7.48 | |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 被投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|-------------------------------|---------|-------------------------|----------------|-----------|----------------------|-----------------------------|-------------|------------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計
股 數 | 持 股 比 例 | |
| 久禾光電股份有限公司 | 台中市 | 電子零組件製造業 | 6.37 | \$ 13,437 | \$ - | 2,190 | - | 2,190 | 6.91 | |
| 倉和股份有限公司 | 桃園市 | 電子零組件製造業 | 1.74 | 55,775 | - | 485 | - | 485 | 1.74 | |
| 興能高科技股份有限公司 | 新竹市 | 電池製造業 | 5.57 | 58,614 | - | 4,157 | - | 4,157 | 5.57 | |
| Time Watch Investment Limited | 開 曼 | 鐘錶業 | 0.14 | 13,823 | - | 3,000 | - | 3,000 | 0.14 | |
| Synacor, Inc. | 美 國 | 網際網路與多媒體業 | 0.43 | 6,562 | - | 117 | - | 117 | 0.43 | |
| Vietnam (VNI) | 開 曼 | 創業投資 | - | 20,584 | - | 1,500 | - | 1,500 | - | |
| 以成本衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 巨有科技股份有限公司 | 台北市 | 電子材料批發業 | 4.35 | 19,476 | - | 1,444 | - | 1,444 | 4.35 | |
| 叡揚資訊股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 1.45 | 6,519 | - | 289 | - | 289 | 1.45 | |
| 碩網資訊股份有限公司 | 新北市 | 資訊軟體批發及零售業 | 5.95 | 7,122 | - | 1,385 | - | 1,385 | 9.36 | |
| 三視多媒體網路股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 16.67 | 2,498 | - | 833 | - | 833 | 16.67 | |
| 創圓科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 2.71 | 3,397 | - | 391 | - | 391 | 2.71 | |
| 探網科技股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體批發及零售業 | 19.20 | 11,239 | - | 1,256 | - | 1,256 | 25.11 | |
| 群成科技股份有限公司 | 新竹縣 | 電子零組件製造業 | 0.02 | 342 | - | 19 | - | 19 | 0.02 | |
| 源河生技應用股份有限公司 | 新北市 | 生物技術服務業 | 2.03 | 41,518 | - | 4,152 | - | 4,152 | 2.03 | |
| 華成創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 5.00 | 32,397 | - | 3,240 | - | 3,240 | 5.00 | |
| 光倫電子股份有限公司 | 台北市 | 電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業 | 1.40 | 5,928 | - | 311 | - | 311 | 1.40 | |
| 輝城電子股份有限公司 | 高雄縣 | 電子零組件製造業 | 0.90 | 6,972 | - | 601 | - | 601 | 0.90 | |
| 智柒創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 19.00 | 190 | - | 19 | - | 19 | 19.00 | |
| 台灣高技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 2.96 | 9,524 | - | 1,000 | - | 1,000 | 2.96 | |
| 盈汎科技股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 2.71 | 459 | - | 503 | - | 503 | 2.71 | |
| 敬得科技股份有限公司 | 桃園縣 | 金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業 | 1.60 | 7,011 | - | 779 | - | 779 | 1.78 | |
| 元翎精密工業股份有限公司 | 桃園縣 | 一般儀器製造業 | 1.93 | 50,000 | - | 2,610 | - | 2,610 | 1.93 | |
| 新應材股份有限公司 | 桃園縣 | 電子材料批發業 | 2.45 | 18,326 | - | 1,187 | - | 1,187 | 2.45 | |
| 錦鑫光電股份有限公司 | 新北市 | 電子零組件及光學儀器製造業 | 7.57 | 1,900 | - | 2,000 | - | 2,000 | 7.97 | |
| 致嘉科技股份有限公司 | 新竹縣 | 電子零組件及化學材料製造業 | 8.24 | 27,202 | - | 3,599 | - | 3,599 | 12.50 | |
| 久尹股份有限公司 | 台北市 | 電子零組件製造業 | 3.72 | 32,000 | - | 2,492 | - | 2,492 | 3.72 | |
| 邁葊科技股份有限公司 | 桃園縣 | 適用機械設備製造修配業 | 1.00 | 3,042 | - | 253 | - | 253 | 1.00 | |
| 榮輪科技股份有限公司 | 彰化縣 | 自行車零組件 | 0.17 | 3,000 | - | 100 | - | 100 | 0.17 | |
| 日昌電子股份有限公司 | 新北市 | LED 印表機輸出頭 | 0.91 | 4,961 | - | 410 | - | 410 | 0.91 | |
| 台睿生物科技股份有限公司 | 台北市 | 生化科技研發業 | 7.83 | 71,145 | - | 6,826 | - | 6,826 | 11.27 | |
| 永旺能源股份有限公司 | 台 灣 | 太陽能產業 | 0.90 | 27,000 | - | 1,800 | - | 1,800 | 0.90 | |
| 生控基因疫苗股份有限公司 | 台北市 | 生物技術服務業 | 1.68 | 90,000 | - | 1,500 | - | 1,500 | 1.68 | |
| 南寶樹脂化學工廠股份有限公司 | 台南市 | 合成橡膠製造業 | 0.78 | 63,000 | - | 725 | - | 725 | 0.78 | |
| 時碩工業股份有限公司 | 新北市 | 工業用塑膠製品製造業 | 1.81 | 33,000 | - | 1,000 | - | 1,000 | 1.81 | |
| 臺灣行動支付股份有限公司 | 臺北市 | 資訊軟體服務業 | 0.50 | 3,000 | - | 300 | - | 300 | 0.50 | |
| 高雄捷運股份有限公司 | 高雄市 | 大眾捷運之經營 | 1.38 | 39,703 | - | 3,845 | - | 3,845 | 1.38 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|---|---------|---------------|----------------|----------|----------------------|-----------------------------|-------------|--------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計 | | |
| | | | | | | | | 股 數 | 持 股 比 例 | |
| Biotechnology Development Fund II | 美 國 | 創 業 投 資 業 | 4.58 | \$ 5,660 | \$ - | - | - | - | 4.58 | |
| Acorn Campus Fund II | 美 國 | 創 業 投 資 業 | 17.26 | 47,021 | - | 1,371 | - | 1,371 | 17.26 | |
| GS Mezzanine Partners 2006 Offshore,
L.P. | 開 曼 | 創 業 投 資 業 | 0.14 | 11,049 | - | - | - | - | 0.14 | |
| Anchor Semiconductor, Inc. | 美 國 | 軟 體 開 發 業 | 3.09 | 16,399 | - | 1,000 | - | 1,000 | 3.09 | |
| Shihlien China Holding Co., Ltd. | 香 港 | 基 本 化 學 工 業 | 1.76 | 227,528 | - | 52,182 | - | 52,182 | 1.76 | |
| Dio Investment Ltd. | 開 曼 | 咖 啡 連 鎖 | 8.82 | 74,687 | - | 6,997 | - | 6,997 | 8.82 | |
| Shengzhuang Holdings Limited | 開 曼 | 化 學 材 料 製 造 業 | 2.18 | 60,030 | - | 244 | - | 244 | 2.18 | |
| BioResource International Inc. | 美 國 | 農 業 生 技 產 業 | 5.72 | 59,996 | - | 1,105 | - | 1,105 | 5.72 | |
| Topping Cuisine International Holdings
Limited | 開 曼 | 連 鎖 餐 飲 管 理 | 2.17 | 35,017 | - | 500 | - | 500 | 2.17 | |
| Beauty Essentials International Ltd.
(Samoa) | 薩 摩 亞 | 化 妝 護 膚 品 批 發 | 2.41 | 63,500 | - | 25,974 | - | 25,974 | 2.41 | |
| ATop Tech, Inc. | 美 國 | 資 訊 軟 體 批 發 業 | 1.32 | 11,794 | - | 560 | - | 560 | 1.46 | |

臺灣工業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣、美金及人民幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自台灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回 | | 本期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 | 本期認列投資（損）益 | 期末投資帳面價值 | 截至本期止已匯回投資收益 |
|------------------|---------|----------------------------------|-------|-----------------------------|------------------|------|-----------------------------|-----------------|------------|-----------------------------|--------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | |
| 實聯化工（江蘇）有限公司 | 生產玻璃原料 | \$ 23,741,388
(USD 718,000) | 註一(三) | \$ 228,089
(USD 6,898) | \$ - | \$ - | \$ 228,089
(USD 6,898) | 1.76% | \$ - | \$ 228,089
(USD 6,898) | \$ - |
| 淮安實源采鹵有限公司 | 生產玻璃原料 | 1,058,112
(USD 32,000) | 註一(三) | 11,011
(USD 333) | - | - | 11,011
(USD 333) | 1.76% | - | 11,011
(USD 333) | - |
| 迪歐餐飲管理有限公司 | 咖啡連鎖 | 634,867
(USD 19,200) | 註一(三) | 75,820
(USD 2,293) | - | - | 75,820
(USD 2,293) | 2.09% | - | 75,820
(USD 2,293) | - |
| 北京盛妝家化有限公司 | 化妝品加工 | 273,202
(RMB 54,300) | 註一(三) | 66,132
(USD 2,000) | - | - | 66,132
(USD 2,000) | 2.175% | - | 66,132
(USD 2,000) | - |
| 上海門牛士餐飲管理有限公司 | 餐飲連鎖 | 143,176
(USD 4,330) | 註一(三) | 19,344
(USD 585) | - | - | 19,344
(USD 585) | 2.17% | - | 19,344
(USD 585) | - |
| 上海門品膳食品管理有限公司 | 食品批發 | 171,943
(USD 5,200) | 註一(三) | 19,344
(USD 585) | - | - | 19,344
(USD 585) | 2.17% | - | 19,344
(USD 585) | - |
| 上海門茂商貿有限公司 | 貿易 | 6,613
(USD 200) | 註一(三) | -
(USD -) | 132
(USD 4) | - | 132
(USD 4) | 2.17% | - | 132
(USD 4) | - |
| 牛爾美之本化妝品（上海）有限公司 | 化妝護膚品批發 | 66,132
(USD 2,000) | 註一(三) | 66,132
(USD 2,000) | - | - | 66,132
(USD 2,000) | 2.702% | - | 66,132
(USD 2,000) | - |

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投資審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| \$ 486,004 (USD 14,698) | \$ 486,004 (USD 14,698) | \$ 27,768,774 |

- 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、門品膳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、本期認列投資損益欄中：
- (一)若屬籌備中，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。
- 100 -

§重要會計項目明細表目錄§

| 項 | 目 | 編 號 / 索 引 |
|---------------------|---|-----------|
| 資產及負債項目明細表 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表 | | 表一 |
| 貼現及放款明細表 | | 表二 |
| 備供出售金融資產明細表 | | 表三 |
| 採用權益法之投資變動明細表 | | 表四 |
| 其他金融資產—流動明細表 | | 表五 |
| 損益項目明細表 | | |
| 利息收入明細表 | | 表六 |
| 利息費用明細表 | | 表七 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | 表八 |
| 損益明細表 | | |
| 其他利息以外淨收益明細表 | | 表九 |

臺灣工業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值之金融資產明細表
民國 104 年 12 月 31 日

表一

單位：美金及新台幣仟元
／仟股或仟單位

| 金 融 商 品 名 稱 | 摘 要 | 股 數 / 單 位 | 總 面 額 | 利 率 (%) | 取 得 成 本 | 公 允 價 值 | 單 價 | 總 價 | 總 額 |
|--------------------|---------------|-----------|----------|-----------|------------------|---------|-----|------------------|-----|
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 國內可轉換公司債 | | | | | | | | | |
| 康 普 二 | 109/06/24 到期 | - | 10,000 | | \$ 10,000 | | | \$ 10,036 | |
| 東 鋼 六 | 106/11/05 到期 | - | 100,000 | | 100,000 | | | 99,820 | |
| 宏 基 二 | 105/05/14 到期 | - | 295,000 | | 295,000 | | | 295,876 | |
| 億 光 五 | 107/12/20 到期 | - | 100,000 | | 100,000 | | | 100,191 | |
| 冠 西 二 | 107/11/13 到期 | - | 50,000 | | 50,000 | | | 49,851 | |
| 達 工 二 | 108/01/10 到期 | - | 150,000 | | 150,000 | | | 149,628 | |
| 達 工 三 | 108/01/14 到期 | - | 20,000 | | 20,000 | | | 20,082 | |
| 華 航 五 | 107/12/26 到期 | - | 120,000 | | 120,000 | | | 120,146 | |
| 大 車 一 | 106/06/09 到期 | - | 60,000 | | 60,000 | | | 60,221 | |
| 兆豐 E2 | 107/08/25 到期 | - | 430,000 | | 430,000 | | | 429,474 | |
| 新 金 二 | 106/04/23 到期 | - | 170,000 | | 170,000 | | | 169,937 | |
| 新 金 三 | 108/08/27 到期 | - | 630,000 | | 630,000 | | | 630,419 | |
| 華 立 二 | 106/08/01 到期 | - | 57,500 | | 57,500 | | | 57,404 | |
| 鎧 鈦 一 | 108/08/20 到期 | - | 30,000 | | 30,000 | | | 29,985 | |
| 德 宏 七 | 106/02/24 到期 | - | 50,000 | | 50,000 | | | 49,710 | |
| 瑞 儀 一 | 108/01/24 到期 | - | 100,000 | | 100,000 | | | 100,361 | |
| 大 豐 一 | 105/05/17 到期 | - | 100,000 | | 100,000 | | | 100,060 | |
| 同 欣 一 | 106/04/24 到期 | - | 97,000 | | 97,000 | | | 97,281 | |
| | | | | | <u>2,569,500</u> | | | <u>2,570,482</u> | |
| 海外可轉換公司債 | | | | | | | | | |
| 瑞儀光電 SCBLSGSG | 2016/07/21 到期 | - | USD2,000 | | 66,132 | | | 66,796 | |
| 臻鼎 CITIGB2L | 2017/06/26 到期 | - | USD7,000 | | 231,462 | | | 235,761 | |
| 日月光 CITIGB2L | 2016/09/05 到期 | - | USD3,000 | | 99,198 | | | 99,462 | |
| | | | | | <u>396,792</u> | | | <u>402,019</u> | |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 金 融 商 品 名 稱 摘 要 | 股 數 / 單 位 | 總 面 額 | 利 率 (%) | 取 得 成 本 | 公 允 價 值
單 價 總 額 |
|-----------------|-----------|-------|-----------|----------------------|----------------------|
| 持有供交易之金融資產 | | | | | |
| 衍生性金融商品 | | | | | |
| 外匯換匯合約 | | | | | \$ 2,012,031 |
| 遠期外匯合約 | | | | | 400,786 |
| 買入外匯選擇權合約 | | | | | 3,543,611 |
| 利率交換合約 | | | | | <u>75,738</u> |
| | | | | | 6,032,166 |
| 非衍生性金融商品 | | | | | |
| 債券發行前交易 | | | | | <u>60</u> |
| 可轉讓定期存單 | | | 0.29-0.86 | \$ 34,055,000 | <u>34,071,451</u> |
| 國內上市（櫃）股票及受益憑證 | | | | | |
| F-廣 華 | 23 | | | 2,824 | 119.00 2,737 |
| 華 通 | 480 | | | 10,580 | 22.05 10,584 |
| 台 積 電 | 18 | | | 2,549 | 143.00 2,574 |
| 台 光 電 | 50 | | | 2,864 | 57.50 2,875 |
| 兆 赫 | 28 | | | 1,429 | 51.00 1,428 |
| 大 立 光 | 1 | | | 2,252 | 2,270.00 2,270 |
| 奇 鉉 | 188 | | | 5,810 | 28.75 5,405 |
| 信 邦 | 80 | | | 4,760 | 61.40 4,912 |
| 弘 塑 | 15 | | | 3,621 | 223.50 3,352 |
| 宜 特 | 40 | | | 3,655 | 95.00 3,800 |
| 華 亞 科 | 3,168 | | | 87,998 | 27.95 88,546 |
| 昇 達 科 | 37 | | | 2,499 | 66.10 2,446 |
| 辛 耘 | 30 | | | 2,262 | 73.80 2,214 |
| 智 易 | 58 | | | 2,310 | 39.50 2,291 |
| 碩 天 | 15 | | | 1,566 | 101.50 1,522 |
| 東 洋 | 50 | | | 5,226 | 117.50 5,875 |
| 浩 鼎 | 2 | | | 1,176 | 655.00 1,310 |
| F-IET | 10 | | | 1,329 | 130.00 1,300 |
| 中 磊 | 45 | | | 3,768 | 86.70 3,902 |
| 振 曜 | 38 | | | 2,211 | 58.20 2,212 |
| 啟 碁 | 20 | | | 1,688 | 87.70 1,754 |
| 朋 程 | 15 | | | 1,782 | 113.50 1,702 |
| 千 附 | 30 | | | <u>1,566</u> | 50.40 <u>1,512</u> |
| | | | | <u>155,725</u> | <u>156,523</u> |
| 合 計 | | | | <u>\$ 37,177,017</u> | <u>\$ 43,232,701</u> |

註：本公司 104 年 12 月底質押可轉讓定期存單面額 3,100,000 仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

臺灣工業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 104 年 12 月 31 日

表二

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|-----------|-----------------------|
| 短期放款 | |
| 短期放款 | \$ 20,104,144 |
| 短期擔保放款 | <u>11,195,387</u> |
| | <u>31,299,531</u> |
| 中期放款 | |
| 中期放款 | 62,822,044 |
| 中期擔保放款 | <u>29,367,909</u> |
| | <u>92,189,953</u> |
| 長期放款 | |
| 長期放款 | 256,869 |
| 長期擔保放款 | <u>3,760,964</u> |
| | <u>4,017,833</u> |
| 出口押匯 | <u>1,409,010</u> |
| 應收帳款融資 | <u>244,522</u> |
| 放款轉列之催收款項 | <u>357,900</u> |
| 合 計 | 129,518,749 |
| 減：備抵呆帳 | <u>2,196,117</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 127,322,632</u> |

臺灣工業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國 104 年 12 月 31 日

表 三 單位：美金、港幣及新台幣仟元／仟股

| 名 | 稱 | 摘 | 要 | 股 | 數 | 面 | 值 | 利率（％） | 取 | 得 | 成 | 本 | 累 | 計 | 減 | 損 | 評 | 價 | 調 | 整 | 公 | 允 | 價 | 值 |
|--------|-------------------------------|---|---|---|-------|---|------|-------|----|---------|---|------|---------|----|---------|--------|--------|------|----|---------|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 單 | 價 | 總 | 額 |
| 國內上市股票 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 全智科技股份有限公司 | | | | 8,102 | | \$ - | | \$ | 158,339 | | \$ - | | \$ | 4,916 | | 20.15 | | \$ | 163,255 | | | | |
| | 新日光能源科技股份有限公司 | | | | 1,997 | | - | | | 50,566 | | - | | (| 2,037) | | 24.30 | | | 48,529 | | | | |
| | 嘉彰股份有限公司 | | | | 384 | | - | | | 22,230 | | (| 13,551) | | 864 | | 24.85 | | | 9,543 | | | | |
| | 龍燈環球農業科技股份有限公司 | | | | 350 | | - | | | 28,462 | | (| 17,881) | | - | | 30.25 | | | 10,581 | | | | |
| | | | | | | | | | | 259,597 | | (| 31,432) | | 3,743 | | | | | 231,908 | | | | |
| 國內上櫃股票 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 晶宏半導體股份有限公司 | | | | 797 | | - | | | 25,734 | | (| 7,750) | | 2,613 | | 25.85 | | | 20,597 | | | | |
| | 英濟股份有限公司 | | | | 877 | | - | | | 19,917 | | - | | (| 4,387) | | 17.70 | | | 15,530 | | | | |
| | 聚積科技股份有限公司 | | | | 400 | | - | | | 20,822 | | - | | (| 3,382) | | 43.60 | | | 17,440 | | | | |
| | 東林科技股份有限公司 | | | | 575 | | - | | | 30,000 | | (| 22,841) | | - | | 12.45 | | | 7,159 | | | | |
| | 韋僑科技股份有限公司 | | | | 1,707 | | - | | | 33,207 | | (| 12,532) | | 56,308 | | 45.10 | | | 76,983 | | | | |
| | 統新光訊股份有限公司 | | | | 871 | | - | | | 37,676 | | - | | (| 5,440) | | 37.00 | | | 32,236 | | | | |
| | 尚茂電子材料股份有限公司 | | | | 791 | | - | | | 9,936 | | (| 6,005) | | - | | 4.97 | | | 3,931 | | | | |
| | | | | | | | | | | 177,292 | | (| 49,128) | | 45,712 | | | | | 173,876 | | | | |
| 國內興櫃股票 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 大成國際鋼鐵股份有限公司 | | | | 1,787 | | - | | | 17,870 | | - | | | 11,258 | | 16.30 | | | 29,128 | | | | |
| | 州巧科技股份有限公司 | | | | 455 | | - | | | 25,338 | | (| 20,880) | | 227 | | 10.30 | | | 4,685 | | | | |
| | 百丹特生醫股份有限公司 | | | | 1,250 | | - | | | 33,750 | | (| 26,750) | | - | | 5.60 | | | 7,000 | | | | |
| | 永箔科技股份有限公司 | | | | 758 | | - | | | 13,089 | | - | | (| 479) | | 16.64 | | | 12,610 | | | | |
| | 訊映光電股份有限公司 | | | | 544 | | - | | | 20,813 | | - | | (| 1,776) | | 34.98 | | | 19,037 | | | | |
| | 瑞寶基因股份有限公司 | | | | 2,343 | | - | | | 87,061 | | - | | | 77,412 | | 70.20 | | | 164,473 | | | | |
| | 生華生物科技股份有限公司 | | | | 900 | | - | | | 22,500 | | - | | | 141,291 | | 181.99 | | | 163,791 | | | | |
| | 雷虎生技股份有限公司 | | | | 1,799 | | - | | | 52,069 | | - | | | 3,490 | | 30.88 | | | 55,559 | | | | |
| | 久禾光電股份有限公司 | | | | 2,021 | | - | | | 27,244 | | (| 5,206) | | (| 8,601) | | 6.65 | | 13,437 | | | | |
| | 倉和股份有限公司 | | | | 485 | | - | | | 46,075 | | - | | | 9,700 | | 115.00 | | | 55,775 | | | | |
| | 興能高科技股份有限公司 | | | | 4,157 | | - | | | 51,997 | | - | | | 6,617 | | 14.10 | | | 58,614 | | | | |
| | | | | | | | | | | 397,806 | | (| 52,836) | | 239,139 | | | | | 584,109 | | | | |
| 國外股票 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Time Watch Investment Limited | | | | 3,000 | | - | | | 15,604 | | - | | (| 1,781) | | 4.61 | | | 13,823 | | | | |
| | Synacor, Inc. | | | | 117 | | - | | | 9,897 | | - | | (| 3,335) | | 55.88 | | | 6,562 | | | | |
| | | | | | | | | | | 25,501 | | - | | (| 5,116) | | | | | 20,385 | | | | |
| 股票型基金 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Vietnam (VNI) | | | | 1,500 | | - | | | 44,442 | | - | | (| 23,858) | | 13.72 | | | 20,584 | | | | |

（接次頁）

(承前頁)

| 名 | 稱 | 摘 | 要 | 股 | 數 | 面 | 值 | 利率 (%) | 取 | 得 | 成 | 本 | 累 | 計 | 減 | 損 | 評 | 價 | 調 | 整 | 公 | 允 | 價 | 值 |
|--------|---------------------------------------|--------------|---|---|---|-----|--------------|----------|----|------------|---|----|---|---|---|---|----|---------|---|---|---|---|--------------|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 單 | 價 | 總 | 額 |
| 政府公債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 101 央債甲 5 | 111/03/07 到期 | | | - | | \$ 2,250,000 | | \$ | 2,260,951 | | \$ | | - | | | \$ | 44,051 | | | | | \$ 2,305,002 | |
| | 101 央債甲 6 | 106/07/20 到期 | | | - | | 1,900,000 | | | 1,927,198 | | | | - | | | | 20,243 | | | | | 1,947,441 | |
| | 102 央債甲 2 | 107/01/15 到期 | | | - | | 750,000 | | | 749,513 | | | | - | | | | 7,777 | | | | | 757,290 | |
| | 103 央債甲 2 | 108/01/20 到期 | | | - | | 300,000 | | | 299,474 | | | | - | | | | 5,905 | | | | | 305,379 | |
| | 90 央債甲三 | 105/03/06 到期 | | | - | | 50,000 | | | 50,155 | | | | - | | | | 196 | | | | | 50,351 | |
| | 90 央債甲七 | 105/10/19 到期 | | | - | | 700,000 | | | 711,534 | | | | - | | | | 5,576 | | | | | 717,110 | |
| | 102 央債甲 11 | 107/10/15 到期 | | | - | | 1,000,000 | | | 1,010,058 | | | | - | | | | 10,815 | | | | | 1,020,873 | |
| | 103 央債甲 4 | 108/02/14 到期 | | | - | | 2,200,000 | | | 2,202,435 | | | | - | | | | 28,778 | | | | | 2,231,213 | |
| | 89 央債甲 13 | 109/11/14 到期 | | | - | | 1,800,000 | | | 2,180,724 | | | | - | | | | 17,834 | | | | | 2,198,558 | |
| | 103 央甲 10 | 108/07/18 到期 | | | - | | 300,000 | | | 301,165 | | | | - | | | | 4,457 | | | | | 305,622 | |
| | 104 央債甲 6 | 109/03/27 到期 | | | - | | 300,000 | | | 302,933 | | | | - | | | | 2,435 | | | | | 305,368 | |
| | 99 央債甲 8 | 109/09/21 到期 | | | - | | 400,000 | | | 405,898 | | | | - | | | | 1,960 | | | | | 407,858 | |
| | | | | | | | | | | 12,402,038 | | | | - | | | | 150,027 | | | | | 12,552,065 | |
| 國外政府公債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 02Y1608 | 105/08/18 到期 | | | - | HKD | 100,000 | | | 427,408 | | | | - | | | | 147 | | | | | 427,555 | |
| | EFB Y1586 | 105/02/24 到期 | | | - | HKD | 100,000 | | | 426,565 | | | | - | | | | 47 | | | | | 426,612 | |
| | | | | | | | | | | 853,973 | | | | - | | | | 194 | | | | | 854,167 | |
| 金 融 債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | DB 4.05 07/10/2020 | 109/07/10 到期 | | | - | CNY | 100,000 | | | 503,126 | | | | - | | | (| 616) | | | | | 502,510 | |
| | DB 4.30 05/19/2020 | 109/05/19 到期 | | | - | CNY | 50,000 | | | 251,563 | | | | - | | | | 2,425 | | | | | 253,988 | |
| | ABN AMRO FRN 0918 | 107/09/11 到期 | | | - | USD | 13,000 | | | 429,858 | | | | - | | | | 3,454 | | | | | 433,312 | |
| | ABOC HK FRN 0317 | 106/03/27 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 330,120 | | | | - | | | | 3,707 | | | | | 333,827 | |
| | BANK OF AMERICA FRN 0419 | 108/04/01 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 332,963 | | | | - | | | (| 5,878) | | | | | 327,085 | |
| | BNP 2.375 09/17 | 106/09/14 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 334,076 | | | | - | | | | 269 | | | | | 334,345 | |
| | CHINA DEVELOPMENT BANK
HK FRN 0517 | 106/05/19 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 330,660 | | | | - | | | | 4,271 | | | | | 334,931 | |
| | CREDIT AGRICOLE FRN 0118 | 107/01/29 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 330,660 | | | | - | | | | 6,040 | | | | | 336,700 | |
| | CREDIT AGRICOLE FRN 0219 | 108/02/07 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 330,660 | | | | - | | | | 1,503 | | | | | 332,163 | |
| | GS GROUP INC FRN 03/16 | 105/03/22 到期 | | | - | USD | 5,000 | | | 165,293 | | | | - | | | (| 75) | | | | | 165,218 | |
| | GS GROUP INC FRN 04/18 | 107/04/30 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 331,178 | | | | - | | | | 2,049 | | | | | 333,227 | |
| | GS GROUP INC FRN 04/20 | 109/04/23 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 334,145 | | | | - | | | (| 2,903) | | | | | 331,242 | |
| | ING FRN 0316 | 105/03/07 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 330,671 | | | | - | | | | 129 | | | | | 330,800 | |
| | KOOKMIN BANK FRN 0117 | 106/01/27 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 331,017 | | | | - | | | | 924 | | | | | 331,941 | |
| | KOOKMIN BANK FRN 1016 | 105/10/11 到期 | | | - | USD | 8,000 | | | 264,853 | | | | - | | | | 1,256 | | | | | 266,109 | |
| | MACQUARIE BANK FRN 0720 | 109/07/29 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 332,147 | | | | - | | | (| 1,882) | | | | | 330,265 | |
| | MORGAN STANLEY FRN
01272020 | 109/01/27 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 332,912 | | | | - | | | | 967 | | | | | 333,879 | |
| | WOORI BANK | 107/10/02 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 329,640 | | | | - | | | | 6,481 | | | | | 336,121 | |
| | FIB_BOCTP | 109/06/30 到期 | | | - | CNY | 100,000 | | | 503,135 | | | | - | | | | 1,524 | | | | | 504,659 | |
| | FIB_CCBCTP | 105/05/29 到期 | | | - | CNY | 20,000 | | | 100,199 | | | | - | | | (| 755) | | | | | 99,444 | |
| | FIB_CTCBTP | 105/03/12 到期 | | | - | CNY | 10,000 | | | 50,205 | | | | - | | | (| 219) | | | | | 49,986 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 摘 | 要 | 股 | 數 | 面 | 值 | 利率(%) | 取 | 得 | 成 | 本 | 累 | 計 | 減 | 損 | 評 | 價 | 調 | 整 | 公 | 允 | 價 | 值 |
|-------|--------------------------|--------------|---|---|---|-----|-----------|-------|----|------------|---|---|-----|----------|---|---|-----|---------|---|---|---|---|----|------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 單 | 價 | 總 | 額 |
| | FIB_COMMTP | 105/12/04 到期 | | | - | CNY | \$ 60,000 | | \$ | 299,984 | | | \$ | - | | | (\$ | 3,091) | | | | | \$ | 296,893 |
| | FRCD_CDB_02 | 106/06/04 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 330,660 | | | | - | | | | 4,407 | | | | | | 335,067 |
| | FRCD_BOC_01 | 106/08/01 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 330,660 | | | | - | | | | 3,705 | | | | | | 334,365 |
| | | | | | | | | | | 7,540,385 | | | | - | | | | 27,692 | | | | | | 7,568,077 |
| 公 司 債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | P03 和潤 1 | 106/11/07 到期 | | | - | | 150,000 | | | 150,000 | | | | - | | | | 1,758 | | | | | | 151,758 |
| | 01 鴻海 1 | 106/03/01 到期 | | | - | | 200,000 | | | 200,432 | | | | - | | | (| 140) | | | | | | 200,292 |
| | P03 鴻海 2A | 106/05/21 到期 | | | - | | 350,000 | | | 350,126 | | | | - | | | (| 401) | | | | | | 349,725 |
| | P03 海悅 1 | 106/09/23 到期 | | | - | | 300,000 | | | 300,000 | | | | - | | | (| 322) | | | | | | 299,678 |
| | 02 台化 2A | 107/07/08 到期 | | | - | | 250,000 | | | 249,756 | | | | - | | | (| 577) | | | | | | 249,179 |
| | 00 台電 1A | 107/04/22 到期 | | | - | | 100,000 | | | 100,606 | | | | - | | | | 213 | | | | | | 100,819 |
| | 00 台電 3A | 107/07/19 到期 | | | - | | 150,000 | | | 151,220 | | | | - | | | | 184 | | | | | | 151,404 |
| | 01 中航 1E | 106/06/08 到期 | | | - | | 300,000 | | | 300,000 | | | | - | | | (| 336) | | | | | | 299,664 |
| | 00 遠東新 1 | 105/05/27 到期 | | | - | | 100,000 | | | 100,035 | | | | - | | | (| 10) | | | | | | 100,025 |
| | 02 台積 1A | 107/01/04 到期 | | | - | | 300,000 | | | 299,883 | | | | - | | | | 338 | | | | | | 300,221 |
| | 02 台積 2A | 107/02/06 到期 | | | - | | 300,000 | | | 299,877 | | | | - | | | | 240 | | | | | | 300,117 |
| | 02 聯電 1A | 107/03/15 到期 | | | - | | 200,000 | | | 199,915 | | | | - | | | (| 44) | | | | | | 199,871 |
| | 01 鴻海 4 | 106/10/11 到期 | | | - | | 300,000 | | | 299,745 | | | | - | | | | 815 | | | | | | 300,560 |
| | 02 鴻海 1A | 107/01/30 到期 | | | - | | 100,000 | | | 99,901 | | | | - | | | | 243 | | | | | | 100,144 |
| | 01 台化 1A | 106/07/26 到期 | | | - | | 200,000 | | | 200,133 | | | | - | | | (| 309) | | | | | | 199,824 |
| | 02 台電 2A | 107/06/17 到期 | | | - | | 400,000 | | | 405,253 | | | | - | | | (| 4,854) | | | | | | 400,399 |
| | P03 中油 2A | 108/12/22 到期 | | | - | | 200,000 | | | 201,216 | | | | - | | | (| 1,151) | | | | | | 200,065 |
| | P04 中油 1A | 109/08/19 到期 | | | - | | 800,000 | | | 800,000 | | | | - | | | (| 4,936) | | | | | | 795,064 |
| | 03 台電 2B | 108/05/30 到期 | | | - | | 500,000 | | | 502,539 | | | | - | | | (| 1,841) | | | | | | 500,698 |
| | HUTCHISON WHAMPOA LTD | 106/11/08 到期 | | | - | USD | 5,000 | | | 165,083 | | | | - | | | | 402 | | | | | | 165,485 |
| | MITSUBISHI UFJ LEASE&FIN | 107/02/28 到期 | | | - | USD | 3,000 | | | 99,543 | | | | - | | | (| 395) | | | | | | 99,148 |
| | TEWOO HK LTD 11/03/2017 | 106/11/03 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 332,247 | | | | - | | | | 5,386 | | | | | | 337,633 |
| | WHARF 4.625 02/17 | 106/02/08 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 338,740 | | | | - | | | | 2,004 | | | | | | 340,744 |
| | WHARF FRN 0219 | 108/02/11 到期 | | | - | USD | 10,000 | | | 330,661 | | | | - | | | | 3,236 | | | | | | 333,897 |
| | WHEELLOCK 2.75 0717 | 106/07/02 到期 | | | - | USD | 2,000 | | | 66,156 | | | | - | | | (| 4,437) | | | | | | 61,719 |
| | ECB_UNI1 | 107/05/02 到期 | | | - | CNY | 88,000 | | | 442,759 | | | | - | | | | 13,676 | | | | | | 456,435 |
| | | | | | | | | | | 6,985,826 | | | | - | | | | 8,742 | | | | | | 6,994,568 |
| | 合 計 | | | | | | | | \$ | 28,686,860 | | | (\$ | 133,396) | | | \$ | 446,275 | | | | | \$ | 28,999,739 |

註：本公司 104 年 12 月底質押政府公債面額 150,000 仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

臺灣工業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 四

單位：新台幣仟元／仟股

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 期 初 | | 餘 額 | | 本 期 | | 增 加 | | 本 期 | | 減 少 | | 期 末 | | | 股 權 淨 值 | 提 供 擔 保 質 押
或 出 售 情 形 | 備 註 |
|-------------------|---------|----------------------|-----|-------------------|-------|---------------------|---------|--------|----------------------|--------|----------------------|-------------|-----|-----|-----|---------|--------------------------|-----|
| | 股 數 | 金 額 | 股 數 | 金 額 | 股 數 | 金 額 | 股 數 | 金 額 | 股 數 | 金 額 | 持 股 比 例 | | 股 單 | 權 價 | 總 價 | | | |
| | | | | | | | | | | | (%) | 金 額 | | | | | | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 318,281 | \$ 3,196,523 | - | \$ 24,178 | - | \$ 86,342 | 318,281 | 94.80 | \$ 3,134,359 | 9.85 | \$ 3,134,359 | \$ - | 註一 | | | | | |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | 45,900 | 443,185 | - | 28,642 | 9,001 | 471,827 | 36,899 | - | - | - | - | - | 註二 | | | | | |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 13,400 | 228,931 | - | 206 | - | 1,486 | 13,400 | 100.00 | 227,651 | 16.99 | 227,651 | - | 註三 | | | | | |
| 台遠科技股份有限公司 | 480 | - | - | - | - | - | 480 | - | - | - | - | - | | | | | | |
| 中華票券金融股份有限公司 | 380,982 | 6,022,931 | - | 538,403 | - | 277,891 | 380,982 | 28.37 | 6,283,443 | 11.45 | 4,362,244 | - | 註四 | | | | | |
| IBT Holdings | 10,869 | 4,092,780 | - | 407,209 | - | - | 10,869 | 100.00 | 4,499,989 | 413.12 | 4,490,253 | - | 註五 | | | | | |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | 17,739 | 190,039 | - | 523 | 3,548 | 55,845 | 14,191 | 31.25 | 134,717 | 9.49 | 134,717 | - | 註六 | | | | | |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 200,000 | 1,818,954 | - | - | - | 187,742 | 200,000 | 100.00 | 1,631,212 | 8.20 | 1,640,257 | - | 註七 | | | | | |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 65,000 | <u>649,602</u> | - | <u>-</u> | - | <u>85,843</u> | 65,000 | 100.00 | <u>563,759</u> | 8.67 | <u>563,759</u> | <u>-</u> | 註八 | | | | | |
| | | <u>\$ 16,642,945</u> | | <u>\$ 999,161</u> | | <u>\$ 1,166,976</u> | - | | <u>\$ 16,475,130</u> | | <u>\$ 14,553,240</u> | <u>\$ -</u> | | | | | | |

註一：本期增加係認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額 22,759 仟元及認列確定福利計劃精算利益 1,419 仟元；本期減少係認列投資損失 75,473 仟元及金融資產未實現損失 10,869 仟元。

註二：本期增加係認列投資利益 28,642 仟元；本期減少係投資公司減資退回股款 391,762 仟元及認列金融資產未實現損失 80,065 仟元。

註三：本期增加係認列金融資產未實現利益 206 仟元；本期減少係認列投資損失 1,485 仟元及國外營運機構財務報表換算差額 1 仟元。

註四：本期增加認列投資利益 456,651 仟元及金融資產未實現利益 81,752 仟元；本期減少係宣告現金股利 274,307 仟元及認列確定福利計畫精算損失 3,584 仟元。

註五：本期增加係認列投資利益 223,263 仟元、金融資產未實現利益 1,957 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 181,989 仟元。

註六：本期增加係認列投資利益 523 仟元；本期減少係被投資公司減資退回股款 35,479 仟元及金融資產未實現損失 20,366 仟元。

註七：本期減少係認列投資損失 171,746 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 15,996 仟元。

註八：本期減少係認列投資損失 81,971 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 3,872 仟元。

臺灣工業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 日

表 五

單位：新台幣仟元／仟股

| 項 | 目 | 股 | 數 | 帳 面 價 值 | 備 註 |
|------------|-------------------------------------|---|--------|--------------------|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | | | | | |
| 國內股票 | | | | | |
| | 台睿生物科技股份有限公司 | | 4,743 | \$ 71,145 | |
| | 其他（註） | | - | <u>550,726</u> | 已提列減損 731,696
仟元 |
| | | | | <u>621,871</u> | |
| 國外股票 | | | | | |
| | Shihlien China Holding
Co., Ltd. | | 52,182 | 227,528 | |
| | 其他（註） | | - | <u>385,153</u> | 已提列減損 111,424
仟元 |
| | | | | <u>612,681</u> | |
| 合 計 | | | | <u>\$1,234,552</u> | |

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 六

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|----------------|---------------------|
| 貼現放款息 | |
| 短期放款息 | \$ 565,092 |
| 中期放款息 | 1,963,787 |
| 長期放款息 | <u>118,598</u> |
| | <u>2,647,477</u> |
| 投資有價證券息 | |
| 備供出售金融資產之有價證券息 | 324,781 |
| 持有至到期日之有價證券息 | <u>77,036</u> |
| | <u>401,817</u> |
| 存放及拆放同業息 | |
| 拆放同業息 | 161,455 |
| 存放央行及同業息 | <u>25,886</u> |
| | <u>187,341</u> |
| 其他（註） | <u>119,959</u> |
| 合 計 | <u>\$ 3,356,594</u> |

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表七

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|----------|---------------------|
| 存款息 | |
| 定期存款息 | \$ 1,063,064 |
| 活期存款息 | 53,318 |
| 行員活期存款息 | <u>10,955</u> |
| | 1,127,337 |
| 應付金融債券息 | 317,176 |
| 央行及同業存款息 | 167,861 |
| 其他（註） | <u>5,833</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,618,207</u> |

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 八

單位：新台幣仟元

| | 金 | 額 |
|----------|----|------------------|
| 已實現（損）益 | | |
| 股 票 | | |
| 股票及受益憑證 | \$ | 43,292 |
| 債 券 | | |
| 政府公債 | | 49,576 |
| 附賣回交易再賣斷 | (| 5) |
| 公司債 | | <u>1,763</u> |
| 小 計 | | <u>51,334</u> |
| 衍生工具 | | |
| 外匯換匯 | | 112,787 |
| 換匯換利 | | 46 |
| 遠期外匯 | (| 320,022) |
| 選擇權合約 | | 504,747 |
| 利率交換 | (| 33,473) |
| 資產交換 | | <u>39,060</u> |
| 小 計 | | <u>303,145</u> |
| | | <u>397,771</u> |
| 評價（損）益 | | |
| 股 票 | | |
| 股票及受益憑證 | (| <u>24,684</u>) |
| 債 券 | | |
| 政府公債 | | 104 |
| 可轉換公司債 | (| <u>933</u>) |
| 小 計 | (| <u>829</u>) |
| 衍生工具 | | |
| 外匯換匯 | | 25,101 |
| 遠期外匯 | (| 133,748) |
| 選擇權合約 | | 5,062 |
| 利率交換 | (| 43,290) |
| 資產交換 | (| <u>12,099</u>) |
| 小 計 | (| <u>158,974</u>) |
| 其 他 | | |
| 央行可轉讓定存單 | | <u>14,012</u> |
| | (| <u>170,475</u>) |
| 利息收入 | | <u>240,259</u> |
| 合 計 | \$ | <u>467,555</u> |

臺灣工業銀行股份有限公司
其他利息以外淨收益明細表
民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 九

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|--------|------------------|
| 租金收入 | \$ 44,418 |
| 董監酬勞收入 | 17,253 |
| 其他（註） | <u>920</u> |
| | <u>\$ 62,591</u> |

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1050650

號

會員姓名：(1) 楊 承 修

(2) 陳 麗 琦

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3123 號

委託人統一編號：70745361

(2) 北市會證字第 1655 號

印鑑證明書用途：辦理臺灣工業銀行股份有限公司104年度（自民國104年1月1日至104年12月31日）財務報表之查核簽證。

| | | | |
|--------|-------|---------|---|
| 簽名式（一） | 楊 承 修 | 存會印鑑（一） |  |
| 簽名式（二） | 陳 麗 琦 | 存會印鑑（二） |  |

理事長：



核對人：

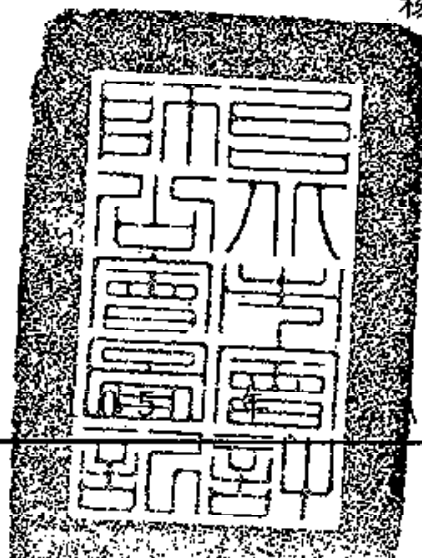


中 華 民 國

月

29

日



附件六

105 年度上半年度個體財務報告及會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國 105 及 104 年上半年度

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、 | 會計師查核報告 | 3 | | - |
| 四、 | 個體資產負債表 | 4 | | - |
| 五、 | 個體綜合損益表 | 5~6 | | - |
| 六、 | 個體權益變動表 | 7 | | - |
| 七、 | 個體現金流量表 | 8~10 | | - |
| 八、 | 個體財務報表附註 | | | |
| | (一) 公司沿革 | 11~12 | | 一 |
| | (二) 通過財務報告之日期及程序 | 12 | | 二 |
| | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 12~15 | | 三 |
| | (四) 重大會計政策之彙總說明 | 15~16 | | 四 |
| | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 16 | | 五 |
| | (六) 重要會計項目之說明 | 16~37 | | 六~三七 |
| | (七) 關係人交易 | 37~40 | | 三八 |
| | (八) 質押之資產 | 41 | | 三九 |
| | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 41~42 | | 四十 |
| | (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| | (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| | (十二) 其 他 | 43~74 | | 四一~四七 |
| | (十三) 附註揭露事項 | 75 | | 四六 |
| | 1. 重大交易事項相關資訊 | 76~81 | | |
| | 2. 轉投資事業相關資訊 | 82~84 | | |
| | 3. 大陸投資資訊 | 85~86 | | |

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體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查核結果對上開個體財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修



楊承修

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

會計師 陳 麗 琦



陳麗琦

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 105 年 8 月 24 日

民國 105 年 6 月 30 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 105年6月30日 | | | 104年12月31日 | | | 104年6月30日 | | |
|-------|---------------------------|---------------|-----|--|---------------|-----|--|---------------|-----|--|
| | | 金 額 | % | | 金 額 | % | | 金 額 | % | |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六及三九) | \$ 2,428,534 | 1 | | \$ 3,915,180 | 2 | | \$ 2,124,266 | 1 | |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 (附註七) | 13,288,653 | 5 | | 8,532,607 | 3 | | 13,317,164 | 6 | |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三九) | 43,056,042 | 16 | | 43,244,877 | 17 | | 35,536,776 | 15 | |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註九及十一) | 6,162,711 | 2 | | 5,310,002 | 2 | | 5,124,902 | 2 | |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 20,093 | - | | 12,598 | - | | 10,308 | - | |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註十及十一) | 131,295,068 | 50 | | 127,322,632 | 51 | | 123,050,927 | 52 | |
| 14000 | 備供出售金融資產 (附註十二及三九) | 37,006,997 | 14 | | 28,999,739 | 12 | | 22,866,382 | 10 | |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 (附註十三及三九) | 9,544,645 | 4 | | 9,849,587 | 4 | | 9,849,529 | 4 | |
| 15000 | 採用權益法之投資—淨額 (附註十四) | 16,299,106 | 6 | | 16,475,130 | 7 | | 16,527,410 | 7 | |
| 15500 | 其他金融資產 (附註十五) | 1,081,907 | - | | 1,234,552 | - | | 1,397,444 | 1 | |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註十六) | 3,015,560 | 1 | | 2,724,988 | 1 | | 2,641,854 | 1 | |
| 19000 | 無形資產—淨額 | 232,614 | - | | 111,489 | - | | 28,222 | - | |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註三六) | 164,938 | - | | 110,237 | - | | 177,454 | - | |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註十七及四十) | 2,023,866 | 1 | | 3,134,069 | 1 | | 1,889,301 | 1 | |
| 10000 | 資 產 總 計 | \$265,620,734 | 100 | | \$250,977,687 | 100 | | \$234,541,939 | 100 | |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | | | | |
| 21000 | 銀行及銀行同業存款 (附註十八) | \$ 41,487,769 | 16 | | \$ 36,830,792 | 15 | | \$ 37,857,768 | 16 | |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八) | 3,134,102 | 1 | | 6,135,494 | 2 | | 4,641,688 | 2 | |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註十九) | 4,000,000 | 1 | | - | - | | - | - | |
| 23000 | 應付款項 (附註二十) | 4,781,705 | 2 | | 2,075,257 | 1 | | 3,848,647 | 2 | |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 103,678 | - | | 42,804 | - | | 145,899 | - | |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二一及三八) | 158,277,242 | 60 | | 155,377,590 | 62 | | 137,951,389 | 59 | |
| 24000 | 應付金融債券 (附註二二) | 17,950,000 | 7 | | 14,950,000 | 6 | | 14,980,000 | 6 | |
| 25500 | 其他金融負債 (附註二三) | 5,955,723 | 2 | | 5,021,807 | 2 | | 6,050,725 | 3 | |
| 25600 | 負債準備 (附註十一、二四及二五) | 185,906 | - | | 193,425 | - | | 156,890 | - | |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註三六) | 202,815 | - | | 198,580 | - | | 131,752 | - | |
| 29500 | 其他負債 (附註二六及四十) | 153,000 | - | | 273,805 | - | | 153,192 | - | |
| 20000 | 負債總計 | 236,201,940 | 89 | | 221,299,554 | 88 | | 205,917,920 | 88 | |
| 31100 | 權益 (附註二七) | | | | | | | | | |
| 31100 | 普通股股本 | 23,905,063 | 9 | | 23,905,063 | 10 | | 23,905,063 | 10 | |
| 31500 | 資本公積 | 3,193 | - | | 1,773 | - | | 1,773 | - | |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 2,390,828 | 1 | | 1,880,726 | 1 | | 1,880,726 | 1 | |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 1,173,293 | 1 | | 1,178,307 | - | | 1,178,307 | 1 | |
| 32011 | 未分配盈餘 | 918,984 | - | | 1,700,341 | 1 | | 1,116,877 | - | |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 4,483,105 | 2 | | 4,759,374 | 2 | | 4,175,910 | 2 | |
| 32500 | 其他權益 | 1,027,433 | - | | 1,030,616 | - | | 559,966 | - | |
| 32600 | 庫藏股票 | - | - | | (18,693) | - | | (18,693) | - | |
| 30000 | 權益總計 | 29,418,794 | 11 | | 29,678,133 | 12 | | 28,624,019 | 12 | |
| | 負債與權益總計 | \$265,620,734 | 100 | | \$250,977,687 | 100 | | \$234,541,939 | 100 | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：楊錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行有限公司

合併資產負債表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 105年1月1日至6月30日 | | 104年1月1日至6月30日 | |
|-------|-----------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入（附註二八） | \$ 1,814,315 | 90 | \$ 1,609,611 | 73 |
| 51000 | 利息費用（附註二八及三八） | (802,509) | (40) | (816,714) | (37) |
| 49010 | 利息淨收益 | <u>1,011,806</u> | <u>50</u> | <u>792,897</u> | <u>36</u> |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益（附註二九及三八） | 488,385 | 24 | 304,655 | 14 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三十） | 450,400 | 22 | (47,485) | (2) |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益（附註三一） | 99,613 | 5 | 70,798 | 3 |
| 49600 | 兌換淨損益 | (310,485) | (15) | 698,091 | 31 |
| 49700 | 資產減損損失（附註三二） | (33,449) | (2) | (44,106) | (2) |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十四） | 256,405 | 13 | 395,282 | 18 |
| 48005 | 以成本衡量之金融資產已實現損益（附註十五） | 7,150 | - | 4,250 | - |
| 48045 | 顧問服務收入 | 13,050 | 1 | 4,050 | - |
| 48099 | 其他利息以外淨收益（附註三八） | <u>40,812</u> | <u>2</u> | <u>39,456</u> | <u>2</u> |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | <u>1,011,881</u> | <u>50</u> | <u>1,424,991</u> | <u>64</u> |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>2,023,687</u> | <u>100</u> | <u>2,217,888</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一） | (116,691) | (6) | (89,203) | (4) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 105年1月1日至6月30日 | | 104年1月1日至6月30日 | |
|-------|-------------------------------|----------------|------|----------------|-------|
| | | 金 | % | 金 | % |
| | 營業費用 | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 (附註三三) | \$ 545,488 | 27 | \$ 470,789 | 21 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 (附註三四) | 66,267 | 3 | 50,957 | 3 |
| 59500 | 其他業務及管理費用 (附註三五及三八) | 305,375 | 15 | 311,713 | 14 |
| 58400 | 營業費用合計 | 917,130 | 45 | 833,459 | 38 |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | 989,866 | 49 | 1,295,226 | 58 |
| 61003 | 所得稅費用 (附註三六) | 70,882 | 4 | 168,196 | 7 |
| 64000 | 本期純益 | 918,984 | 45 | 1,127,030 | 51 |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (174,655) | (9) | (123,979) | (6) |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | 61,227 | 3 | (103,220) | (5) |
| 65307 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 | 91,907 | 5 | (40,050) | (2) |
| 65320 | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註三六) | 18,338 | 1 | 14,332 | 1 |
| 65000 | 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | (3,183) | - | (252,917) | (12) |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | \$ 915,801 | 45 | \$ 874,113 | 39 |
| | 每股盈餘 (附註三七) | | | | |
| | 來自繼續營業單位 | | | | |
| 67500 | 基 本 | \$ 0.38 | | \$ 0.47 | |
| 67700 | 稀 釋 | \$ 0.38 | | \$ 0.47 | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





民國 105 年 6 月 30 日

單位：新台幣千元

| 代碼 | 股數(千股) | 資本(元) | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 保留盈餘合計 | 其他權益項目(附註二七) | 庫藏股票(附註二七) | 合計 |
|----|-----------|--------------|----------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| A1 | 2,390,506 | \$23,905,063 | \$ - | \$ 1,351,779 | \$ 899,133 | \$ 1,753,003 | \$ 4,003,915 | \$ 247,842 | \$ 565,041 | \$28,680,583 |
| A3 | - | - | - | - | - | (9,322) | (9,322) | - | - | (9,322) |
| A5 | 2,390,506 | 23,905,063 | - | 1,351,779 | 899,133 | 1,753,003 | 4,003,915 | 247,842 | 565,041 | 28,677,261 |
| B1 | - | - | - | - | - | (528,947) | - | - | - | - |
| B3 | - | - | - | - | 279,154 | (279,154) | - | - | - | - |
| B5 | - | - | - | - | - | (955,055) | (955,055) | - | - | (955,055) |
| D1 | - | - | - | - | - | 1,127,030 | 1,127,030 | - | - | 1,127,030 |
| D3 | - | - | - | - | - | - | - | (109,642) | (143,270) | (252,912) |
| D5 | - | - | - | - | - | 1,122,030 | 1,122,030 | (109,642) | (143,270) | 874,118 |
| N1 | - | - | 1,773 | - | - | - | - | - | 31,922 | 33,700 |
| Z1 | 2,390,506 | \$23,905,063 | \$ 1,773 | \$ 1,880,226 | \$ 1,178,307 | \$ 1,116,872 | \$ 4,175,210 | \$ 138,195 | \$ 421,271 | \$28,624,513 |
| A1 | 2,390,506 | \$23,905,063 | \$ 1,773 | \$ 1,880,226 | \$ 1,178,307 | \$ 1,700,941 | \$ 4,759,374 | \$ 406,040 | \$ 624,576 | \$29,678,133 |
| B1 | - | - | - | 510,102 | - | (510,102) | - | - | - | - |
| B3 | - | - | - | - | (5,014) | 5,014 | - | - | - | - |
| B5 | - | - | - | - | - | (1,195,253) | (1,195,253) | - | - | (1,195,253) |
| D1 | - | - | - | - | - | 918,984 | 918,984 | - | - | 918,984 |
| D3 | - | - | - | - | - | - | - | (156,317) | 158,134 | (3,183) |
| D5 | - | - | - | - | - | 918,984 | 918,984 | (156,317) | 158,134 | 915,801 |
| N1 | - | - | 1,420 | - | - | - | - | - | 18,632 | 20,112 |
| Z1 | 2,390,506 | \$23,905,063 | \$ 3,193 | \$ 2,390,528 | \$ 1,173,293 | \$ 918,984 | \$ 4,483,105 | \$ 249,723 | \$ 777,210 | \$29,418,734 |

後附之附註係本報財務報告之一部分。



董事長：張錫佑



經理人：張錫佑



會計主事：張淑潔

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 繼續營業單位稅前淨利 | \$ 989,866 | \$ 1,295,226 |
| | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 51,139 | 43,162 |
| A20200 | 攤銷費用 | 15,128 | 7,795 |
| A20300 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | 116,691 | 89,203 |
| 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) | (450,400) | 47,485 |
| A20900 | 利息費用 | 802,509 | 816,714 |
| A21200 | 利息收入 | (1,814,315) | (1,609,611) |
| A21300 | 股利收入 | (6,424) | (2,491) |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及
合資損益之份額 | (256,405) | (395,282) |
| A22500 | 處分不動產及設備損失 | 67 | - |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 33,449 | 44,106 |
| A29900 | 處分投資利益 | (100,339) | (72,557) |
| | 與營業活動相關之資產/負債變動
數 | | |
| A41170 | 存放央行及拆借銀行同業增加 | (935,838) | (4,173,990) |
| A41120 | 持有供交易之金融資產減少 | 217,704 | 4,118,336 |
| A41150 | 應收款項減少 | (499,880) | (1,916,968) |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (3,977,442) | (7,099,596) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加 | 4,626,977 | 6,511,601 |
| A42120 | 持有供交易之金融負債減少 | (2,989,390) | (741,656) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加
(減少) | 4,000,000 | (844,143) |
| A42150 | 應付款項增加 | 1,461,878 | 1,463,481 |
| A42160 | 存款及匯款增加(減少) | 2,699,652 | (3,289,597) |
| A42180 | 負債準備增加(減少) | (9,848) | 2,219 |
| A33000 | 營運產生之現金流入(出) | 3,974,779 | (5,706,563) |
| A33100 | 收取之利息 | 1,746,720 | 1,447,531 |
| A33200 | 收取之股利 | 1,018 | 2,491 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----------|-----------------------------|----------------------|---------------------|
| A33300 | 支付之利息 | (\$ 765,194) | (\$ 710,586) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (40,071) | (34,173) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入(出) | <u>4,917,252</u> | <u>(5,001,300)</u> |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B00100 | 取得指定為透過損益按公允價值衡
量之金融資產 | (663,613) | (688,049) |
| B00200 | 出售指定為透過損益按公允價值衡
量之金融資產價款 | 1,058,235 | 1,829,584 |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | (20,343,330) | (7,354,170) |
| B00400 | 出售備供出售金融資產價款 | 12,209,197 | 4,586,033 |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產 | - | (5,350,000) |
| B01100 | 持有至到期日金融資產到期還本 | 305,000 | - |
| B02400 | 子公司及關聯企業減資退回股款 | 43,438 | 74,493 |
| B01200 | 取得以成本衡量之金融資產 | - | (4,320) |
| B01300 | 出售以成本衡量之金融資產價款 | 51,976 | 32,164 |
| B01400 | 以成本衡量之金融資產減資退回股
款 | - | 53,293 |
| B02700 | 購置不動產及設備 | (477,790) | (49,399) |
| B03800 | 存出保證金減少 | 1,129,753 | 455,261 |
| B04500 | 購置無形資產 | (1,846) | (4,315) |
| B06700 | 其他資產增加 | (19,550) | (4,475) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(6,708,530)</u> | <u>(6,423,900)</u> |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C01400 | 發行金融債券 | 3,000,000 | - |
| C04100 | 其他金融負債增加 | 2,506,999 | 595,996 |
| C04200 | 其他金融負債減少 | (1,573,083) | (1,025,347) |
| C05000 | 庫藏股票處分價款 | 20,113 | 33,700 |
| C04300 | 其他負債減少 | (120,805) | (84,132) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入(出) | <u>3,833,224</u> | <u>(479,783)</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>291,616</u> | <u>139,477</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 2,333,562 | (11,765,506) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>9,430,841</u> | <u>20,419,668</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 11,764,403</u> | <u>\$ 8,654,162</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 105年6月30日 | 104年6月30日 |
|--------|----------------------------------|----------------------|---------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 2,428,534 | \$ 2,124,266 |
| 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 | <u>9,335,869</u> | <u>6,529,896</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 11,764,403</u> | <u>\$ 8,654,162</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司自 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。本公司營業項目主要為：(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款；(4)投資及承銷有價證券；(5)直接投資生產事業；(6)辦理國內匯兌及保證業務；(7)辦理政府債券自行買賣業務；(8)擔任股票及債券發行簽證人；(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問；(10)辦理應收帳款承購業務；(11)辦理衍生金融工具業務；(12)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；(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 105 年 6 月 30 日止，本公司設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及法人金融商品部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行，另本公司於 101 年 3 月於天津設立代表人辦事處。

為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會依銀行法第 58 條第 1 項及工業銀行申請變更登記為商業銀行審核要點規定，於 104 年 8 月 14 日通過本公司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」。於 104 年 10 月 2 日股東臨時會通過後向主管機關提出申請，並於 104 年 12 月 17 日經金融監督管理委員會核准通過，並要求本公司符合銀行法及相關法令規定，針對未符合項目提出具體調整計劃，經核准者得於 2 年內完成調整，必要時得申請延長，並以 2 年為限。

本公司股票自 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。本公司於 105 年 4 月 19 日召開董事會決議將申請股票上市，並於 105 年 6 月 3 日由股東常會通過，將向主管機關提出申請及進行後續上市事宜。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

截至 105 年及 104 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 553 人及 400 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 105 年 8 月 24 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用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)

金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註 1) |
|--|----------------------|
| 「2010-2012 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 (註 2) |
| 「2011-2013 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| 「2012-2014 週期之年度改善」 | 2016 年 1 月 1 日 (註 3) |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「揭露倡議」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 21「公課」 | 2014 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：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本公司會計政策之重大變動。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間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。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本個體財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註 1) |
|---|------------------|
| 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 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 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 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 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 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 |

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 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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。

本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。

本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。惟本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。

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，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增

加，則其備抵信用損失係按未來 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，則其備抵信用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信用損失。

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。

2. 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，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。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。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本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。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本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、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。本個體財務報告並未包含整份年度個體財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 104 年度個體財務報告相同。

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本個體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 104 年度個體財務報告相同。

六、現金及約當現金

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 12,571 | \$ 9,172 | \$ 12,238 |
| 待交換票據 | 109,407 | 54,083 | 34,871 |
| 存放銀行同業 | <u>2,306,556</u> | <u>3,851,925</u> | <u>2,077,157</u> |
| 合計 | <u>\$ 2,428,534</u> | <u>\$ 3,915,180</u> | <u>\$ 2,124,266</u> |

個體現金流量表於 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下，105 年及 104 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

| | 104年12月31日 |
|--------------------------------|---------------------|
| 個體資產負債表之現金及約當現金餘額 | \$ 3,915,180 |
| 符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | <u>5,515,661</u> |
| 個體現金流量表之現金及約當現金餘額 | <u>\$ 9,430,841</u> |

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註三九。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 存放央行準備金－甲戶 | \$ 436,366 | \$ 13,036 | \$ 3,804,679 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 3,333,145 | 2,941,627 | 2,972,226 |
| 拆放同業 | 9,335,869 | 5,515,661 | 6,529,896 |
| 其 他 | 183,273 | 62,283 | 10,363 |
| 合 計 | <u>\$ 13,288,653</u> | <u>\$ 8,532,607</u> | <u>\$ 13,317,164</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

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>指定為透過損益按公允價值</u> | | | |
| <u>衡量之金融資產</u> | | | |
| 國內可轉換公司債 | \$ 2,037,042 | \$ 2,570,482 | \$ 909,185 |
| 海外可轉換公司債 | 554,412 | 402,019 | 522,284 |
| 海外可轉換金融債 | - | - | 93,530 |
| | <u>2,591,454</u> | <u>2,972,501</u> | <u>1,524,999</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 | 574,903 | 2,012,031 | 1,537,744 |
| 換匯換利合約 | 147 | - | - |
| 遠期外匯合約 | 345,159 | 412,962 | 395,118 |
| 買入外匯選擇權合約 | 1,690,208 | 3,543,611 | 2,616,040 |
| 利率交換合約 | 117,084 | 75,738 | 52,473 |
| 其 他 | - | - | 21 |
| | <u>2,727,501</u> | <u>6,044,342</u> | <u>4,601,396</u> |
| <u>非衍生金融資產</u> | | | |
| 可轉讓定存單 | 37,231,234 | 34,071,451 | 29,248,161 |
| 股票及受益證券 | 107,598 | 156,523 | 162,220 |
| 政府公債 | 398,255 | - | - |
| 債券發行前交易 | - | 60 | - |
| | <u>37,737,087</u> | <u>34,228,034</u> | <u>29,410,381</u> |
| | <u>40,464,588</u> | <u>40,272,376</u> | <u>34,011,777</u> |
| | <u>\$ 43,056,042</u> | <u>\$ 43,244,877</u> | <u>\$ 35,536,776</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 持有供交易之金融負債 | | | |
| 衍生工具 | | | |
| 外匯換匯合約 | \$ 858,585 | \$ 1,148,097 | \$ 844,742 |
| 換匯換利合約 | 148 | - | - |
| 遠期外匯合約 | 290,119 | 763,235 | 1,065,591 |
| 利率交換合約 | 232,276 | 156,529 | 97,575 |
| 賣出外匯選擇權合約 | <u>1,752,974</u> | <u>3,566,741</u> | <u>2,633,750</u> |
| | 3,134,102 | 5,634,602 | 4,641,658 |
| 非衍生金融負債 | | | |
| 債券發行前交易 | <u>-</u> | <u>500,892</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 3,134,102</u> | <u>\$ 6,135,494</u> | <u>\$ 4,641,658</u> |

本公司從事遠期外匯、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公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本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。

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本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 |
|--------|------------|-------------|-------------|---|
| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 | |
| 換匯換利合約 | \$ 193,772 | \$ - | \$ - | |
| 利率交換合約 | 24,792,747 | 26,698,988 | 15,980,172 | |
| 外匯換匯合約 | 96,211,596 | 116,618,685 | 109,095,969 | |
| 遠期外匯合約 | 22,450,955 | 27,387,306 | 36,157,937 | |
| 外匯選擇權 | | | | |
| 買入選擇權 | 35,492,517 | 124,349,002 | 261,574,621 | |
| 賣出選擇權 | 35,298,773 | 124,349,002 | 261,635,665 | |

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

九、應收款項－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應收帳款 | \$ 24,102 | \$ 542,100 | \$ 84,837 |
| 應收投資交割款 | 1,353,295 | 9,339 | 1,529,596 |
| 應收收益 | 45,135 | 4,244 | 2,728 |
| 應收利息 | 708,077 | 572,565 | 469,707 |
| 應收股利 | 321,934 | - | 277,162 |
| 應收承兌票款 | 332,720 | 396,083 | 169,115 |
| 應收承購帳款 | 3,111,328 | 3,500,330 | 2,583,764 |
| 其他應收款 | <u>400,756</u> | <u>350,294</u> | <u>37,719</u> |
| | 6,297,347 | 5,374,955 | 5,154,628 |
| 減：備抵呆帳 | <u>134,636</u> | <u>64,953</u> | <u>29,726</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 6,162,711</u> | <u>\$ 5,310,002</u> | <u>\$ 5,124,902</u> |

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四三。

本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十一。

十、貼現及放款－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收帳款融資 | \$ 312,359 | \$ 244,522 | \$ 233,207 |
| 短期放款 | 35,290,459 | 31,299,531 | 27,244,569 |
| 中期放款 | 94,290,905 | 92,189,953 | 90,490,296 |
| 長期放款 | 2,688,604 | 4,017,833 | 4,281,177 |
| 出口押匯 | 484,701 | 1,409,010 | 2,763,180 |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>357,900</u> | <u>357,900</u> | <u>357,900</u> |
| | 133,424,928 | 129,518,749 | 125,370,329 |
| 減：備抵呆帳 | <u>2,129,860</u> | <u>2,196,117</u> | <u>2,319,402</u> |
| | <u>\$131,295,068</u> | <u>\$127,322,632</u> | <u>\$123,050,927</u> |

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司對內未計提利息收入之金額分別為 491 仟元及 389 仟元。本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四三。

本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十一。

十一、備抵呆帳及保證責任準備

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

| | 105年1月1日至6月30日 | | | |
|---------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 應 收 款 項 | 貼 現 及 放 款 | 保 證 責 任 準 備 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$ 64,953 | \$ 2,196,117 | \$ 90,573 | \$ 2,351,643 |
| 提列呆帳（註） | 108,670 | 5,970 | 2,329 | 116,969 |
| 本期沖銷 | (38,220) | (54,423) | - | (92,643) |
| 外幣換算差額 | (767) | (17,804) | (812) | (19,383) |
| 期末餘額 | <u>\$ 134,636</u> | <u>\$ 2,129,860</u> | <u>\$ 92,090</u> | <u>\$ 2,356,586</u> |

| | 104年1月1日至6月30日 | | | |
|-------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 應 收 款 項 | 貼 現 及 放 款 | 保 證 責 任 準 備 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$ 25,805 | \$ 2,233,263 | \$ 73,816 | \$ 2,332,884 |
| 提列（迴轉）呆帳（註） | 4,057 | 92,637 | (5,521) | 91,173 |
| 外幣換算差額 | (136) | (6,498) | (479) | (7,113) |
| 期末餘額 | <u>\$ 29,726</u> | <u>\$ 2,319,402</u> | <u>\$ 67,816</u> | <u>\$ 2,416,944</u> |

註：提列（迴轉）呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，105 及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 278 仟元及 1,970 仟元。

十二、備供出售金融資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 股票及受益證券 | \$ 1,230,072 | \$ 1,030,862 | \$ 1,004,895 |
| 公 司 債 | 8,026,388 | 6,994,568 | 5,730,105 |
| 金 融 債 | 8,987,549 | 7,568,077 | 4,833,989 |
| 政府公債 | 17,931,438 | 12,552,065 | 9,546,982 |
| 國外政府公債 | 831,550 | 854,167 | 802,928 |
| 可轉讓定存單 | - | - | 947,483 |
| | <u>\$ 37,006,997</u> | <u>\$ 28,999,739</u> | <u>\$ 22,866,382</u> |

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產中分別有 3,962,531 仟元、0 仟元及 0 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

十三、持有至到期日金融資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 政府公債 | \$ 499,645 | \$ 499,587 | \$ 499,529 |
| 可轉讓定存單 | <u>9,045,000</u> | <u>9,350,000</u> | <u>9,350,000</u> |
| | <u>\$ 9,544,645</u> | <u>\$ 9,849,587</u> | <u>\$ 9,849,529</u> |

本公司於資產負債表日持有至到期日金融資產之資訊如下：

105 年 6 月 30 日

| 投資面額 (仟元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|----------------------------|-------------|-------------|-------|
| 可轉讓定存單 <u>\$ 9,045,000</u> | 0.7%-0.811% | 0.7%-0.811% | 0.6年 |
| 政府公債 <u>\$ 500,000</u> | 1.125% | 1.13% | 3年 |

104 年 12 月 31 日

| 投資面額 (仟元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|----------------------------|---------------|---------------|-------|
| 可轉讓定存單 <u>\$ 9,350,000</u> | 0.611%-0.811% | 0.611%-0.811% | 1年 |
| 政府公債 <u>\$ 500,000</u> | 1.125% | 1.130% | 4年 |

104 年 6 月 30 日

| 投資面額 (仟元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|----------------------------|---------------|---------------|-------|
| 可轉讓定存單 <u>\$ 9,350,000</u> | 0.611%-0.811% | 0.611%-0.811% | 1年 |
| 政府公債 <u>\$ 500,000</u> | 1.125% | 1.130% | 4年 |

持有至到期日金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

十四、採用權益法之投資

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 投資子公司 | \$ 16,214,150 | \$ 16,340,413 | \$ 16,377,025 |
| 投資關聯企業 | <u>84,956</u> | <u>134,717</u> | <u>150,385</u> |
| 合計 | <u>\$ 16,299,106</u> | <u>\$ 16,475,130</u> | <u>\$ 16,527,410</u> |

(一) 投資子公司

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 國內上市公司 | | | |
| 中華票券金融股份有限公司 | \$ 6,332,265 | \$ 6,283,443 | \$ 5,981,523 |
| 未上市櫃公司 | | | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 2,930,369 | 3,134,359 | 3,205,185 |
| IBT Holdings | 4,546,954 | 4,499,989 | 4,108,905 |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 1,622,312 | 1,631,212 | 1,873,190 |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | - | - | 337,235 |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 232,111 | 227,651 | 225,955 |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 550,139 | 563,759 | 645,032 |
| | <u>\$ 16,214,150</u> | <u>\$ 16,340,413</u> | <u>\$ 16,377,025</u> |

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------------------|-----------|------------|-----------|
| 中華票券金融股份有限公司 | 28.37% | 28.37% | 28.37% |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 94.80% | 94.80% | 94.80% |
| IBT Holdings | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | - | - | 50.00% |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 100.00% | 100.00% | 100.00% |

波士頓生物科技創業投資股份有限公司於 104 年 5 月 22 日股東常會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 7,803 仟股，每股 10 元，共計減少資本 78,030 仟元，減資後資本為 839,970 仟元。於 104 年 12 月 16 日結束營業並開始進行解散清算。

為符合未來改制商業銀行之法令規範，本公司於 105 年 4 月 19 日董事會決議將子公司台灣工銀證券股份有限公司之經紀業務之營業權利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 日為交割基準日。

(二) 投資關聯企業

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------------|-----------|------------|------------|
| 未上市櫃公司 | | | |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | \$ 84,956 | \$ 134,717 | \$ 150,385 |

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比皆為 31.25%。

台灣工銀貳創業投資股份有限公司分別於 105 年 4 月 18 日及 104 年 6 月 5 日股東常會決議以現金減資返還股款方式，分別減少普通股 13,900 仟股及 11,353 仟股，每股 10 元，共計分別減少資本 139,000 仟元及 113,530 仟元，減資後資本分別為 315,118 仟元及 454,118 仟元。

(三) 本公司採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 國內上市公司 | | |
| 中華票券金融股份有限公司 | \$272,162 | \$225,279 |
| 未上市櫃公司 | | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | (187,908) | 23,290 |
| IBT Holdings | 132,784 | 96,450 |
| 台灣工銀租賃股份有限公司 | 27,857 | 76,779 |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | - | (24,334) |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 7,190 | (6,617) |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | (5,956) | 1,151 |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | 10,276 | 3,284 |
| | <u>\$256,405</u> | <u>\$395,282</u> |

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | | | |
| 國內股票 | \$ 500,457 | \$ 621,871 | \$ 776,635 |
| 國外股票 | <u>581,450</u> | <u>612,681</u> | <u>620,809</u> |
| | <u>\$ 1,081,907</u> | <u>\$ 1,234,552</u> | <u>\$ 1,397,444</u> |

本公司所持有之上述股票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。本公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別出售帳面金額 45,594 仟元及 30,163 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益 6,382 仟元及 2,001 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 每一類別之帳面金額 | | | |
| 土地 | \$ 698,633 | \$ 698,633 | \$ 698,633 |
| 房屋及建築 | 1,475,334 | 1,496,495 | 1,517,768 |
| 機械及電腦設備 | 157,837 | 141,215 | 68,667 |
| 交通及運輸設備 | 24,128 | 27,650 | 24,786 |
| 租賃權益改良 | 79,380 | 80,523 | 44,760 |
| 雜項設備 | 31,018 | 31,167 | 26,674 |
| 未完工程及預付設備款 | <u>549,230</u> | <u>249,305</u> | <u>260,566</u> |
| | <u>\$ 3,015,560</u> | <u>\$ 2,724,988</u> | <u>\$ 2,641,854</u> |

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

| | 土 地 | 房 屋 及 建 築 | 機 械 及 交 通 及
電 腦 設 備 運 輸 設 備 | 租 賃 權 益 改 良 | 雜 項 設 備 | 未 完 工 程
及 預 付 設 備 款 | 合 計 |
|------------------|-------------------|---------------------|--------------------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------------|
| 成 本 | | | | | | | |
| 105 年 1 月 1 日餘額 | \$ 698,633 | \$ 1,848,820 | \$ 378,966 | \$ 56,068 | \$ 101,428 | \$ 140,172 | \$ 3,473,392 |
| 增 添 | - | 620 | 5,249 | 1,099 | 4,317 | 2,607 | 477,790 |
| 處 分 | - | - | - | - | (6,548) | - | (6,548) |
| 重 分 類 | - | - | 27,029 | - | 1,749 | (163,896) | (135,010) |
| 匯兌調整數 | - | - | (328) | (121) | (712) | (77) | (1,412) |
| 105 年 6 月 30 日餘額 | <u>698,633</u> | <u>1,849,440</u> | <u>410,916</u> | <u>57,046</u> | <u>106,782</u> | <u>136,165</u> | <u>3,808,212</u> |
| 累計折舊及減損 | | | | | | | |
| 105 年 1 月 1 日餘額 | - | 352,325 | 237,751 | 28,418 | 20,905 | 109,005 | 748,404 |
| 本期折舊 | - | 21,781 | 15,589 | 4,542 | 6,521 | 2,706 | 51,139 |
| 本期處分數 | - | - | - | - | (6,481) | - | (6,481) |
| 匯兌調整數 | - | - | (261) | (42) | (24) | (83) | (410) |
| 105 年 6 月 30 日餘額 | - | <u>374,106</u> | <u>253,079</u> | <u>32,918</u> | <u>27,402</u> | <u>105,147</u> | <u>792,652</u> |
| 淨 額 | | | | | | | |
| 105 年 6 月 30 日淨額 | <u>\$ 698,633</u> | <u>\$ 1,475,334</u> | <u>\$ 157,837</u> | <u>\$ 24,128</u> | <u>\$ 79,380</u> | <u>\$ 31,018</u> | <u>\$ 3,015,560</u> |

(接 次 頁)

(承前頁)

| | 土 地 | 房 屋 及 建 築 | 機 械 及 電 腦 設 備 | 交 通 及 運 輸 設 備 | 租 賃 權 益 改 良 | 雜 項 設 備 | 未 完 工 程 及 預 付 設 備 款 | 合 計 |
|--------------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| 成 本 | | | | | | | | |
| 104 年 1 月 1 日 餘 額 | \$ 698,633 | \$ 1,848,326 | \$ 288,775 | \$ 44,351 | \$ 88,106 | \$ 135,515 | \$ 228,108 | \$ 3,331,814 |
| 增 添 | - | - | 6,865 | 5,630 | 401 | 126 | 36,377 | 49,399 |
| 處 分 | - | - | (251) | (40) | (7,149) | (1,719) | - | (9,159) |
| 重 分 類 | - | - | 329 | - | 367 | - | (3,855) | (3,159) |
| 匯兌調整數 | - | - | (262) | (93) | (465) | (92) | (64) | (976) |
| 104 年 6 月 30 日 餘 額 | <u>698,633</u> | <u>1,848,326</u> | <u>295,456</u> | <u>49,848</u> | <u>81,260</u> | <u>133,830</u> | <u>260,566</u> | <u>3,367,919</u> |
| 累 計 折 舊 | | | | | | | | |
| 104 年 1 月 1 日 餘 額 | - | 308,793 | 217,468 | 21,541 | 38,300 | 106,604 | - | 692,706 |
| 本期折舊 | - | 21,765 | 9,779 | 3,577 | 5,700 | 2,341 | - | 43,162 |
| 本期處分數 | - | - | (251) | (40) | (7,149) | (1,719) | - | (9,159) |
| 匯兌調整數 | - | - | (207) | (16) | (351) | (70) | - | (644) |
| 104 年 6 月 30 日 餘 額 | - | <u>330,558</u> | <u>226,789</u> | <u>25,062</u> | <u>36,500</u> | <u>107,156</u> | - | <u>726,065</u> |
| 淨 額 | | | | | | | | |
| 104 年 6 月 30 日 淨 額 | <u>\$ 698,633</u> | <u>\$ 1,517,768</u> | <u>\$ 68,667</u> | <u>\$ 24,786</u> | <u>\$ 44,760</u> | <u>\$ 26,674</u> | <u>\$ 260,566</u> | <u>\$ 2,641,854</u> |

本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 | 25~50 年 |
| 機械及電腦設備 | 3~25 年 |
| 交通及運輸設備 | 5 年 |
| 租賃權益改良 | 5~8 年 |
| 雜項設備 | 5 年 |

十七、其他資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$ 1,866,342 | \$ 2,996,095 | \$ 1,750,309 |
| 預付費用 | 30,055 | 12,396 | 14,174 |
| 其 他 | <u>127,469</u> | <u>125,578</u> | <u>124,818</u> |
| | <u>\$ 2,023,866</u> | <u>\$ 3,134,069</u> | <u>\$ 1,889,301</u> |

十八、央行及銀行同業存款

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 40,811,957 | \$ 36,169,472 | \$ 37,236,368 |
| 央行拆放 | <u>645,812</u> | <u>661,320</u> | <u>621,400</u> |
| | <u>\$ 41,457,769</u> | <u>\$ 36,830,792</u> | <u>\$ 37,857,768</u> |

十九、附買回票券及債券負債

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|-------------|-------------|
| 政府公債 | <u>\$ 4,000,000</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |
| 約定到期日 | 105 年 7 月 | - | - |
| 約定買回價格 | \$ 4,000,240 | \$ - | \$ - |

二十、應付款項

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 47,004 | \$ 54,083 | \$ 34,871 |
| 應付投資交割款 | 1,733,279 | 66,324 | 1,376,310 |
| 應付利息 | 355,418 | 318,103 | 406,669 |
| 應付費用 | 299,911 | 460,224 | 308,024 |
| 應付代收款 | 35,391 | 23,951 | 25,409 |
| 應付承購帳款 | 732,247 | 666,462 | 491,551 |
| 承兌匯票 | 332,720 | 396,083 | 169,115 |
| 應付股利 | 1,195,253 | - | 955,122 |
| 其他 | 50,482 | 90,027 | 81,576 |
| | <u>\$ 4,781,705</u> | <u>\$ 2,075,257</u> | <u>\$ 3,848,647</u> |

二一、存款及匯款

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 支票存款 | \$ 570,781 | \$ 669,527 | \$ 353,810 |
| 活期存款 | 26,503,785 | 23,885,532 | 18,177,956 |
| 定期存款 | 131,202,676 | 131,021,154 | 119,418,053 |
| 匯出匯款 | - | 1,377 | 1,570 |
| | <u>\$158,277,242</u> | <u>\$155,577,590</u> | <u>\$137,951,389</u> |

二二、應付金融債券

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6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 | \$ 500,000 | \$ 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 | 800,000 |
| 99 年度第二次 10 年期次順位
金融債券，前 5 年固定
利率 2.75%；後 5 年固定
利率 3.45%，到期日 109
年 7 月 7 日，每半年計息
並付息一次，到期一次還
本 | - | - | 1,030,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---|------------|------------|------------|
| 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 |
| 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 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| 103年第四次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 | - |
| 105年第一次7年期次順位
金融債券，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 | - | - |
| 105年第二次8年期次順位
金融債券，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 | <u>1,500,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 17,950,000</u> | <u>\$ 14,950,000</u> | <u>\$ 14,980,000</u> |

二三、其他金融負債

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | \$ 5,891,077 | \$ 5,021,807 | \$ 6,038,800 |
| 結構型商品本金 | <u>64,646</u> | <u>-</u> | <u>11,925</u> |
| | <u>\$ 5,955,723</u> | <u>\$ 5,021,807</u> | <u>\$ 6,050,725</u> |

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本公司申請額度並委請兆豐銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二四、負債準備

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 93,816 | \$ 102,852 | \$ 89,074 |
| 保證責任準備 | <u>92,090</u> | <u>90,573</u> | <u>67,816</u> |
| | <u>\$ 185,906</u> | <u>\$ 193,425</u> | <u>\$ 156,890</u> |

二五、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率，於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列 3,990 仟元及 4,044 仟元。

二六、其他負債

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 存入保證金 | \$ 94,657 | \$ 113,084 | \$ 71,683 |
| 預收款項 | 34,336 | 114,947 | 26,226 |
| 其 他 | 24,007 | 45,774 | 55,283 |
| | <u>\$ 153,000</u> | <u>\$ 273,805</u> | <u>\$ 153,192</u> |

二七、權益

(一) 股本

| 普 通 股 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>2,601,706</u> | <u>2,601,706</u> | <u>2,601,706</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 26,017,060</u> | <u>\$ 26,017,060</u> | <u>\$ 26,017,060</u> |
| 已發行且已收足股款之
股數(仟股) | <u>2,390,506</u> | <u>2,390,506</u> | <u>2,390,506</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 23,905,063</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。

(二) 資本公積

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 庫藏股票交易 | <u>\$ 3,193</u> | <u>\$ 1,773</u> | <u>\$ 1,773</u> |

此類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。本公司已於 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，本公司年度決算如有盈餘，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，參閱附註三三員工福利費用。

另依據本公司章程規定，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%。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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。

本公司於 105 年 6 月 3 日及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

| | 104年度 | | 103年度 | |
|-----------|------------|---------|------------|---------|
| | 盈餘分配案 | 每股股利 | 盈餘分配案 | 每股股利 |
| 法定公積 | \$ 510,102 | | \$ 528,947 | |
| 特別公積（迴轉）（ | 5,014） | | 279,154 | |
| 現金股利 | 1,195,253 | \$ 0.50 | 955,055 | \$ 0.40 |

(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

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$406,040 | \$247,842 |
| 換算國外營運機構淨資
產所產生之兌換差額 | (174,655) | (123,979) |
| 換算國外營運機構淨資
產所產生利益之相關
所得稅 | <u>18,338</u> | <u>14,332</u> |
| 期末餘額 | <u>\$249,723</u> | <u>\$138,195</u> |

2. 備供出售金融資產未實現損益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$624,576 | \$565,041 |
| 備供出售金融資產未實
現損益 | 157,942 | (57,172) |
| 處分備供出售金融資產
損益 | (99,613) | (70,798) |
| 備供出售金融資產減損 | 2,898 | 24,750 |
| 採用權益法之子公司及
關聯企業之份額 | <u>91,907</u> | (<u>40,050</u>) |
| 期末餘額 | <u>\$777,710</u> | <u>\$421,771</u> |

(五) 庫藏股票

本公司於 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公司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。本公司分別於 105 年 2 月及 104 年 3 月底轉讓庫藏股 2,869 仟股及 4,905 仟股予員工，依 IFRS「股份基礎給付」規定，分別於給與日認列員工福利費用及資本公積－員工認股權 1,492 仟元及 1,864 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，並分別認列資本公積－庫藏股交易 1,420 仟元及 1,773 仟元（考量相關證交稅款後）。本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

庫藏股票之變動情形如下：

| 收 | 回 | 原 | 因 | 轉讓股份予員工
(仟股) |
|-------------|---|---|---|-----------------|
| 104年1月1日股數 | | | | 7,774 |
| 本期減少 | | | | 4,905 |
| 104年6月30日股數 | | | | <u>2,869</u> |
| 105年1月1日股數 | | | | 2,869 |
| 本期減少 | | | | 2,869 |
| 105年6月30日股數 | | | | <u>-</u> |

二八、利息淨收益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|----------|---------------------|--------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款息 | \$ 1,391,376 | \$ 1,268,010 |
| 投資有價證券息 | 251,025 | 175,842 |
| 存放及拆放同業息 | 70,638 | 100,613 |
| 其 他 | <u>101,276</u> | <u>65,146</u> |
| 小 計 | <u>1,814,315</u> | <u>1,609,611</u> |
| 利息費用 | | |
| 存 款 息 | 474,234 | 582,701 |
| 應付金融債券息 | 160,116 | 164,170 |
| 央行及同業存款息 | 110,106 | 67,585 |
| 其 他 | <u>58,053</u> | <u>2,258</u> |
| 小 計 | <u>802,509</u> | <u>816,714</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 1,011,806</u> | <u>\$ 792,897</u> |

二九、手續費淨收益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 手續費收入 | | |
| 進出口業務手續費收入 | \$ 19,141 | \$ 16,716 |
| 放款手續費收入 | 246,712 | 120,539 |
| 保證手續費收入 | 26,147 | 17,434 |
| 額度審理費收入 | 178,781 | 114,521 |
| 承購帳款手續費收入 | 27,033 | 23,523 |
| 信託業務收入 | 2,300 | 19,616 |
| 其他手續費收入 | <u>4,981</u> | <u>5,381</u> |
| 小 計 | <u>505,095</u> | <u>317,730</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 手續費費用 | | |
| 保管手續費費用 | \$ 841 | \$ 708 |
| 其他手續費費用 | <u>15,869</u> | <u>12,367</u> |
| 小計 | <u>16,710</u> | <u>13,075</u> |
| 淨額 | <u>\$488,385</u> | <u>\$304,655</u> |

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 已實現損益 | | |
| 股票 | (\$ 43,067) | \$ 80,081 |
| 債券 | 23,905 | 21,202 |
| 衍生工具 | <u>383,866</u> | <u>228,951</u> |
| | <u>364,704</u> | <u>330,234</u> |
| 評價損益 | | |
| 股票 | 4,930 | (21,827) |
| 債券 | 1,978 | 301 |
| 衍生工具 | (33,400) | (486,066) |
| 其他 | <u>(5,214)</u> | <u>10,723</u> |
| | <u>(31,706)</u> | <u>(496,869)</u> |
| 利息收入 | <u>117,402</u> | <u>119,150</u> |
| 合計 | <u>\$450,400</u> | <u>(\$ 47,485)</u> |

三一、備供出售金融資產之已實現損益

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 處分淨損益－證券化受益證券 | \$ 1,253 | \$ 12,666 |
| 處分淨損益－債券 | 35,322 | 19,637 |
| 處分淨損益－股票 | 57,382 | 38,253 |
| 股利收入 | <u>5,656</u> | <u>242</u> |
| 合計 | <u>\$ 99,613</u> | <u>\$ 70,798</u> |

三二、資產減損損失

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 備供出售金融資產 | \$ 2,898 | \$ 24,750 |
| 以成本衡量之金融資產 | <u>30,551</u> | <u>19,356</u> |
| 合計 | <u>\$ 33,449</u> | <u>\$ 44,106</u> |

本公司之備供出售及以成本衡量之股權投資，經評估其投資價值確已減損，故認列減損損失。

三三、員工福利費用

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪資費用 | \$302,100 | \$227,324 |
| 獎金費用 | 173,811 | 183,405 |
| 勞健保費用 | 22,688 | 19,382 |
| 其他 | 28,854 | 26,259 |
| 退職後福利 | | |
| 退休金費用 | 18,035 | 14,419 |
| 合計 | <u>\$545,488</u> | <u>\$470,789</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，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%至 2.5%及不高於 2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係分別按前述稅前利益之 1.25%及 2.5%估列員工酬勞及董事酬勞。

修正前之章程係規定以當年度稅後可分配盈餘分別以 2%至 4%及 4%分派員工紅利及董事酬勞，本公司於 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工紅利及董事酬勞係依照修正前章程，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董事酬勞之金額）之 2%及 4%計算。

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 員工酬勞／紅利 | <u>\$ 12,855</u> | <u>\$ 17,780</u> |
| 董事酬勞 | <u>\$ 25,711</u> | <u>\$ 35,561</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。

本公司於 105 年 3 月 25 日舉行董事會及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 103 年度員工紅利及董事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞已於 105 年 6 月 3 日召開之股東常會報告股東會。

| | 104年度 | | | | 103年度 | | | |
|---------|-------|--------|----|---|-------|--------|----|---|
| | 現 | 金 | 股 | 票 | 現 | 金 | 股 | 票 |
| 員工酬勞／紅利 | \$ | 26,039 | \$ | - | \$ | 20,320 | \$ | - |
| 董事酬勞 | | 52,078 | | - | | 40,641 | | - |

105 年 6 月 3 日股東常會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與 104 年 6 月 2 日股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 104 及 103 年度合併財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

有關本公司 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，及 104 年股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、折舊及攤銷費用

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 51,139 | \$ 43,162 |
| 無形資產攤銷費用 | 15,128 | 7,795 |
| 合 計 | <u>\$ 66,267</u> | <u>\$ 50,957</u> |

三五、其他業務及管理費用

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 租 金 | \$ 49,721 | \$ 43,126 |
| 稅 捐 | 73,121 | 73,126 |
| 董事酬勞及車馬費 | 34,279 | 44,057 |
| 電腦作業及顧問費 | 35,305 | 20,950 |
| 管 理 費 | 14,403 | 13,577 |
| 交 際 費 | 20,854 | 20,469 |
| 其 他 | 77,692 | 96,408 |
| 合 計 | <u>\$305,375</u> | <u>\$311,713</u> |

三六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$125,296 | \$163,270 |
| 以前年度之調整 | (22,287) | (10,461) |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | (32,127) | 15,387 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 70,882</u> | <u>\$168,196</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| 國外營運機構換算 | <u>\$ 18,338</u> | <u>\$ 14,332</u> |

(三) 本公司兩稅合一相關資訊

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 94,709</u> | <u>\$ 73,377</u> | <u>\$ 64,366</u> |

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 9.39% 及 6.84%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 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。

本公司已無屬 86 年（含）以前之未分配盈餘。

(四) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅，截至 103 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。另因 103 年度之核定內容計算有誤，已申請查對更正。

三七、每股盈餘

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 基本每股盈餘（元） | <u>\$ 0.38</u> | <u>\$ 0.47</u> |
| 稀釋每股盈餘（元） | <u>\$ 0.38</u> | <u>\$ 0.47</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----------------------|--------------------|---------------------|
| <u>本期淨利</u> | | |
| 用以計算基本及稀釋每股淨利
之淨利 | <u>\$ 918,984</u> | <u>\$ 1,127,030</u> |
| <u>股數（仟股）</u> | | |
| 用以計算基本每股淨利之加權
平均股數 | 2,389,655 | 2,386,314 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 員工酬勞 | <u>1,644</u> | <u>2,060</u> |
| 用以計算稀釋每股淨利之加權
平均股數 | <u>2,391,299</u> | <u>2,388,374</u> |

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

三八、關係人交易事項

（一）關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|--|---------------|
| 台灣工銀證券股份有限公司（台灣工銀證券） | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司（台灣工銀科技顧問） | 本公司之子公司 |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司
（波士頓創投）（已於104年12月16日解散） | 本公司之子公司 |
| IBT Holdings Corp.（IBTH） | 本公司之子公司 |
| 中華票券金融股份有限公司（中華票券） | 本公司之子公司 |

（接次頁）

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|--|------------------|
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 (臺灣工銀租賃) | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 (台灣工銀柒創投) | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投) | 關聯企業 |
| 台嘉國際股份有限公司
(已於 104 年 6 月 8 日解散) | 關聯企業 |
| IBT Management U.S.A. Corp.
(已於 104 年 8 月 21 日解散) | 台灣工銀科技顧問之子公司 |
| IBT Fortune Limited
(已於 104 年 5 月 22 日解散) | 台灣工銀科技顧問之子公司 |
| 台灣工銀證券投資顧問股份有限公司 (台灣工銀證投顧) | 台灣工銀證券之子公司 |
| IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH) | 台灣工銀證券之子公司 |
| 台駿國際租賃公司 (台駿國際) | 臺灣工銀租賃之子公司 |
| 台駿津國際租賃公司 (台駿津國際) | 臺灣工銀租賃之子公司 |
| IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK) | IBTSH 之子公司 |
| IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia) | IBTSH 之子公司 |
| 財團法人臺灣工業銀行教育基金會 (臺灣工銀教育基金會) | 本公司係主要基金捐贈人 |
| 台灣水泥股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 怡昌投資股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 明山投資股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 其 他 | 本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)

| | 期 末 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 利 率 (%) |
|-----------------------|---------------------|------------------|-----------|
| <u>105年1月1日至6月30日</u> | | | |
| 子公司 (含其控制個體) | \$ 969,916 | \$ 6,581 | 0.00-1.21 |
| 關聯企業 | 4,572 | 101 | 0.08-0.48 |
| 其 他 | 834,954 | 3,505 | 0.00-6.62 |
| | <u>\$ 1,809,442</u> | <u>\$ 10,187</u> | |
| <u>104年1月1日至6月30日</u> | | | |
| 子公司 (含其控制個體) | \$ 2,099,562 | \$ 5,253 | 0.00-1.41 |
| 關聯企業 | 118,213 | 219 | 0.00-1.42 |
| 其 他 | 946,509 | 3,289 | 0.00-6.85 |
| | <u>\$ 3,164,284</u> | <u>\$ 8,761</u> | |

2. 董事擔任保證人之借款餘額

| | 餘 | 額 | 年 利 率 (%) |
|-----------------|------------------|---|-------------|
| 105 年 6 月 30 日 | <u>\$760,000</u> | | 1.46 |
| 104 年 12 月 31 日 | <u>\$855,000</u> | | 1.59 |
| 104 年 6 月 30 日 | <u>\$950,000</u> | | 1.67 |

3. 買賣票券及債券－累積交易金額

| 105年1月1日至6月30日 | | | | |
|----------------|---------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 關 係 人 類 別 | 向關係人購買
票 券 及 債 券 | 出售票券及債券
予 關 係 人 | 出售予關係人
附買回條件之
票 券 及 債 券 | 向關係人購入之
附賣回條件之
票 券 及 債 券 |
| 子公司(含其控制個體) | <u>\$ 1,448,651</u> | <u>\$ 1,952,626</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

| 104年1月1日至6月30日 | | | | |
|----------------|---------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 關 係 人 類 別 | 向關係人購買
票 券 及 債 券 | 出售票券及債券
予 關 係 人 | 出售予關係人
附買回條件之
票 券 及 債 券 | 向關係人購入之
附賣回條件之
票 券 及 債 券 |
| 子公司(含其控制個體) | <u>\$ 802,749</u> | <u>\$ 903,312</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

4. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 子公司（含其控制個體） | <u>\$ 77</u> | <u>\$ 81</u> |
| 關聯企業 | <u>101</u> | <u>61</u> |
| | <u>\$ 178</u> | <u>\$ 142</u> |

手續費收入係本公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

5. 手續費費用（帳列手續費淨收益）

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 子公司（含其控制個體） | <u>\$ 3,548</u> | <u>\$ 7,106</u> |

手續費費用係本公司購買及處分有價證券支付子公司之費用。

6. 勞務費及其他費用（帳列其他業務及管理費用）

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-----|--------------------|--------------------|
| 其 他 | <u>\$ 2,520</u> | <u>\$ 2,680</u> |

勞務費係本公司委請子公司提供財務顧問服務及支援服務之費用，其他費用係本公司之捐贈。

7. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 子公司（含其控制個體） | \$ 19,841 | \$ 20,598 |
| 其 他 | 17 | - |
| | <u>\$ 19,858</u> | <u>\$ 20,598</u> |

上列收入係本公司提供部分辦公場所及設備所收取之收入。

(三) 對主要管理階層之獎酬

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪 資 | \$ 53,778 | \$ 46,977 |
| 獎 金 | 425 | 369 |
| 其 他 | <u>7,382</u> | <u>6,841</u> |
| | 61,585 | 54,187 |
| 退職後福利 | 1,867 | 1,315 |
| 股份基礎給付 | <u>1,247</u> | <u>1,479</u> |
| | <u>\$ 64,699</u> | <u>\$ 56,980</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

本公司與關係人間之交易，除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。

三九、質押之資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存放銀行同業 | \$ 232,367 | \$ 251,567 | \$ 510,689 |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | |
| 金融資產 | 2,500,295 | 3,100,165 | 3,999,959 |
| 備供出售金融資產 | 100,924 | 152,795 | 155,101 |
| 持有至到期日金融資產 | 5,644,607 | 4,502,700 | 5,000,000 |
| | <u>\$ 8,478,193</u> | <u>\$ 8,007,227</u> | <u>\$ 9,665,749</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；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局；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、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司計有下列承諾事項：

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|--------------|------------|------------|
| 辦公室裝潢工程及電腦 | | | |
| 系統軟體合約 | | | |
| 合約價格 | \$ 1,467,738 | \$ 540,513 | \$ 448,619 |
| 帳列未完工程及預 | | | |
| 付設備款之已支 | | | |
| 付金額 | 549,230 | 249,305 | 260,566 |

本公司於 105 年度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、景承科技公司及普鴻公司等簽訂電腦系統軟體合約，共計約 711,253 仟元。

(二) 本公司為承租人

本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 112 年 10 月 31 日前陸續到期。截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 16,955 仟元、23,272 仟元及 22,782 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 105年6月30日 |
|----------------|------------------|
| 1 年 內 | \$ 60,129 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 248,272 |
| 超過 5 年 | <u>62,045</u> |
| | <u>\$370,446</u> |

(三) 關於本公司之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日與台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 105 年 6 月 30 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。未決訴訟案件如下：

原台灣工銀投信於 98 年 7 月 17 日接獲該公司所經理之台灣工銀全球多元策略入息平衡基金投資人，因認為其經由原寶來證券傳真原台灣工銀投信轉申購之交易自始不存在，對原台灣工銀投信及原寶來證券提起民事訴訟損害賠償案，依原告 99 年 3 月 19 日提出民事更正訴之聲明，請求原台灣工銀投信及原寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及自 98 年 6 月 11 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。102 年 9 月 12 日台北地方法院一審判決（99 年消字第 1 號）有關原工銀投信毋需負賠償責任。因原告不服提起上訴，經高等法院於 104 年 3 月 3 日駁回原告上訴及追加之訴，即原台灣工銀投信及原寶來證券均毋需負賠償責任，惟原告不服再提起上訴，本案現由最高法院審理中。

針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，本公司認為尚有遭受損失之可能，故保守估計認列負債 18,182 仟元（帳列其他負債－其他）。

四一、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

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 信託資產 | | | |
| 銀行存款 | \$ 667,809 | \$ 817,756 | \$ 806,592 |
| 金融資產 | 228,378 | 874,986 | 228,378 |
| 不動產 | 8,824,130 | 9,021,767 | 5,694,204 |
| 信託資產總額 | <u>\$ 9,720,317</u> | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 6,729,174</u> |
| 信託負債 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 信託資本 | <u>9,720,317</u> | <u>10,714,509</u> | <u>6,729,174</u> |
| 信託負債及資本總額 | <u>\$ 9,720,317</u> | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 6,729,174</u> |

信託帳損益表

105年及104年1月1日至6月30日

| | 105年1月1日
至6月30日 | 104年1月1日
至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$ 68,762 | \$ 56,368 |
| 其他收入 | 64 | - |
| 信託費用 | | |
| 所得稅費用 | <u>6,863</u> | <u>5,637</u> |
| | <u>\$ 61,963</u> | <u>\$ 50,731</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

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 667,809 | \$ 817,756 | \$ 806,592 |
| 股票 | 228,378 | 874,986 | 228,378 |
| 土地 | 7,033,317 | 7,230,954 | 3,903,391 |
| 房屋及建築物 | <u>1,790,813</u> | <u>1,790,813</u> | <u>1,790,813</u> |
| | <u>\$ 9,720,317</u> | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 6,729,174</u> |

四二、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：

| | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6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 | \$ 9,544,645 | \$ 9,555,225 | \$ 9,849,587 | \$ 9,894,834 | \$ 9,849,529 | \$ 9,871,488 |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| 應付金融債券 | 17,950,000 | 18,064,729 | 14,950,000 | 15,033,738 | 14,980,000 | 15,073,477 |

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 | 105年6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 | \$ 9,555,225 | \$ - | \$ 9,555,225 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 18,064,729 | 18,064,729 | - | - |

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 104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 | \$ 9,894,834 | \$ - | \$ 9,894,834 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 15,033,738 | 15,033,738 | - | - |

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 104年6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 | \$ 9,871,488 | \$ - | \$ 9,871,488 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 15,073,477 | 15,073,477 | - | - |

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 | 105年6月30日 | | | |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 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 | \$ 107,598 | \$ 107,598 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 398,255 | - | 398,255 | - |
| 其他 | 37,231,234 | - | 37,231,234 | - |
| 原始認列指定為透過損
益按公允價值衡量之
金融資產 | 2,591,454 | - | 2,591,454 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,230,072 | 1,230,072 | - | - |
| 債券投資 | 35,776,925 | - | 35,776,925 | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融資產 | 2,727,501 | - | 2,727,501 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融負債 | 3,134,102 | - | 3,134,102 | - |

| 以公允價值衡量之
金融工具項目 | 104年12月31日 | | | |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 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 | \$ 156,523 | \$ 156,523 | \$ - | \$ - |
| 其他 | 34,071,511 | - | 34,071,511 | - |
| 原始認列時指定透過損
益按公允價值衡量之
金融資產 | 2,972,501 | - | 2,972,501 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,030,862 | 1,030,862 | - | - |
| 債券投資 | 27,968,877 | - | 27,968,877 | - |
| 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 | 500,892 | - | 500,892 | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融資產 | 6,044,342 | - | 6,044,342 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融負債 | 5,634,602 | - | 5,634,602 | - |

| 以公允價值衡量之
金融工具項目 | 104年6月30日 | | | |
|---------------------------------|------------|------------|------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 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 | \$ 162,220 | \$ 162,220 | \$ - | \$ - |
| 其 他 | 29,248,161 | - | 29,248,161 | - |
| 原始認列指定為透過損
益按公允價值衡量之
金融資產 | 1,524,999 | - | 1,524,999 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,004,895 | 1,004,895 | - | - |
| 債券投資 | 20,914,004 | - | 20,914,004 | - |
| 其 他 | 947,483 | - | 947,483 | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融資產 | 4,601,396 | - | 4,601,396 | - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之
金融負債 | 4,641,658 | - | 4,641,658 | - |

2. 本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，該資訊為本公司可取得者。

本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。

(1) 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。

(2) 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

(3) 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（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. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第一類等級及第二類等級無重大移轉。

四三、財務風險管理

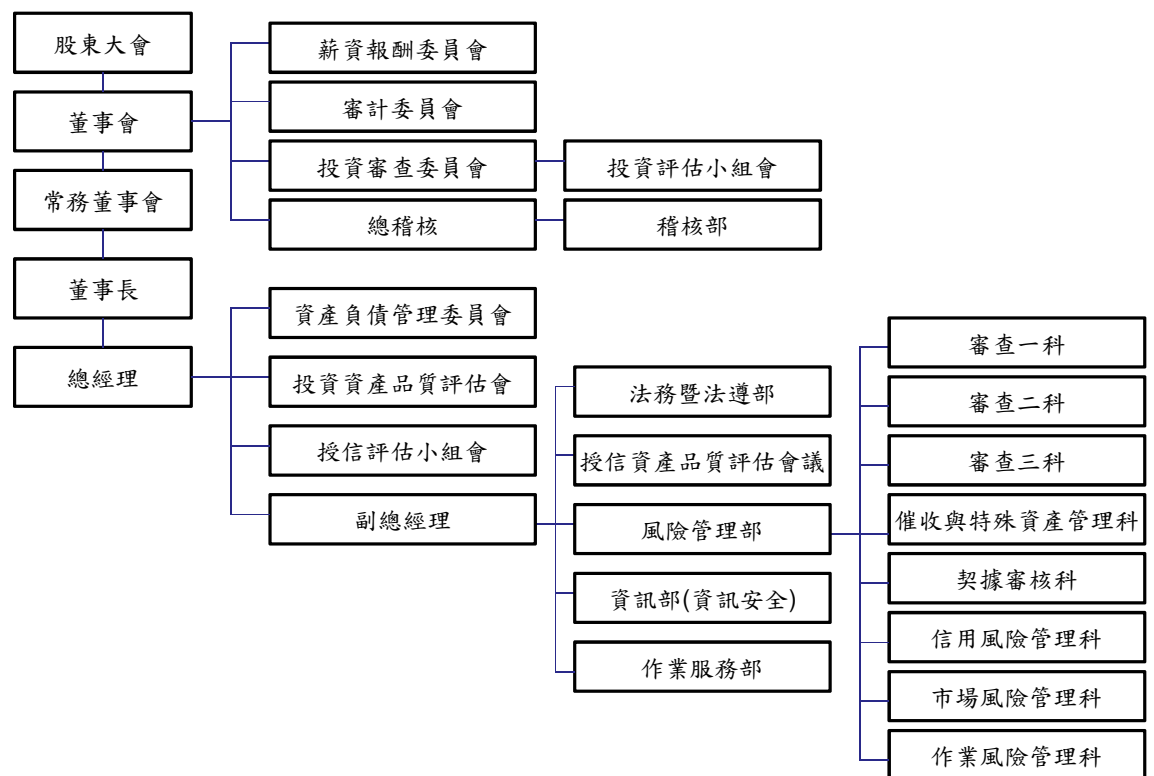
(一) 概 述

本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

本公司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：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、資本適足管理等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。

4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 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. 討論核准投資戶之評價，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料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，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。

(2) 授信資產品質評估會議

- A. 檢討每一筆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，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司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：本公司定有「信用風險管理準則」作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本公司之信用風險，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，落實本公司信用風險管理，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：為建立本公司風險管理制度，確保本公司之健全經營與發展，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，訂定本公司之「風險管理政策」；在本公司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，再行承做業務；或由案件或交易中，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，作為本公司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。本公司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，定期提供高階主管正確、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。其內容可包括：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，提供有關本公司信用風險量化、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. 本公司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與授信準則，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：董事會為本公司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。
- (2) 稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，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、審核其他由公司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、公司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：本公司投資政策之擬定、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：評估審議風險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) 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。
- (13) 營業單位：應依據本公司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。

(1) 信用評等評估制度

信用評等針對授信戶之信用，以數量統計方法製定評等評分表，將借戶財務及非財務之各項屬性，予以評等評分，以得分或評等的高低，具體而準確的表示借戶之信用狀況。

(2) 風險評等評估制度

信用評等評分加計擔保力、授信期間、所屬國家主權風險、商品風險等調整因素得到風險評等評分，計分 10 個風險等級。

(3) 集中授信限額管理

本公司就同一借款人、交易對手或同一關係戶，在可相互比較的基準下，綜合衡量各類風險暴險額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。

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。

本公司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，建置資本计提計算平台。

6. 本公司信用風險最大暴險額

本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（不含擔保品之公允價值）分析如下：

| 表 外 項 目 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額 | | |
|----------|---------------------|--------------|--------------|
| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
| 保證及開發信用狀 | | | |
| 訂約金額 | \$ 9,964,928 | \$ 8,508,727 | \$ 7,093,517 |
| 最大信用暴險金額 | 9,964,928 | 8,508,727 | 7,093,517 |

7. 本公司信用風險集中情形

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

本公司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 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|----------|---------------|----|---------------|----|---------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 不動產業 | \$ 23,749,638 | 18 | \$ 24,907,366 | 19 | \$ 19,294,832 | 15 |
| 金融中介業 | 16,419,143 | 12 | 18,636,290 | 14 | 16,653,074 | 13 |
| 電子零組件製造業 | 11,850,979 | 9 | 11,414,855 | 9 | 10,506,387 | 8 |

(2) 對象別

| 產 業 別 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|-------|----------------|----|----------------|----|----------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 民營企業 | \$ 131,127,547 | 98 | \$ 127,185,087 | 98 | \$ 123,122,265 | 98 |
| 自 然 人 | 2,300,111 | 2 | 2,333,662 | 2 | 2,248,064 | 2 |

(3) 地區別

| 產 業 別 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|--------|---------------|----|---------------|----|---------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 國 內 | \$ 92,322,099 | 69 | \$ 90,629,327 | 70 | \$ 88,753,127 | 71 |
| 其他亞洲地區 | 25,124,148 | 19 | 27,408,738 | 21 | 28,384,584 | 23 |
| 美 洲 | 14,458,614 | 11 | 10,241,366 | 8 | 6,737,001 | 5 |

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本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，經本公司判斷信用風險極低。

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 105年6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) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A)+(B)+(C)－(D) |
|-------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客 觀 證 據 者 | 無個別減損
客 觀 證 據 者 | |
| <u>表內項目</u> | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 4,550,951 | \$ - | \$ 1,930 | \$ 4,552,881 | \$ 281 | \$ 134,355 | \$ 4,418,245 |
| 貼現及放款 | 131,724,876 | - | 1,700,052 | 133,424,928 | 361,563 | 1,768,297 | 131,295,068 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A)+(B)+(C)－(D) |
|-------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客 觀 證 據 者 | 無個別減損
客 觀 證 據 者 | |
| <u>表內項目</u> | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 4,818,839 | \$ - | \$ 433 | \$ 4,819,272 | \$ 29 | \$ 64,924 | \$ 4,754,319 |
| 貼現及放款 | 128,928,099 | - | 590,650 | 129,518,749 | 91,527 | 2,104,590 | 127,322,632 |

| 104年6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) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A)+(B)+(C)－(D) |
|-------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客 觀 證 據 者 | 無個別減損
客 觀 證 據 者 | |
| <u>表內項目</u> | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 3,259,791 | \$ - | \$ 514 | \$ 3,260,305 | \$ 385 | \$ 29,341 | \$ 3,230,579 |
| 貼現及放款 | 124,785,149 | - | 585,180 | 125,370,329 | 164,746 | 2,154,656 | 123,050,927 |

註：應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款、應收承購帳款及其他應收款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

| 105年6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) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 35,776,925 | \$ - | \$ - | \$ 35,776,925 | \$ - | \$ - | \$ 35,776,925 |
| — 股權投資 | 1,190,953 | - | 88,844 | 1,279,797 | 49,725 | - | 1,230,072 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,544,645 | - | - | 9,544,645 | - | - | 9,544,645 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| — 股權投資 | 909,444 | - | 981,730 | 1,891,174 | 809,267 | - | 1,081,907 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損
部 位 金 額 (A) | 已逾期未減損
部 位 金 額 (B) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 27,968,877 | \$ - | \$ - | \$ 27,968,877 | \$ - | \$ - | \$ 27,968,877 |
| — 股權投資 | 876,945 | - | 287,313 | 1,164,258 | 133,396 | - | 1,030,862 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,849,587 | - | - | 9,849,587 | - | - | 9,849,587 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| — 股權投資 | 1,031,538 | - | 1,046,134 | 2,077,672 | 843,120 | - | 1,234,552 |

| 104年6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) | 已減損部 位
金 額 (C) | 總 計
(A) + (B) + (C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨 額
(A) + (B) + (C) - (D) |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| | | | | | 已有個別減損
客觀證據者 | 無個別減損
客觀證據者 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 20,914,004 | \$ - | \$ - | \$ 20,914,004 | \$ - | \$ - | \$ 20,914,004 |
| — 股權投資 | 755,454 | - | 432,702 | 1,188,156 | 183,261 | - | 1,004,895 |
| — 其 他 | 947,483 | - | - | 947,483 | - | - | 947,483 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,849,529 | - | - | 9,849,529 | - | - | 9,849,529 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| — 股權投資 | 1,178,036 | - | 1,093,972 | 2,272,008 | 874,564 | - | 1,397,444 |

9. 本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。

惟本公司截至 105 年 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本公司金融資產之減損評估分析

本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：

貼現及放款

| 項 目 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6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 | 1,7500,052 | 361,563 | 590,650 | 91,527 | 585,180 | 164,746 |
| 無個別減損客觀證據者 | - | - | - | - | - | - |
| 組合評估減損 | 131,724,876 | 1,768,297 | 128,928,099 | 2,104,590 | 124,785,149 | 2,154,656 |

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

應 收 款

| 項 目 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|-------------|-----------|---------|------------|--------|-----------|--------|
| | 應 收 款 總 額 | 備抵呆帳金額 | 應 收 款 總 額 | 備抵呆帳金額 | 應 收 款 總 額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 1,930 | 281 | 433 | 29 | 514 | 385 |
| 無個別減損客觀證據者 | - | - | - | - | - | - |
| 組合評估減損 | 4,550,951 | 134,355 | 4,818,839 | 64,924 | 3,259,791 | 29,341 |

註：1. 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. 應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款、應收承購帳款及其他應收款。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指銀行隨時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。

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 52.12%、45.86%及 43.13%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本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：

| 105年6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 | \$ 34,072,102 | \$ 7,385,667 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 41,457,769 |
| 附買回票券及債券負債 | 4,000,240 | - | - | - | - | 4,000,240 |
| 應付款項 | 3,242,756 | 85,075 | 1,167,032 | 286,842 | - | 4,781,705 |
| 存款及匯款 | 39,013,362 | 55,443,801 | 35,250,428 | 11,045,832 | 17,523,819 | 158,277,242 |
| 應付金融債券 | - | - | 500,000 | 800,000 | 16,650,000 | 17,950,000 |
| 其他金融負債 | 53,836 | 573,270 | 561,000 | 574,546 | 4,193,071 | 5,955,723 |
| 合計 | <u>\$ 80,382,296</u> | <u>\$ 63,487,813</u> | <u>\$ 37,478,460</u> | <u>\$ 12,707,220</u> | <u>\$ 38,366,890</u> | <u>\$ 232,422,679</u> |

| 104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 | \$ 29,693,908 | \$ 7,136,884 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 36,830,792 |
| 應付款項 | 754,410 | 213,289 | 729,811 | 377,747 | - | 2,075,257 |
| 存款及匯款 | 41,877,719 | 43,186,910 | 37,585,598 | 17,016,600 | 15,910,763 | 155,577,590 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 500,000 | 14,450,000 | 14,950,000 |
| 其他金融負債 | 105,975 | 101,087 | 529,333 | 1,175,487 | 3,109,925 | 5,021,807 |
| 債券發行前交易 | 500,892 | - | - | - | - | 500,892 |
| 合計 | <u>\$ 72,932,904</u> | <u>\$ 50,638,170</u> | <u>\$ 38,844,742</u> | <u>\$ 19,069,834</u> | <u>\$ 33,470,688</u> | <u>\$ 214,956,338</u> |

| 104年6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 | \$ 28,984,216 | \$ 8,873,552 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 37,857,768 |
| 應付款項 | 2,676,358 | 105,924 | 755,157 | 311,208 | - | 3,848,647 |
| 存款及匯款 | 39,610,015 | 41,881,787 | 33,410,706 | 10,715,935 | 12,332,946 | 137,951,389 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 14,980,000 | 14,980,000 |
| 其他金融負債 | 763,025 | 336,904 | 567,788 | 1,286,665 | 3,096,343 | 6,050,725 |
| 合計 | <u>\$ 72,033,614</u> | <u>\$ 51,198,167</u> | <u>\$ 34,733,651</u> | <u>\$ 12,313,808</u> | <u>\$ 30,409,289</u> | <u>\$ 200,688,529</u> |

4. 本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：

| 105年6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 | \$ 123,919 | \$ 99,572 | \$ 44,310 | \$ 20,590 | \$ 1,728 | \$ 290,119 |
| 外匯換匯合約 | 223,999 | 237,812 | 151,916 | 242,529 | 2,329 | 858,585 |
| 換匯換利合約 | - | - | - | 148 | - | 148 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 46,186 | 70,117 | 89,921 | 701,400 | 845,350 | 1,752,974 |
| 小計 | 394,104 | 407,501 | 286,147 | 964,667 | 849,407 | 2,901,826 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | - | 79 | - | 10,601 | 221,596 | 232,276 |
| 合計 | <u>\$ 394,104</u> | <u>\$ 407,580</u> | <u>\$ 286,147</u> | <u>\$ 975,268</u> | <u>\$ 1,071,003</u> | <u>\$ 3,134,102</u> |

| 104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 | \$ 42,346 | \$ 25,970 | \$ 588,695 | \$ 93,039 | \$ 13,185 | \$ 763,235 |
| 外匯換匯合約 | 1,086,056 | 26,891 | 20,180 | 14,955 | 15 | 1,148,097 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 127,836 | 173,533 | 97,862 | 776,822 | 2,390,688 | 3,566,741 |
| 小 計 | 1,256,238 | 226,394 | 706,737 | 884,816 | 2,403,888 | 5,478,073 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | 82,091 | - | - | 492 | 73,946 | 156,529 |
| 合 計 | <u>\$ 1,338,329</u> | <u>\$ 226,394</u> | <u>\$ 706,737</u> | <u>\$ 885,308</u> | <u>\$ 2,477,834</u> | <u>\$ 5,634,602</u> |

| 104年6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 | \$ 134,104 | \$ 134,152 | \$ 106,258 | \$ 656,724 | \$ 34,353 | \$ 1,065,591 |
| 外匯換匯合約 | 770,736 | 20,700 | 26,719 | 26,091 | 496 | 844,742 |
| 換匯換利合約 | - | - | - | - | - | - |
| 賣出外匯選擇權合約 | 56,744 | 117,042 | 357,528 | 690,965 | 1,411,471 | 2,633,750 |
| 小 計 | 961,584 | 271,894 | 490,505 | 1,373,780 | 1,446,320 | 4,544,083 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | 51,695 | - | - | - | 45,880 | 97,575 |
| 合 計 | <u>\$ 1,013,279</u> | <u>\$ 271,894</u> | <u>\$ 490,505</u> | <u>\$ 1,373,780</u> | <u>\$ 1,492,200</u> | <u>\$ 4,641,658</u> |

5. 本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。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。

| 105年6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 | \$ 1,145,233 | \$ 1,375,121 | \$ 129,162 | \$ - | \$ - | \$ 2,649,516 |
| 各類保證款項 | 3,425,645 | 1,252,611 | 1,175,300 | 635,797 | 826,059 | 7,315,412 |
| 合 計 | <u>\$ 4,570,878</u> | <u>\$ 2,627,732</u> | <u>\$ 1,304,462</u> | <u>\$ 635,797</u> | <u>\$ 826,059</u> | <u>\$ 9,964,928</u> |

| 104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 | \$ 848,828 | \$ 1,072,230 | \$ 381,809 | \$ - | \$ - | \$ 2,302,867 |
| 各類保證款項 | 2,301,001 | 1,543,624 | 260,000 | 1,004,922 | 1,096,313 | 6,205,860 |
| 合 計 | <u>\$ 3,149,829</u> | <u>\$ 2,615,854</u> | <u>\$ 641,809</u> | <u>\$ 1,004,922</u> | <u>\$ 1,096,313</u> | <u>\$ 8,508,727</u> |

| 104年6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 | \$ 924,839 | \$ 913,248 | \$ 89,587 | \$ - | \$ - | \$ 1,927,674 |
| 各類保證款項 | 1,186,522 | 1,372,420 | 834,614 | 535,176 | 1,237,111 | 5,165,843 |
| 合 計 | <u>\$ 2,111,361</u> | <u>\$ 2,285,668</u> | <u>\$ 924,201</u> | <u>\$ 535,176</u> | <u>\$ 1,237,111</u> | <u>\$ 7,093,517</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

本公司採用風險值（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，本公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，樣本區間為過去 3 年，模擬次數五百次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本公司金融工具之風險值，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。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本公司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。

| 市場風險類型 | 105年6月30日 | | | 104年12月31日 | | | 104年6月30日 | | |
|-------------|-----------|----------|--------|------------|----------|--------|-----------|----------|--------|
| | 年平均值 | 最高值 | 最低值 | 年平均值 | 最高值 | 最低值 | 年平均值 | 最高值 | 最低值 |
| 匯率風險 | \$ 1,874 | \$ 5,968 | \$ 184 | \$ 1,392 | \$ 5,087 | \$ 206 | \$ 1,238 | \$ 3,175 | \$ 206 |
| 利率變動之公平價值風險 | 2,033 | 7,413 | 76 | 1,942 | 7,559 | 137 | 1,880 | 7,303 | 200 |
| 股價變動之公平價值風險 | 10,162 | 24,218 | 2,609 | 9,815 | 26,830 | 541 | 14,264 | 26,830 | 3,713 |

3. 市場風險管理組織與架構

(1) 董事會：為本公司市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司市場風險政策與各業務總風險限額目標，市場風險管理組織架構之訂定及變更等。

(2) 資產負債管理委員會：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。

(3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

建立金融產品風險評價模型，在債票券、外匯、證券及衍生工具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. 交易簿市場風險衡量

本公司對於交易簿之市場風險衡量，除依公開市場報價或評價模型等方式衡量外，尚包括利率敏感性分析（DV01 值）及壓力測試；利率敏感性分析（DV01 值）係指市場利率變動 1 basic point（0.01%），對利率商品損益產生之影響；壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（Stress Loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，本公司定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本公司損益之影響。

6. 銀行簿利率風險衡量

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能，避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同，所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

(3) 管理程序

各業務單位於承做交易時，風險管理單位應辨識重訂價風險、並衡量利率變動對本公司經濟價值之可能影響。風險管理單位每月分析及監控利率風險部位，除呈報資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

7. 匯率風險集中資訊

本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

| | | 105年6月30日 | | |
|-----------|--|--------------|---------|---------------|
| | | 外 | 幣 | 匯 率 |
| | | 新 台 幣 | | |
| 金 融 資 產 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美 金 | | \$ 1,613,275 | 32.2906 | \$ 52,093,628 |
| 日 幣 | | 1,441,291 | 0.3141 | 452,699 |
| 港 幣 | | 2,591,447 | 4.1602 | 10,780,929 |
| 歐 元 | | 12,887 | 35.9003 | 462,632 |
| 澳 幣 | | 1,745 | 24.0224 | 41,929 |
| 人 民 幣 | | 868,654 | 4.8473 | 4,210,649 |
| 採權益法之長期股權 | | | | |
| 投資 | | | | |
| 美 金 | | 140,512 | 32.2906 | 4,537,217 |
| 金 融 負 債 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美 金 | | 2,153,934 | 32.2906 | 69,551,842 |
| 日 幣 | | 279,344 | 0.3141 | 87,740 |
| 港 幣 | | 2,633,116 | 4.1602 | 10,954,279 |
| 歐 元 | | 21,273 | 35.9003 | 763,706 |
| 澳 幣 | | 9,391 | 24.0224 | 225,592 |
| 人 民 幣 | | 819,318 | 4.8473 | 3,971,503 |

104年12月31日

| | | 外 | 幣 | 匯 率 |
|-----------|--|--------------|---------|---------------|
| | | 新 台 幣 | | |
| 金 融 資 產 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美 金 | | \$ 1,574,893 | 33.0660 | \$ 52,075,398 |
| 日 幣 | | 941,907 | 0.2747 | 258,713 |
| 港 幣 | | 1,784,308 | 4.2663 | 7,612,411 |
| 歐 元 | | 15,506 | 36.1527 | 560,572 |
| 澳 幣 | | 2,276 | 24.1580 | 54,995 |
| 人 民 幣 | | 1,072,086 | 5.0314 | 5,394,042 |
| 採權益法之長期股權 | | | | |
| 投資 | | | | |
| 美 金 | | 135,797 | 33.0660 | 4,490,253 |

(接次頁)

(承 前 頁)

| 104年12月31日 | | | | | | | | |
|------------|-----|----|-----------|---|---------|----|------------|---|
| | | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
| 金 融 負 債 | | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | |
| 美 | 金 | \$ | 2,023,459 | | 33.0660 | \$ | 66,907,687 | |
| 日 | 幣 | | 379,049 | | 0.2747 | | 104,113 | |
| 港 | 幣 | | 1,996,487 | | 4.2663 | | 8,517,634 | |
| 歐 | 元 | | 14,390 | | 36.1527 | | 520,251 | |
| 澳 | 幣 | | 11,762 | | 24.1580 | | 284,142 | |
| 人 | 民 幣 | | 1,060,620 | | 5.0314 | | 5,336,352 | |
| 104年6月30日 | | | | | | | | |
| | | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
| 金 融 資 產 | | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | |
| 美 | 金 | \$ | 1,611,355 | | 31.0700 | \$ | 50,064,802 | |
| 日 | 幣 | | 449,279 | | 0.2541 | | 114,166 | |
| 港 | 幣 | | 1,094,300 | | 4.0079 | | 4,385,810 | |
| 歐 | 元 | | 6,346 | | 34.6865 | | 220,121 | |
| 澳 | 幣 | | 2,006 | | 23.8509 | | 47,839 | |
| 人 | 民 幣 | | 973,488 | | 5.0069 | | 4,874,145 | |
| 採權益法之長期股權 | | | | | | | | |
| 投資 | | | | | | | | |
| 美 | 金 | | 131,933 | | 31.0700 | | 4,099,169 | |
| 金 融 負 債 | | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | |
| 美 | 金 | | 1,959,840 | | 31.0700 | | 60,892,238 | |
| 日 | 幣 | | 541,797 | | 0.2541 | | 137,676 | |
| 港 | 幣 | | 1,066,097 | | 4.0079 | | 4,272,778 | |
| 歐 | 元 | | 14,019 | | 34.6865 | | 486,266 | |
| 澳 | 幣 | | 7,960 | | 23.8509 | | 189,847 | |
| 人 | 民 幣 | | 1,028,133 | | 5.0069 | | 5,147,750 | |

8. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本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：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 105年1月1日至6月30日 | | 104年1月1日至6月30日 | |
|------------------|----------------|-------|----------------|-------|
| | 平 | 均 | 平 | 均 |
| 資 產 | 值 | 利 率 | 值 | 利 率 |
| 現金及約當現金－存放銀行同業 | \$ 622,206 | 2.08% | \$ 1,272,101 | 2.41% |
| 拆放銀行同業 | 7,132,530 | 1.80% | 9,282,316 | 1.84% |
| 存放央行 | 3,174,275 | 0.88% | 2,838,371 | 1.03% |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 附賣回債券及債券投資 | 40,344,747 | 0.70% | 31,062,776 | 0.92% |
| 貼現及放款 | 11,622 | 0.09% | 34,711 | 0.16% |
| 備供出售金融資產 | 128,377,199 | 2.18% | 120,990,463 | 2.15% |
| 持有至到期日金融資產 | 30,560,878 | 1.39% | 20,315,286 | 1.34% |
| | 9,549,639 | 0.81% | 9,195,822 | 0.80% |
| 負 債 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 53,105,103 | 0.41% | 27,000,904 | 0.50% |
| 活期存款 | 27,113,070 | 0.32% | 18,206,198 | 0.33% |
| 定期存款 | 99,325,398 | 0.72% | 115,088,926 | 0.89% |
| 附買回票券及債券負債 | 865,111 | 0.32% | 533,676 | 0.36% |
| 應付金融債券 | 14,982,967 | 2.14% | 14,980,000 | 2.19% |
| 其他金融負債 | 36,462,100 | 0.41% | 17,970,678 | 0.49% |

四四、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本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。

(三) 資本適足性

| 分析項目 | | | 年 度 | 105年6月30日 | |
|---|-----------|------------|-------------|---------------|---------------|
| | | | | 自 行 資 本 適 足 率 | 合 併 資 本 適 足 率 |
| 自
有
資
本 | 普通股權益 | | 19,412,554 | 20,948,871 | |
| | 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 第二類資本 | | 4,831,827 | 6,211,447 | |
| | 自有資本 | | 24,244,381 | 27,160,318 | |
| 加
權
風
險
性
資
產
總
額 | 信用
風險 | 標 準 法 | 154,225,162 | 157,491,387 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作 業
風險 | 基本指標法 | 5,991,475 | 7,111,525 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市 場
風險 | 標 準 法 | 4,491,863 | 4,694,200 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 164,708,500 | 169,297,112 | |
| | 資本適足率 | | | 14.72% | 16.04% |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | 11.79% | 12.37% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | 11.79% | 12.37% | |
| 槓桿比率 | | | 7.20% | 7.72% | |

| 分析項目 | | | 年 度 | 104年12月31日 | |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|---------|
| | | | | 自行資本適足率 | 合併資本適足率 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 19,681,826 | 21,316,632 | |
| | 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 第二類資本 | | 2,663,223 | 4,168,719 | |
| | 自有資本 | | 22,345,049 | 25,485,351 | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 147,924,999 | 150,471,365 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,991,475 | 7,111,525 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 4,366,688 | 6,228,413 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 158,283,162 | 163,811,303 | |
| | 資本適足率 | | | 14.12% | 15.56% |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | 12.43% | 13.01% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | 12.43% | 13.01% | |
| 槓桿比率 | | | 7.64% | 8.15% | |

| 分析項目 | | | 年 度 | 104年6月30日 | |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|---------|
| | | | | 自行資本適足率 | 合併資本適足率 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 18,769,755 | 20,425,862 | |
| | 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 第二類資本 | | 3,273,790 | 4,799,774 | |
| | 自有資本 | | 22,043,545 | 25,225,636 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 142,501,929 | 145,188,094 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,311,663 | 6,566,038 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 3,021,388 | 7,661,925 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 150,834,980 | 159,416,057 | |
| 資本適足率 | | | 14.61% | 15.82% | |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | 12.44% | 12.81% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | 12.44% | 12.81% | |
| 槓桿比率 | | | 7.59% | 7.98% | |

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益佔風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本佔風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 8%、第一類資本比率不得低於 5.5% 及普通股權益比率不得低於 4%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

四五、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之相關資訊

本公司

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表二。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 105年6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(不動產租售業) | \$ 4,910,265 | 16.69 |
| 2 | B 集團(未分類其他金融服務業) | 4,743,632 | 16.12 |
| 3 | C 集團(化學原材料製造業) | 4,315,962 | 14.67 |
| 4 | D 集團(石油及煤製品製造業) | 3,191,767 | 10.85 |
| 5 | E 集團(不動產開發業) | 2,896,101 | 9.84 |
| 6 | F 集團(不動產開發業) | 2,737,279 | 9.30 |
| 7 | G 集團(未分類其他金融服務業) | 2,721,065 | 9.25 |
| 8 | H 集團(金屬建材批發業) | 2,564,182 | 8.72 |
| 9 | I 集團(海洋水運業) | 2,496,437 | 8.49 |
| 10 | J 集團(人造纖維梭織布業) | 2,441,521 | 8.30 |

| 104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(不動產開發業) | \$ 4,515,116 | 15.21 |
| 2 | B 集團(未分類其他金融中介業) | 3,548,887 | 11.96 |
| 3 | K 集團(平板玻璃及其製品製造業) | 3,336,811 | 11.24 |
| 4 | G 集團(未分類其他金融中介業) | 2,721,411 | 9.17 |
| 5 | D 集團(石油及煤製品製造業) | 2,666,640 | 8.99 |

(接次頁)

(承前頁)

| 104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 (%) |
| 6 | I 集團 (海洋水運業) | \$ 2,595,305 | 8.74 |
| 7 | L 集團 (未分類其他金融中介業) | 2,528,362 | 8.52 |
| 8 | E 集團 (不動產租售業) | 2,448,000 | 8.25 |
| 9 | F 集團 (不動產開發業) | 2,390,186 | 8.05 |
| 10 | N 集團 (石油化工原料製造業) | 2,043,000 | 6.88 |

| 104年6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 | E 集團 (不動產開發業) | \$ 4,232,511 | 14.79 |
| 2 | K 集團 (平板玻璃及其製品製造業) | 3,450,360 | 12.05 |
| 3 | D 集團 (石油及煤製品製造業) | 3,405,746 | 11.90 |
| 4 | B 集團 (未分類其他金融中介業) | 3,364,720 | 11.75 |
| 5 | E 集團 (不動產開發業) | 3,255,582 | 11.37 |
| 6 | I 集團 (海洋水運業) | 2,480,095 | 8.66 |
| 7 | A 集團 (不動產租售業) | 2,448,000 | 8.55 |
| 8 | M 集團 (電腦製造業) | 2,075,778 | 7.25 |
| 9 | F 集團 (不動產開發業) | 2,071,172 | 7.24 |
| 10 | N 集團 (石油化工原料製造業) | 1,978,686 | 6.91 |

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

| 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 | 105,545,958 | 12,383,255 | 8,205,542 | 44,362,712 | 170,497,467 |
| 利率敏感性負債 | 72,917,239 | 40,978,026 | 11,137,431 | 38,355,059 | 163,387,755 |
| 利率敏感性缺口 | 32,628,719 | (28,594,771) | (2,931,889) | 6,007,653 | 7,109,712 |
| 淨 值 | | | | | 29,418,794 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.35% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 24.17% |

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 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 | 101,072,289 | 7,788,420 | 13,866,348 | 35,668,359 | 158,395,416 |
| 利率敏感性負債 | 63,497,265 | 38,442,276 | 16,583,601 | 32,727,965 | 151,251,107 |
| 利率敏感性缺口 | 37,575,024 | (30,653,856) | (2,717,253) | 2,940,394 | 7,144,309 |
| 淨 值 | | | | | 29,678,133 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.72% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 24.07% |

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

| 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 | 130,739,183 | 9,653,682 | 13,163,788 | 32,283,558 | 185,840,211 |
| 利率敏感性負債 | 89,619,618 | 43,696,865 | 19,888,156 | 25,121,333 | 178,325,972 |
| 利率敏感性缺口 | 41,119,565 | (34,043,183) | (6,724,368) | 7,162,225 | 7,514,239 |
| 淨 值 | | | | | 28,624,019 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.21% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 26.25% |

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）

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

| 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 | 1,354,727 | 80,549 | 31,272 | 557,662 | 2,024,210 |
| 利率敏感性負債 | 1,494,988 | 552,896 | 47,863 | 13,635 | 2,109,382 |
| 利率敏感性缺口 | (140,261) | (472,347) | (16,591) | 544,027 | (85,172) |
| 淨 值 | | | | | 26,514 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 96% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (321%) |

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 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 | 1,287,709 | 64,865 | 25,457 | 452,979 | 1,831,010 |
| 利率敏感性負債 | 1,233,323 | 650,539 | 66,704 | 33,578 | 1,984,144 |
| 利率敏感性缺口 | 54,386 | (585,674) | (41,247) | 419,401 | (153,134) |
| 淨 值 | | | | | 4,252 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 92.28% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (3,601.46%) |

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

| 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 | 3,366,272 | 1,278,832 | 1,460,142 | 1,284,686 | 7,389,932 |
| 利率敏感性負債 | 3,325,793 | 1,540,124 | 1,318,155 | 1,247,456 | 7,431,528 |
| 利率敏感性缺口 | 40,479 | (261,292) | 141,987 | 37,230 | (41,596) |
| 淨 值 | | | | | 9,482 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 99.44% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (438.68%) |

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 | 105年6月30日 | 104年6月30日 |
|-----------|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | | |
| 稅 前 | 0.38 | 0.56 |
| 稅 後 | 0.36 | 0.48 |
| 淨 值 報 酬 率 | | |
| 稅 前 | 3.35 | 4.52 |
| 稅 後 | 3.11 | 3.93 |
| 純 益 率 | 45.41 | 50.82 |

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 218,278,500 | 56,804,317 | 19,657,316 | 20,268,971 | 30,524,662 | 91,023,234 |
| 主要到期資金流出 | 246,947,024 | 52,566,034 | 54,766,273 | 38,037,618 | 22,964,576 | 78,612,523 |
| 期距缺口 | (28,668,524) | 4,238,283 | (35,108,957) | (17,768,647) | 7,560,086 | 12,410,711 |

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 208,046,343 | 52,421,418 | 20,171,323 | 15,621,491 | 24,947,115 | 94,884,996 |
| 主要到期資金流出 | 239,188,449 | 53,159,435 | 46,629,475 | 40,947,356 | 22,986,540 | 75,465,643 |
| 期距缺口 | (31,142,106) | (738,017) | (26,458,152) | (25,325,865) | 1,960,575 | 19,419,353 |

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|----------------|---------------------|----------------|----------------|---------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 204,134,506 | 56,931,631 | 14,386,493 | 16,256,571 | 21,605,669 | 94,954,142 |
| 主要到期資金流出 | 234,164,128 | 53,288,414 | 43,041,637 | 39,080,367 | 24,294,582 | 74,459,128 |
| 期距缺口 | (30,029,622) | 3,643,217 | (28,655,144) | (22,823,796) | (2,688,913) | 20,495,014 |

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

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|---------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 4,347,739 | 1,699,805 | 954,106 | 594,817 | 506,842 | 592,169 |
| 主要到期資金流出 | 4,909,915 | 2,205,587 | 993,060 | 498,138 | 382,800 | 830,330 |
| 期距缺口 | (562,176) | (505,782) | (38,954) | 96,679 | 124,042 | (238,161) |

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|---------------------|------------|-------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 5,138,168 | 1,228,165 | 1,489,889 | 797,999 | 863,384 | 758,731 |
| 主要到期資金流出 | 5,466,116 | 1,701,875 | 1,449,628 | 716,835 | 773,702 | 824,076 |
| 期距缺口 | (327,948) | (473,710) | 40,261 | 81,164 | 89,682 | (65,345) |

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|---------------------|------------|-------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 5,971,283 | 1,497,373 | 1,123,200 | 1,135,760 | 1,183,535 | 1,031,415 |
| 主要到期資金流出 | 6,292,715 | 2,169,513 | 1,145,394 | 909,403 | 999,869 | 1,068,536 |
| 期距缺口 | (321,432) | (672,140) | (22,194) | 226,357 | 183,666 | (37,121) |

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

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|------------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 888,208 | 248,574 | 256,069 | 49,579 | 92,175 | 241,811 |
| 主要到期資金流出 | 899,375 | 259,935 | 353,536 | 54,039 | 68,740 | 163,125 |
| 期距缺口 | (11,167) | (11,361) | (97,467) | (4,460) | 23,435 | 78,686 |

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|------------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 1,535,319 | 345,589 | 410,727 | 146,941 | 246,566 | 385,496 |
| 主要到期資金流出 | 1,570,823 | 428,676 | 426,016 | 142,293 | 258,654 | 315,184 |
| 期距缺口 | (35,504) | (83,087) | (15,289) | 4,648 | (12,088) | 70,312 |

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|------------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 1,511,697 | 270,067 | 348,702 | 288,540 | 224,473 | 379,915 |
| 主要到期資金流出 | 1,543,026 | 386,550 | 379,550 | 263,055 | 191,610 | 322,261 |
| 期距缺口 | (31,329) | (116,483) | (30,848) | 25,485 | 32,863 | 57,654 |

四六、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：本公司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：本公司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：本公司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：附表五。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

臺灣工業銀行股份有限公司
資金貸與他人
民國 105 年 1 月 1 日至 6 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 | 提列備抵
呆帳金額 | 擔保品 | | 對個別對象
資金貸與限額
(註 3) | 資金貸與
總限額
(註 4) | 備註 |
|-------------|--------------|----------------|-----------|------------|------------|------------|---------|----------|---------------------|--------|------------------|--------------|-----|-----------|--------------------------|----------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | | |
| 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 | \$ - | 6.75 | 2 | \$ - | 營業週轉 | \$ - | 不動產 | \$ 90,817 | \$ 163,136 | \$ 652,543 | |
| 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 | 20,000 | 4,513 | 4,513 | 4.77 | 2 | - | 營業週轉 | 38 | 保證金 | 4,000 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 錦明實業股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 40,000 | 7,091 | 7,091 | 5.24 | 2 | - | 營業週轉 | 16 | 保證金 | 5,000 | 163,136 | 652,543 | |
| 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 | 30,000 | 8,200 | 8,200 | 3 | 2 | - | 營業週轉 | 123 | - | - | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 義美聯合電子商務股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 20,000 | 10,017 | 10,017 | 3.35 | 2 | - | 營業週轉 | 326 | - | - | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 惠民實業股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 25,000 | 15,131 | 15,131 | 6.09 | 2 | - | 營業週轉 | 113 | - | - | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 絃吉建設有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 29,300 | 29,300 | 29,300 | 7 | 2 | - | 營業週轉 | 952 | 不動產 | 37,418 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 霧世紀環保節能企業有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 6.589 | 2 | - | 營業週轉 | 225 | 不動產 | 15,670 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 大魯閣纖維股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 3.9458 | 2 | - | 營業週轉 | 375 | 股票 | 22,070 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 寶鴻建設實業股份有限公司 | 應收帳款－短期融通 | 否 | 181,000 | 97,600 | 97,600 | 5.5-6.25 | 2 | - | 營業週轉 | 1,464 | 不動產 | 198,715 | 163,136 | 652,543 | |
| 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 | 150,000 | 107,254 | 107,254 | 3.26 | 2 | - | 營業週轉 | 545 | 不動產 | 114,433 | 163,136 | 652,543 | |
| 2 | 台駿國際租賃有限公司 | 青島連盛實業有限公司 | 委託貸款 | 否 | 194,460 | 194,460 | 194,460 | 11.13 | 1 | 21,225 | 營業週轉 | 6,320 | 不動產 | 232,856 | 439,417 | 1,098,543 | |
| 2 | 台駿國際租賃有限公司 | 三圓建設(青島)開發有限公司 | 委託貸款 | 否 | 243,075 | 243,075 | 243,075 | 18.18 | 2 | - | 營業週轉 | 1,818 | 不動產 | 451,449 | 439,417 | 768,980 | |

(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 | 提列備抵
呆帳金額 | 擔保品 | | 對個別對象
資金貸與限額
(註3) | 資金貸與
總限額
(註4) | 備註 |
|------------|-----------------|----------------------|------|------------|------------|-----------|-----------|-------|--------------------|--------|------------------|--------------|-----|------------|-------------------------|---------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | | |
| 3 | 台駿津國際租賃
有限公司 | 三圓建設(青島)開發有
限公司 | 委託貸款 | 否 | \$ 145,845 | \$ 72,923 | \$ 72,923 | 10 | 2 | \$ - | 營業週轉 | \$ 1,969 | 不動產 | \$ 145,845 | \$ 173,380 | \$ 303,416 | |
| 3 | 台駿津國際租賃
有限公司 | 北大方正物
產集團有
限公司 | 委託貸款 | 否 | 97,230 | 97,230 | 97,230 | 7-7.2 | 2 | - | 營業週轉 | 739 | 保證金 | 9,723 | 173,380 | 303,416 | |

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。台駿國際租賃有限公司及台駿津國際租賃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。

臺灣工業銀行股份有限公司
 為他人背書保證明細表
 民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

| 編號
(註) | 背書保證者公司名稱 | 被背書保證對象 | | 對單一企業
背書保證之
限額(註) | 本期最高背書
保證餘額 | 期末背書
保證餘額 | 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
財務報表淨值
之比率(%) | 背書保證
最高限額 | 屬母公司
對背書公保證 | 屬子公司
對背書公保證 | 屬對大陸地區
背書保證 |
|-----------|------------------|-------------|-----|-------------------------|----------------|--------------|--------------|------------------|--------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 公司名稱 | 關係 | | | | | | | | | | |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公
司 | 台駿國際租賃有限公司 | 子公司 | \$ 13,050,858 | \$ 10,277,831 | \$ 9,827,079 | \$ 4,591,828 | \$ - | 281.47 | \$ 19,576,287 | Y | — | Y |
| 1 | 臺灣工銀租賃股份有限公
司 | 台駿津國際租賃有限公司 | 子公司 | 13,050,858 | 5,177,828 | 4,682,889 | 1,049,791 | - | 64.35 | 19,576,287 | Y | — | Y |

註：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；本公司與本公司及子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。

臺灣工業銀行股份有限公司
 期末持有有價證券明細表
 民國 105 年 6 月 30 日

附表三單位：美金及新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|----------------|-----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|---------|--------------|----|
| | | | | 股數
(仟股或仟單位) | 帳面金額 | 持股比率(%) | 市價或股權淨值 | |
| IBT Holdings | 股票 | | | | | | | |
| 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 | 採用權益法之投資 | 10,714 | US\$ 139,548 | 91.78 | US\$ 139,548 | |
| | 開放型受益憑證 | | | | | | | |
| | 台新大眾貨幣市場基金 | — | 透過損益按公允價值變動之金融資產 | 750 | \$ 10,139 | - | \$ 10,139 | |
| | 聯邦貨幣市場基金 | — | 透過損益按公允價值變動之金融資產 | 803 | 10,126 | - | 10,126 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | 久禾光電股份有限公司 | — | 備供出售金融資產 | 170 | 739 | 0.27 | 739 | |
| | 智融再造顧問有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 19 | 190 | 19.00 | 190 | |
| | 敬得科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 78 | 779 | 0.18 | 779 | |
| | 錦鑫光電股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 100 | 1,000 | 0.40 | 1,000 | |
| | 台灣工銀證券股份有限公司 | 同一母公司 | 採用權益法之投資 | 1 | 3 | - | 3 | |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| 台灣工銀柒創業股份有限公司 | 台駿國際租賃有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之投資 | - | 1,098,543 | 100 | 1,098,543 | |
| | 台駿津國際租賃有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之投資 | - | 169,046 | 39 | 169,046 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | 台駿津國際租賃有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之股權投資 | - | 273,450 | 61 | 273,450 | |
| | 台睿生技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,083 | 49,992 | 3.44 | 49,992 | |
| | 台康生技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 2,350 | 47,000 | 2.97 | 47,000 | |
| | 宣捷生物科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,000 | 20,000 | 1.52 | 20,000 | |
| | 啟坤科技股份有限公司 | — | 以成本衡量之金融資產 | 1,498 | 29,984 | 4.49 | 29,984 | |

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。

民國 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

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催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註二：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：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：本公司為工業銀行，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依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註七：本公司並無「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」。

臺灣工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 105 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|-----------------|---------|--------------------------|----------------|------------|----------------------|-----------------------------|-------------|---------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計 | | |
| | | | | | | | | 股 數 | 持 股 比 例 | |
| <u>金融相關事業</u> | | | | | | | | | | |
| 採用權益法之投資 | | | | | | | | | | |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 台北市 | 投資顧問業務 | 100.00 | \$ 232,111 | \$ 7,190 | 13,400 | - | 13,400 | 100.00 | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 台北市 | 證券經紀、自營及承銷 | 94.80 | 2,930,369 | (187,908) | 318,281 | - | 318,281 | 94.80 | |
| 台灣工銀租賃股份有限公司 | 台北市 | 租賃業 | 100.00 | 1,622,312 | 27,857 | 200,000 | - | 200,000 | 100.00 | |
| 中華票券金融股份有限公司 | 台北市 | 票債券經紀、自營及承銷 | 28.37 | 6,332,265 | 272,162 | 382,531 | - | 382,531 | 28.48 | |
| IBT Holdings | 美國加州 | 控股公司 | 100.00 | 4,546,954 | 132,784 | 10,869 | - | 10,869 | 100.00 | |
| <u>非金融相關事業</u> | | | | | | | | | | |
| 採用權益法之投資 | | | | | | | | | | |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 31.25 | 84,956 | 10,276 | 17,857 | - | 17,857 | 56.67 | |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 100.00 | 550,139 | (5,956) | 65,000 | - | 65,000 | 100.00 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | |
| 全智科技股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 6.71 | 151,263 | - | 8,089 | - | 8,089 | 6.71 | |
| 嘉彰股份有限公司 | 桃園市 | 精密機械之製造加工買賣業 | 0.26 | 8,237 | - | 384 | - | 384 | 0.26 | |
| 新日光能源科技股份有限公司 | 開 曼 | 太陽能產業 | 0.20 | 35,548 | - | 1,997 | - | 1,997 | 0.20 | |
| 永冠能源科技集團有限公司 | 桃園市 | 電機機械 | 0.02 | 4,080 | - | 20 | - | 20 | 0.02 | |
| 長興材料工業股份有限公司 | 高雄市 | 化學工業 | 0.01 | 1,898 | - | 57 | - | 57 | 0.01 | |
| 劍麟股份有限公司 | 新北市 | 電機機械 | 0.17 | 27,250 | - | 125 | - | 125 | 0.17 | |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 0.00 | 146,413 | - | 901 | - | 901 | 0.00 | |
| 漢翔航空工業股份有限公司 | 台中市 | 航運業 | 0.02 | 6,820 | - | 155 | - | 155 | 0.02 | |
| 兆豐金融控股股份有限公司 | 台北市 | 金融保險業 | 0.00 | 3,645 | - | 150 | - | 150 | 0.00 | |
| 聯詠科技股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 0.05 | 37,045 | - | 310 | - | 310 | 0.05 | |
| 中磊電子股份有限公司 | 台北市 | 通信網路業 | 0.09 | 16,200 | - | 225 | - | 225 | 0.09 | |
| 英濟股份有限公司 | 新北市 | 工業用膠製品製造業 | 0.67 | 11,933 | - | 877 | - | 877 | 0.67 | |
| 聚積科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子組合件製造業 | 0.59 | 14,166 | - | 193 | - | 193 | 0.59 | |
| 尚茂電子材料股份有限公司 | 桃園市 | 印刷電路板製造業 | 1.04 | 3,402 | - | 791 | - | 791 | 1.04 | |
| 統新光訊股份有限公司 | 台南市 | 光學鍍模元件 | 2.70 | 29,492 | - | 871 | - | 871 | 2.70 | |
| 韋僑科技股份有限公司 | 台中市 | 通訊網路業 | 1.19 | 13,757 | - | 424 | - | 424 | 1.19 | |
| 聯亞光電工業股份有限公司 | 台南市 | 通信網路業 | 0.04 | 13,605 | - | 30 | - | 30 | 0.04 | |
| 譜瑞科技股份有限公司 | 開 曼 | 半導體業 | 0.02 | 5,824 | - | 19 | - | 19 | 0.02 | |
| 州巧科技股份有限公司 | 新竹縣 | 光電電子零組件、模具及精密儀器等製造加工買賣業務 | 0.55 | 4,913 | - | 455 | - | 455 | 0.55 | |
| 訊映光電股份有限公司 | 新竹市 | 生技醫療業 | 0.83 | 14,585 | - | 544 | - | 544 | 0.83 | |
| 瑞寶基因股份有限公司 | 台北市 | 科技研發業 | 3.14 | 127,938 | - | 3,481 | - | 3,481 | 4.70 | |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|-------------------------------|---------|-------------------------|----------------|------------|----------------------|-----------------------------|-------------|-------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計 | | |
| | | | | | | | | 股 數 | 持 股 比 例 | |
| 生華生物科技股份有限公司 | 台北市 | 生化科技研發業 | 1.37 | \$ 135,828 | \$ - | 900 | - | 900 | 1.37 | |
| 雷虎生技股份有限公司 | 台中市 | 醫療器材製造業 | 7.48 | 52,177 | - | 1,799 | - | 1,799 | 7.48 | |
| 久禾光電股份有限公司 | 台中市 | 電子零組件製造業 | 6.37 | 8,810 | - | 2,021 | - | 2,021 | 6.37 | |
| 倉和股份有限公司 | 桃園市 | 網版印刷 | 1.67 | 58,245 | - | 466 | - | 466 | 1.67 | |
| 興能高科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 5.42 | 62,470 | - | 4,046 | - | 4,046 | 5.42 | |
| 生控基因疫苗股份有限公司 | 台北市 | 癌症疫苗開發 | 1.31 | 163,025 | - | 1,172 | - | 1,172 | 1.31 | |
| 大成國際鋼鐵股份有限公司 | 台南縣 | 緊扣件之買賣 | 0.30 | 36,276 | - | 1,787 | - | 1,787 | 0.30 | |
| Time Watch Investment Limited | 開 曼 | 鐘錶業 | 0.14 | 11,981 | - | 3,000 | - | 3,000 | 0.14 | |
| Vietnam (VNI) | 開 曼 | 創業投資 | - | 23,246 | - | 1,500 | - | 1,500 | - | |
| 以成本衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 巨有科技股份有限公司 | 台北市 | 電子材料批發業 | 4.35 | 19,476 | - | 1,444 | - | 1,444 | 4.35 | |
| 歡揚資訊股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 1.45 | 6,519 | - | 289 | - | 289 | 1.45 | |
| 碩網資訊股份有限公司 | 新北市 | 資訊軟體批發及零售業 | 5.95 | 7,122 | - | 1,385 | - | 1,385 | 9.36 | |
| 三視多媒體網路股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 16.67 | 2,498 | - | 833 | - | 833 | 16.67 | |
| 創圓科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 2.61 | 3,397 | - | 391 | - | 391 | 2.61 | |
| 探網科技股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體批發及零售業 | 19.20 | 11,239 | - | 1,256 | - | 1,256 | 25.11 | |
| 群成科技股份有限公司 | 新竹縣 | 電子零組件製造業 | 0.09 | 342 | - | 19 | - | 19 | 0.09 | |
| 源河生技應用股份有限公司 | 新北市 | 生物技術服務業 | 2.03 | 41,518 | - | 4,152 | - | 4,152 | 2.03 | |
| 華成創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 5.00 | 32,397 | - | 3,240 | - | 3,240 | 5.00 | |
| 光倫電子股份有限公司 | 台北市 | 電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業 | 1.40 | 5,928 | - | 311 | - | 311 | 1.40 | |
| 輝城電子股份有限公司 | 高雄縣 | 電子零組件製造業 | 0.90 | 6,972 | - | 601 | - | 601 | 0.90 | |
| 智柒創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 19.00 | 190 | - | 19 | - | 19 | 19.00 | |
| 台灣高技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 2.96 | 9,524 | - | 1,000 | - | 1,000 | 2.96 | |
| 盈汎科技股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 2.71 | 459 | - | 503 | - | 503 | 2.71 | |
| 敬得科技股份有限公司 | 桃園市 | 金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業 | 1.60 | 7,011 | - | 701 | - | 701 | 1.60 | |
| 元翎精密工業股份有限公司 | 雲林縣 | 一般儀器製造業 | 1.90 | 50,000 | - | 2,610 | - | 2,610 | 1.90 | |
| 新應材股份有限公司 | 桃園市 | 電子材料批發業 | 2.45 | 18,326 | - | 1,187 | - | 1,187 | 2.45 | |
| 錦鑫光電股份有限公司 | 新北市 | 電子零組件及光學儀器製造業 | 7.57 | 1,900 | - | 1,900 | - | 1,900 | 7.57 | |
| 久尹股份有限公司 | 台北市 | 電子零組件製造業 | 3.78 | 32,000 | - | 2,492 | - | 2,492 | 3.78 | |
| 邁葊科技股份有限公司 | 桃園市 | 適用機械設備製造修配業 | 1.22 | 1,830 | - | 152 | - | 152 | 1.22 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 期 末
持 股 比 率 | 帳 面 金 額 | 本 期 認 列
之 投 資 損 益 | 本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 | | | | 備 註 |
|--|---------|-------------|----------------|----------|----------------------|-----------------------------|-------------|--------|---------|-----|
| | | | | | | 現 股 股 數 | 擬 制 持 股 股 數 | 合 計 | | |
| | | | | | | | | 股 數 | 持 股 比 例 | |
| 日昌電子股份有限公司 | 新北市 | LED 印表機輸出頭 | 0.91 | \$ 4,961 | \$ - | 410 | - | 410 | 0.91 | |
| 台睿生物科技股份有限公司 | 台北市 | 生化科技研發業 | 7.12 | 71,145 | - | 4,743 | - | 4,743 | 7.12 | |
| 永旺能源股份有限公司 | 台 灣 | 太陽能產業 | 0.90 | 27,000 | - | 1,800 | - | 1,800 | 0.90 | |
| 南寶樹脂化學工廠股份有限公司 | 台南市 | 合成樹脂製造銷售 | 0.78 | 63,000 | - | 725 | - | 725 | 0.78 | |
| 時碩工業股份有限公司 | 新北市 | 精密金屬零件加工 | 1.81 | 33,000 | - | 1,000 | - | 1,000 | 1.81 | |
| 臺灣行動支付股份有限公司 | 臺北市 | 資訊軟體服務業 | 0.50 | 3,000 | - | 300 | - | 300 | 0.50 | |
| 高雄捷運股份有限公司 | 高雄市 | 大眾捷運之經營 | 1.38 | 39,703 | - | 3,845 | - | 3,845 | 1.38 | |
| Biotechnology Development Fund II | 美 國 | 創業投資業 | 4.58 | 5,660 | - | 174 | - | 174 | 4.58 | |
| Acorn Campus Fund II | 美 國 | 創業投資業 | 17.26 | 17,682 | - | 542 | - | 542 | 18.13 | |
| GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P. | 開 曼 | 創業投資業 | 0.14 | 9,157 | - | 285 | - | 285 | 0.14 | |
| Anchor Semiconductor, Inc. | 美 國 | 軟體開發業 | 3.09 | 16,399 | - | 1,000 | - | 1,000 | 3.09 | |
| Shihlien China Holding Co., Ltd. | 香 港 | 基本化學工業 | 1.67 | 227,528 | - | 52,182 | - | 52,182 | 1.67 | |
| Dio Investment Ltd. | 開 曼 | 咖啡連鎖 | 8.82 | 74,687 | - | 6,997 | - | 6,997 | 8.82 | |
| Shengzhuang Holdings Limited | 開 曼 | 化學材料製造業 | 2.18 | 60,030 | - | 244 | - | 244 | 2.18 | |
| BioResource International Inc. | 美 國 | 農業生技產業 | 5.72 | 59,996 | - | 1,105 | - | 1,105 | 5.72 | |
| Topping Cuisine International Holdings Limited | 開 曼 | 連鎖餐飲管理 | 2.17 | 35,018 | - | 500 | - | 500 | 2.17 | |
| Beauty Essentials International Ltd. (Samoa) | 薩摩亞 | 化妝護膚品批發 | 2.41 | 63,500 | - | 25,974 | - | 25,974 | 2.41 | |
| ATop Tech, Inc. | 美 國 | 資訊軟體批發業 | 1.32 | 11,793 | - | 560 | - | 560 | 1.46 | |

臺灣工業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六單位：新台幣、美金及人民幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自台灣 | 本期匯出或收回 | | 本期期末自台灣 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資（損）益 | 期末投資價值 | 截至本期止已匯回投資收益 |
|------------------|---------|----------------------------------|-------|-----------------------------|---------|------|-----------------------------|-----------------|------------|-----------------------------|--------------|
| | | | | 匯出累積投資金額 | 匯出 | 收回 | 匯出累積投資金額 | | | | |
| 實聯化工（江蘇）有限公司 | 生產玻璃原料 | \$ 25,832,486
(USD 800,000) | 註一(三) | \$ 222,741
(USD 6,898) | \$ - | \$ - | \$ 222,741
(USD 6,898) | 1.67% | \$ - | \$ 222,741
(USD 6,898) | \$ - |
| 淮安實源采鹵有限公司 | 生產玻璃原料 | 1,033,299
(USD 32,000) | 註一(三) | 10,753
(USD 333) | - | - | 10,753
(USD 333) | 1.67% | - | 10,753
(USD 333) | - |
| 迪歐餐飲管理有限公司 | 咖啡連鎖 | 619,980
(USD 19,200) | 註一(三) | 74,042
(USD 2,293) | - | - | 74,042
(USD 2,293) | 2.09% | - | 74,042
(USD 2,293) | - |
| 北京盛妝家化有限公司 | 化妝品加工 | 263,979
(RMB 54,300) | 註一(三) | 64,581
(USD 2,000) | - | - | 64,581
(USD 2,000) | 2.17% | - | 64,581
(USD 2,000) | - |
| 上海鬥牛士餐飲管理有限公司 | 餐飲連鎖 | 139,818
(USD 4,330) | 註一(三) | 18,890
(USD 585) | - | - | 18,890
(USD 585) | 2.17% | - | 18,890
(USD 585) | - |
| 上海鬥品膳食品管理有限公司 | 食品批發 | 167,911
(USD 5,200) | 註一(三) | 18,890
(USD 585) | - | - | 18,890
(USD 585) | 2.17% | - | 18,890
(USD 585) | - |
| 上海鬥茂商貿有限公司 | 貿易 | 6,458
(USD 200) | 註一(三) | 129
(USD 4) | - | - | 129
(USD 4) | 2.17% | - | 129
(USD 4) | - |
| 牛爾美之本化妝品（上海）有限公司 | 化妝護膚品批發 | 64,581
(USD 2,000) | 註一(三) | 64,581
(USD 2,000) | - | - | 64,581
(USD 2,000) | 2.70% | - | 64,581
(USD 2,000) | - |

| 本期期末累計自台灣匯出
赴大陸地區投資金額 | 經濟部投資審會
核准投資金額 | 依經濟部投審會規定
赴大陸地區投資限額 |
|--------------------------|-------------------------|------------------------|
| \$ 474,607 (USD 14,698) | \$ 474,607 (USD 14,698) | \$27,683,028 |

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 | 投資方式 | 本期期初自台灣 | 本期匯出或收回 | | 本期期末自台灣 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資（損）益 | 期末投資價值 | 截至本期止已匯回投資收益 |
|-------------|---------|------------------------------|-------|------------------------------|---------|------|------------------------------|-----------------|---------------------|--------------|--------------|
| | | | | 匯出累積投資金額 | 匯出 | 收回 | 匯出累積投資金額 | | | | |
| 台駿國際租賃有限公司 | 融資性租賃業務 | \$ 968,718
(USD 30,000) | 註一(四) | \$ 968,718
(USD 30,000) | \$ - | \$ - | \$ 968,718
(USD 30,000) | 100.00 | \$ 48,050
(註二) | \$ 1,098,543 | \$ - |
| 台駿津國際租賃有限公司 | 融資性租賃業務 | 645,812
(USD 20,000) | 註一(四) | 251,867
(USD 7,800) | - | - | 251,867
(USD 7,800) | 39.00 | (1,735)
(註二) | 169,046 | - |

| 本期期末累計自台灣匯出
赴大陸地區投資金額 | 經濟部投資審會
核准投資金額 | 依經濟部投審會規定
赴大陸地區投資限額 |
|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| \$1,220,585 (USD37,800) | \$1,220,585 (USD37,800) | \$1,137,457 |

臺灣工銀柒創業投資股份有限公司

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自台灣 | 本期匯出或收回 | | 本期期末自台灣 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資（損）益 | 期末投資價值 | 截至本期止已匯回投資收益 |
|-------------|---------|------------------------------|-------|------------------------------|---------|------|------------------------------|-----------------|------------------------|------------|--------------|
| | | | | 匯出累積投資金額 | 匯出 | 收回 | 匯出累積投資金額 | | | | |
| 台駿津國際租賃有限公司 | 融資性租賃業務 | \$ 645,812
(USD 20,000) | 註一(四) | \$ 393,945
(USD 12,200) | \$ - | \$ - | \$ 393,945
(USD 12,200) | 61.00 | (\$ 2,714)
(註二) | \$ 273,450 | \$ - |

| 本期期末累計自台灣匯出
赴大陸地區投資金額 | 經濟部投資審會
核准投資金額 | 依經濟部投審會規定
赴大陸地區投資限額 |
|--------------------------|-------------------------|------------------------|
| \$393,945 (USD12,200) | \$393,945 (USD12,200) | \$330,083 |

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、鬥品膳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、本期認列投資損益欄中：

(一) 若屬籌備中，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。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1050983號

會員姓名：
(1) 楊承修

(2) 陳麗琦

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3123 號

委託人統一編號：70745361

(2) 北市會證字第 1655 號

印鑑證明書用途：辦理臺灣工業銀行股份有限公司 105 年上半年度（自民國 105 年 1 月 1 日至 105 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

| | | | |
|--------|-----|---------|---|
| 簽名式（一） | 楊承修 | 存會印鑑（一） |  |
| 簽名式（二） | 陳麗琦 | 存會印鑑（二） |  |

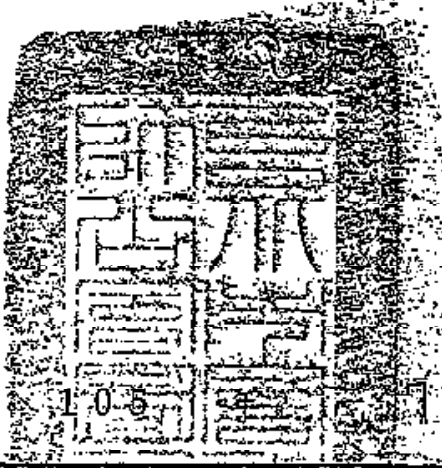
理事長：



核對人：



中華民國



月

18

日

附件七

股票初次上市證券承銷商評估報告稿本

臺灣工業銀行股份有限公司

(自 106 年 1 月起為王道商業銀行股份有限公司)

股票初次申請上市

證券承銷商評估報告稿本

主辦證券承銷商：元富證券股份有限公司



協辦證券承銷商：富邦綜合證券股份有限公司



中華民國一〇五年九月十四日

臺工銀之產業、營運及其他重要風險

一、產業風險

(一)直接金融排擠傳統銀行授信業務

直接金融比重將持續上升，籌資模式日趨多元化，此將抑制傳統銀行授信業務的推展與獲利。

因應措施

該公司將延續「精耕」為策略主軸尋求突破。首先，該公司資金成本在過去落實的各項行動方案下，得以有效降低，未來將繼續努力擴大利差；其次，其仍將持續發揮集團優勢，整合集團資源，透過集團各公司的客戶引介，將其綜效展現到極致，創造業務佳績。

(二)金融科技創新之發展，嚴重衝擊傳統金融業生態

金融科技是 97 年金融海嘯後最重要之金融發展趨勢之一，其快速改變當前之金融生態，顛覆過往金融業運作模式及服務方式，迫使金融業必需隨之改變及調整，此調整非僅內部細微調整，而是全方位結合網路與電子科技進一步發展出新型態之金融商品及服務，並取代傳統金融服務行為。

因應措施

金管會於 103 年推出「打造數位金融環境 3.0」計畫，以「調整法規因應需求」、「加強資訊安全」、「強化消費者保護」及「提昇金融資訊專業能力」四個面向為主，同時搭配「鼓勵創新網路金融服務」、「普及行動支付及第三方支付應用」及「推動金融巨量資料分析應用」等作法，全面建立數位化金融環境。在銀行走向網路化之大勢所趨下，傳統銀行之分行、人員、組織、系統及思維等，都可能成為踏入新世代之障礙；而該公司現有包袱輕，組織靈活度高，得以較競爭對手更快速調整，同時該公司在轉制規劃中，已將更換全新銀行核心系統訂為改制初期重點專案，在銀行現代化之戰略部署方面，其具後發先至潛力，以創新經營模式帶動公司營運成長。

二、營運風險

(一)金融改革下，工業銀行身份反成業務發展限制

工業銀行的業務主要以企業金融與直接投資為主。企業金融業務方面，隨著國內市場資金充裕，與商業銀行在企業金融的競爭越趨激烈；同時，受限於工業銀行法的規定，存款來源受限，國外據點設立亦受限於相關規範，諸多限制使得工業銀行已不符合現今金融市場的需求。

因應措施

該公司遂於民國 104 年 2 月向主管機關提出重新審度工業銀行相關法令規章之需求，並協助擬定工業銀行自行轉型之辦法，3 月獲主管機關同意得以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定之審核要點後申請轉型，其後即積極研擬轉型策略及時程等相關規劃，於 8 月及 10 月分別召開董事會及股東臨時會，決議通過向主管

機關申請改制為商業銀行，改制後新名稱為「王道商業銀行」，英文名稱「O-Bank」，同年 12 月正式獲主管機關核准改制為商業銀行。民國 105 年，該公司將戮力籌備改制商銀相關工作。

改制商銀後，該公司將投入個人金融業務開發，除銀行法規範內之存放款及國內外匯款等業務項目外，未來將以財富管理業務、授信業務、代理收付款項業務、電話轉帳及理財業務、台幣及雙幣 Debit 金融卡業務、兼營電子支付業務、電子票證業務、行動交易業務、自動化服務、保險經紀及保險代理等方面作為發展目標，期能成為集團成長之新引擎。

(二)個金市場中新進者之劣勢

在個人金融市場中，該公司屬於新進者，其知名度與分行家數明顯無法與其他國銀相提並論。

因應措施

該公司將以最先進資訊科技，發展國內第一家以「虛擬通路」為主之數位銀行，做為發展特色策略，同時亦無傳統分行據點成本及組織架構包袱，藉由成本優勢及創造更佳之客戶使用體驗，提供更便利、更親民，符合新世代客戶之銀行服務。

三、其他風險：請參閱評估報告「貳、二、發行公司營運風險」

綜上所述，該公司已於產業、營運及其他風險三方面，分別予以評估其各項可能風險之因應措施，故已具備降低風險之能力，且相關措施尚屬穩當。

目 錄

| | 頁 次 |
|--|-----|
| 壹、評估報告總評 | 1 |
| 一、承銷總股數說明 | 1 |
| 二、承銷價格說明 | 2 |
| 三、承銷風險因素 | 8 |
| 四、總結 | 9 |
| 貳、產業狀況及營運風險 | 12 |
| 一、發行公司所屬行業營運風險 | 12 |
| 二、發行公司營運風險 | 23 |
| 參、業務狀況 | 34 |
| 一、營業概況 | 34 |
| 二、存貨概況 | 46 |
| 三、最近三個會計年度及最近期之業績概況 | 47 |
| 四、併購他公司尚未屆滿一完整會計年度者，評估併購之目的、效益、交易合理性等因素 | 62 |
| 肆、財務狀況 | 63 |
| 一、列表並說明最近期及最近三個會計年度財務比率之分析，與同類別上市公司及未上市同業財務比率之比較分析，應包括財務結構、償債能力、經營能力及獲利能力 | 63 |
| 二、發行公司及其各子公司（包括母子公司間交易事項）之最近期及近三個會計年度背書保證、重大承諾及資金貸與他人、衍生性商品交易及重大資產交易之情形，並評估其對發行公司財務狀況之影響 | 72 |
| 三、列明申請年度截至最近期止擴廠計畫及資金來源、工作進度、預計效益，並評估其可行性 | 80 |
| 四、發行公司及其各子公司（包括母子公司間交易事項）之轉投資事業 | 83 |
| 五、承銷商依本公司「證券承銷商辦理股票初次申請上市案之評估查核程序」第六條規定實地輔導發行公司之重要子公司者，應列示是否有重大營運風險或其他重大異常情事之評估意見 | 107 |
| 六、評估發行公司分別以承銷價格及於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價為衡量依據，設算其已發行但股份基礎給付交易最終確定日尚未屆至之員工認股權憑證採內含價值法，於發行公司股票上市後對財務報表可能之影響 | 108 |
| 七、公營事業申請股票上市時，其檢送之財務報告有未經會計師簽證者，應洽會計師就如適用一般公認會計原則與審計機關審定數之差異，及其對財務報告之影響表示意見 | 108 |
| 八、金融事業申請股票上市，應列明其備抵提列情形，並評估其是否足額 | 108 |
| 九、承銷商應評估外國申請公司依註冊地國法令規定發行之員工認股權憑證及具股權性質有價證券之發行辦法合理性暨對股東權益之影響 | 111 |
| 伍、承銷商得視發行公司所營事業性質，委請在技術、業務，財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行公司目前營運狀況及未來發展，進行比較分析，並本獨立公正立場出具審查意見，俾利評估。 | 112 |
| 陸、法令之遵循及對本國發行公司營運影響由承銷商洽律師對本國發行公司、現任董事、監察人、總經理、持股百分之十以上股東及實質負責人最近三年內就下列事項出具意見後，依據其意見承銷商評估對本國發行公司營運影響及因應之道，並說明影響此次承銷之因素 | 112 |

| | |
|--|-----|
| 一、發行公司是否違反相關法令規章 | 112 |
| 二、董事、監察人、總經理、持股百分之十以上股東及實質負責人等相關人員是否違反相關法令，致使有違誠信原則或影響職務之行使 | 113 |
| 三、是否違反著作權、專利權、商標權或其他智慧財產權 | 113 |
| 四、繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件 | 113 |
| 五、重大勞資糾紛或污染環境事件 | 116 |
| 柒、列明本國發行公司有無「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之評估意見；或外國發行公司或其從屬公司有無同準則第二十八條之八各款所列不宜上市情事之評估意見(詳附件一)..... | 116 |
| 捌、評估是否符合特定行業或組織型態公司之上市規定 | 117 |
| 玖、評估發行公司公司治理自評報告是否允當表達其公司治理運作情形..... | 127 |
| 拾、對上列各項目有關證券承銷商評估報告完成日起，截至股票上市契約生效日之前一日止之期後事項，應隨時加以更新說明與評估；於股票上市用公開說明書刊印日前，如有重大期後事項，亦應加以更新說明與評估 | 129 |
| 拾壹、以投資控股公司或金融控股公司申請股票上市者，承銷商應就被控股公司或其子公司之所營事業性質，依第四、五、六、八、九、十一及十二條等規定進行評估，出具各被控股公司或子公司之審查意見，再憑以出具綜合彙總意見 | 129 |
| 拾貳、本國上市(櫃)公司之海外子公司申請其股票第一上市者，承銷商應就下列事項詳加評估說明 | 129 |
| 拾參、其他揭露事項 | 129 |
| 附件一、依「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之承銷商審查意見 | 130 |

壹、評估報告總評

一、承銷總股數說明

(一)臺灣工業銀行股份有限公司(以下簡稱臺工銀或該公司)申請上市時之實收資本額為新台幣(以下同)23,905,063 仟元，每股面額新台幣壹拾元整，已發行股數為2,390,506 仟股。該公司擬於股票初次申請上市案經主管機關審查通過後，辦理現金增資 225,000 仟元以辦理股票公開承銷作業，預計股票上市掛牌時之實收資本額 24,130,063 仟元，已發行股數為 2,413,006 仟股。

(二)承銷股數及來源

依據「台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第 11 條及「台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第 17 之 1 條規定，公開發行公司初次申請股票上市時，至少應提出擬上市股份總額百分之十之股份，全數以現金增資發行新股之方式，於扣除依公司法相關法令規定保留供公司員工承購之股數後，委託證券承銷商辦理上市前公開銷售。但應提出承銷之股數超過 2 仟萬股以上者，得以不低於 2 仟萬股之股數辦理公開銷售。另若公開發行公司開始為興櫃股票櫃檯買賣未滿 2 年者，得扣除其前已依法提出供興櫃股票推薦證券商認購之股數，但扣除之股數不得逾提出承銷總數之百分之 30。

(三)過額配售

依據「中華民國證券商業同業公會承銷商辦理初次上市（櫃）案件承銷作業應行注意事項」要點第 2 條：「主辦承銷商應要求公開發行公司協調其股東就當次證交所或櫃檯買賣中心規定，應委託證券商辦理公開承銷股數之百分之 15 之額度，提供已發行普通股股票供主辦承銷商辦理過額配售」之規定，該公司已於 105 年 8 月 24 日董事會通過後，與推薦證券商簽訂「過額配售協議書」，協議提出委託推薦證券商辦理公開承銷股數之 15% 內，供推薦證券商辦理過額配售，惟推薦證券商得依市場需求決定過額配售數量。

(四)股權分散

該公司截至 105 年 7 月 12 日止，公司內部人及該等內部人持股逾百分之五十之法人以外之記名股東人數為 9,204 人，且其所持股份總額合計為 1,719,533 仟股，占發行股份總額之 71.93%，業已符合「台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第四條之規定，記名股東人數在一千人以上，公司內部人及該等內部人持股逾百分之五十之法人以外之記名股東人數不少於五百人，且其所持股份合計佔發行股份總額百分之二十以上或滿一千萬股。

(五)綜上，該公司依規定提出擬上市股份總額之百分之十計算應提出公開承銷之股數已超過二仟萬股，另該公司擬辦理現金增資發行新股 22,500 仟股，扣除依公司法

規定保留予員工認購之 2,500 仟股後，餘 20,000 仟股依據「證券交易法」28 之 1 條規定，經股東會決議通過由原股東全數放棄認購以辦理上市前公開承銷作業。另本券商已與該公司簽訂過額配售協議，由該公司協調其股東提出對外公開銷售股數之百分之十五內，計 3,000 仟股為上限。

二、承銷價格說明

(一)承銷價格訂定所採用的方法、原則或計算方式及與適用國際慣用之市價法、成本法及現金流量折現法之比較

1.承銷價格訂定所採用的方法、原則或計算方式

本推薦證券商依一般市場承銷價格訂定方式，參考市價法、成本法、現金流量折現法及該公司近一個月之興櫃市場平均成交價等方式，以推算合理之承銷價格，做為該公司辦理股票承銷之參考價格訂定依據。另參酌該公司之所處產業、經營績效、發行市場環境及同業之市場狀況等因素後，由本推薦證券商與該公司共同議定之。惟實際承銷價格將於辦理上市前公開承銷時，依相關規定採競價拍賣或詢價圈購等方式發現市場合理價格後，由本證券商依該價格進行承銷。

2.承銷價格計算方法之比較

股價評估之方法有很多種，各有其優劣，評估的結果亦有所差異，目前市場上常用的股價評價方式包括市價法之本益比法、股價淨值比法、成本法之淨值法及現金流量折現法等。

(1)市價法

A.本益比法

係參酌已上市櫃之同業各種參考因子與股票市價之關係，針對被評價公司過去相同參考因子之水準，給予被評價公司基本的企業價值，再根據被評價公司與採樣公司之差異部分進行折溢價調整。以本益比法為例，係參考被評價公司之盈餘水準，與市場上之同業盈餘進行比較，再參考同業之市場價格及流動性、知名度、公司規模等等進行折溢價調整，因其乃以同業已公開之市場資訊作為基礎，客觀易懂又能貼近市場價值，是目前市場上最常用亦最為投資人接受之價格評定方式。

(A)臺工銀財務資料

| | 103 年度 | 104 年度 | 平均 |
|---------|--------|--------|------|
| 每股盈餘(元) | 0.74 | 0.72 | 0.73 |

資料來源：104 年經會計師查核簽證之財務報告。

(B)同業參考資料

該公司為銀行業，而其重要子公司則分屬銀行、票券、證券等，主要營業項目為存放款業務、金融資產交易、票券及證券等業務，係屬金融服務業，故目前國內上市櫃公司中屬銀行業者，並考量產品業務比重與資本規模等因素，遂選取聯邦商業銀行股份有限公司（簡稱聯邦銀行）、遠東國際商業銀行股份有限公司（簡稱遠東銀行）及安泰商業銀行股份有限公司（簡稱安泰銀行）三者為採樣公司之代表，茲分別將上市全體公司、金融類股及該公司之採樣同業公司最近三個月之本益比彙總如下：

| 期間 | 上市 | | 採樣同業 | | |
|--------|-------|-------|------|------|------|
| | 大盤平均 | 金融類股 | 聯邦銀行 | 遠東銀行 | 安泰銀行 |
| 105年5月 | 15.30 | 10.35 | 7.34 | 7.32 | 8.22 |
| 105年6月 | 15.53 | 10.19 | 7.53 | 7.49 | 8.38 |
| 105年7月 | 16.11 | 10.60 | 7.45 | 7.63 | 8.45 |
| 平均 | 15.65 | 10.38 | 7.44 | 7.48 | 8.35 |

資料來源：臺灣證券交易所、公開資訊觀測站。

由上表得知，大盤、金融類股及該公司之採樣同業最近三個月之平均本益比約在7.44倍~15.65倍之間，經考量其規模及流動性，依前述價格八成計算，故其合理之比益比約在5.95倍~12.52倍，依該公司最近二年度經會計師查核簽證之每股稅後盈餘平均值約為0.73元計算，得出其合理之股價區間約為4.34元~9.14元，比較該公司本次與本承銷商議訂之暫定承銷價格7.5元，所商議之暫定承銷價格亦落於價格區間內，應尚屬合理。

B.股價淨值比法

茲彙總該公司之採樣同業公司之股價淨值比如下表所示：

| 期間 | 上市 | | 採樣同業 | | |
|--------|------|------|------|------|------|
| | 大盤平均 | 金融類股 | 聯邦銀行 | 遠東銀行 | 安泰銀行 |
| 105年5月 | 1.46 | 0.92 | 0.64 | 0.70 | 0.77 |
| 105年6月 | 1.48 | 0.90 | 0.64 | 0.70 | 0.76 |
| 105年7月 | 1.54 | 0.94 | 0.64 | 0.71 | 0.76 |
| 平均 | 1.49 | 0.92 | 0.64 | 0.70 | 0.76 |

資料來源：臺灣證券交易所、公開資訊觀測站。

由上表得知，大盤、金融類股及該公司之採樣同業最近三個月之股價淨值比約在 0.64~1.49 倍，以該公司 105 年上半年度經會計師查核簽證財務報表歸屬母公司業主權益之每股淨值為 12.31 元，其參考價格區間為 7.88

元~18.34 元，惟因帳面價值受會計方法之選擇所影響甚大，故不擬採用此法。

(2)成本法(Cost Approach)

成本法主要以被評價公司帳面之價值為公司價值評價之基礎，即以資產負債表上之資產總額減去總負債金額來評定公司之價值，但公司之價值係以其所能創造之獲利來評定，因此以帳面價值來評定公司之價值並不適用於成長型之公司，且在評定資產總額及負債總額時，需考慮到資產與負債的真正市價，一般而言並不容易取得市價的資訊。其評價模式為：

目標公司參考價格=(總資產－總負債)/普通股流通在外總數

以臺工銀 105 年上半年度經會計師查核簽證之財務報表計算該公司歸屬母公司業主權益之每股淨值為 12.31 元，由於此方法具有上述缺點，且未能考慮該公司之未來業績及獲利成長能力，故較不具參考性。

(3)現金流量折現法

現金流量折現法係以公司未來產生之現金流量折現總和為公司之營運價值，加上現金、長短期投資金額扣除融資負債現值為公司價值再除以流通在外股數以計算每股之價值。

現金流量法重視被評價公司未來創造現金流量的能力，以現金流量折現的概念來評價公司價值，其優點係符合學理上對於公司價值取決於未來收益之折現，且以永續經營為假設基礎並兼具成長性及風險性之考量。但由於現金流量法於計算時，需估計之參數包括未來數年之營業收入、投資率及邊際利潤率等等，而預測時間長，不僅困難度高且亦不易準確的估計，且較難取得投資人客觀之認同及了解，且因該公司所屬之產業係屬金融服務業，並不適用上述相關數據之估算，故不適用以現金流量折現法計算該公司之價值。

(二)申請公司與已上市櫃同業之財務狀況、獲利情形及股價淨值比之比較情形

| 項目 | | 年度 | 102 年度 | 103 年度 | 104 年度 | 105 年
上半年度 |
|------|-----------------|------|--------|--------|--------|---------------|
| | | 公司別 | | | | |
| 財務結構 | 負債占總資產
比率(%) | 臺工銀 | 88.76 | 89.15 | 90.17 | 90.64 |
| | | 安泰銀行 | 92.75 | 91.65 | 90.55 | 90.21 |
| | | 遠東銀行 | 94.09 | 93.06 | 92.83 | 92.80 |
| | | 聯邦銀行 | 93.46 | 93.32 | 93.05 | 93.15 |
| | | 同業 | 93.40 | 93.15 | 92.88 | - |
| | 存款占淨值比
(倍) | 臺工銀 | 2.82 | 3.48 | 3.73 | 3.86 |
| | | 安泰銀行 | 10.96 | 9.39 | 8.16 | 8.09 |
| | | 遠東銀行 | 13.76 | 11.73 | 11.58 | 11.00 |
| | | 聯邦銀行 | 12.69 | 12.25 | 11.98 | 11.83 |
| | | 同業 | 11.81 | 11.30 | 11.00 | - |
| | 不動產及設備 | 臺工銀 | 6.47 | 6.54 | 6.52 | 7.09 |

| | | | | | | |
|--|--------------|------|-------|-------|-------|-------|
| | 占權益比率
(%) | 安泰銀行 | 3.68 | 3.44 | 2.83 | 2.78 |
| | | 遠東銀行 | 9.72 | 7.72 | 7.29 | 7.13 |
| | | 聯邦銀行 | 26.65 | 23.94 | 21.97 | 21.71 |
| | | 同業 | 17.98 | 16.62 | 15.58 | - |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告、同業股東會年報、中央銀行「金融機構業務概況年報」、「本國銀行營運績效季報」、銀行局「金融業務統計輯要」、「本國銀行資產報酬率與淨值報酬率」

1.財務狀況

(1)負債占總資產比率

由於銀行業主要係擔任儲蓄者與投資者之間的中介橋樑以提供融資服務，股東關心的主要為經營績效及淨值報酬率(=稅後純益/股東權益；Return on Equity；簡稱 ROE)，只要銀行資金運用之收益大於負債之成本，則財務槓桿倍數愈高，銀行所能創造之利潤愈多，ROE 將愈高，對股東也愈有利。因此，國內銀行業之平均負債占總資產比率約在 90%以上。

然而銀行之負債主要來自於對社會大眾之吸收存款，其次為銀行同業存款及拆放，若自有資本比率偏低，當銀行資金運用之收益低於負債之成本，則財務槓桿倍數愈高，銀行所承受之損失愈大，一旦銀行資本無法吸收損失時，償債能力隨之發生問題，對債權人及股東均較無保障。

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之負債占總資產比率分別為 88.76%、89.15%、90.17%及 90.64%。由於該公司目前股本規模為 239 億，為規模相對較小之銀行，故在考量長期運作穩定性及承受風險情形下，負債占總資產比率除 105 年上半年度優於安泰銀行外，其餘年度雖略低於採樣同業及產業平均，但仍穩定維持在 88%以上。

(2)存款占淨值比

存款佔淨值比係用以衡量金融機構若產生擠兌情形時，自有資金之因應狀況，該比率越低代表對存款之保障越高，臺工銀 102~104 年度及 105 年上半年度之存款佔淨值比分別為 2.82 倍、3.48 倍、3.73 倍及 3.86 倍。其各年度之變動主係因存款餘額變動所致。該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之存款餘額分別為 120,880,669 仟元、156,515,287 仟元、172,774,905 仟元及 178,201,923 仟元，103 年底之存款餘額較 102 年底增加 35,634,618 仟元，主要係因 103 年度增加 l 客戶、n 客戶及 m 客戶之存款餘額增加 14,475,000 仟元及 k 客戶存款餘額增加 9,000,000 仟元，使存款餘額增加 23,475,000 仟元所致；又 104 年底之存款餘額較 103 年底增加 16,259,618 仟元，主係因新增 k 客戶存款 7,000,000 仟元及 q 公司存款 10,750,000 仟元所致；而 105 年上半年度之存款餘額較 104 年底增加 5,427,018 仟元，主係因 q 公司之存款餘額增加 3,350,000 仟元及 d 公司存款餘額增加 2,740,000 仟元所致；故存款佔淨值比率持續提升。惟存款占淨值比與採樣同業及同

業平均相較，於各年度仍顯著低於採樣同業及產業平均，故財務結構屬相對穩健。

(3)不動產及設備占權益比率

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之不動產及設備占權益比率分別為 6.47%、6.54%、6.52%及 7.09%。102~104 年度不動產及設備占權益比率大致相當，故不擬深入分析；而 105 年上半年度之不動產及設備占權益比率較 104 年度上升 0.57%，主要係該公司於 105 年度因業務需求，與廠商簽訂辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約，進行室內裝修及電腦軟體更新，致未完工程及預付設備款由 104 年底之 255,635 仟元增加 293,594 仟元至 105 年 6 月底之 549,229 仟元；不動產及設備-淨額亦隨之由 104 年底之 3,017,250 仟元增加 254,439 仟元至 105 年 6 月底之 3,271,689 仟元。另不動產及設備占權益比率與採樣同業相較，於各年度均低於聯邦銀行及遠東銀行，高於安泰銀行，而差異主要來自於各銀行自有行舍數量不同所致。

綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上半年度之財務結構，尚無重大異常之情形。

2.獲利情形

| | | | | | | | |
|------|-----------------|------|------|----------|-------|-------|-------|
| 獲利能力 | 資產報酬率
(%) | | 臺工銀 | 0.59 | 0.67 | 0.64 | 0.65 |
| | | | 安泰銀行 | 0.75 | 0.94 | 1.00 | 0.28 |
| | | | 遠東銀行 | 0.64 | 0.73 | 0.73 | 0.60 |
| | | | 聯邦銀行 | 0.68 | 0.67 | 0.63 | 0.48 |
| | | | 同業 | 0.68 | 0.79 | 0.75 | - |
| | 權益報酬率
(%) | | 臺工銀 | 5.10 | 6.27 | 6.40 | 6.96 |
| | | | 安泰銀行 | 10.69 | 12.03 | 11.27 | 2.94 |
| | | | 遠東銀行 | 11.05 | 11.37 | 10.43 | 8.37 |
| | | | 聯邦銀行 | 10.71 | 10.24 | 9.31 | 7.00 |
| | | | 同業 | 10.26 | 11.65 | 10.58 | - |
| | 占實收資本額比率
(%) | 營業利益 | 臺工銀 | 不適用(註 1) | | | |
| | | | 安泰銀行 | | | | |
| | | | 遠東銀行 | | | | |
| | | | 聯邦銀行 | | | | |
| | | | 同業 | | | | |
| | | 稅前純益 | 臺工銀 | 11.59 | 14.13 | 15.11 | 16.51 |
| | | | 安泰銀行 | 19.93 | 22.20 | 24.55 | 4.48 |
| | | | 遠東銀行 | 15.08 | 15.03 | 15.23 | 12.90 |
| | | | 聯邦銀行 | 15.38 | 15.25 | 14.74 | 12.51 |
| | | | 同業 | 17.32 | 19.98 | 18.59 | - |
| | 純益率(%) | | 臺工銀 | 36.54 | 39.78 | 38.53 | 41.04 |
| | | | 安泰銀行 | 40.25 | 44.56 | 41.94 | 13.69 |
| | | | 遠東銀行 | 32.10 | 34.00 | 34.86 | 31.70 |
| | | | 聯邦銀行 | 27.53 | 28.56 | 26.74 | 21.33 |

| | | | | | | |
|--|---------|------|-------|-------|-------|------|
| | | 同業 | 35.06 | 38.39 | 38.11 | - |
| | 每股盈餘(元) | 臺工銀 | 0.47 | 0.74 | 0.72 | 0.38 |
| | | 安泰銀行 | 1.57 | 1.91 | 1.96 | 0.26 |
| | | 遠東銀行 | 1.30 | 1.31 | 1.30 | 0.54 |
| | | 聯邦銀行 | 1.18 | 1.19 | 1.20 | 0.47 |
| | | 同業 | - | - | - | - |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告、同業股東會年報、中央銀行「金融機構業務概況年報」、「本國銀行營運績效季報」、銀行局「金融業務統計輯要」、「本國銀行資產報酬率與淨值報酬率」

註1：依據「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，「綜合損益表」無「營業利益」科目，故「營業利益占實收資本額比率」不適用。

(1)資產報酬率、權益報酬率、稅前純益占實收資本額比率、純益率及每股盈餘

就資產報酬率方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 0.59%、0.67%、0.64%及 0.65%；權益報酬率方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 5.10%、6.27%、6.40%及 6.96%；稅前純益占實收資本額比率方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 11.59%、14.13%、15.11%及 16.51%；純益率方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 36.54%、39.78%、38.53%及 41.04%；每股盈餘方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 0.47 元、0.74 元、0.72 元及 0.38 元。103 年度各項獲利能力之比率均較 102 年度成長，主要係因 103 年度美金升值，該公司兌換利益大幅增加，使淨收益及稅後純益皆較 102 年度增加所致；另 103 年度、104 年度及 105 年上半年度之權益報酬率及稅前純益占實收資本額比率皆呈現逐年上升之趨勢，主係因該公司授信業務持續拓展，使利息淨收益逐年成長所致；而其餘各年度之各項獲利能力比率相較皆差異不大，故不擬深入分析。又各項比率與採樣同業及同業平均相較，除純益率於各年度介於同業之間外，其餘獲利能力比率均低於採樣同業及產業平均，主係因該公司為工業銀行，受法令規範無法從事商業銀行之消金業務所致。故該公司預計未來轉制為商業銀行後，將透過投入個人金融新業務，以提升未來競爭力。

綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上半年度之獲利能力，尚無重大異常之情形。

3. 本益比

詳評估報告「壹、二、2、(1)、A」之評估說明。

(三)所議定之承銷價若參考財務專家意見或鑑價機構之鑑價報告者，應說明該專家意見或鑑價報告內容及結論

本推薦證券商與該公司共同議定股票公開承銷價格並未委請財務專家出具意見或委託鑑定機構出具鑑價報告，故不適用。

(四)取得申請公司於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價及成交量資料

彙整該公司最近一個月於興櫃市場交易買賣總成交量及平均成交價格如下表所示：

單位：新台幣

| 月 份 | 成 交 數 量(股) | 平均成交價(元) |
|-----------|------------|----------|
| 105 年 8 月 | 1,763,827 | 7.58 |

資料來源：財團法人櫃檯買賣中心興櫃交易資訊。

(五)推薦證券商就其與申請公司所共同議定承銷價格合理性之評估意見

本承銷商與臺工銀所共同議定之承銷價格暫訂為 7.5 元，主要係考量該公司所處產業、市場環境、同業之市場交易狀況等因素，及參酌股價淨值比法及其最近一個月興櫃市場之平均成交價，並考量興櫃市場流動性不足之風險後，以所推算之合理價格作為與該公司共同議定暫定承銷價格之依據。經與國際慣用之市價法、成本法及現金流量折現法所推算之結果相較亦未發現重大差異，故本次暫定承銷價格之議定方式尚屬合理。而實際承銷價格將俟未來該公司上市現金增資案奉主管機關核准後，於辦理公開承銷前，依該公司實際營運情形、當時股票市場情況及向投資人以「向券商公會申報競價拍賣約定書」前興櫃有成交之三十個營業日其成交均價扣除無償配股除權(或減資除權)及除息後簡單算術平均數之七成作為其上限作為承銷價之參考，與該公司共同議定該公司上市掛牌承銷價格，期能訂定合理之承銷價格。

三、承銷風險因素

列示說明本次承銷相關風險 (如股價變化過鉅、穩定價格策略、本次承銷之相關費用及承銷手續費率、新股承銷導致股本膨脹稀釋獲利)。

(一)股價變化過鉅及穩定價格策略

上市櫃公司股票之漲跌，除受本身公司獲利能力、流通股數等影響之外，尚受外在環境之系統風險影響，如國際景氣波動、國內政治因素與兩岸關係等，另由於台灣股市以散戶居多亦常因外在原因影響投資人之心理，造成股票價格波動超漲或超跌，為使初次上市股票能充分反應市場現況及有效評估企業之價值，本承銷商在議定價格時，係依據市價法中之本益比法，以訂立承銷價格，另本承銷商將依「中華民國證券商同業公會承銷商辦理初次上市櫃案件承銷作業應行注意事項要點規定」，本承銷商擬與該公司簽訂過額配售同意書，將以過額配售所得價款作為穩定價格所需之價款，於該公司股價異常於大盤或同業時，將適度維護該公司之股價，以合理反應該公司股票價值，另針對特定股東亦簽訂有關閉鎖期之約定書，約定於三個月內，該特定股東自願將股票存入台灣集中保管結算所(股)公司，並承諾不得出售，以維持股票初次上市交易後股票價格之穩定。

(二)承銷相關費用及承銷手續費

該公司本次辦理公開承銷所需之費用，主要包括承銷手續費、律師及會計師簽證費、公開說明書印製費及法人說明會等相關支出，其中承銷手續費率將參考未來辦理公開承銷時市場行情議定，上述支出以承銷手續費為最大宗，經本推薦證券商與申請公司暫時議定之承銷手續費為 3,000 仟元，依國際財務報導準則實務指引(IFRS Manual of Accounting)及參酌 IAS 32 第 37 段之說明，企業於發行或取得本身之權益工具時，通常會發生各種成本。此權益交易之交易成本應按扣除所有相關所得稅利益後之淨額作權益之減項處理，但以直接可歸屬該權益交易之可避免增額成本為限，而本次承銷手續費係可直接歸屬於該權益交易之可避免增額成本，故對該公司之獲利狀況並無重大影響。

(三)發行新股導致股本膨脹稀釋獲利

該公司本次辦理現金增資發行新股 22,500 仟股，以供初次申請上市公開承銷，與該公司目前之實收股本 2,390,506 仟股相較，本次發行新股股本之膨脹比率為 0.94%；因此，若其獲利成長幅度未高於股本成長幅度，則將有稀釋該公司之獲利能力之風險。

綜上所述，該公司已依法令規定計算應提出公開承銷股數，並全數以現金增資發行新股方式，委託推薦證券商辦理上市前公開承銷作業，經評估本次新股承銷之相關費用及股本膨脹對其獲利之稀釋程度有限，另本承銷商亦已針對承銷價格擬訂穩定價格策略。整體而言，承銷風險應屬有限。

四、總結

(一)推薦證券商依據本身評估結果及專家意見後（專家意見推薦證券商應自行評估是否能作為對申請公司整體風險之評估依據，必要時應加強評估項目），總結評估說明該申請公司之營運風險、財務風險及潛在風險等風險事項，作為是否推薦申請公司上市之依據。

經本推薦證券商就該公司所處產業及公司營運狀況逐項評估，該公司之營運、財務及潛在風險等風險事項說明如下：

1.營運風險及潛在風險

(1)金融改革下，工業銀行身份反成業務發展限制

工業銀行的業務主要以企業金融與直接投資為主。企業金融業務方面，隨著國內市場資金充裕，與商業銀行在企業金融的競爭越趨激烈；同時，受限於工業銀行法的規定，存款來源受限，國外據點設立亦受限於相關規範，諸多限制使得工業銀行已不符合現今金融市場的需求。

因應措施

該公司遂於民國 104 年 2 月向主管機關提出重新審度工業銀行相關法令規章之需求，並協助擬定工業銀行自行轉型之辦法，3 月獲主管機關同意得以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定之審核要點後申請轉型，其後即積極研擬轉型策略及時程等相關規劃，於 8 月及 10 月分別召開董事會及股東臨時會，決議通過向主管機關申請改制為商業銀行，改制後新名稱為「王道商業銀行」，英文名稱「O-Bank」，同年 12 月正式獲主管機關核准改制為商業銀行。民國 105 年，該公司將戮力籌備改制商銀相關工作。

改制商銀後，該公司將投入個人金融業務開發，除銀行法規範內之存放款及國內外匯款等業務項目外，未來將以財富管理業務、授信業務、代理收付款項業務、電話轉帳及理財業務、台幣及雙幣 Debit 金融卡業務、兼營電子支付業務、電子票證業務、行動交易業務、自動化服務、保險經紀及保險代理等方面作為發展目標，期能成為集團成長之新引擎。

(2)直接金融排擠傳統銀行授信業務

直接金融比重將持續上升，籌資模式日趨多元化，此將抑制傳統銀行授信業務的推展與獲利。

因應措施

該公司將延續「精耕」為策略主軸尋求突破。首先，該公司資金成本在過去落實的各項行動方案下，得以有效降低，未來將繼續努力擴大利差；其次，其仍將持續發揮集團優勢，整合集團資源，透過集團各公司的客戶引介，將其綜效展現到極致，創造業務佳績。

(3)金融科技創新之發展，嚴重衝擊傳統金融業生態

金融科技是 97 年金融海嘯後最重要之金融發展趨勢之一，其快速改變當前之金融生態，顛覆過往金融業運作模式及服務方式，迫使金融業必需隨之改變及調整，此調整非僅內部細微調整，而是全方位結合網路與電子科技進一步發展出新型態之金融商品及服務，並取代傳統金融服務行為。

因應措施

金管會於 103 年推出「打造數位金融環境 3.0」計畫，以「調整法規因應需求」、「加強資訊安全」、「強化消費者保護」及「提昇金融資訊專業能力」四個面向為主，同時搭配「鼓勵創新網路金融服務」、「普及行動支付及第三方支付應用」及「推動金融巨量資料分析應用」等作法，全面建立數位化金融環境。在銀行走向網路化之大勢所趨下，傳統銀行之分行、人員、組織、系統及思維等，都可能成為踏入新世代之障礙；而該公司現有包袱輕，組織

靈活度高，得以較競爭對手更快速調整，同時該公司在轉制規劃中，已將更換全新銀行核心系統訂為改制初期重點專案，在銀行現代化之戰略部署方面，其具後發先至潛力，以創新經營模式帶動公司營運成長。

(4)個金市場中新進者之劣勢

在個人金融市場中，該公司屬於新進者，其知名度與分行家數明顯無法與其他國銀相提並論。

因應措施

該公司將以最先進資訊科技，發展國內第一家以「虛擬通路」為主之數位銀行，做為發展特色策略，同時亦無傳統分行據點成本及組織架構包袱，藉由成本優勢及創造更佳之客戶使用體驗，提供更便利、更親民，符合新世代客戶之銀行服務。

2.財務風險-匯率變動風險

該公司及其子公司最近三年度及 105 年上半年度避險後兌換淨(損)益分別為 59,892 仟元、122,091 仟元、(219,913)仟元及(22,791)仟元，佔淨收益及稅前淨利比率分別為 1.01%、1.76%、(2.90)%、(0.58)%及 2.16%、3.61%、(6.09)%、(1.10)%。由上列比率可知，該公司避險後之兌換損益對該公司獲利影響並不重大。

因應措施

該公司所從事與匯率變動相關之交易部位，區分為因應客戶外匯業務買賣而產生之部位及對匯率預測所建立之相關外匯非避險性操作部位，前者部位以軋平為原則，後者則有訂定相關作業程序，加強各項風險之控管，嚴格控管交易員之授權額度及損失，爰此，匯率變動該公司收益獲利之影響甚微，相關因應措施如下：

- (1)加強各項風險之控管：對於交易員之部位及損失訂定限額，以有效控管因匯率變動所產生之影響。
- (2)隨時注意金融市場變化，掌握匯率波動趨勢，適時採取避險操作，降低匯率風險。

綜上所述，該公司及其子公司就營運風險、財務風險及潛在風險三方予以綜合之評估，本推薦券商認為該公司及其子公司已具備降低或分散風險之能力，故秉持客觀公正之態度，推薦該公司申請股票上市。

- (二)推薦證券商就外國申請公司總結評估說明其風險事項時，並應列示其註冊地國及主要營運地國之總體經濟、政經環境變動及外匯管制，暨是否承認我國法院民事確定判決效力之情形等風險事項。

該公司為國內之公開發行公司，故不適用。

綜上所述，臺工銀雖有前述風險，惟本推薦證券商認為該公司已具備降低或分散風險之能力，且本推薦證券商於輔導期間對該公司所進行之瞭解及評估，且其經營穩健、歷年獲利情況穩定，其各項基本條件均已符合「台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」所規定之申請上市標準，為使該公司業務持續成長、增加資金籌措管道、延攬優秀人才，達到永續經營目的，並為國內資本市場提供良好的投資標的，故秉持客觀公正之態度，推薦該公司申請股票上市。

貳、產業狀況及營運風險

一、發行公司所屬行業營運風險

民國 87 年 1 月 26 日，中華民國財政部公布工業銀行設立及管理辦法，開放民間籌設工業銀行，其主要任務為配合國家經濟發展策略，參與重大經建計畫，提供專業投資銀行服務，扶植策略性新興事業發展，加速我國產業體質之改造與轉型。故該公司遂於民國 88 年 7 月 12 日由資深金融家謝森中先生與駱錦明先生聯合發起，並結合民間企業力量共同推動成立國內第一家新設工業銀行；另該公司於民國 104 年 3 月獲得金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)同意可以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定的審核要點後申請轉型，其後即致力規劃各項轉型策略，並於民國 104 年 8 月 14 日召開董事會，通過各項轉制商銀的申請與規劃，及修訂部分公司章程，包含訂定公司改制後新名稱為「王道商業銀行」、英文名稱「O-Bank」，與公司營業範圍等，此外，金管會在 104 年 8 月中旬公布「工業銀行申請變更登記為商業銀行審核要點」，該公司也將依此致力進行商業銀行的具體業務規劃，以期符合各項審核要點，於期限內調整直接投資、轉投資事業的比例及其他業務比率等。104 年 10 月 2 日該公司召開臨時股東會通過向金管會正式提出改制商銀之申請案。

綜上，由於該公司係屬金融服務業，其經營業務廣泛，包括收受存款、放款、保證、外匯、信託及其他相關業務等，而其重要子公司則分屬銀行、票券、證券等金融事業，淨收益來源以利息收入及各項金融服務收入為主，故本承銷商以下先就本國銀行業之產業概況、供需情形及產業未來發展趨勢進行說明之。

(一)該行業產業現況

1.我國銀行業發展歷程

銀行業主要係擔任儲蓄者與投資者之間的中介橋樑以提供融資服務，屬於存款貨幣機構。存款貨幣機構係指能創造存款貨幣之金融機構，除本國銀行及外國銀行在台分行外，信用合作社及農漁會信用部亦歸屬於此類機構。

國內銀行業起源於 1949 年中央政府自中國來台後接收改組之原日據時代金融機構，最早之市場參與者即是在光復初期的 7 家商業銀行、1 家合作金庫、1

家信託公司以及多家區域性的信用合作社，其中，台灣銀行、土地銀行、合作金庫、第一商業銀行、華南商業銀行、彰化商業銀行及台灣中小企銀等 7 大省屬行庫，在台灣金融市場發展過程中即扮演著領導的角色。隨著經濟快速發展與國內資金市場規模擴大，對國內銀行業之層層限制已不符合金融效率的追求，且隨著 70 年代台灣實施貿易自由化，以及資訊技術創新與國際資本移動快速，政府加速推動金融自由化與金融國際化，以期提升台灣國際競爭力之決心亦日益增加。因此，我國政府逐步放寬各項金融管制措施撤除銀行存放款利率管制，並於 78 年增訂銀行法第 52 條第 2 項：「依本法或其他法律設立之銀行或金融機構，其設立標準，由中央主管機關定之。」，財政部並於 79 年發布「商業銀行設立標準」，開始接受新銀行設立申請、放款分支機構之增設限制及營業範圍等，同時也核准信託投資公司、大型信用合作社及中小企業銀行可申請改制為商業銀行，因此，自 80 年後，整體金融市場中銀行家數遽增，競爭日趨激烈。

惟因各銀行市佔率普遍偏低且業務同質性高，在短期間內增加太多相同性質之競爭者，導致利差急速萎縮、資產報酬率持續下降，加以經濟不景氣與失業率之攀升緣故，金融業經營環境開始惡化。我國政府不僅積極進行金融改革，包括將金融機構平均逾放比降至 5% 以下，平均資本充足率保持在 8% 以上、擴大金融控股公司規模及公股銀行減半等。

國內金融環境的持續惡化也迫使政府自 89 年底邁開金融改革的步伐，以發揮金融機構綜合經營效益，強化金融跨業經營之合併監理，促進金融市場健全發展，並維護公共利益，包括在 89 年底正式實施「金融機構合併法」，賦予金融機構同業合併的相關法源，同時也提供資產管理公司(AMC)的設立依據。90 年 11 月「金融控股公司法」正式上路，14 家金融控股公司的設立開啟了銀行、保險、證券等異業合併的大門，而「金融重建基金」(RTC)的啟動及 91 年 6 月底「金融資產證券化」法案的通過有助於銀行業者增加其提升資產運用效率的管道，加速處理不良債權，淨化資產品質。此外，95 年爆發雙卡風暴一直延燒到 96 年，除了多數銀行均受創之外，亦使得銀行業者正視風險控管與不應盲目衝刺業務，同時，部分財務狀況過差的銀行在主管機關鼓勵及外資意願高的情況下，外資積極參與我國金融市場，96 年各形式的購併方式增多，且隨著國銀併購持續，整體銀行業體質逐漸好轉，業務面則明顯由過去以放款為主的經營模式轉向財富管理業務。

然而，剛由雙卡風暴中復原的銀行業，卻於 97 年面臨美國次貸風暴的考驗，除了財富管理業務嚴重受創，企金業務也面臨風險，放款與財富管理業務均難以發展，且因金融商品投資虧損而有資本適足率不足的現象，加上市場及社會對中小型銀行信心不足，使其生存更為困難，銀行之間的併購持續，公營大型銀行卻因較為保守反而再度成為銀行業中表現較為突出。由於此波全球經濟景氣衰退影

響時間長，97 年至 98 年公營銀行趁此時拉回過去失去的客源，建立財富管理業務，而小型或是以財富管理為主的民營銀行先以穩住客群為優先，銀行業經營環境於 97 年及 98 年十分艱困，但在低利環境下，房貸業務成為銀行業放款中最主要的業務。

隨著 99 年 6 月 ECFA 的簽署，我國銀行業市場進入新的競爭局面，兩岸之間銀行業的布局與競爭逐漸增溫。100 年在國內經濟成長率穩定成長帶動下，企金業務在毛利率較高的情況下，依然是業務主流，財富管理業務亦在市場上重新站穩腳步，但 97~98 年極為重要的房貸業務，則因政府於 99 年下半年起不斷加強房市調控，利率政策轉為調升，以及 100 年 6 月 1 日開始奢侈稅的影響下，成為 100 年銀行業最保守的業務。另外，歐債危機於 100 年下半年起，愈演愈烈，對全球的負面影響不斷延燒，且央行於 9 月底轉為降息，但幸而國內金融資產品質維持在一定水準，且過去在金融危機時所引發的財富管理糾紛在經過二年多的處理、改善後，國銀 100 下半年在營運與獲利實際上所受到的衝擊並不大。

101 年起，部分國銀在中國之分行已進入可正式開辦人民幣業務階段，故主管機關除了開放接受符合條件的中國擔保品，以提高國銀在兩岸相關貸放之外，亦積極設立規範以協助我國銀行業者控制對中國地區之投資與授信之曝險，然而，對於西進中國腳步緩慢的中小型國銀業者，101 年在國內整體經濟景氣趨弱，且競爭利基並無突破性發展的情況下，在國內市場僅能維持穩定發展之局面。

102 年在西進中國方面，我國銀行業在兩岸交流有突破性的進展，包括兩岸清算機制建立，人民幣通匯於 9 月底終於開通，且透過「兩岸銀行監理合作平台」，兩岸銀行業的市場准入之開放承諾有實質進展，有助於台灣地區銀行業者擴大對中國市場的布局及業務經營，而國銀在中國以支行、子行設點或是申設村鎮銀行均有實質成果，再加上整體海外營運拓展速度加快，挹注國銀整體獲利之比重增加，又 102 年為國銀正式布局第三方支付市場的一年，使得國銀獲利來源多元化逐步落實，帶動獲利持續上揚。

103 年在隨著兩岸貨幣市場清算已展開，加上主管機關對銀行承作相關業務之限制大幅度開放，人民幣離岸業務快速發展，且金管會積極鬆綁法規以創造國銀商機，以及業者對電子商務龐大金流市場之搶攻，均使得 103 年國銀在傳統的存、放款業務及財富管理業務市場，得以呈現大幅度的擴展之勢，且獲利能力明顯提升，雖然受到金融稅提高衝擊獲利，但因國銀獲利力道強勁，因此 103 年國銀景氣維持揚升態勢；此外，受惠於政策協助與東南亞市場對國銀市場之吸引力，103 年國銀併購東南亞金融機構之案件明顯增加，更強化國銀海外市場之競爭力。

104 年全球景氣雖然變數頗多，但仍將維持和緩復甦之局面，有助國銀投資

報酬維持成長之勢，且國銀已於開始著手調整獲利結構，包括加強利差較高的中小企業放款業務與海外放款業務外，亦以優利存款吸收外幣，減少向外拆借較高利率的外幣資金比重等，加上房貸利率因房市控管而逐步上揚微調，均使得 104 年放款利率緩步走升，利差微幅擴大。此外，國銀業者 104 年將持續開拓利差較高的海外放款市場，以及財富管理業務，加上新興的第三方支付與網路金融市場開拓，均有助提升國銀營運表現，加上 104 年「電子支付機構管理條例」實施，有利銀行業者創造新商機，亦將帶動銀行業者之信託業務與保證業務。

104 年起隨著行動通訊及網路時代來臨，金管會大力推動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，未來隨著線上辦理的業務擴增，實體分行的重要性將更加下降，銀行面臨轉型壓力增加，且由於國內銀行過度競爭，銀行在評估實體通路的轉型將陸續進行裁撤與搬遷，除此之外，因行動、社群、雲端、大數據及網路發達影響下，金融產業環境改變，逐漸朝物聯網金融發展，在此前提之下各銀行須提高 IT(資訊)的投資，更精準地掌握風險、商品創新及行銷，規模較小之銀行將無力投資，因此，至 105 年 4 月底，本國銀行家數由過去高峰達 53 家降為 40 家，外商銀行在台分行由過去高峰達 46 家降為 30 家，基層金融機構(信用合作社、農漁會信用部)則過去高峰達 386 家減少至 333 家。

本國銀行、外國銀行在台分行、信合社、農漁會信用部家數統計

單位：家數

| 年度 | 本國銀行 | | 外國銀行在台分行 | | 信用合作社 | | 農漁會信用部 | | 總計 | |
|-----|------|-------|----------|-----|-------|-----|--------|-------|-----|-------|
| | 總機構 | 分機構 | 總機構 | 分機構 | 總機構 | 分機構 | 總機構 | 分機構 | 總機構 | 分機構 |
| 83 | 42 | 1,577 | 37 | 57 | 74 | 530 | 312 | 865 | 465 | 3,029 |
| 84 | 42 | 1,807 | 38 | 58 | 73 | 556 | 312 | 930 | 465 | 3,351 |
| 85 | 42 | 1,936 | 41 | 65 | 73 | 595 | 312 | 972 | 468 | 3,568 |
| 86 | 47 | 2,176 | 45 | 69 | 64 | 505 | 314 | 991 | 470 | 3,741 |
| 87 | 48 | 2,404 | 46 | 72 | 54 | 446 | 314 | 1,007 | 462 | 3,929 |
| 88 | 52 | 2,576 | 41 | 71 | 50 | 416 | 314 | 1,020 | 457 | 4,083 |
| 89 | 53 | 2,693 | 39 | 70 | 48 | 394 | 314 | 1,022 | 454 | 4,179 |
| 90 | 53 | 3,005 | 38 | 69 | 39 | 373 | 285 | 927 | 415 | 4,374 |
| 91 | 52 | 3,068 | 36 | 68 | 37 | 358 | 278 | 887 | 403 | 4,381 |
| 92 | 50 | 3,173 | 36 | 69 | 35 | 341 | 278 | 867 | 399 | 4,450 |
| 93 | 49 | 3,189 | 35 | 67 | 32 | 319 | 279 | 866 | 395 | 4,441 |
| 94 | 46 | 3,239 | 36 | 68 | 29 | 295 | 278 | 866 | 389 | 4,468 |
| 95 | 43 | 3,285 | 33 | 64 | 28 | 289 | 278 | 857 | 382 | 4,495 |
| 96 | 40 | 3,313 | 32 | 83 | 27 | 267 | 286 | 851 | 385 | 4,514 |
| 97 | 38 | 3,264 | 32 | 141 | 27 | 271 | 289 | 855 | 386 | 4,531 |
| 98 | 38 | 3,279 | 32 | 133 | 26 | 258 | 300 | 853 | 396 | 4,523 |
| 99 | 38 | 3,334 | 28 | 92 | 26 | 261 | 301 | 852 | 393 | 4,539 |
| 100 | 38 | 3,359 | 28 | 92 | 25 | 255 | 302 | 858 | 393 | 4,564 |
| 101 | 39 | 3,416 | 30 | 51 | 24 | 255 | 302 | 860 | 395 | 4,582 |
| 102 | 40 | 3,442 | 31 | 39 | 24 | 257 | 303 | 867 | 398 | 4,605 |
| 103 | 40 | 3,460 | 30 | 39 | 23 | 246 | 306 | 864 | 399 | 4,609 |

| | | | | | | | | | | |
|-------|----|-------|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-------|
| 104 | 40 | 3,444 | 30 | 39 | 23 | 253 | 309 | 865 | 402 | 4,601 |
| 105.6 | 40 | 3,437 | 30 | 40 | 23 | 259 | 310 | 866 | 403 | 4,602 |

資料來源：中央銀行金融統計月報(105年7月版)

2. 本國銀行損益狀況分析

97 年金融海嘯過後，本國銀行獲利持續復甦，全體本國銀行全年稅前盈餘自 97 年之 345 億元上升至 104 年之 3,206 億元，年均成長率良好。99 年以前，本國銀行獲利增加，主要反映資產品質改善、呆帳提存減少，相較於 97 年之 1,336 億元，99 年呆帳費用大幅減少逾 850 億元，100 年起本國銀行呆帳費用波動較為穩定，而收入持續成長成為推升獲利主要原因，每年平均增加 300 億元以上，帶動本國銀行獲利持續創高。由於獲利持續增加，本國銀行稅前資產報酬率逐年提昇，104 年達到 0.77%，稅前淨值報酬率亦連續 4 年破 10%，104 年達到 10.65%。

存款方面，104 年本國銀行存款餘額為 35 兆餘元，較 103 年增加 2 兆元，資金仍較寬鬆；授信方面，104 年本國銀行授信餘額約 25.7 兆元，較 103 年增加 2 兆元，整體結構變化不大。

資產品質方面持續改善，本國銀行逾放比在 97 年達 1.54%，103 年降至約 0.25%，104 年持續下降至 0.24%，帶動信用成本亦持續減少。另一方面，由於營運狀況佳，加上主管機關要求，本國銀行持續增提備抵呆帳，增強風險吸收能力，備抵呆帳覆蓋率從 102 年 319.18%大幅成長至 103 年 516.38%，104 年更超過 540%。

資本結構方面，受惠於近年獲利情況良好，本國銀行保留盈餘倍增，加上配合多起增資計畫，整體本國銀行資本適足率維持良好水準，104 年自有資本比率 12.93%，第一類資本比率 10.34%。所有銀行資本適足率均符合現行規定，其中 30 家銀行之第一類資本比率，在 103 年已提早達成 108 年達到 8.5%之要求。

近年整體銀行獲利逐年成長，惟個別銀行間營運績效差異大。過去 3 年平均淨值報酬率高於全體本國銀行平均，營運績效(ROE 排名)優異的前 11 家銀行當中，除了少數銀行主要仰賴擴充風險性資產、拉高資產槓桿倍數外，其餘多數銀行之勝出關鍵為「資產報酬率之提升」，如手續費收入增加、利差擴大、投資績效提升等。

另一方面，由於資產規模的差異，各家銀行發展重點亦有區別。整體而言，大型銀行收益來源相對多元，手續費收入比重較高，也積極開拓中國大陸、東協等海外新市場；中型銀行企圖依循大型銀行模式，先擴大自身規模，再走向海外；小型銀行則尋求運用有限資源，打造利基型經營模式。從個人金融產品面來看，中大型銀行涵蓋之業務範圍廣、提供之產品種類也多；相較之下，小型銀行還

是以簡單、基礎之金融產品為主，以滿足目標客戶基本需求為訴求。

(二)行業未來發展趨勢

1. 供需狀況

(1) 國際經濟及金融情勢

104 年全球經濟成長動能不足，景氣前景疲弱，加以國際原油及大宗物資價格下跌，致使全球通膨低緩，各國經濟成長普遍明顯減緩。其中，美國延續復甦格局，就業情勢持續改善；歐元區因歐洲央行推出 QE 激勵，經濟出現和緩復甦，不過仍難擺脫通縮陰霾；日本經濟成長依舊乏力，主因係海外需求不振衝擊出口及工業生產，加上企業信心不足阻礙投資意願；而中國大陸正處於經濟結構轉型階段，內需成長趨緩，外貿表現亦不如預期，經濟成長依舊有下滑壓力；受主要經濟體成長緩慢及原物料價格大幅滑落影響，拖累新興經濟體的經濟表現，成長力道為金融海嘯以來最弱。此外，中東地緣政治衝突衍生出的難民潮議題及恐怖主義盛行，更讓全球經濟在復甦趨勢中增添不確定風險。整體而言，104 年全球經濟表現不如上年，且各國復甦情況不一。根據各國官方統計數據，美國 104 年經濟成長 2.4%，與上年相同；歐元區成長 1.6%，高於上年的 0.9%；日本成長 0.5%，高於上年的零成長；中國大陸成長 6.9%，創 25 年以來新低，經濟成長持續走緩。

國際股市方面，104 年上半年受歐洲央行（ECB）1 月下旬宣布擴大 QE 規模，以及中國人民銀行數度實施降準及降息等寬鬆措施的激勵，國際主要股市表現亮麗，惟市場擔憂美元走強恐衝擊美國企業獲利，致使美股呈震盪盤整。7 月以來，由於中國大陸經濟基本面不佳，引發陸股重挫，加上美國升息預期增強，國際主要股市均自高點大幅下修，直到第 4 季全球股市才又反彈回升。其中，已開發國家股市表現略勝一籌，德國 DAX 指數全年上漲 9.56%，法國 CAC 40 指數上漲 8.53%，日經 225 指數亦上漲 9.07%，美國道瓊工業股市則下跌 2.23%；至於新興市場方面，除中國大陸上證指數全年漲幅達 9.41% 外，普遍表現疲弱。

國際匯市方面，因美國經濟復甦強健，各界樂觀看待美國經濟展望，美元持續強勢，美元指數 104 年全年漲幅高達 9.26%。主要國家貨幣兌美元多呈貶值。其中，歐元兌美元匯率大幅貶值 10.27%；日圓兌美元也微幅貶值 0.32%；人民幣因中國大陸經濟走緩，匯率持續下滑，2015 年貶值 4.44%。

(2) 國內經濟及金融情勢

104 年全球經濟復甦力道不振，國內經濟表現亦逐季走緩，在出口持續衰退、內需消費成長減緩及股市震盪走跌的衝擊下，104 年經濟成長除第 1 季 4.04% 表現尚佳外，自第 2 季起，經濟成長率皆不到 1%，第 2 季僅 0.57%，第

3 季及第 4 季為負成長，分別為-0.80%及-0.52%，全年經濟成長為 0.75%，創 99 年以來新低。

外需方面，由於國際景氣復甦動能疲弱，且油價持續下探，拖累汽柴油、化學品及塑橡膠等出口貿易數據，加上中國大陸紅色供應鏈排擠效應，致使我國出口表現不佳，104 年出口較上年衰退 10.83%。併計商品、服務貿易，國外淨需求對經濟成長負貢獻 0.67 個百分點；內需方面，上半年在小客車、行動裝置熱賣，以及汽柴油價格下跌提升國人出遊意願的挹注下，民間消費穩健成長，惟下半年因經濟前景不明，民眾消費轉趨保守，104 年民間消費較上年成長 2.28%，對經濟成長貢獻 1.22 個百分點；由於國內航空公司擴充機隊，半導體業者亦擴增先進製程投資，民間固定投資較上年成長 3.11%，對經濟成長貢獻 0.54 個百分點；政府消費萎縮 0.44%，對經濟成長負貢獻 0.06 個百分點。併計各項，總計國內需求對經濟成長貢獻 1.41 個百分點。

104 年整體物價呈現微幅下跌態勢。由於國際原油價格維持低檔，連帶影響國內油品價格，加上水果盛產使價格下跌，前 8 個月各月份 CPI 年增率皆為負數，惟其後受風災影響蔬果產量，拉抬食物類價格大幅升高，致使 CPI 年增率由負轉正。104 年全年 CPI 平均跌幅為 0.31%；扣除蔬果及能源之核心 CPI 則較上年上升 0.79%。躉售物價指數（WPI）方面，由於國際原油價格持續處於低檔，大宗物資價格走勢平疲，加上國內物資供應充足，使得進、出口價格與國產內銷品價格同步下滑，全年 WPI 平均下跌 8.84%。

104 年我國失業率大致呈現先低後高趨勢。上半年就業情況持續改善，5 月降至該年最低的 3.62%，6 月起由於應屆畢業生陸續投入職場，使得失業率一路爬升；9 月以後暑期畢業之季節性因素逐漸消除，但失業率下降幅度卻未如往年明顯，11 月甚至達該年最高的 3.91%，顯示國內景氣持續走弱，恐扭轉自 98 年以來失業率持續改善的趨勢。104 年全年平均失業率為 3.78%，較 103 年下降 0.18 個百分點，為近 15 年以來新低；平均失業人數為 44 萬人，較上年減少 1 萬 7 千人。

在利率方面，104 年上半年政策利率維持不變，惟至 9 月，因考量全球景氣復甦緩慢，國內經濟成長減緩，通膨預期溫和，實質利率相對仍高等因素，中央銀行為維持物價與金融穩定，並協助經濟成長，於 9 月 24 日舉行之理監事會會後宣布，重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各調降 0.125 個百分點，分別由年息 1.875%、2.25%及 4.125%調整為 1.75%、2.125%及 4%。然而，自 9 月調降政策利率以來，全球景氣復甦步調仍不如預期，國內經濟成長預測亦下修，央行考量在通膨預期溫和下，持續維持貨幣寬鬆將有助於促進經濟成長，再度於 12 月 17 日將重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各調降 0.125 個百分點，調整為 1.625%、2%及 3.875%。

國內利率之變動



0.78%逐季降至第4季之0.74%；放款加權平均利率則由第1季之2.20%升至第3季之2.23%，惟受央行於9月降息之影響，第4季小幅降至2.18%；2015年存放款利差大致呈微幅擴大態勢。104年全年存放款平均利差為1.44個百分點，高於103年之1.42個百分點。

由貨幣政策觀之，在廣義貨幣總計數方面，由於外資全年呈現淨匯入，且銀行放款與投資持續成長，M2全年平均年增率由上年之5.66%上升為6.34%，接近央行貨幣成長目標區（2.5%至6.5%）的上限。而狹義貨幣總計數M1B全年平均年增率則由上年之7.96%降至6.10%。不過，因11、12月臺灣股市表現不佳，外資轉為淨匯出，加以銀行放款與投資成長趨緩，M1B、M2年增率均連續2個月下滑，但仍維持M1B年增率高於M2年增率的格局。

在新台幣匯價表現上，2015年初，由於美國經濟表現不如預期，美元升值力道減弱，亞洲貨幣止跌反彈，加上外資陸續匯入臺灣，致新台幣兌美元匯率走升。嗣後，因聯準會（Fed）主席葉倫表示可能在當年適當時點升息，加深市場對美國升息之預期，美元隨即走升，外資轉呈淨匯出，使得新台幣匯率呈現貶值走勢。下半年因中國大陸股市持續下跌，外資匯出亞洲市場，加上8月11日中國人民銀行下調人民幣兌美元中間價，帶動亞洲貨幣走貶，新台幣匯率持續下滑。而9月中旬以後，受全球經濟走緩、臺灣經濟表現不佳及央行降息的影響，新台幣匯率下滑至9月25日的33.292元兌1美元低點，其後才又反彈回升。而11月以來，因美國升息態勢明顯，新台幣兌美元匯率走貶，12月中旬央行宣布二度降息，帶動新台幣續貶，年底新台幣以33.066元兌1美元作收，較上年底貶值4.08%。

新台幣兌美元匯率走勢



資料來源：中央銀行網站

104 年初，由於各國紛紛調降利率及歐洲央行實施量化寬鬆貨幣政策，激勵歐美股市回溫，加上金管會持續推動刺激股市措施，促使臺灣加權指數於 4 月 27 日走升至全年最高點之 9,973 點，當日盤中甚至一度突破萬點。惟 6 月以來中國大陸經濟走緩，加上中國人民銀行無預警宣布調整人民幣兌美元中間價的設定機制，引發全球股市向下修正，臺灣加權指數亦一路下挫，8 月 24 日跌至全年最低點 7,410 點，其後隨國際股市回升及國安基金進場護盤，台股反彈回穩。年底因 Fed 升息態勢明顯，加上美國以外地區的基本面仍然疲弱、原物料行情持續疲軟、地緣政治衝突等因素，使國際股市走跌，同步影響臺灣加權指數下跌。累計 104 年臺灣股市加權指數共下跌 969.20 點，跌幅達 10.41%；104 年全年日平均股票成交值為 827.52 億元，較 103 年的 883.01 億元減少 6.28%。



資料來源：台灣證交所

2. 產業未來發展趨勢

海外布局與科技金融為國銀未來在核心業務外，持續強化之主軸。未來國銀海外布局及對「一帶一路」市場之拓展方向，主要以台商眾多的越南、中國為主，但隨著中國人力成本不斷提升，加上柬埔寨、印度、印尼等新興市場經濟發展加速，商機吸引台商前進，故預期國銀亦將隨著台商而於 105 年加強開發上述市場。另外，成為金融重鎮的新加坡，及相連接的馬來西亞，亦將是開

發重點。隨著中國銀監會對台資銀行參與「一帶一路」商機的立場，表示「不排除和台資銀行合作」，國銀更期望能與中國大型國有銀行，一同搶攻「一帶一路」的市場。

在科技金融方面，全球金融科技(Fintech)之發展快速，104 年全球投資金融科技의五大市場包含：美國、中國、印度、德國以及愛爾蘭，而其當年度新投資金額規模依序分別為 45 億美元、19.7 億美元、16.5 億美元、7.7 億美元以及 6.31 億美元。其中，全球最大金融科技市場-美國，市場規模較大，且 104 年獲利投資金額之年成長率亦有四成以上，而歐洲市場整體金融科技投資額成長率則達 120%，又亞洲市場則因金融科技起步較歐美地區遲，基期較低，故 104 年整體投資金額成長率高達 517%。而值得注意的是，亞洲市場中，中國與印度佔據 84%的投資金額，在亞洲尚有科技金融發展快速的新加坡、香港等地區，顯示我國金融科技投資進展相對全球其他地區之發展，較為緩慢。

而我國銀行業者除了強化行動金融、網路金融等業務以外，在各項業務上亦有不同的進展，如國銀業者逐漸強化，或跨入金融互聯網的概念發展，同步發展金融社群(facebook、youtube)、網路金融身份辨識安全度提升(生物辨識)、線上貸款、應用場景與平台(了解客戶在銀行網站上最想瀏覽的動線)、智慧技術學習等，以期快速了解客戶與金融科技中的需求，及正確拓展市場，惟此一進展以大型業者速度較快，但中型業者已加速追趕，而小型業者著墨度仍低。再者，銀行業的數位轉型，還包括了實體分行的部分，實體分行的家數於 105 年將呈現減少態勢，但業者亦針對留下的實體分行，提供有溫度的數位服務，包括服務體驗與智慧科技使用等，同時，推動 O2O(Online to Offline)，從線上網頁瀏覽，吸引客戶回頭到分行以取得更高端的服務，提升實體分行價值。另外，除了網上應用與互聯網以外，整合資源，拓展支付市場亦是銀行業者重要的項目之一。

雖然數位金融發展使得銀行業之金融業務市場更為擴大，但與科技業之界線日益模糊，業態呈現既合作又競爭之狀態，使得銀行業者未來發展面對的將不僅是同業競爭，故搶攻市場時之定位，需更為清楚，商品與行銷差異化加大，才能在同業與異業間，突出優勢與提升獲利。

(三)該產業之景氣循環

銀行業由於係屬金融服務事業，其經營業務廣泛，包括收受存款、放款、保證、外匯、信託及其他相關業務等，故基本上並無特殊之循環性或季節性因素影響其業務經營。

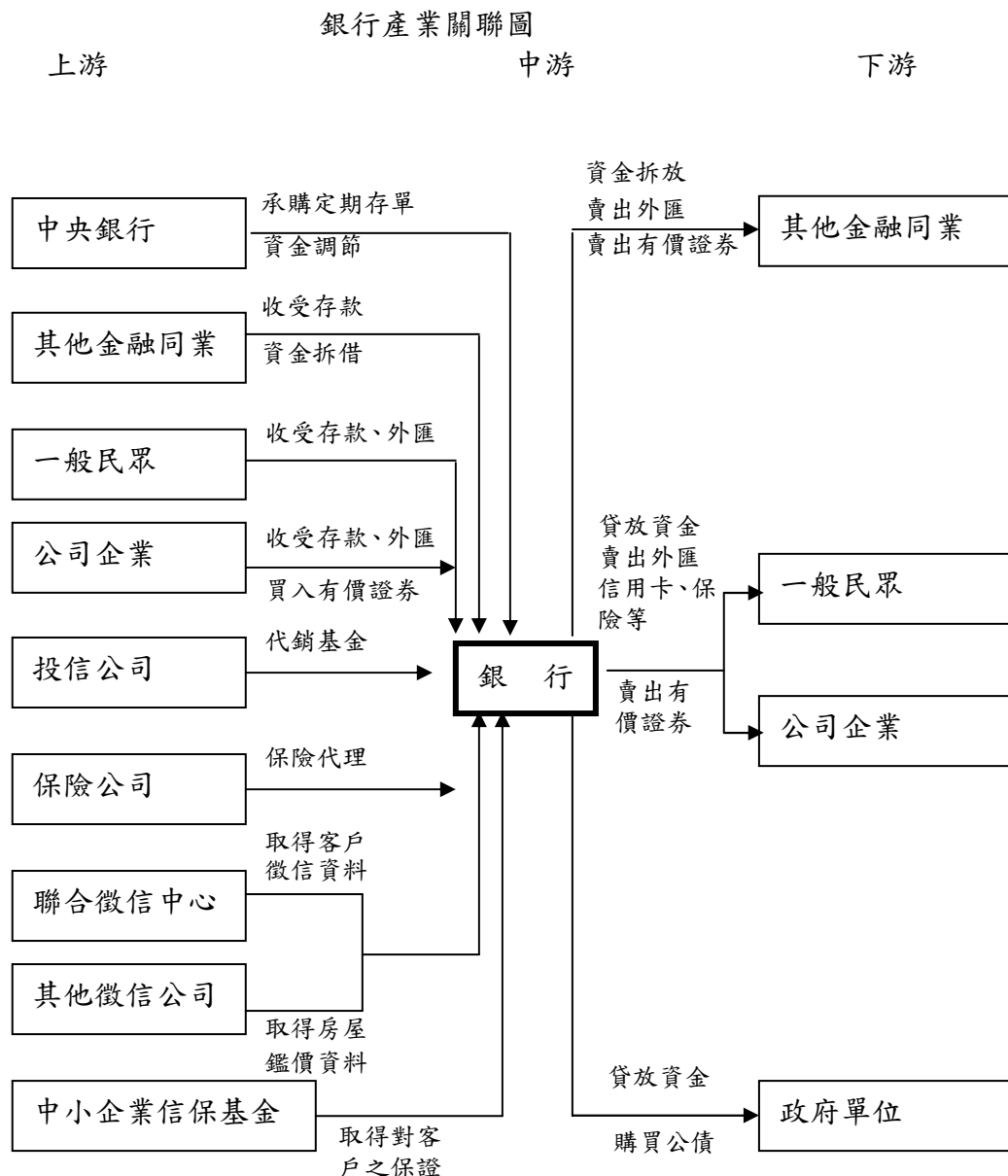
(四)產品可替代性

傳統銀行業務在政府實施金融自由化政策下，業務競爭日益激增，金融消費

者選擇機會增加，如傳統的存放款業務，在目前低利率時代下，資金剩餘者可將資金投資於股票、基金、債券及其他金融商品以獲得較高之收益率。而資金需求者除向銀行借款外，還可於貨幣市場中發行商業本票等金融工具獲取短期資金；亦可於資本市場中，發行股票或公司債籌措中長期資金。上述各項商品，雖對銀行業之資金供需產生競爭壓力，但目前銀行業也正朝向多元化發展，資本市場與貨幣市場的活絡，對銀行業未來的營運發展，亦具有正面的意義。

(五)該行業上、中、下游之關聯性

經參考中華民國銀行公會有關我國金融體系之相關資料，金融機構一般為資金中介者，居間調節金融市場之資金需求與供給，即透過資金之供給者，並居間藉以給付或收取資金價格(利率)及賺取利差，故其行業上、中、下游之關聯性如下：



變動等)之營運風險予以分析說明如下：

(一)業務方面

1.市場供需變化情形

展望 105 年國際經濟狀況，先進經濟體景氣擴張可望延續，新興市場成長亦將小幅回升，惟中國大陸經濟持續走緩，加上金融市場波動加劇，全球經濟預期將溫和成長，但恢復力道卻仍顯不足。國際預測機構多認為 105 年全球經濟表現可望優於上年：國際貨幣基金（IMF）105 年 4 月預估，今年全球經濟成長率將達 3.2%，較 2015 年之 3.1%略為提升；世界銀行（World Bank）今年 1 月預測，全球經濟成長率可望由 2015 年的 2.4%小幅增至 2.9%；環球透視（Global Insight Inc.）今年 3 月則指出，105 年全球經濟將成長 2.6%，持平於上年之 2.6%，其中先進經濟體成長 1.9%，新興經濟體成長 3.9%。不過，全球經濟成長仍將受到挑戰威脅，如美國升息衍生之連鎖效應、中國大陸經濟走緩程度、國際能源及原物料價格走勢、全球避險情緒蔓延、主要國家之振興經濟政策、以及地緣政治衝突等，這些因素有待持續觀察及評估。

在各國表現方面，根據 IMF 於 105 年 4 月公布之「世界經濟展望」（World Economic Outlook）報告，在先進經濟體方面，美國由於勞動市場持續改善且金融環境依然寬鬆，將保持穩健成長態勢，惟強勢美元恐削弱製造業及出口表現，預估今年經濟成長率可望達 2.4%；歐元區雖有寬鬆貨幣因素激勵，但在通貨緊縮疑慮下，將抑制消費支出，並削弱投資意願，預估 105 年將小幅成長 1.5%；日本企業投資信心仍顯不足，通貨膨脹亦難以拉升，所幸在日本央行持續強化寬鬆政策的支持下，GDP 可較上年成長 0.5%。在新興市場方面，中國大陸持續淘汰過剩產能及調整經濟結構，成長動能減弱，預估今年經濟成長率將下落至 6.5%；受惠於經濟改革及充足、低廉的勞動生產力，預估印度 105 年將成長 7.5%，是成長最快的主要經濟體；受能源及大宗原物料價格續居低檔的影響，俄羅斯及巴西分別衰退 1.8%、3.8%。

反觀國內經濟情況，105 年預期在內、外需分別貢獻 1.36 及 0.11 個百分點之成長率下，行政院主計總處預測臺灣 105 年實質 GDP 成長率將為 1.47%，高於 2015 年的 0.75%。至於其他國內、外機構對我國 105 年經濟成長率預測值介於 1.42%至 2.24%之間，最高為中華經濟研究院的 2.24%，最低為元大寶華綜合經濟研究院的 1.42%。外需方面，在國際經濟仍延續近年低緩成長的態勢下，IMF 預測今年世界貿易量成長率將由 104 年的 2.6%回升至 3.4%，出口導向的臺灣可望受惠，加上電子產品庫存水位漸趨正常，有助維繫出口動能，惟受到中國大陸經濟趨緩，並傾力扶植供應鏈自主，加上我國未能加快加入區域經濟整合的腳步，恐將抑制臺灣出口成長空間。主計總處預測今年商品及服務輸出與輸入成長

率分別為 2.53%與 2.97%，均高於 104 年的水準；內需方面，受 104 年下半年國內景氣降溫影響，今年企業調薪意願及幅度普遍偏低，加上金融市場動盪，民間消費動能轉弱，預測 104 年民間消費僅成長 1.36%；部分產業，如為維持製程領先及掌握物聯網、大數據及智慧化應用等新興應用商機，半導體高階製程投資可望延續，加上航空業者擴大購機，有助提升國內投資動能，惟營建工程投資因房市降溫而續呈疲弱，抵銷部分成長力道，預測今年民間投資將成長 1.98%。物價方面，由於國際原油持續供過於求，其他大宗原物料價格亦維持低檔，加上預期資通信產品價格仍將持續下跌，惟考量去年基期較低，國內物價仍將延續平穩走勢，主計總處預測 105 年 CPI 將小幅上揚 0.69%，高於 104 年的-0.31%。

而展望國內銀行業經營環境，105 年年初台灣出口仍呈現衰退，已創下連續數月皆達二位數衰退，央行可能持續擴大降息幅度；另一方面，國內經濟前景不明影響，各類衍生性商品操作亦趨保守，相關手續費收入可能隨之縮減；加上大陸經濟成長力道減弱，授信風險提高，在此等情況下，105 年整體國銀獲利前景不容樂觀。

2.公司在同業間之地位

在國內銀行業高度競爭及與國際金融環境相互影響日趨密切下，該公司採取「精品銀行」的策略定位，提供企業「一條龍金融服務」，不論企業處於何種生命週期中，其藉由瞭解企業實質需求給予專業諮詢與輔助，並持續在現有穩定之客戶基礎下，結合數位金融科技技術及產業策略開發引進客源，並爭取優質國內外聯貸案主辦案件，滿足客戶資金需求；另該公司於 104 年 3 月獲得金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)同意可以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定的審核要點後申請轉型，並於同年召開董事會及臨時股東會，通過各項轉制商銀的申請與規劃，及修訂部分公司章程，未來轉制為商業銀行後，將透過投入個人金融新業務，帶動企業持續成長，以期在高度競爭環境下，仍能穩健經營。

單位：新台幣億元

| 全體本國銀行合計資料 | | | | | | |
|------------|---------|---------|-------|-------|-------|--------|
| 民國年 | 存款 | 貼現及放款淨額 | 利息淨收益 | 淨收益 | 稅前盈餘 | 本國銀行家數 |
| 104 年 | 350,063 | 256,996 | 4,470 | 7,346 | 3,206 | 40 |
| 該公司財務資料 | | | | | | |
| 104 年 | 1,728 | 1,464 | 35 | 76 | 36 | - |

註 1：收益含利息收入、手續費收入、公平市價變動列入損益之金融資產及負債利益，以及其他收益等

註 2：費損含利息費用、手續費費用、公平市價變動列入損益之金融資產及負債損失、用人費用及其他費損等

資料來源：央行統計資料網

市場佔有率方面，臺工銀因受工業銀行業務限制，且股本規模相對較不大，故以 104 年銀行局資料，存款市場佔有率為 0.49%、放款市場佔有率為 0.57%，稅前盈餘佔整體本國銀行比率約為 1.12%。

3.影響該公司未來發展之有利與不利因素及其相關因應措施

(1)有利因素

A.無傳統包袱，有助於組織創新靈活發展

該公司未來即將由工業銀行轉制成為商業銀行，由於係屬全新轉型投入，故沒有舊系統包袱，組織架構亦可配合目前經濟型態設計，將有助於組織靈活度，在符合法規要求下，提供客戶靈活快速之服務。

B.結合數位金融科技，打造數位銀行

配合資訊科技發展，在符合法規及客戶需求下，以數位金融新思維為本位出發，並採用最新進資訊系統，結合網路商機，發展國內以「虛擬通路」為主之數位銀行，藉由成本優勢及創造更佳之客戶使用體驗，提供更便利、更親民，符合新世代客戶之銀行服務。

C.以堅實企金基礎，拓展個金領域業務

該公司於工業銀行領域深耕 16 年，累積堅實的法人及集團客戶資源，未來將藉由法人客戶，整合集團全方位資源，做為拓展個金客戶之強力後盾。

D.西進布局，帶動集團業務成長

在兩岸金融市場開放下，該公司西進布局以銀行、租賃、信託與創投做為發展大陸金融市場之重點。民國 100 年子公司「台灣工銀租賃公司」赴蘇州轉投資設立「台駿國際租賃公司」，為集團第一家西進大陸的子公司，並陸續於東莞、南京、中山三地設立分公司，加速布局、厚植實力、深耕當地市場，進一步提升集團業務拓展動能。民國 101 年在天津設立代表人辦事處，為第一家獲准進駐天津的台資銀行。為滿足大陸地區中小企業的融資需求，民國 102 年年中，該公司於天津濱海新區新設「台駿津國際租賃公司」，以設備租賃等多樣化的融資方式，提供企業在成長過程中取得中長期資金來源，協助企業茁壯，並藉此開拓集團另一成長引擎。

E.三岸四地完整金融業務佈局

該公司及其子公司營運據點橫跨三岸四地(台灣、香港、大陸及美國)，金融業務平台包括台灣臺工銀及各子公司、香港分行、大陸蘇州及天津的租賃業務子公司及美國子公司華信銀行，憑藉完整佈局足以提供客戶多樣

化及一次購足金融產品之服務，滿足企業佈局全球的資金調度與財務需求，提昇競爭優勢。

(2)不利因素及因應措施

A.金融改革下，工業銀行身份反成業務發展限制

工業銀行的業務主要以企業金融與直接投資為主。企業金融業務方面，隨著國內市場資金充裕，與商業銀行在企業金融的競爭越趨激烈；同時，受限於工業銀行法的規定，存款來源受限，國外據點設立亦受限於相關規範，諸多限制使得工業銀行已不符合現今金融市場的需求。

因應措施

該公司遂於民國 104 年 2 月向主管機關提出重新審度工業銀行相關法令規章之需求，並協助擬定工業銀行自行轉型之辦法，3 月獲主管機關同意得以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定之審核要點後申請轉型，其後即積極研擬轉型策略及時程等相關規劃，於 8 月及 10 月分別召開董事會及股東臨時會，決議通過向主管機關申請改制為商業銀行，改制後新名稱為「王道商業銀行」，英文名稱「O-Bank」，同年 12 月正式獲主管機關核准改制為商業銀行。民國 105 年，該公司將戮力籌備改制商銀相關工作。

改制商銀後，該公司將投入個人金融業務開發，除銀行法規範內之存放款及國內外匯款等業務項目外，未來將以財富管理業務、授信業務、代理收付款項業務、電話轉帳及理財業務、台幣及雙幣 Debit 金融卡業務、兼營電子支付業務、電子票證業務、行動交易業務、自動化服務、保險經紀及保險代理等方面作為發展目標，期能成為集團成長之新引擎。

B.直接金融排擠傳統銀行授信業務

直接金融比重將持續上升，籌資模式日趨多元化，此將抑制傳統銀行授信業務的推展與獲利。

因應措施

該公司將延續「精耕」為策略主軸尋求突破。首先，該公司資金成本在過去落實的各項行動方案下，得以有效降低，未來將繼續努力擴大利差；其次，其仍將持續發揮集團優勢，整合集團資源，透過集團各公司的客戶引介，將其綜效展現到極致，創造業務佳績。

C.金融科技創新之發展，嚴重衝擊傳統金融業生態

金融科技是 97 年金融海嘯後最重要之金融發展趨勢之一，其快速改

變當前之金融生態，顛覆過往金融業運作模式及服務方式，迫使金融業必需隨之改變及調整，此調整非僅內部細微調整，而是全方位結合網路與電子科技進一步發展出新型態之金融商品及服務，並取代傳統金融服務行為。

因應措施

金管會於 103 年推出「打造數位金融環境 3.0」計畫，以「調整法規因應需求」、「加強資訊安全」、「強化消費者保護」及「提昇金融資訊專業能力」四個面向為主，同時搭配「鼓勵創新網路金融服務」、「普及行動支付及第三方支付應用」及「推動金融巨量資料分析應用」等作法，全面建立數位化金融環境。在銀行走向網路化之大勢所趨下，傳統銀行之分行、人員、組織、系統及思維等，都可能成為踏入新世代之障礙；而該公司現有包袱輕，組織靈活度高，得以較競爭對手更快速調整，同時該公司在轉制規劃中，已將更換全新銀行核心系統訂為改制初期重點專案，在銀行現代化之戰略部署方面，其具後發先至潛力，以創新經營模式帶動公司營運成長。

D.個金市場中新進者之劣勢

在個人金融市場中，該公司屬於新進者，其知名度與分行家數明顯無法與其他國銀相提並論。

因應措施

該公司將以最先進資訊科技，發展國內第一家以「虛擬通路」為主之數位銀行，做為發展特色策略，同時亦無傳統分行據點成本及組織架構包袱，藉由成本優勢及創造更佳之客戶使用體驗，提供更便利、更親民，符合新世代客戶之銀行服務。

4.競爭利基

(1)轉制商銀後，打造具市場競爭力的數位銀行

該公司在民國一〇四年十二月正式獲得主管機關核准改制並更名為王道商業銀行後，將成為商銀的新進者，為了能在高度競爭的市場脫穎而出，該公司將採取開創性的業務策略。隨著社群媒體及行動裝置的普及，未來該公司將以數位金融新思維，顛覆傳統銀行模式，以虛擬通路為主軸，提供消費者更便利、更親民的金融服務。

因該公司沒有傳統銀行在系統上的包袱，未來架構之資訊系統將採用具備開放特性的雲端服務平台，運用最先進的雲端技術，落實數位銀行的概念。藉由人人隨手可及的行動裝置(例如：手機)做為該公司主要營運通路之一；

同時，在金融商品的規劃、流程及操作界面、客戶互動等各個環節，該公司將以「手機」為設計出發點，打造原生的行動化銀行，讓客戶體驗量身訂製的創新服務，以因應未來銀行主流客群的訴求，並降低金融商品的進入門檻，提供具有普惠價值的銀行服務。

(2)落實精耕策略，專注利基型業務

該公司始終以發展「精品式銀行」，為目標企業提供全方位的「一條龍金融服務」，不論企業處於初創期、成長期、成熟期或重整/合併期，其藉由了解企業實際需求，給予最專業的諮詢和輔助，期能協助提升企業競爭力，厚植企業成長潛能。另該公司持續優化內部作業流程，提昇作業速度、策略執行力與服務品質，快速回應客戶需求，為客戶提供解決方案，並創造客戶需求；同時藉該公司由各項業務發展努力提升股東權益報酬率。該公司企金業務將延續「精耕」為策略主軸尋求突破。首先，資金成本在過去落實的各項行動方案下，得以有效降低，未來仍將繼續努力擴大利差；其次，該公司具集團優勢，整合集團資源，透過集團各公司的客戶引介，將其綜效展現到極致，創造業務佳績。再者，其亦持續關注並掌握金融市場發展動態，在過往累積的扎實業務基礎之下，發展利基型產品，例如：該公司目前已募集完成基金規模約 53 億元之不動產證券化商品，預計於 11 月在交易所掛牌，為近年來少見之不動產證券化商品。

(3)堅實之工業銀行經驗，有助於未來企金業務發展

在企業金融部分，該公司以專業聯貸經驗、多元化之產品，提供企業中長期資金服務，扶植具發展潛力之生產事業，積極投入電子、資訊、網通、光電、環保、能源等高科技及政策性新興產業，參與捷運、科學園區廢棄物處理中心、淨水場、土地 BOT 開發案等重大公共工程建設專案，更結合專業財務顧問諮詢服務，協助企業訂定經營策略與健全財務結構；在環球貿易金融部分，該公司因應企業不同時期的資金管理需求，提供應收帳款承購、貿易融資及整合性現金管理解決方案，協助企業順利擴大業務、轉型升級與進軍國際。在與客戶建立互信互惠的長期合作中，成為客戶最佳的財務顧問及主要往來銀行，共享雙贏成果。

(4)個金發展之藍海策略

因該公司沒有傳統銀行之舊系統包袱，未來架構之資訊系統將採用具備開放特性的雲端服務平台，運用最先進的雲端技術，落實數位銀行的概念。藉由人人隨手可及的行動裝置(例如：手機)做為該公司主要營運通路之一，希望未來能以手機等平台，讓客戶能在遠端執行所有交易；同時，在金融商品的規劃、流程及操作介面、客戶互動等各個環節，該公司將以「手機」為

設計出發點，打造原生的行動化銀行，讓客戶體驗量身訂製的創新服務，以因應未來銀行主流客群的訴求，同時藉由語音、視訊及聊天室等，在遠端提供客戶具有「溫度」之服務；又該公司分行成本等營業成本低於其他競爭者，有助於降低各項金融商品的進入門檻，壓低金融服務手續費，提供具有普惠價值的銀行服務。

(二)技術能力、研發、專利權之營運風險

該公司係屬銀行業，故不適用本項之評估。

另該公司為提昇其對客戶之各項服務，引進市場最新之 FinTech，投入資金購置或開發各項主機、平台及程式系統等，以下為其最近兩年度發展成果暨支出狀況及未來投入發展情形：

1.最近二年度發展支出及其成果：投入資金共計 3 億 1,183 萬元。

| 計畫名稱 | 計畫內容 | 執行方式 | 完成時間 |
|----------|--|------|------------|
| 網站建置開發 | 1.提供無障礙網站環境，提供視障同胞查詢金融服務相關資訊。
2.增強網站資安防火牆。
3.提供牌告利率、匯率等公開資訊之網際網路服務。 | 委外開發 | 103 年 12 月 |
| 客戶訊息通知系統 | 提供客戶各項即時交易內容、對帳單與各項往來明細，透過電子郵件與行動裝置通知。 | 委外開發 | 104 年 04 月 |
| 應收帳款系統 | 管理台外幣應收帳款承購、融資、還款及繳息等業務。 | 委外開發 | 104 年 06 月 |
| 企業網路銀行系統 | 提供企業客戶於網路操作之相關服務。 | 委外開發 | 104 年 07 月 |
| 利匯率議價系統 | 提升利匯率議價作業效率，配合網銀外匯交易自動化流程。 | 委外開發 | 104 年 11 月 |
| Murex 系統 | 1.與國際接軌，整合該公司前中後臺作業流程，並導入優質的管理作業，以期提升交易量並增加獲利。
2.提高會計帳務與前台交易的連結性與自動化，簡化人工作業，提升作業效率。 | 委外開發 | 104 年 12 月 |

2.未來發展計畫：投入資金共計 9 億 7,155 萬元。

| 最近年度計畫 | 目前進度 | 預計完成時間 | 未來發展計畫得以成功之主要影響因素 |
|-------------------|---------|------------|--|
| 改制商業銀行主機系統建置 | 已完成 90% | 105 年 12 月 | 主要功能為滿足客戶開戶、轉帳、存款、提款、消費等數位金融服務，且該公司未來轉制商業銀行後將以「虛擬」通路為主，故其各項主機及系統之建置實為其重要之發展投資。 |
| 改制商業銀行主機系統客製化服務 | 已完成 90% | 105 年 12 月 | |
| 核心暨外圍系統基礎架構設施受託建置 | 已完成 90% | 105 年 12 月 | |

| 最近年度計畫 | 目前進度 | 預計完成時間 | 未來發展計畫得以成功之主要影響因素 |
|-----------------|---|------------|---|
| 個人網銀/行銀系統建置專案服務 | 已完成 85% | 105 年 12 月 | |
| 核心外圍系統受託開發暨整合服務 | 已完成 85% | 105 年 12 月 | |
| 專案服務契約 | 達成率約 10%，依照不同功能上線時間規劃，目前正進行第一階段上線功能之系統整合測試，預計於 105 年 9 月進入使用者測試作業，並待主管機關核准。 | 106 年 3 月 | Salesforce.com 平台提供完整的行銷與 CRM 功能，可提供銷售與服務人員對客戶之 360 度資訊，包含聯繫記錄、行銷紀錄、服務紀錄。
同時透過自動化通知作業，可以適時透過不同的通知管道(App 推播、簡訊、電子郵件等)提供客戶所需的服務通知與申請，並在必要的時候安排專員進行服務。充分展現數位銀行及時、貼身的服務特性。 |

(三)人力資源分析

取得員工總人數、離職人員、資遣或退休人數、直接或間接人工數、平均年齡及平均服務年資等資料，以評估離職率之變化情形及對發行公司營運之風險。

1.員工學歷分布分析

單位：人

| 學歷 \ 年度 | 102 年度 | | 103 年度 | | 104 年度 | | 截至 105 年 7 月底止 | |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------|--------|
| | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % |
| 博士 | 2 | 0.18 | 3 | 0.25 | 2 | 0.16 | 1 | 0.07 |
| 碩士 | 388 | 33.97 | 384 | 32.30 | 387 | 31.67 | 427 | 32.30 |
| 大學(專科) | 681 | 59.63 | 737 | 61.98 | 767 | 62.77 | 792 | 59.91 |
| 高中(職)以下 | 71 | 6.22 | 65 | 5.47 | 66 | 5.40 | 102 | 7.72 |
| 合計 | 1,142 | 100.00 | 1,189 | 100.00 | 1,222 | 100.00 | 1,322 | 100.00 |

資料來源：臺工銀提供

該公司最近三年度及截至 105 年 7 月底止之大學以上學歷人員佔總員工人數比重分別為 93.78%、94.53%、94.60%及 92.28%，均超過 90%，顯示該公司重視人員之專業素質以維持各項服務品質，有助於該公司業務之推展。整體而言，該公司員工素質尚屬良好。

2.員工人數及類別分析

單位：人

| 項目 \ 年度 | | 102 年度 | | 103 年度 | | 104 年度 | | 截至 105 年
7 月底止 | |
|------------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------------|--------|
| | | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % |
| 員 工
人 數 | 經理人以上 | 100 | 8.76 | 108 | 9.08 | 107 | 8.76 | 110 | 8.32 |
| | 一般人員 | 1,042 | 91.24 | 1,081 | 90.92 | 1,115 | 91.24 | 1,212 | 91.68 |
| | 合計 | 1,142 | 100.00 | 1,189 | 100.00 | 1,222 | 100.00 | 1,322 | 100.00 |

資料來源：臺工銀提供

該公司係屬銀行業，其員工主要為一般人員，並無實際從事產品生產之線上人員。該公司最近三年度及截至 105 年 7 月底止之經理人以上員工及一般員工佔全公司員工比率分別為 8.76%、9.08%、8.76%及 8.32%，以及 91.24%、90.92%、91.24%及 91.68%，變化不大，顯示其經營階層及一般員工穩定，該公司人員變動情形尚屬合理。

3.員工人數流動情形及離職率分析

單位：人

| 人數 \ 年度 | | 102 年度 | | 103 年度 | | 104 年度 | | 截至 105 年
7 月底止 | |
|---------|-------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|-------------------|---------|
| | | | | | | | | | |
| 期初人數 | | 995 | | 1,142 | | 1,189 | | 1,222 | |
| 新進人員 | | 367 | | 347 | | 348 | | 317 | |
| 離職人員 | 經理人以上 | 9 | 4.48% | 14 | 4.96% | 16 | 5.30% | 10 | 5.62% |
| | 一般員工 | 192 | 95.52% | 268 | 95.04% | 286 | 94.70% | 168 | 94.38% |
| | 合計 | 201 | 100.00% | 282 | 100.00% | 302 | 100.00% | 178 | 100.00% |
| 資遣人員 | | 10 | | 6 | | 6 | | 30 | |
| 退休人員 | | 6 | | 6 | | 5 | | 2 | |
| 留職停薪 | | 3 | | 6 | | 2 | | 7 | |
| 期末人數 | | 1,142 | | 1,189 | | 1,222 | | 1,322 | |
| 平均年齡 | | 37.4 | | 37.3 | | 38.3 | | 39.5 | |
| 平均服務年資 | | 5.8 | | 5.6 | | 5.5 | | 5.8 | |
| 離職率% | | 14.97 | | 19.17 | | 19.82 | | 11.87 | |

資料來源：臺工銀提供

註：離職率＝離職人數/(期末人數＋離職人數)

該公司及其子公司最近三年度及截至 105 年 7 月底止之期末員工人數分別為 1,142 人、1,189 人、1,222 人及 1,322 人，呈微幅增加之趨勢，主要係因該公司欲轉制商業銀行致營運規模擴大，104 年增設個人金融部門而增聘員工所致，而最近三年度及最近期離職人數分別為 201 人、282 人、302 人及 178 人，其中經理人以上員工及一般員工之離職人數分別為 9 人、14 人、16 人及 10 人，以及 192 人、268 人、286 人及 168 人，經理人以上離職員工主要係因轉任至關係企業，其各年度分別為 3 人、4 人、6 人及 4 人，其餘人員之離職原因主要係個

人生涯規劃、健康與家庭因素所致，且上述離職之經理人已由內部主管兼任或另尋適合人選遞補，故對公司營運應無重大之影響，而一般員工離職主要係子公司臺工銀證券、臺灣工銀租賃及其大陸子公司所致，其最近三年度及截至 105 年 7 月底止之離職人數分別為 63 人、63 人、76 人及 27 人，以及 51 人、108 人、119 人及 79 人，佔總離職人數之比率分別為 32.81%、23.51%、26.57%及 16.07%，以及 26.56%、40.30%、41.61%及 47.02%，離職原因主要係無法於短時間內勝任新職務而自請離職，又大陸地區員工因外來人口多，穩定性不足致流動性較高。又該公司及其子公司最近三年度及截至 105 年 7 月底止之離職率分別為 14.97%、19.17%、19.82%及 11.87%，主要係因部分人員無法適應工作環境而轉職或基於個人職涯規劃考量離職，致離職率偏高。另該公司及其子公司最近三年度及截至 105 年 7 月底止資遣及退休人數分別為 16 人、12 人、11 人及 32 人，最近三年度之資遣人員主要係因該公司實施人力精簡，淘汰部分不適任人員所致，而 105 年截至 7 月底止之資遣人員較最近三年度增加主要係因臺工銀證券讓與經紀業務予永豐金證券所致，另退休人員皆符合 25 年勞保年資，且依規定辦理相關程序。綜上所述，該公司離職人員以一般員工為主，其工作內容之技術及層次較低且替代性高，接替人員應能快速適任其工作，又離職原因主要係員工個人生涯規劃考量、適應不良、或個人因素所致，該公司及其子公司業已建立完善之職務代理制度，並在工作規則中明定離職交接程序，並由適當人員接任已離職人員工作，無職務無法銜接之疑慮，整體而言對公司之營運應尚不致產生重大不利之影響。

(四)各主要產品之成本分析

- 1.取得最近期及最近三個會計年度主要產品之原料、人工及製造費用資料，並分析各成本要素比率變化對發行公司營運之風險。

該公司係屬銀行業，並無主要產品之原料、人工及製造費用，故不適用本項之評估。

- 2.符合「有價證券上市審查準則」第十六條規定之公司申請股票上市者，取得當（鄰）地行情報導、同業資料及政府機關提供之房地價格比例（如評定現值及公告現值比例或房屋造價及地價比例等），以評估合建分售、合建分屋或合建分成者，發行公司與地主之分配比率是否合理。

該公司係屬銀行業，非建設公司，故不適用本項之評估。

(五)匯率變動情形

- 1.評估匯率變動對公司營收及獲利之影響

單位：新台幣仟元

| | 102 年度 | 103 年度 | 104 年度 | 105 年上半年度 |
|--|--------|--------|--------|-----------|
|--|--------|--------|--------|-----------|

| | | | | |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 兌換淨損益 | (417,640) | 758,429 | 95,924 | (421,556) |
| 外匯衍生性商品淨(損)益(包含外匯換匯合約、遠期外匯合約及 NDF 等) | 477,532 | (636,338) | (315,837) | 398,765 |
| 避險後兌換損益(A) | 59,892 | 122,091 | (219,913) | (22,791) |
| 淨收益(B) | 5,955,374 | 6,921,642 | 7,579,604 | 3,917,533 |
| (A)/(B) | 1.01% | 1.76% | (2.90)% | (0.58)% |
| 繼續營業單位稅前淨利(C) | 2,770,026 | 3,377,879 | 3,612,937 | 2,069,293 |
| (A)/(C) | 2.16% | 3.61% | (6.09)% | (1.10)% |

資料來源：臺工銀各年度經會計師查核簽證之財務報告及臺工銀提供

該公司及其子公司最近三年度及 105 年上半年度避險後兌換淨(損)益分別為 59,892 仟元、122,091 仟元、(219,913)仟元及(22,791)仟元，佔淨收益及稅前淨利比率分別為 1.01%、1.76%、(2.90)%、(0.58)%及 2.16%、3.61%、(6.09)%、(1.10)%。

由上列比率可知，該公司避險後之兌換損益對該公司獲利影響並不重大，主要係因該公司所從事與匯率變動相關之交易部位，區分為因應客戶外匯業務買賣而產生之部位及對匯率預測所建立之相關外匯非避險性操作部位，前者部位以軋平為原則，後者則有訂定相關作業程序，加強各項風險之控管，嚴格控管交易員之授權額度及損失，及隨時注意金融市場變化，掌握匯率波動趨勢，適時採取避險操作，以有效控管因匯率變動所產生之影響。而該公司 104 年度避險後兌換淨損益佔淨收益及稅前淨利比重較高，主要係因中國大陸貨幣政策調整，致美金兌人民幣匯率由 104 年初之 6.1248 元貶值至 104 年底之 6.4936 元，貶值幅度為 6.02%，使該公司之大陸子公司持有之外幣借款產生兌換損失 341,299 仟元所致。

2.該公司因應匯率變動所採取之具體措施

該公司所從事與匯率變動相關之交易部位，區分為因應客戶外匯業務買賣而產生之部位及對匯率預測所建立之相關外匯非避險性操作部位，前者部位以軋平為原則，後者則有訂定相關作業程序，加強各項風險之控管，嚴格控管交易員之授權額度及損失，爰此，匯率變動該公司收益獲利之影響甚微，相關因應措施如下：

- (1)加強各項風險之控管：對於交易員之部位及損失訂定限額，以有效控管因匯率變動所產生之影響。
- (2)隨時注意金融市場變化，掌握匯率波動趨勢，適時採取避險操作，降低匯率風險。

參、業務狀況

一、營業概況

(一)最近期及最近三個會計年度主要銷售對象及供應商(年度前 10 名或佔年度營業收入淨額 5%以上者)之變化分析

1.最近期及最近三個會計年度主要銷貨(放款)對象之名稱、金額及占年度營業收入比例

單位：新台幣仟元；%

| 項次 | 102 年度 | | | | 103 年度 | | | | 104 年度 | | | | 105 年上半年度 | | | |
|----|--------|-------------|-----------------|---------|--------|-------------|-----------------|---------|--------|-------------|---------------------|---------|-----------|-------------|---------------------|---------|
| | 名稱 | 年底放款
餘額 | 佔總放款金額
比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱 | 年底放款
餘額 | 佔總放款金額
比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱 | 年底放款
餘額 | 佔總放款
金額比率
(%) | 與發行人之關係 | 名稱 | 年底放款
餘額 | 佔總放款
金額比率
(%) | 與發行人之關係 |
| 1 | D | 2,495,628 | 2.08 | 無 | A | 2,448,000 | 1.83 | 無 | A | 2,448,000 | 1.64 | 無 | A | 2,448,000 | 1.61 | 無 |
| 2 | A | 2,448,000 | 2.04 | 無 | B | 2,220,258 | 1.66 | 無 | F | 2,325,100 | 1.56 | 無 | F | 2,314,205 | 1.52 | 無 |
| 3 | B | 2,096,488 | 1.75 | 無 | C | 1,855,322 | 1.39 | 無 | B | 2,314,620 | 1.56 | 無 | S | 1,800,000 | 1.19 | 無 |
| 4 | C | 1,667,696 | 1.39 | 無 | D | 1,711,394 | 1.28 | 無 | O | 1,773,410 | 1.19 | 無 | O | 1,764,499 | 1.16 | 無 |
| 5 | G | 1,441,701 | 1.20 | 無 | E | 1,420,992 | 1.07 | 無 | C | 1,450,000 | 0.97 | 無 | C | 1,450,000 | 0.96 | 無 |
| 6 | E | 1,409,750 | 1.17 | 無 | K | 1,200,000 | 0.90 | 無 | E | 1,367,579 | 0.92 | 無 | P | 1,301,600 | 0.86 | 無 |
| 7 | H | 1,311,810 | 1.09 | 無 | F | 1,186,025 | 0.89 | 無 | K | 1,200,000 | 0.81 | 無 | T | 1,291,624 | 0.85 | 無 |
| 8 | F | 1,274,675 | 1.06 | 無 | L | 1,112,262 | 0.83 | 無 | P | 1,189,000 | 0.80 | 無 | U | 1,203,579 | 0.79 | 無 |
| 9 | I | 1,239,241 | 1.03 | 無 | N | 1,110,732 | 0.83 | 無 | Q | 1,162,000 | 0.78 | 無 | Q | 1,162,000 | 0.77 | 無 |
| 10 | J | 1,166,672 | 0.97 | 無 | M | 1,073,009 | 0.80 | 無 | R | 1,000,000 | 0.67 | 無 | K | 1,152,910 | 0.76 | 無 |
| | 其他 | 103,526,727 | 86.22 | | 其他 | 118,202,557 | 88.52 | | 其他 | 132,693,828 | 89.10 | | 其他 | 135,851,899 | 89.53 | |
| 合計 | 合計 | 120,078,388 | 100.00 | | 合計 | 133,540,551 | 100.00 | | 合計 | 148,923,537 | 100.00 | | 合計 | 151,740,316 | 100.00 | |

資料來源：該公司提供

(1)主要銷貨對象變化(放款客戶)情形之原因並分析是否合理

該公司相關授信業務係提供社會大眾資金需求者主要資金之來源管道，其主要業務及服務對象係為上市櫃公司、一般公司行號之短、中、長期有擔保及無擔保放款提供服務。該公司 102~104 年度及 105 年上半年度前十大放款客戶以建設業、面板業及電子產業為主，最近三年度前十大放款金額增減變動，主要係各企業依其營運狀況，調整放款金額所致，惟該公司對單一客戶所承作之業務量佔該業務之年底餘額所佔比率微小，其中非前十大放款客戶佔總放款餘額比例分別為 86.22%、88.52%、89.10%及 89.53%，經評估該公司最近三年度之前十大銷售客戶之變化尚無重大異常之情形。

(2)是否有銷貨(放款)集中之風險

該公司及其子公司 102~104 年度及 105 年上半年度之放款金額分別為 120,078,388 仟元、133,540,551 仟元、148,923,537 仟元及 151,740,316 仟元，各年度放款金額呈現逐年成長之趨勢，而前十大放款對象佔當年度總放款之比率分別為 13.78%、11.48%、10.90%及 10.47%，故前十大主要放款客戶個別之放款金額均僅佔該公司年底放款總額之 3%以下，比重甚微。因此，該公司尚無放款業務集中之風險。

(3)該公司之授信政策

該公司授信業務包括短期、中長期放款、墊付國內應收款項、貼現、透支、保證、承兌及信用狀融資。

該公司對於客戶之授信政策，係配合金融市場客戶需求、政府產業發展政策，選擇具有產業前景之行業為目標市場，並依該公司資金狀況、政府法令、客戶借款用途及還款計劃之可行性、客戶之信用狀況、客戶之財務狀況、經濟景氣及產業狀況、客戶與該公司往來情形及擔保條件加以評估分析，隨時兼顧安全性、收益性、流動性、公益性、政策性、成長性等原則，於授信前均依「中華民國銀行公會會員徵信準則」、「中華民國銀行公會會員授信準則」及該公司「徵、授信業務手冊」各項規定辦理，如：「授信授權額度審核權限辦法」規範對於同一企業之授信，依其授信金額大小而適用不同之核決層級；而「集團企業/同一關係企業授信總額度核予及控管作業要點」，則規定集團企業及同一關係企業核定限額及相關管理程序。

2.最近三個會計年度及申請年度截至最近期止主要供應商(存款戶)(年度前十名或占年度進貨淨額五%以上者)之變化分析

(1)最近三個會計年度及申請年度截至最近期止主要供應商(存款戶)(年度前十名)名稱、進貨(存款)淨額佔當年度總存款百分比及其金額

單位:新台幣仟元

| 年度
排名 | 102 年底 | | | | 103 年底 | | | | 104 年底 | | | | 105 年 6 月底 | | | |
|----------|--------|-------------|-------------|---------|--------|-------------|-------------|---------|--------|-------------|-------------|---------|------------|-------------|-------------|---------|
| | 名稱 | 金額 | 佔全年度存款比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱 | 金額 | 佔全年度存款比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱 | 金額 | 佔全年度存款比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱 | 金額 | 佔全年度存款比率(%) | 與發行人之關係 |
| 1 | a | 10,323,000 | 8.54% | 無 | d | 10,401,512 | 6.65% | 無 | k | 16,000,000 | 9.26% | 無 | q | 14,100,000 | 7.91% | 無 |
| 2 | b | 5,375,000 | 4.45% | 無 | k | 9,000,000 | 5.75% | 無 | q | 10,750,000 | 6.22% | 無 | k | 13,000,000 | 7.30% | 無 |
| 3 | c | 5,000,000 | 4.14% | 無 | l | 8,323,000 | 5.32% | 無 | d | 8,134,358 | 4.71% | 無 | d | 10,874,358 | 6.10% | 無 |
| 4 | d | 4,801,512 | 3.97% | 無 | n | 8,300,000 | 5.30% | 無 | f | 6,150,000 | 3.56% | 無 | u | 6,166,497 | 3.46% | 無 |
| 5 | e | 4,696,000 | 3.88% | 無 | f | 8,242,000 | 5.27% | 無 | l | 3,400,000 | 1.96% | 無 | f | 4,850,000 | 2.72% | 無 |
| 6 | f | 4,542,000 | 3.76% | 無 | m | 8,175,000 | 5.22% | 無 | h | 3,039,569 | 1.76% | 無 | c | 4,500,000 | 2.53% | 無 |
| 7 | g | 4,000,000 | 3.31% | 無 | c | 4,500,000 | 2.88% | 無 | e | 3,000,000 | 1.74% | 無 | v | 3,500,000 | 1.96% | 無 |
| 8 | h | 3,618,469 | 2.99% | 無 | o | 4,326,388 | 2.76% | 無 | r | 3,000,000 | 1.74% | 無 | j | 2,781,088 | 1.56% | 無 |
| 9 | i | 2,650,000 | 2.19% | 無 | e | 3,168,720 | 2.02% | 無 | s | 3,000,000 | 1.74% | 無 | S | 2,249,949 | 1.26% | 無 |
| 10 | j | 2,516,680 | 2.08% | 無 | p | 2,626,019 | 1.68% | 無 | t | 3,000,000 | 1.74% | 無 | h | 2,218,966 | 1.25% | 無 |
| | 其他 | 73,358,008 | 60.69% | | 其他 | 89,452,648 | 57.15% | | 其他 | 113,300,978 | 65.57% | | 其他 | 113,961,065 | 63.95% | |
| | 合計 | 120,880,669 | 100.00% | | 合計 | 156,515,287 | 100.00% | | 合計 | 172,774,905 | 100.00% | | 合計 | 178,201,923 | 100.00% | |

資料來源：臺工銀提供

註 1：總存款餘額包括支票存款、活期存款、定期存款及匯出匯款等。

(2)最近三個會計年度及申請年度截至最近期止主要供應商(存款戶)之變化情形

該公司係屬工業銀行，其存款業務之對象限於公司組織之投資戶及依法設立之保險業與財團法人及政府機關，並以定期性存款及活期性存款為主，近年來全球由於資本市場及貨幣市場的成長，企業運用直接金融之比率增加，而該公司之存款業務則以提供企業及政府法人機關理財及孳息之管道，102~104 年底及 105 年截至 6 月底之存款總額分別為 120,880,669 仟元、156,515,287 仟元、172,774,905 仟元以及 178,201,923 仟元，其存款量維持穩定並有增加之趨勢，而該公司前十大主要存款客戶大多以中央健康保險署、勞工退休基金、保險公司、票券金融公司為主，存款業務並未有明顯集中之情形，該公司係國內第一家工業銀行，與政府機關及企業保持密切且良性之互動關係，經評估應無重大異常之情事。

(3)是否有進貨(存款)集中風險之評估

該公司存款業務係提供企業及政府法人機關理財及孳息之管道，102~104 年底及 105 年截至 6 月底之前十大存款客戶之存款金額佔總存款比重分別為 39.31%、42.85%、34.43%以及 36.05%，而個別客戶之存款佔總存款比重，均未超過 10%，故該公司應無存款過度集中之風險。

(二)最近期及最近三個會計年度，發行公司之財務報告及個體財務報告應收款項變動之合理性、備抵呆帳提列之適足性及收回可能性之評估，並與同業比較評估

臺工銀係屬銀行業，除就應收款項予以評估外，另就該公司最近期及最近三年度之貼現及放款等授信款項變動之合理性、備抵呆帳提列之適足性及收回可能性予以分析，並與主要業務及性質相似之聯邦商業銀行股份有限公司（簡稱聯邦銀行）、遠東國際商業銀行股份有限公司（簡稱遠東銀行）及安泰商業銀行股份有限公司（簡稱安泰銀行）予以比較說明如下：

1.應收款項

(1)應收款項變動之合理性

單位：新台幣仟元

| 公司名稱 | | 102 年度 | 103 年度 | 104 年度 | 105 年上半年度 |
|----------|------|------------|------------|------------|------------|
| 項目 | | | | | |
| 期末應收款項總額 | 臺工銀 | 13,318,796 | 17,407,926 | 20,849,353 | 22,190,240 |
| | 聯邦銀行 | 14,410,042 | 14,919,012 | 15,331,134 | 15,727,671 |
| | 遠東銀行 | 21,356,343 | 20,290,920 | 21,655,062 | 23,656,795 |
| | 安泰銀行 | 7,554,012 | 6,833,250 | 8,157,437 | 6,858,144 |

| | | | | | |
|------------------------|------|------------|------------|------------|------------|
| 備抵呆帳金額 | 臺工銀 | 165,980 | 324,994 | 403,591 | 443,686 |
| | 聯邦銀行 | 492,559 | 137,418 | 113,358 | 108,905 |
| | 遠東銀行 | 685,074 | 626,662 | 801,644 | 872,460 |
| | 安泰銀行 | 1,182,932 | 1,227,450 | 1,314,759 | 1,850,537 |
| 備抵呆帳佔應收款項
總額比例(%) | 臺工銀 | 1.25 | 1.87 | 1.94 | 2.00 |
| | 聯邦銀行 | 3.42 | 0.92 | 0.74 | 0.69 |
| | 遠東銀行 | 3.21 | 3.09 | 3.70 | 3.69 |
| | 安泰銀行 | 15.66 | 17.96 | 16.12 | 26.98 |
| 個體期末應收款項總
額 | 臺工銀 | 2,279,250 | 2,927,309 | 5,374,955 | 6,297,347 |
| | 聯邦銀行 | 14,018,862 | 14,815,670 | 15,254,731 | 15,675,350 |
| | 遠東銀行 | 21,145,355 | 19,359,953 | 20,417,087 | 22,118,652 |
| | 安泰銀行 | 7,549,801 | 6,829,044 | 8,152,136 | 6,853,459 |
| 個體備抵呆帳金額 | 臺工銀 | 12,724 | 25,805 | 64,953 | 134,636 |
| | 聯邦銀行 | 276,244 | 137,418 | 113,358 | 108,905 |
| | 遠東銀行 | 679,915 | 621,546 | 794,370 | 863,731 |
| | 安泰銀行 | 1,182,932 | 1,227,450 | 1,314,759 | 1,850,537 |
| 個體備抵呆帳佔應收
款項總額比例(%) | 臺工銀 | 0.56 | 0.88 | 1.21 | 2.14 |
| | 聯邦銀行 | 1.97 | 0.93 | 0.74 | 0.69 |
| | 遠東銀行 | 3.22 | 3.21 | 3.89 | 3.90 |
| | 安泰銀行 | 15.67 | 17.97 | 16.13 | 27.00 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告

註：合併應收款總額係包含應收分期銷貨及租賃款、應收證券融資款、應收利息、應收承購帳款、應收承兌票款、應收帳款及其他應收款。個體應收款總額係包含應收利息、應收承購帳款、應收承兌票款、應收帳款及其他應收款。

A.合併應收款項變動分析

該公司最近三年度及申請年度合併報表之子公司為臺工銀證券、臺工銀科技顧問、IBTH、臺工銀租賃、臺工銀柒創投、臺工銀證投顧、IBTSH、IBTS HK、IBTS Asia、EverTrust Bank、台駿國際、台駿津、中華票券、台遠科技、波士頓創投、IBTM USA 及 IBT Fortune 等，其合併應收款項主要係來自臺工銀及臺工銀租賃，應收款項包括應收分期銷貨及租賃款、應收承購帳款、應收利息、應收證券融資款等項目。102~104 年底及 105 年 6 月底之合併應收帳款總額分別為 13,318,796 仟元、17,407,926 仟元、20,849,353 仟元及 22,190,240 仟元，103 年底之合併應收款項較 102 年底增加 4,089,130 仟元，主係子公司-工銀租賃、台駿國際及台駿津業務持續成長，使應收分期銷貨及租賃款較前期增加 2,898,408 仟元，且因臺工銀業務擴張，亦使應收承購帳款增加 983,148 仟元；另 104 年底之合併應收款項較 103 年底增加 3,441,427 仟元，主要係因該公司積極開發優質客戶，業務持續擴張，使應收承購帳款增加 1,262,953 仟元及手續費等收入產生之應收帳款增加 1,808,533 仟元所

致；而 105 年 6 月底之合併應收款項較 104 年底增加 6.43%，增加幅度不大，故不擬深入分析；整體而言，該公司應收款項變動情形，尚無重大異常情事。

B.個體應收款項變動分析

該公司係屬銀行業，其應收款項主係應收承購帳款及應收利息等，102 年底～104 年底及 105 年 6 月底之應收帳款總額分別為 2,279,250 仟元、2,927,309 仟元、5,374,955 仟元及 6,297,347 仟元，該公司 103 年底之應收款項較 102 年底增加 648,059 仟元，主係業務擴張，使應收承購帳款增加 983,148 仟元所致；又該公司 104 年底之應收款項亦較 103 年底增加 2,447,646 仟元，主係因積極開發優質客戶，業務持續擴張，使應收承購帳款增加 1,262,953 仟元，及放款手續費與額度審理費等收入產生之應收帳款增加 533,650 仟元所致；而 105 年 6 月底之應收款項較 104 年底增加 922,392 仟元，主係投資交易之交割時點於截止日前，使應收投資交割款增加 1,343,956 仟元所致；整體而言，該公司應收款項變動情形，尚無重大異常情事。

(2)備抵呆帳提列之適足性及與採樣同業比較

A.應收款項備抵呆帳提列政策

在應收款項備抵呆帳提列政策方面，該公司及子公司中華票券分屬於銀行業及票券業，故應收款項之備抵呆帳提列政策係參照金管會訂定之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，又該公司及其子公司按授信戶之財務狀況及本息償付情形，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品由該公司及子公司自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

臺工銀 103 年度前，針對上述正常帳款(扣除對於我國中央及地方政府機關之債權餘額後)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良帳款，分別以債權餘額之 0.5%、2%、10%、50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準，另該公司依金管會發佈之金管銀法字第 10310000410 號令之規定，於 103 年 3 月 26 日董事會修訂「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」，將第一類帳款扣除對我國政府機關之債權後餘額需提列之備抵呆帳及保證責任準備比率，由 0.5%提高至 1%；該公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。而子公司中華票券 102~104 年度及 105 年上半年度針對上述正常帳

款(扣除對於我國中央及地方政府機關之債權餘額後)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良帳款，分別以債權餘額之1%、2%、10%、50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準。

而其餘子公司基於穩健保守原則，以帳款分類為基礎，輔以風險評分及帳款風險等級，並視減損狀況逐案評估，作為備抵呆帳提列之依據。

B. 備抵呆帳佔應收款項總額之比例分析暨同業比較

該公司 102~104 年底及 105 年 6 月底之合併備抵呆帳金額佔應收款項總額之比例分別為 1.25%、1.87%、1.94%及 2.00%，各年度提列之合併備抵呆帳金額分別為 165,980 仟元、324,994 仟元、403,591 仟元及 443,686 仟元；103 年度、104 年度之備抵呆帳金額及備抵呆帳金額佔應收款項總額之比例較 102 年度大幅增加，主要係因子公司臺工銀租賃及旗下大陸子公司於大陸地區經營租賃業務，主要業務對象為中小企業客群，由於大陸地區經濟成長減緩，使中小企業之經營首先面對挑戰，因而臺工銀租賃及旗下大陸子公司針對其應收分期款，依據授信案之風險情況，逐案評估並分別於 103 年度及 104 年度增提備抵呆帳 145,651 仟元及 39,204 仟元；而 105 年上半年度之備抵呆帳餘額增加 40,095 仟元，主要係該公司個體因針對應收衍生性商品違約交割款提列及沖銷之淨增加 69,158 仟元之備抵呆帳所致。與同業相較，該公司合併備抵呆帳金額佔應收款項總額之比例除 102 年度略低於各比較公司外，其餘年度均介於各比較公司間；考量同業提列水準及風險控管，其提列備抵呆帳佔應收帳款總額之比例尚屬合理。

而該公司個體 102~104 年底及 105 年 6 月底之備抵呆帳金額佔應收款項總額之比例分別為 0.56%、0.88%、1.21%及 2.14%，各年度提列之備抵呆帳金額分別為 12,724 仟元、25,805 仟元、64,953 仟元及 134,636 仟元。103 年度及 104 年度之備抵呆帳金額及備抵呆帳金額佔應收款項總額之比例較 102 年度大幅增加，主要係因該公司依金管會之規定，修訂「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」，將第一類帳款之備抵呆帳及保證責任準備比率，由 0.5%提高至 1%，且該公司各年度放款金額持續成長所致；而 105 年上半年度則因針對應收衍生性商品違約交割款提列及沖銷之淨增加 69,158 仟元之備抵呆帳，致 105 年 6 月底之備抵呆帳金額較 104 年底增加 69,683 仟元。與同業相較，該公司備抵呆帳提列佔應收款項總額比例除 104 年度及 105 年上半年度介於同業之間外，其餘年度均低於同業，主要係因該公司為工業銀行，並無法承做信用卡等高風險業務，故其備抵呆帳佔應收帳款總額之比例較低尚屬

合理。

2.貼現及放款淨額

(1)貼現及放款淨額變動之合理性

單位：新台幣仟元

| 年度 | | 102 年度 | 103 年度 | 104 年度 | 105 年上半年度 |
|----------------------|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 項目 | | | | | |
| 期末貼現及放款淨額 | 臺工銀 | 117,770,778 | 131,025,730 | 146,443,247 | 149,339,880 |
| | 聯邦銀行 | 227,974,804 | 255,787,180 | 278,801,052 | 270,521,580 |
| | 遠東銀行 | 292,517,032 | 319,176,466 | 334,063,822 | 330,800,347 |
| | 安泰銀行 | 185,828,247 | 191,009,268 | 179,947,097 | 179,022,889 |
| 資產總額 | 臺工銀 | 393,029,533 | 428,063,500 | 485,986,142 | 508,954,371 |
| | 聯邦銀行 | 440,154,972 | 486,481,573 | 508,489,197 | 519,706,481 |
| | 遠東銀行 | 492,191,720 | 521,977,917 | 546,554,881 | 551,489,885 |
| | 安泰銀行 | 348,246,710 | 335,076,452 | 322,504,805 | 305,944,960 |
| 期末貼現及放款淨額占資產總額之比例(%) | 臺工銀 | 29.96 | 30.61 | 30.13 | 29.34 |
| | 聯邦銀行 | 51.79 | 52.58 | 54.83 | 52.05 |
| | 遠東銀行 | 59.43 | 61.15 | 61.12 | 59.98 |
| | 安泰銀行 | 53.36 | 57.00 | 55.80 | 58.51 |
| 個體期末貼現及放款淨額 | 臺工銀 | 104,986,209 | 116,041,998 | 127,322,632 | 131,295,068 |
| | 聯邦銀行 | 230,142,592 | 257,632,121 | 280,781,558 | 272,814,004 |
| | 遠東銀行 | 292,517,032 | 319,176,466 | 334,063,822 | 330,800,347 |
| | 安泰銀行 | 185,828,247 | 191,009,208 | 179,947,097 | 179,022,889 |
| 個體資產總額 | 臺工銀 | 182,733,792 | 230,825,882 | 250,977,687 | 265,620,734 |
| | 聯邦銀行 | 436,460,784 | 481,551,483 | 502,926,701 | 512,582,091 |
| | 遠東銀行 | 492,105,686 | 521,382,776 | 546,472,983 | 551,046,262 |

| | | | | | |
|------------------------|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 安泰銀行 | 348,295,073 | 335,127,410 | 322,572,197 | 305,978,018 |
| 個體期末貼現及放款淨額占資產總額之比例(%) | 臺工銀 | 57.45 | 50.27 | 50.73 | 49.43 |
| | 聯邦銀行 | 52.73 | 53.50 | 55.83 | 53.22 |
| | 遠東銀行 | 59.44 | 61.22 | 61.13 | 60.03 |
| | 安泰銀行 | 53.35 | 57.00 | 55.79 | 58.51 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告

該公司及其子公司 EverTrust Bank 屬於銀行業，放款為主要業務之一，該公司及其子公司 102~104 年底及 105 年 6 月底貼現及放款淨額分別為 117,770,778 仟元、131,025,730 仟元、146,443,247 仟元及 149,339,880 仟元；而臺工銀 102~104 年底及 105 年 6 月底之貼現及放款淨額分別為 104,986,209 仟元、116,041,998 仟元、127,322,632 仟元及 131,295,068 仟元，個體及合併最近三年度及申請年度均呈逐年上升趨勢，臺工銀最近三年度貼現及放款淨額分別佔合併金額之 89%、89%、87%及 88%，故該公司及其子公司最近三年度及申請年度貼現及放款淨額增加，主要係受臺工銀授信業務成長所致。近年來，由於該公司將營運策略定位為「精品銀行」，同時持續深耕優質客戶，在兼具資產品質之前提下，逐年增加放款量，同時即使國內外經濟成長趨緩，企業紛紛調降資本支出，惟該公司仍積極投入各類聯貸案件，103 年度及 104 年度臺工銀分別完成 11 件及 8 件聯貸主辦案，又 104 年度因美國景氣回溫，使美國子公司放款業務增加，至 105 年上半年度則因該公司增加不動產商辦及建築授信等案件，以及香港分行營運持續成長，故使各年度放款金額呈現逐年成長之趨勢。整體而言，該公司放款及貼現之變動原因尚屬合理。

(2)貼現及放款淨額占資產總額之比例分析及採樣同業比較

該公司及其子公司 102~104 年底及 105 年 6 月底之貼現及放款淨額占資產總額比例分別為 29.96%、30.61%、30.13 %及 29.34%，在存放款業務穩定成長下，各年度貼現及放款淨額占資產總額之比例均穩定維持在 30% 左右，惟與同業相較各年度貼現及放款淨額占資產總額之比例，均低於比較同業，主係該公司受限於工業銀行業務範圍限制，放款對象侷限，同時該公司將營運策略定位為「精品銀行」，要求在兼具資產品質之前提下進行放款業務，另由於該公司旗下子公司亦有從事票券、證券、租賃及創投等業務，放款非其主要業務，故使合併後貼現及放款淨額占資產總額比例低於同業；經評估後尚無發現有重大異常情事，其變動情形尚屬合理。

該公司個體 102~104 年底及 105 年 6 月底之貼現及放款淨額占資產總額比例分別為 57.45%、50.27%、50.73%及 49.43%，103 年度貼現及放款淨額占資產總額比例較 102 年度下降 7.18%，主要係因該公司存放款業務擴張，惟 103 年度因 d 公司、k 客戶及 l 客戶等增加存款，使 103 年存款較前一年度增加 33,465,124 仟元，增加幅度為 31.05%，因而資產總額增加所致，而後續年度則變動幅度不大，故不擬深入分析。與同業相比，除 102 年度貼現及放款淨額占資產總額比例介於同業之間外，103、104 年度及 105 年上半年度皆低於各比較公司，主係該公司受限於工業銀行業務範圍限制，放款對象侷限，同時該公司將營運策略定位為「精品銀行」，要求在兼具資產品質之前提下進行放款業務所致，經評估後尚無發現有重大異常情事，其變動情形尚屬合理。

(3)備抵呆帳提列之適足性

單位：新台幣仟元

| 年度 | | 102 年度 | 103 年度 | 104 年度 | 105 年上半年度 |
|---------------------|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 項目 | | | | | |
| 備抵呆帳金額(放款及催收款) | 臺工銀 | 2,307,610 | 2,514,821 | 2,480,290 | 2,400,436 |
| | 聯邦銀行 | 2,524,436 | 2,567,114 | 2,796,860 | 3,117,793 |
| | 遠東銀行 | 4,263,480 | 4,758,137 | 4,532,791 | 4,469,388 |
| | 安泰銀行 | 2,090,011 | 2,371,059 | 2,675,134 | 2,594,007 |
| 貼現及放款總額 | 臺工銀 | 120,078,388 | 133,540,551 | 148,923,537 | 151,740,316 |
| | 聯邦銀行 | 230,499,240 | 258,354,294 | 281,597,912 | 273,639,373 |
| | 遠東銀行 | 296,780,512 | 323,934,603 | 338,596,613 | 335,269,735 |
| | 安泰銀行 | 188,214,746 | 193,779,253 | 182,966,203 | 181,859,090 |
| 備抵呆帳金額佔放款總額比率(%) | 臺工銀 | 1.92 | 1.88 | 1.67 | 1.58 |
| | 聯邦銀行 | 1.10 | 0.99 | 0.99 | 1.14 |
| | 遠東銀行 | 1.44 | 1.47 | 1.34 | 1.33 |
| | 安泰銀行 | 1.11 | 1.22 | 1.46 | 1.43 |
| 個體備抵呆帳金額(放款及催收款)(1) | 臺工銀 | 2,057,320 | 2,233,263 | 2,196,117 | 2,129,860 |
| | 聯邦銀行 | 2,524,436 | 2,567,114 | 2,796,860 | 3,117,793 |
| | 遠東銀行 | 4,263,480 | 4,758,137 | 4,532,791 | 4,469,388 |
| | 安泰銀行 | 2,090,011 | 2,371,059 | 2,675,134 | 2,594,007 |
| 個體逾期放款總額(2) | 臺工銀 | 525,512 | 397,385 | 357,900 | 357,900 |
| | 聯邦銀行 | 674,464 | 223,564 | 152,006 | 210,504 |
| | 遠東銀行 | 1,088,675 | 1,279,307 | 852,868 | 923,011 |
| | 安泰銀行 | 1,429,409 | 733,051 | 1,791,388 | 1,767,195 |
| 個體逾放比率(%) | 臺工銀 | 0.50 | 0.34 | 0.28 | 0.27 |
| | 聯邦銀行 | 0.29 | 0.09 | 0.05 | 0.08 |
| | 遠東銀行 | 0.37 | 0.39 | 0.25 | 0.28 |

| | | | | | |
|---------------------|------|--------|----------|----------|----------|
| | 安泰銀行 | 0.76 | 0.38 | 0.98 | 0.97 |
| 個體備抵呆帳覆蓋率(1)/(2)(%) | 臺工銀 | 391.49 | 561.99 | 613.61 | 595.10 |
| | 聯邦銀行 | 374.29 | 1,148.27 | 1,839.97 | 1,481.11 |
| | 遠東銀行 | 391.62 | 371.93 | 531.48 | 484.22 |
| | 安泰銀行 | 146.22 | 323.45 | 149.33 | 146.79 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告。

(註)逾期放款係依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；依該法規定，逾期款係指積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。

A.貼現及放款備抵呆帳提列政策

臺工銀並無消費性金融及個人金融業務，其放款業務依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」辦理，並將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，且就特定債權之擔保品由該公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，103 年度起，依金管會發佈之金管銀法字第 10310000410 號令之規定，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準。該公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

而子公司 EverTrust Bank 則基於穩健保守原則，以授信資產分類為基礎，輔以風險評分及授信風險等級，並視減損狀況逐案評估，作為備抵呆帳提列之依據。

B.備抵呆帳占貼現及放款總額之比例分析暨同業比較

該公司個體 102~104 年度及 105 年上半年度對貼現及放款提列之備抵呆帳金額分別為 2,057,320 仟元、2,233,263 仟元、2,196,117 仟元及 2,129,860 仟元，依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」列示之逾期放款總額則分別為 525,512 仟元、397,385 仟元、357,900 仟元及 357,900 仟元，逾放比率為 0.50%、0.34%、0.28% 及 0.27%，備抵呆帳覆蓋率為 391.49%、561.99%、613.61%及 595.10%；其最近三年度及申請年度之逾期帳款金額及逾放比率呈現逐年下降之趨勢，而最近三年度備抵呆帳覆蓋率則呈現逐年上升，顯示其整體放款品質及承受呆帳能力皆逐年上升。

與同業相較，該公司及其子公司 102~104 年度及 105 年上半年度之

逾放比率及備抵呆帳覆蓋率皆介於同業間，而該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之個體逾放及備抵呆帳覆蓋率亦皆介於同業間；經上述分析，足見該公司資產品質尚佳。另該公司備抵呆帳係依法令及該公司之規定之比例予以提列，並考量同業提列水準及風險控管，其提列之金額尚屬允當。

惟其美國子公司並不適用金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，故本券商擬以該公司及其子公司備抵呆帳佔貼現及放款總額之比例做為比較基礎，與同業比較：該公司及其子公司 102~104 年度及 105 年上半年度對貼現及放款提列之備抵呆帳金額分別為 2,307,610 仟元、2,514,821 仟元、2,480,290 仟元及 2,400,436 仟元，其備抵呆帳各年度金額差異不大，且在該公司及其子公司各年度放款金額逐年成長之情況下，備抵呆帳餘額並未大幅增加，又備抵呆帳佔貼現及放款總額之比例為 1.92%、1.88%、1.67%及 1.58%，與同業相較，該公司各年度備抵呆帳佔貼現及放款總額之比例均高於各採樣同業，顯示其備抵呆帳之提列應屬保守穩健，故其整體放款品質及承受呆帳能力尚屬正常。

3.收回可能性之評估

該公司參照金管會訂定之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，修訂「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」，逾期帳款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款科目。該公司除以提列適足之備抵呆帳外，亦積極加強清理逾期放款、催收款及呆帳。

該公司及其子公司中，僅臺工銀及美國子公司 EverTrust Bank 屬於銀行業，放款為主要業務之一，又美國子公司依其會計處理規定，逾期帳款之處理並未轉入催收款項下，惟 102 年度~104 年度及 105 年上半年度 EverTrust Bank 之放款總額僅佔合併放款總額之 10.21%、10.89%、12.69%及 12.07%，金額比重不大，且皆已提列適足之備抵呆帳餘額，而子公司臺工銀租賃之分期應收租賃款則依其分期租賃款之辦法處理，亦不轉入催收款項下；故該公司 102~104 年底及 105 年上半年度之合併催收款金額分別為 494,712 仟元、397,384 仟元、357,900 仟元及 357,900 仟元，且 102~104 年底及 105 年上半年度個體催收款金額與合併催收款相同，在放款金額逐年成長之際，催收款金額則呈減少之勢，顯見該公司授信品質管控尚屬得宜。

二、存貨概況

最近期及最近三個會計年度，發行公司之財務報告及個體財務報告存貨淨額變動之合理性、備抵存貨跌價損失與呆滯損失提列之適足性評估，並與同業比較

評估。

該公司係屬銀行業，並未有存貨之情況發生，故不適用本項評估。

三、最近期及最近三個會計年度之業績概況

(一)列表並說明發行公司最近期及最近三個會計營業收入、營業毛利及營業利益與同業比較之情形

單位：新台幣仟元

| 分析項目 | 年度
公司 | 102 年度 | 103 年度 | | 104 年度 | | 104 年
上半年度 | 105 年
上半年度 | |
|----------------------|----------|------------|------------|----------|------------|---------|---------------|---------------|----------|
| | | 金額 | 金額 | 成長率(%) | 金額 | 成長率(%) | 金額 | 金額 | 成長率(%) |
| 利息淨收益 | 臺工銀 | 2,134,450 | 2,705,114 | 26.74 | 3,453,330 | 27.66 | 1,537,528 | 2,066,067 | 34.38 |
| | 聯邦銀行 | 5,840,519 | 5,786,335 | (0.93) | 6,084,424 | 5.15 | 2,975,656 | 3,046,736 | 2.39 |
| | 安泰銀行 | 4,225,947 | 4,138,815 | (2.06) | 4,275,675 | 3.31 | 2,095,166 | 1,841,375 | (12.11) |
| | 遠東銀行 | 4,884,367 | 5,379,536 | 10.14 | 5,803,741 | 7.89 | 2,843,452 | 2,926,805 | 2.93 |
| 利息以外
淨收益
(損失) | 臺工銀 | 3,820,924 | 4,216,528 | 10.35 | 4,126,274 | (2.14) | 2,193,273 | 1,851,466 | (15.58) |
| | 聯邦銀行 | 4,650,027 | 5,148,606 | 10.72 | 5,656,298 | 9.86 | 2,458,588 | 2,758,613 | 12.20 |
| | 安泰銀行 | 2,335,572 | 3,045,439 | 30.39 | 3,581,748 | 17.61 | 1,655,928 | 1,404,338 | (15.19) |
| | 遠東銀行 | 4,653,695 | 5,497,412 | 18.13 | 5,423,986 | (1.34) | 2,606,529 | 2,264,319 | (13.13) |
| 淨收益
(損失) | 臺工銀 | 5,955,374 | 6,921,642 | 16.23 | 7,579,604 | 9.51 | 3,730,801 | 3,917,533 | 5.01 |
| | 聯邦銀行 | 10,490,546 | 10,934,941 | 4.24 | 11,740,722 | 7.37 | 5,434,244 | 5,805,349 | 6.83 |
| | 安泰銀行 | 6,561,519 | 7,184,254 | 9.49 | 7,857,423 | 9.37 | 3,751,094 | 3,245,713 | (13.47) |
| | 遠東銀行 | 9,538,062 | 10,876,948 | 14.04 | 11,227,727 | 3.22 | 5,449,981 | 5,191,124 | (4.75) |
| 放款
轉回利益
(呆帳費用) | 臺工銀 | (202,292) | (270,359) | 33.65 | (401,890) | 48.65 | (151,449) | (74,307) | (50.94) |
| | 聯邦銀行 | 95,868 | 494,806 | 416.13 | 113,942 | (76.97) | 22,923 | (107,143) | (567.40) |
| | 安泰銀行 | (196,560) | (197,045) | 0.25 | (404,093) | 105.08 | (318,617) | (918,093) | 188.15 |
| | 遠東銀行 | 18,171 | (70,318) | (486.98) | (32,816) | (53.33) | 220,225 | (5,780) | (102.62) |
| 營業費用 | 臺工銀 | 2,983,056 | 3,273,404 | 9.73 | 3,564,777 | 8.90 | 1,585,023 | 1,773,933 | 11.92 |
| | 聯邦銀行 | 7,178,056 | 7,691,951 | 7.16 | 8,014,400 | 4.19 | 3,816,987 | 4,068,121 | 6.58 |
| | 安泰銀行 | 3,016,584 | 3,258,285 | 8.01 | 3,328,911 | 2.17 | 1,703,966 | 1,574,885 | (7.58) |
| | 遠東銀行 | 5,993,126 | 6,506,210 | 8.56 | 6,575,291 | 1.06 | 3,280,123 | 3,229,258 | (1.55) |
| 稅前純益(損) | 臺工銀 | 2,770,026 | 3,377,879 | 21.94 | 3,612,937 | 6.96 | 1,994,329 | 2,069,293 | 3.76 |
| | 聯邦銀行 | 3,408,358 | 3,737,796 | 9.67 | 3,840,264 | 2.74 | 1,640,180 | 1,630,085 | (0.62) |
| | 安泰銀行 | 3,348,375 | 3,728,924 | 11.37 | 4,124,419 | 10.61 | 1,728,511 | 752,735 | (56.45) |
| | 遠東銀行 | 3,563,107 | 4,300,420 | 20.69 | 4,619,620 | 7.42 | 2,390,083 | 1,956,086 | (18.16) |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之合併財務報告

臺工銀及其子公司係屬銀行業、票券金融業、證券業、創投業及租賃業等，經核閱該公司最近三年度經會計師查核簽證之合併財務報告，其主要營業收入係來自於銀行業，經考量其營收比重與資本規模等因素後，以選取目前國內上市櫃公司中屬銀行業之聯邦銀行、安泰銀行與遠東銀行三者為採樣比較之同業公司。以下茲就該公司及其子公司之業務概況與採樣同業比較分析說明如下：

1.利息淨收益

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之利息淨收益分別為 2,134,450 仟元、2,705,114 仟元及 3,453,330 仟元及 2,066,067 仟元，呈現逐年上升之趨勢。

該公司係以授信業務為主要營運重心，故利息淨收益主要係來自於放款及貼現息收入。該公司積極深耕海內外客戶，並致力切入具利基之中堅企業市場，在該公司努力之下，103 年底之授信往來戶數為 1,027 戶，較 102 年底之 929 戶增加 98 戶，且 103 年度該公司新增 11 件聯貸主辦案，並完成 2 件陸資企業融資主辦案，另美國子公司 Ever Trust Bank 亦在美國房市逐漸回溫之影響，其放款餘額較 102 年度成長，使該公司 103 年底之整體合併貼現及放款餘額為 133,540,551 仟元較 102 年度之 120,078,388 仟元增加 13,462,163 仟元，其 103 年度之利息淨收益亦隨之增加。另該公司 104 年度整頓其授信客戶，汰弱留強及強化利潤較高、帳務品質較佳客戶之授信，致該公司 104 年底之授信客戶數為 944 戶，雖較 103 年底之 1,027 戶減少 83 戶，然該公司 104 年度增加 8 件聯貸主辦案，並新增 2 件陸資企業融資主辦案，且因 Ever Trust Bank 在美國市場景氣逐漸上升，商業不動產市場隨之升溫，使 Ever Trust Bank 於商業房地產及建築貸款亦較 103 年度成長，故使 104 年底整體合併放款餘額為 148,923,537 仟元較 103 年度之 133,540,551 仟元增加 15,382,986 仟元，利息淨收益亦隨之上升。

該公司 105 年上半年度持續開發客源，且增加不動產商辦及建築授信等案件，以及香港分行因屬營運成長階段，其授信案件亦呈現成長之趨勢，致 105 年上半年度之授信客戶較去年同期增加 82 戶，使 105 年上半年度之貼現及放款利息收入為 1,918,842 仟元較 104 年上半年度之 1,695,910 仟元增加 222,932 仟元，另該公司因持續增加債券投資部位，由 104 年上半年度債券投資部位平均餘額 203,607,414 仟元增加至 105 年上半年度之債券投資部位平均餘額 243,391,207 仟元，使 105 年上半年度之投資有價證券利息收入較去年同期之 663,237 仟元增加 186,148 仟元，且中央銀行在考量全球景氣仍具下行風險，於 104 年 9 月及 12 月及 105 年 3 月連續三次降息半碼，使 105 年上半年度之存款息為 548,849 仟元較去年同期之 635,490 仟元減少 86,641 仟元，在利息收入增加而利息費用減少之影響下，使該公司 105 年上半年度之利息淨收益 2,066,067 仟元較去年同期 1,537,528 仟元增加 528,539 仟元。

與同業公司比較，102~104 年度該公司之利息淨收益金額皆較採樣同業為低，而 105 年上半年度除安泰銀行放款業務衰退，致 105 年上半年度利息淨收益呈現負成長，而較該公司為低外，其餘採樣同業則呈現成長之趨勢，利息淨收益金額皆較該公司為高，主要係因該公司受限於工業銀行業務範圍限制，其存款及放款對象之侷限，故其在存款餘額及放款餘額皆低於採樣同業，致 102~104 年度之利息淨收益低於採樣同業。惟在該公司持續深耕優質客戶，在

兼具資產品質之前提下，逐年增加放款量，其放款及貼現金額逐年成長，其最近三年度及最近期之利息淨收益成長率皆優於採樣同業，且 105 年上半年度利息淨收益已高於安泰銀行。整體而言，該公司最近三年度及最近期之利息淨收益變動情形與同業相較尚屬合理，並無重大異常情事。

2.利息以外淨收益

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之利息以外淨收益分別為 3,820,924 仟元、4,216,528 仟元、4,126,274 仟元及 1,851,466 仟元，係包含手續費淨收益、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益、備供出售金融資產之已實現損益、持有至到期日金融資產之已實現損益、採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額、資產減損損失、兌換淨損益、以成本衡量之金融資產已實現損益、顧問服務收入及其他利息以外淨損益等。103 年度之利息以外淨收益較 102 年度增加 395,604 仟元，增加幅度 10.35%，主要係兌換淨損益由 102 年度之 (417,640) 仟元增加至 103 年度之 758,429 仟元，增加 1,176,069 仟元，惟因操作衍生工具之利益大幅下降，使該公司 103 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益為 1,735,457 仟元較 102 年度之 2,213,133 仟元減少 477,676 仟元，其變動原因詳評估報告參、三、(二)、1.、(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益及兌換淨損益之說明。又 103 年度台灣政經環境不穩定，使股市成交量下降，呈現先漲後跌之情形，該公司減少處分備供出售金融資產，使 103 年度之備供出售金融資產之已實現利益僅 338,146 仟元較 102 年度之 725,342 仟元減少 387,196 仟元所致。另該公司 104 年度之利息以外淨收益僅較 103 年度小幅減少 90,254 仟元，兩期尚無重大差異，故不擬深入分析。

該公司 105 年上半年度之利息以外淨收益較 104 年上半年度減少 341,807 仟元，主要係 105 年上半年度為兌換損失 421,556 仟元較去年同期之兌換利益 702,499 仟元減少兌換淨利益 1,124,055 仟元，惟因操作衍生工具之利益上升，使 105 年上半年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益為 965,297 仟元較 104 年上半年度之 506,274 仟元增加 459,023 仟元，其變動原因詳評估報告參、三、(二)、1.、(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益及兌換淨損益之說明。另由於該公司各項業務皆穩定成長，105 年上半年度之手續費淨收益為 1,095,029 亦較 104 年上半年度之 786,431 仟元增加 308,598 仟元所致。

與同業公司比較，該公司 103 年度利息以外淨收益成長 10.35%，其成長率均低於採樣同業，各同業銀行 103 年度利息以外淨收益之成長，主要受惠於美金匯率升值，使各同業公司 103 年度兌換淨損益皆較 102 年度大幅成長，另安泰銀行及遠東銀行因買賣金融資產操作得宜，使出售金融資產產生之收益大幅

成長所致。104 年度該公司利息以外淨收益較 103 年度衰退 2.14%，與同業公司比較，均低於同業公司，主要係因 104 年度美金匯率變動較大，呈現先貶再升之走勢，使該公司之兌換收益較 103 年度下降，而採樣同業中除遠東銀行因買賣金融資產產生損失及兌換利益減少，而呈現負成長外，其餘二家同業安泰銀行及聯邦銀行，則因買賣金融資產操作得宜及業績成長，使手續費收入增加，致其 104 年度之利息以外淨收益皆較 103 年度成長；另該公司 105 年上半年度利息以外淨收益變動情形與同業比較，除聯邦銀行因業務成長，使手續費淨收益較 104 年上半年度增加，致利息以外淨收益較去年同期成長 12.20%外，其餘同業 105 年上半年度利息以外淨收益之成長率皆呈現衰退，該公司 105 年上半年度利息以外淨收益衰退 15.58%，與同業變動趨勢一致。整體而言，該公司最近三年度及最近期之利息以外淨收益變動情形與同業相較尚屬合理，並無重大異常情事。

3.放款轉回利益(呆帳費用)

該公司針對不良授信資產，分別按授信戶之信用、債權擔保情形及預計可能收回程度而予以估計提列呆帳費用，轉回呆帳，並依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收呆帳處理辦法」等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，就特定債權之擔保品由該公司自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。該公司最近三年度及 105 年上半年度放款呆帳費用分別為 202,292 仟元、270,359 仟元、401,890 仟元及 74,307 仟元，最近三年度呈現逐年上升之趨勢，主要係隨著該公司之放款餘額及租賃金額逐年增加而上升。另 105 年上半年度之放款呆帳費用較 104 年上年度之 151,449 仟元減少 77,142 仟元，主要係因子公司中華票券收回呆帳費用 162,483 仟元較去年同期收回金額 79,621 仟元增加 82,862 仟元所致。綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上半年度放款呆帳費用之變動情形尚屬合理。

與同業公司比較，該公司 103 年放款呆帳費用成長率介於採樣同業之間，其中聯邦銀行係因 103 年度授信品質提升，使其呆帳回轉利益大幅增加，而遠東銀行則因 103 年度逾放比率上升，使其提列呆帳費用較 102 年度增加所致；104 年度之成長率則低於安泰銀行，高於聯邦銀行及遠東銀行，其中安泰銀行因 104 年度逾放比率上升，故其提列呆帳費用較 103 年度大幅增加所致。另 105 年上半年度放款呆帳費用成長率介於同業之間，其中聯邦銀行及安泰銀行因信用卡業務及放款業務之逾期帳款比率皆較去年同期上升，致其提列呆帳費用較去年同期大幅增加。各銀行間之放款轉回利益(呆帳費用)皆依其放款量及授信資產所提列，該公司之提列金額係介於採樣同業之間。整體而言，該公司最近

三年度及最近期之放款轉回利益(呆帳費用)變動情形與同業相較尚屬合理，並無重大異常情事。

4.營業費用

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之營業費用分別為 2,983,056 仟元、3,273,404 仟元、3,564,777 仟元及 1,773,933 仟元，係包含員工福利費用、折舊及攤銷費用及其他業務及管理費用。

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之員工福利費用分別為 1,725,625 仟元、1,911,264 仟元、2,102,288 仟元及 1,159,868 仟元，占各年度營業費用比重達五成以上，並呈現逐年上升之趨勢，103 年度員工福利費用較 102 年度增加 185,639 仟元，主要係因該公司之轉投資公司大陸台駿津租賃公司甫於 102 年成立後，103 年度大幅招收人員，使合併員工人數由 102 年度之 1,142 人增加至 1,189 人所致，且該公司 103 年度稅後獲利大幅成長，增列員工獎金，致使 103 年度薪資及獎金費用較 102 年度成長所致。104 年度之員工福利費用較 103 年度增加 191,024 仟元，主要係因該公司準備轉制為商業銀行，而增加個人金融部人員，且該公司於 104 年 4 月 1 日起調升員工薪資約 3%，使薪資費用上升所致。另 105 年上半年度員工福利費用較 104 年上半年度之 999,564 仟元增加 160,304 仟元，主要係因該公司持續增加員工，由 104 年上半年度之 1,180 人增加至 105 年上半年度之 1,312 人，使薪資費用由 104 年度之 532,766 上升至 105 年上半年度之 637,015 仟元增加 104,249 仟元，且臺工銀證券因處分證券經紀、承銷、自營及兼營期貨等業務，因而認列離職費用 53,014 仟元所致。

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之折舊及攤銷費用分別為 174,123 仟元、181,589 仟元、193,366 仟元及 98,414 仟元，呈現逐年上升之趨勢，主要係因該公司於 103~104 年度及 105 年上半年度進行部份辦公室修繕、運輸設備汰舊換新及該公司為發展電子金融業務而擴充電腦設備，致使折舊及攤銷費用逐年上升所致。

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之其他業務及管理費用分別為 1,083,308 仟元、1,180,551 仟元、1,269,123 仟元及 515,651 仟元，主要係租金支出、管理費、稅捐、董監事酬勞及車馬費、電腦作業及顧問費、交際費及勞務費等，102~104 年度及 105 年上半年度其他業務及管理費用呈現逐年上升之趨勢，主要係因該公司近年來放款業務、票券承銷業務及租賃業務持續成長，使相關業務費用及管理費用隨之成長所致。

與同業公司比較，該公司 103 年度、104 年度及 105 年上半年度營業費用增加幅度皆高於採樣同業，主要係因 103 年度增列員工獎金及大陸子公司台駿津大幅招收人員，使薪資及獎金費用增加所致；104 年度因增加個人金融部人

員，及調昇員工薪資，使薪資費用上升所致；105 年度因該公司持續增加員工，且臺工銀證券因處分證券經紀、承銷、自營及兼營期貨等業務，因而認列離職費用，使薪資費用增加所致。整體而言，該公司最近三年度及最近期之營業費用變動情形與同業相較尚屬合理，並無重大異常情事。

(二)列表並說明最近期及最近三個會計年度以「部門別」或「主要產品別」之營業收入、營業成本及營業毛利之變化情形是否合理

該公司屬銀行業，依據 104 年 7 月 28 日修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」新修訂之規定，收入及費用應按性質分類，並分別揭露利息淨收益、利息以外淨收益及營業費用之類別。因此，茲將該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之損益項目予以列示並分析如下：

1.營業收入變動表

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度 | 102 年度 | | 103 年度 | | 104 年度 | | 105 年上半年度 | |
|-----------------------|-----------|--------|------------|--------|------------|--------|-----------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 利息收入 | 4,674,425 | 50.83 | 5,564,810 | 55.20 | 6,368,437 | 59.52 | 3,438,473 | 59.55 |
| 利息外收入 | | | | | | | | |
| 手續費收入 | 1,305,307 | 14.19 | 1,533,438 | 15.21 | 1,758,942 | 16.44 | 1,124,534 | 19.47 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 | 2,213,133 | 24.06 | 1,735,457 | 17.22 | 1,807,277 | 16.89 | 965,297 | 16.72 |
| 備供出售金融資產之已實現利益 | 725,342 | 7.89 | 338,146 | 3.36 | 426,905 | 3.99 | 128,363 | 2.22 |
| 持有至到期日金融資產之已實現利益 | - | - | 402 | - | - | - | - | - |
| 兌換利益 | - | - | 758,429 | 7.52 | 95,924 | 0.90 | - | - |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 | 3,393 | 0.04 | 13,303 | 0.13 | 1,515 | 0.01 | 13,016 | 0.23 |
| 以成本衡量之金融資產已實現利益 | 3,879 | 0.04 | 37,963 | 0.38 | 64,518 | 0.60 | 14,434 | 0.25 |
| 顧問服務收入 | 34,267 | 0.37 | 32,712 | 0.33 | 31,504 | 0.30 | 18,687 | 0.32 |
| 其他非利息收益 | 236,939 | 2.58 | 65,884 | 0.65 | 144,716 | 1.35 | 71,645 | 1.24 |
| 合計 | 9,196,685 | 100.00 | 10,080,544 | 100.00 | 10,699,738 | 100.00 | 5,774,449 | 100.00 |

資料來源：臺工銀 102~104 年度經會計師查核簽證之合併財務報告。

(1)利息收入

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度合併利息收入分別為 4,674,425 仟元、5,564,810 仟元、6,368,437 仟元及 3,438,473 仟元，包含透支、擔保透支、短期放款、短期擔保放款、中期放款、中期擔保放款、長期放款及長期擔保放款之貼現及放款利息收入、存放及拆借同業利息收入、附賣回票債券投資利息收入、分期銷貨及租賃息收入、投資有價證券利息收入及其他利息收入等。以下針對主要利息收入來源-貼現及放款利息收入、投資有價證券利息收入、分期銷貨及租賃息收入之變動情形分析如下：

A.貼現及放款利息收入：該公司 102~104 年度及 105 年上半年度合併貼現及放款利息收入分別為 2,483,127 仟元、3,186,582 仟元、3,578,914 仟元及 1,918,842 仟元，佔利息總收入之比率分別為 53.12%、57.26%、56.20% 及 55.81%，顯示該公司係以授信業務為主要營運重心，為該公司最近三年度及最近期營業收入之主要來源。該公司 103 年度之貼現及放款利息收入較 102 年度增加 703,455 仟元，上升幅度為 28.33%，主要係因該公司積極深耕海內外客戶，並致力切入具利基之中堅企業市場，在該公司努力之下，103 年底之授信往來戶數為 1,027 戶，較 102 年底之 929 戶增加 98 戶，且 103 年度該公司完成 11 件聯貸主辦案，並完成 2 件陸資企業融資主辦案，另美國子公司 Ever Trust Bank 亦在美國房市逐漸回溫之影響，其放款餘額亦較 102 年度成長，使該公司 103 年底之整體合併貼現及放款餘額為 133,540,551 仟元較 102 年度之 120,078,388 仟元增加 13,462,163 仟元所致。104 年度之貼現及放款利息收入較 103 年度增加 392,332 仟元，上升幅度為 12.31%，主要係因該公司 104 年度整頓其授信客戶，汰弱留強及強化利潤較高、帳務品質較佳客戶之授信，使該公司 104 年底之授信客戶數為 944 戶，雖較 103 年底之 1,027 戶減少 83 戶，然該公司 104 年度增加 8 件聯貸主辦案，並新增 2 件陸資企業融資主辦案，且 Ever Trust Bank 在美國市場景氣逐漸上升，商業不動產市場隨之升溫，使商業房地產及建築貸款亦較 103 年度成長，使 104 年底整體合併放款餘額為 148,923,537 仟元較 103 年度之 133,540,551 仟元增加 15,382,986 仟元所致。該公司 105 年上半年度之貼現及放款利息收入為 1,918,842 仟元較 104 年上半年度之 1,695,910 仟元增加 222,932 仟元，主要係因該公司持續開發客源，且增加不動產商辦及建築授信等案件，以及香港分行因屬營運成長階段，其授信案件亦呈現成長之趨勢，致 105 年上半年度之授信客戶較去年同期增加 82 戶，使 105 年上半年度整體合併放款餘額為 151,740,316 仟元較 104 年上半年度之 140,980,306 仟元增加 10,760,010 仟元。

B.投資有價證券利息收入：該公司 102~104 年度及 105 年上半年度合併投資有價證券利息收入分別為 1,237,649 仟元、1,184,762 仟元、1,427,845 仟元及 849,385 仟元，佔利息總收入之比率分別為 26.48%、21.29%、22.42% 及 24.70%，主要係該公司及其子公司中華票券投資公司債券、政府債券、金融債券及可轉讓定存單所取得之利息收入。該公司 103 年度之投資有價證券利息收入較 102 年度減少 52,887 仟元，主要係 103 年全球經濟景氣雖持續復甦，但成長力道不如預期，使該公司之投資部位利率由 102 年度之 0.84%~3.70%降低至 103 年度之 0.81%~1.84%，致投資有價證券

利息收入較 102 年度略微減少。104 年度之投資有價證券利息收入較 103 年度增加 243,083 仟元，主要係因 104 年度台灣整體經濟環境不如預期，國內金融帳連續 3 季淨流出達 507.87 億美元，在面對全球景氣不佳及紅色供應鏈等威脅下，出口連續衰退，台灣經濟成長率亦不斷下修，且日本央行及歐洲央行皆已實施 QE 政策，中央銀行在考量全球景氣仍具下行風險，於 104 年 9 月及 12 月連續二次降息半碼，在預期降息之影響下，簽證、承銷商業本票及次級市場交易量增加，在市場資金成本持續低檔之影響下，拉升養券利差，該公司 104 年度之投資部位平均餘額及利率分別為 248,471,606 仟元及 0.77%~1.77% 皆較 103 年度之 226,301,794 仟元及 0.81%~1.84% 增加及上升，因 104 年度之投資部位較 103 年度增加，且利率較高之投資部位所佔比重較高，使投資有價證券利息收入因而較 103 年度增加。另該公司 105 年上半年度之投資有價證券利息收入較去年同期之 663,237 仟元增加 186,148 仟元，主要係因該公司持續增加投資部份，105 年上半年度之投資部位平均餘額及利率分別為 278,793,324 仟元及 0.60%~1.74%，而 104 年上半年度投資部位平均餘額及利率則分別為 233,459,816 仟元及 0.81%~1.75%，二期利率差異不大，惟 105 年上半年度之平均投資餘額則較去年同期增加 45,333,508 仟元，使 105 年上半年度投資有價證券利息收入因而較去年同期增加。

C. 分期銷貨及租賃息收入：102~104 年度及 105 年上半年度該公司合併分期銷貨及租賃息收入金額分別為 587,325 仟元、716,068 仟元、927,714 仟元及 492,207 仟元，佔利息總收入之比率分別為 12.56%、12.87%、14.57% 及 14.31%。該公司分期銷貨及租賃息收入主要係臺工銀租賃及其轉投資公司-台駿國際及台駿津所產生。臺工銀租賃於 100 年度成立後即積極發展租賃業務，業績逐年成長，且於設立當年度即轉投資大陸子公司-台駿國際，為第一家獲准於大陸設立租賃公司的台資銀行，在大陸當地提供台資企業長期融資租賃業務，台駿國際更於 104 年度在廣東新設中山分公司，此為台駿國際在大陸華南地區第二個營業據點，與東莞分公司分居珠江口東西二岸，在歷經二年的佈局後於 102 年度開始穩定快速成長，其營業收入呈現逐年成長之趨勢。另該公司於 102 年度於天津設立第二家轉投資租賃公司-台駿津，台駿津藉由台駿國際先前經營之客戶基礎及營運經驗，積極拓展天津地區之租賃業務。台駿國際及台駿津以設備租賃等多樣化的融資方式，提供當地台資企業在成長過程中所需之中長期資金來源，使 103~104 年度及 105 年上半年度業績呈現穩定成長之趨勢。綜上所述，該公司之分期銷貨及租賃息收入呈現逐年成長之趨勢，主要係因其轉投資之臺工銀租賃及其轉投資公司-台駿國際及台駿津其近年

來業績穩定成長所致。

綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上半年度利息收入之變化情形尚屬合理。

(2)手續費收入

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度合併手續費收入分別為 1,305,307 仟元、1,533,438 仟元、1,758,942 仟元及 1,124,534 仟元，包含保證業務手續費收入、放款業務手續費收入、經紀手續費收入、承銷業務手續費收入、信託業務手續費收入、租賃業務手續費收入、額度審理手續費收入、進出口業務手續費收入、承購業務手續費收入及其他手續費收入，以下針對各手續費收入變動情形說明如下：

A.保證業務手續費收入：保證業務手續費收入主要為商業本票保證業務、應收客戶保證其應負償還責任之保證款項等手續費收入，102~104 年度及 105 年上半年度保證業務手續費收入分別為 410,856 仟元、491,646 仟元、530,832 仟元及 289,561 仟元，佔整體手續費收入比重分別為 31.48%、32.06%、30.18%及 25.75%。該公司最近三年度及 105 年上半年度之保證業務手續費收入呈現逐年上升之趨勢，主要係因該公司之子公司中華票券積極發展商業本票保證及承銷業務，最近三年度及 105 年上半年度之商業本票保證餘額分別為 77,744,100 仟元、86,493,000 仟元、86,831,000 仟元及 91,617,400 仟元，使保證業務手續費收入逐年增加所致。

B.放款業務手續費收入：放款業務手續費收入係指聯貸主辦手續費、聯貸管理費、聯貸參貸手續費、應收帳款融資手續費等之相關手續費收入，102~104 年度及 105 年上半年度放款業務手續費收入分別為 301,601 仟元、199,883 仟元、227,111 仟元及 258,291 仟元，佔整體手續費收入比重分別 23.11%、13.04%、12.91%及 22.97%。該公司 103 年度之放款業務手續費收入較 102 年度減少 101,718 仟元，主要係因該公司 103 年度新增之聯貸案為 11 件較 102 年度之新增聯貸案 12 件減少，使聯貸主辦手續費、聯貸管理費、聯貸參貸手續費隨之減少所致。104 年度之放款業務手續費收入較 103 年度增加 27,228 仟元，主要係該公司 104 年承作之聯貸案中有部份屬跨境聯貸案，其案件架構較為複雜，故放款手續費收費較高，使 104 年放款業務手續費-主辦費為 139,045 仟元較 103 年度之 97,746 仟元增加 41,299 仟元所致。105 年上半年度之放款業務手續費收入為 258,291 仟元較 104 年上半年度之 129,849 仟元增加 128,442 仟元，主要係因該公司持續開發客源，且增加不動產商辦及建築授信等案件，以及香港分行因屬營運成長階段，其授信案件亦呈現成長之趨勢，致 105 年

上半年度之授信客戶較去年同期增加 82 戶，又因持續增加跨境聯貸案，其案件架構較為複雜，故放款手續費收費較高所致。

C.經紀手續費收入：經紀手續費收入係指該公司子公司-臺工銀證券從事證券經紀業務所產生之手續費收入，102~104 年度經紀手續費收入分別為 166,610 仟元、201,387 仟元及 171,014 仟元，佔整體手續費收入比重分別 12.76%、13.13%及 9.72%，103 年度因美國經濟表現相對穩健，使美國股市創下 17,991 之歷史高點，成為全球股市多頭的領頭市，台股 103 年上半年度亦受到國際股市激勵，一度來到 9,596 點，然 103 年下半年度受到證所稅大戶條款、富人稅及房地合一稅等負面因素影響，年終指數收在 9,307 點，但由於全年度股市呈現上漲趨勢，市場交投熱絡，致 103 年度之經紀手續費收入較 102 年度增加 34,777 仟元；104 年度全球經濟僅剩美國經濟尚稱穩健，中國經濟成長降溫，歐元區及亞洲主要經濟體皆下修經濟成長率，全球股市上下大幅震盪，台股在面對全球景氣不佳及紅色供應鏈等威脅下，出口連續衰退，經濟成長率亦不斷下修，年終指數收到 8,338 點，全年跌幅 10.4%，市場交易量減少，致 104 年度之經紀手續費收入較 103 年度減少 30,373 仟元。另臺工銀證券於 105 年 5 月 25 日股東臨時會決議通過將經紀業務之營業及財產讓與永豐金證券股份有限公司，並預計 105 年 9 月 26 日為移轉基準日完成交割。故該公司之證券經紀、承銷、自營及兼營期貨等業務開始縮減，致 105 年上半年度之經紀手續費收入(含停業部門 75,278 仟元)為 75,299 仟元較 104 年上半年度之經紀手續費收入 93,919 仟元減少 18,620 仟元。

D.承銷業務手續費收入：承銷業務手續費收入主要係簽證承銷商業本票及承銷股票之手續費收入。102~104 年度及 105 年上半年度承銷業務手續費收入分別為 150,136 仟元、185,270 仟元、285,423 仟元及 196,868 仟元，佔整體手續費收入比重分別 11.50%、12.08%、16.23%及 17.51%。該公司最近三年度及 105 年上半年度承銷業務手續費收入呈現逐年上升之趨勢，主要係因該公司之子公司中華票券積極拓展票券承銷，簽證承銷商業本票交易量增加，其最近三年度及 105 年上半年度簽證、承銷商業本票金額分別為 1,125,857,900 仟元、1,299,104,700 仟元、1,451,792,900 仟元及 776,798,700 仟元，金額逐年增加，承銷業務手續費收入亦逐年增加。

E.租賃業務手續費收入：該公司 102~104 年度及 105 年上半年度租賃業務手續費收入分別為 94,783 仟元、155,174 仟元、163,104 仟元及 120,251 仟元，佔整體手續費收入比重分別 7.26%、10.12%、9.27%及 10.69%。該公司最近三年度及 105 年上半年度租賃業務手續費收入逐年增加，主要係因該公司之子公司臺工銀租賃及其轉投資公司-台駿國際及台駿津，在

歷經二年的佈局後於 102 年度開始穩定快速成長，其最近三年度及 105 年上半年度合併分期銷貨及租賃息收入分別為 587,325 仟元、716,068 仟元、927,714 仟元及 492,207 仟元，逐年成長所致。

F. 額度審理手續費收入：額度審理手續費收入主要係指包括政府專案貸款補貼收入、融資額度建立手續費等，102~104 年度及 105 年上半年度額度審理手續費收入分別為 76,847 仟元、132,340 仟元、204,997 仟元及 178,781 仟元，佔整體手續費收入比重分別 5.89%、8.63%、11.65%及 15.90%。該公司 103 年度額度審理手續費收入較 102 年度增加 55,493 仟元，主要係該公司 103 年度辦理台商回台投資專案手續費收入為 19,862 仟元較 102 年度之 1,631 仟元增加 18,231 仟元及增加富陽光電、遠雄建設、香港商微電子國際、星路國際等客戶之貸款額度審理費共 34,080 仟元所致；104 年度額度審理手續費收入較 103 年度增加 72,657 仟元，主要係該公司 104 年度辦理台商回台投資專案手續費收入為 48,597 仟元較 103 年度之 19,862 仟元增加 28,735 仟元及增加國揚建設、凱祺建設、昌盛物料澳門離岸商等客戶之貸款額度審理費共 28,354 仟元所致。該公司 105 年上半年度額度審理手續費收入較 104 年上半年度之 114,521 增加 64,260 仟元，主要係因 105 年上半年度之授信客戶持續成長，較去年同期增加 82 戶，使額度審理手續費隨之增加所致。

G. 其他手續費收入：主要為信託業務手續費收入、進出口業務手續費收入、承購業務手續費收入及其他手續費收入，102~104 年度及 105 年上半年度之金額分別為 104,474 仟元、167,738 仟元、176,461 仟元及 80,782 仟元，佔整體手續費收入比重分別 8.00%、10.94%、10.03%及 7.18%，最近三年度其他手續費收入金額逐年上升，主要係該公司積極拓展應收帳款承購及進出口業務所致。

因該公司近年來積極拓展各項業務，並在銀行本業、租賃市場及票券市場均有長足之進展，致其相關之手續費收入亦隨之逐年增加，其變化情形應屬合理。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益及兌換淨損益

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。評價方式主要係以上市（櫃）股票及存託憑證係資產負債表日收盤價，開放型基金係資產負債表日淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日參考價。

該公司最近三年度及 105 年上半年度透過損益按公允價值衡量之金融

資產及負債利益分別為 2,213,133 仟元、1,735,457 仟元及 1,807,277 仟元及 965,297 仟元。其主要變動原因為衍生工具損益變動所致。該公司衍生工具主要包含利率交換合約、外匯換匯合約、遠期外匯合約、資產交換合約、外匯選擇權及承諾購買契約等。該公司所從事與匯率變動相關之交易部位，區分為因應客戶外匯業務買賣而產生之部位及對匯率預測所建立之相關外匯非避險性操作部位，前者部位以軋平為原則，後者則有訂定相關作業程序，加強各項風險之控管，嚴格控管交易員之授權額度及損失，及時注意金融市場變化，掌握匯率波動趨勢，適時採取避險操作，以有效控管因匯率變動所產生之影響。

而該公司最近三年度及 105 年上半年度之兌換淨損益分別為(417,640)仟元、758,429 仟元及 95,924 仟元及(421,556)仟元，其兌換淨損益主要係該公司外幣部位評價及衍生工具即期部位因匯率波動所產生之損益，故該公司之衍生工具淨損益中之避險操作應與兌換淨損益之變動綜合考量。

該公司最近三年度及 105 年上半年度之避險衍生工具損益分別為 477,532 仟元、(636,338)仟元、(315,837)仟元及 398,765 仟元，若扣除避險衍生工具損益後之避險後淨兌換損益分別為 59,892 仟元、122,091 仟元、(219,913)仟元及(22,791)仟元，其變動原因詳評估報告貳、二、(五)匯率變動情形之說明。

該公司最近三年度及 105 年上半年度衍生工具損益中之非避險衍生工具之淨損益分別為 426,799 仟元、650,138 仟元、512,354 仟元及(29,531)仟元。103 年度非避險衍生工具之淨損益較 102 年度增加 223,339 仟元，主要係該公司之外幣部位主要以美金計價，而 103 年度因受到美國 Fed 宣布結束 QE 政策之影響，在升息預期下導致美元走強，加上日本宣布新一輪量化寬鬆措施，造成日圓及韓元等亞洲國家貨幣競貶，臺灣央行為顧及出口競爭力，並兼顧穩定原則下，新台幣兌美元逐漸走貶，美金兌新台幣匯率由 102 年底之 29.95 元升值至 103 年底之 31.718 元，升值幅度為 5.9%所致。

該公司 104 年度非避險衍生工具之損益較 103 年度減少 137,784 仟元，主要係 104 年上半年受到國內出口衰退，經濟成長力道明顯偏弱，新台幣對美元走勢受歐洲央行及日本銀行宣布擴大量化寬鬆等外在因素影響，資金持續匯入國內，推升新台幣走升，美金兌新台幣匯率一度來到 30.541 價位，然 104 年度下半年國內經濟成長情勢未見改善，加以 104 年 10 月以來，美國 Fed 升息立場轉趨明確，導致新台幣兌美元呈現走貶趨勢，美金兌新台幣年底匯率為 33.066 元，104 年度美金匯率變化劇烈所致。

另該公司 105 年上半年度及 104 年上半年度非避險衍生工具損益分別為 (29,531)仟元及 400,699 仟元，105 年上半年度較 104 年上半年度減少 430,230

仟元，主要係因 105 年上半年度美金兌新台幣匯率由 104 年底之 33.066 元一度來到 1 月底之 33.65 元，之後緩步下跌至 6 月底之 32.29 元，使該公司 105 年上半年度產生非避險衍生工具損失所致。

(4)備供出售金融資產之已實現利益

該公司之備供出售金融資產之已實現利益項下主要係取得國內上市櫃之證券投資股息紅利收入及處分證券、基金受益憑證、公司債券及政府公債之利益。該公司 102~104 年度及 105 年上半年度備供出售金融資產之已實現損益，分別為 725,342 仟元、338,146 仟元、426,905 仟元及 128,363 仟元。

該公司 103 年度之備供出售金融資產之已實現損益較 102 年度減少 387,196 仟元，主要係 103 年度在證所稅大戶條款、富人稅、房地兩稅合一等負面因素逐漸發酵，加上台灣內部長期累積高房價、貧富對立問題，後又連續爆發假油食安風暴引發國內龐大民怨，導致內資持續退場，整體股市處於被壓抑情況，成交量明顯萎縮，至年底九合一縣市長選舉前，指數一度跌到 8501 低點，悉數回吐全年漲幅，後續雖然隨著美歐股市再度創高而反彈，但在大戶條款懸而未決情況下，市場人氣不易凝聚，迄年底指數反彈收在 9307 點，累計全年漲幅為 8.1%，該公司在此一市場環境下，減少處分備供出售金融資產，致 103 年度之備供出售金融資產之已實現利益僅 338,146 仟元。

104 年度之備供出售金融資產之已實現損益較 103 年度增加 88,759 仟元，主要係 104 年度台灣整體經濟環境不如預期，國內金融帳連續 3 季淨流出達 507.87 億美元，在面對全球景氣不佳及紅色供應鏈等威脅下，出口連續衰退，台灣經濟成長率亦不斷下修，且日本央行及歐洲央行皆已實施 QE 政策，中央銀行在考量全球景氣仍具下行風險，於 104 年 9 月及 12 月連續二次降息半碼，在預期降息之影響下，簽證、承銷商業本票及次級市場交易量增加，在市場資金成本持續低檔之影響下，拉升養券利差，使處分債券淨損益由 103 年度之 16,042 仟元增加至 104 年度之 42,290 仟元增加 26,248 仟元，另 104 年度新增認列處分 Polaris Group、杏國生技、Amphastar、泰宗等股票利益約 52,291 仟元，使 104 年度之備供出售金融資產之已實現利益較 103 年度增加所致。另 105 年上半年度之備供出售金融資產之已實現損益較去年同期之 184,204 仟元減少 55,841 仟元，主要係因台股大盤指數由 104 年 6 月底之 9,323 點下跌至 105 年 1 月底之 8,080 點，雖至 105 年 6 月底已彈升至 8,666 點，惟該公司投資相對較為保守，使獲利未如去年同期所致。

(5)其他營業收入

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度其他營業收入分別為 278,478 仟元、150,264 仟元、242,253 仟元及 117,782 仟元，總計佔各年度之營業收入淨額比重分別為 3.03%、1.49%、2.26%及 2.04%，所佔比重較低，非屬公司重要收入。該公司之其他營業收入係包括採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額、以成本衡量之金融資產已實現利益、顧問服務收入、持有至到期金融資產之已實現利益、政府補貼收入及處分政府擔保中小企業放款等其他收入，其各年度之金額及佔營業收入比重之變化情形不大，尚屬合理。

綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上半年度營業收入之變化情形，應屬合理。

2.銷貨成本變動表（成本及費用）

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度 | 102 年度 | | 103 年度 | | 104 年度 | | 105 年上半年度 | |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 利息費用 | 2,539,975 | 78.36 | 2,859,696 | 90.53 | 2,915,107 | 93.43 | 1,372,406 | 73.91 |
| 利息外費用 | | | | | | | | |
| 手續費費用 | 69,703 | 2.15 | 80,095 | 2.53 | 63,999 | 2.05 | 29,505 | 1.59 |
| 兌換損失 | 417,640 | 12.89 | - | - | - | - | 421,556 | 22.70 |
| 資產減損損失 | 213,993 | 6.60 | 219,111 | 6.94 | 141,028 | 4.52 | 33,449 | 1.80 |
| 合計 | 3,241,311 | 100.00 | 3,158,902 | 100.00 | 3,120,134 | 100.00 | 1,856,916 | 100.00 |

資料來源：臺工銀 102~104 年度經會計師查核簽證之合併財務報告。

(1)利息費用

利息費用為該公司主要之營業成本項目之一，其組成項目包括存款息、央行及同業融資息、應付金融債券息、附買回票券及債券息、應付商業本票貼現息、借款息等費用。該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之利息費用分別為 2,539,975 仟元、2,859,696 仟元、2,915,107 仟元及 1,372,406 仟元，呈現逐年上升之趨勢。該公司利息費用之多寡，主要取決於存款業務量之多寡以及利率之高低。該公司 102~104 年底及 105 年上半年度存款餘額分別為 120,880,669 仟元、156,515,287 仟元、172,774,905 仟元及 178,201,923 仟元，其存款量維持穩定增加之趨勢，而該公司前十大主要存款客戶大多以 k 客戶、f、保險公司、票券金融公司為主。該公司 103 年底之存款餘額較 102 年底增加 35,634,618 仟元，主要係因 103 年 l 客戶、n 客戶及 m 客戶存款餘額增加 14,475,000 仟元及 k 客戶存款餘額增加 9,000,000 仟元，共計增加存款餘額 23,475,000 仟元所致。104 年底之存款餘額較 103 年底增加 16,259,618 仟元，主要係因新增 k 客戶存款 7,000,000 仟元及 q 公司存款 10,750,000 仟元所致。另 105 年上半年度存款餘額雖較 104 年上半年度之 153,534,285 仟元增加 24,667,638 仟元，惟 104 年下半年度中央銀行

在考量全球景氣仍具下行風險，於 104 年下半年度至 105 年上半年度連續三次降息半碼，使 105 年上半年度之存款息為 548,849 仟元較去年同期之 635,490 仟元減少 86,641 仟元，致 105 年上半年度之利息費用較去年同期之 1,454,283 仟元減少 81,877 仟元。

綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上年度之利息費用係隨存款餘額及利率變動而有所差異，其變化情形尚屬合理。

(2)手續費支出

該公司手續費支出主要係包括股票及外匯經紀手續費、自營手續費、債券保管費、票券保管費、匯費支出及票交所手續費等支出。該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之手續費支出分別為 69,703 仟元、80,095 仟元、63,999 仟元及 29,505 仟元，佔整體營業成本及費用之比重均在 3%以下，尚無重大異常之變動。

(3)資產減損損失

該公司之資產減損損失主要係依據會計準則 IAS39「金融工具：認列與衡量」，並依據自行訂定之「直接投資提列損失作業辦法」辦理，評估個別投資可能遭受之損失狀況後討論通過個案提列投資損失，提案至董事會決議，或由個別投資戶自行辦理減資所造成，故每年資產減損損失狀況不同，增減變動係個別投資戶狀況之總合，該公司最近三年度及 105 年上半年度資產減損損失分別為 213,993 仟元、219,111 仟元及 141,028 仟元及 33,449 仟元，102 年度主要係提列備供出售及其他金融資產-福懋科技、理銘開發、驊宏資通、超寶光電及 Pacific Technology 之減損損失共 193,064 仟元；103 年度主要係提列備供出售及其他金融資產-Globe Immune、to-BBB、達鴻先進及台灣高鐵之減損損失共 191,082 仟元；104 年度主要係提列備供出售及其他金融資產- Globe Immune、百丹特生醫、嘉彰、F-龍燈及錦鑫光電之減損損失共 121,115 仟元；105 年上半年度主要係提列以成本衡量之金融資產-Acorn Campus Fund II 之減資損失 29,340 仟元，其變動情形經評估尚無重大異常。

綜上所述，該公司最近三年度及最近期營業成本及費用之變化情形，應屬合理。

(三)最近期及最近三個會計年度營業收入或毛利率變動達二〇%以上者，應做價量分析變動之原因，並敘明是否合理

該公司係屬銀行業，並無價量相關資料，故不適用本項之評估。

四、併購他公司尚未屆滿一完整會計年度者，評估併購之目的、效益、交易合理性等因素

該公司並無併購他公司尚未屆滿一完整會計年度之情事者，故不適用。

肆、財務狀況

一、列表並說明最近期及最近三個會計年度財務比率之分析，與同類別上市公司及未上市同業財務比率之比較分析，應包括財務結構、償債能力、經營能力及獲利能力。

(一)選擇採樣公司之理由

臺工銀及其子公司係屬銀行業、票券金融業、證券業、創投業及租賃業等，經核閱該公司最近三年度及 105 年上半年度經會計師查核簽證之合併財務報告，其主要營業收入係來自於銀行業，經考量其分行據點、產品業務比重與資本規模等因素後，以選取目前國內上市櫃公司中屬銀行業之聯邦銀行、安泰銀行與遠東銀行三者為採樣比較之同業公司。以下茲就該公司及其子公司之財務狀況與採樣同業比較分析說明如下：

(二)最近三年度及最近期財務比率分析及與同業比較

| 項目 | | 年度 | 102 年度 | 103 年度 | 104 年度 | 105 年
上半年度 |
|------|------------------------|------|--------|--------|--------|---------------|
| | | 公司別 | | | | |
| 財務結構 | 負債占總資產
比率(%) | 臺工銀 | 88.76 | 89.15 | 90.17 | 90.64 |
| | | 安泰銀行 | 92.75 | 91.65 | 90.55 | 90.21 |
| | | 遠東銀行 | 94.09 | 93.06 | 92.83 | 92.80 |
| | | 聯邦銀行 | 93.46 | 93.32 | 93.05 | 93.15 |
| | | 同業 | 93.40 | 93.15 | 92.88 | - |
| | 存款占淨值比
(倍) | 臺工銀 | 2.82 | 3.48 | 3.73 | 3.86 |
| | | 安泰銀行 | 10.96 | 9.39 | 8.16 | 8.09 |
| | | 遠東銀行 | 13.76 | 11.73 | 11.58 | 11.00 |
| | | 聯邦銀行 | 12.69 | 12.25 | 11.98 | 11.83 |
| | | 同業 | 11.81 | 11.30 | 11.00 | - |
| | 不動產及設備
占權益比率
(%) | 臺工銀 | 6.47 | 6.54 | 6.52 | 7.09 |
| | | 安泰銀行 | 3.68 | 3.44 | 2.83 | 2.78 |
| | | 遠東銀行 | 9.72 | 7.72 | 7.29 | 7.13 |
| | | 聯邦銀行 | 26.65 | 23.94 | 21.97 | 21.71 |
| | | 同業 | 17.98 | 16.62 | 15.58 | - |
| 償債能力 | 流動準備比率
(%) | 臺工銀 | 32.55 | 39.13 | 45.86 | 52.12 |
| | | 安泰銀行 | 48.10 | 38.56 | 36.43 | -(註 5) |
| | | 遠東銀行 | 33.29 | 31.10 | 30.19 | -(註 5) |
| | | 聯邦銀行 | 23.86 | 23.38 | 20.69 | -(註 5) |
| | | 同業 | 28.93 | 29.34 | 31.45 | - |
| 經營能力 | 存放比率(%) | 臺工銀 | 99.34 | 85.32 | 86.19 | 85.15 |
| | | 安泰銀行 | 68.05 | 73.76 | 73.60 | 75.02 |
| | | 遠東銀行 | 74.51 | 76.54 | 75.03 | 76.79 |
| | | 聯邦銀行 | 63.32 | 65.27 | 66.89 | 64.99 |
| | | 同業 | 76.63 | 76.36 | 73.68 | - |
| | 逾放比率(%)
(註 3) | 臺工銀 | 0.50 | 0.34 | 0.28 | 0.27 |
| | | 安泰銀行 | 0.76 | 0.38 | 0.98 | 0.97 |
| | | 遠東銀行 | 0.37 | 0.39 | 0.25 | 0.28 |

| | | | | | | | |
|------|----------------------------|-----------|------|----------|-------|-------|--------|
| | | | 聯邦銀行 | 0.29 | 0.09 | 0.05 | 0.08 |
| | | | 同業 | 0.40 | 0.27 | 0.24 | - |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%)
(註 4) | | 臺工銀 | 0.74 | 0.81 | 0.75 | 0.63 |
| | | | 安泰銀行 | 0.98 | 0.93 | 0.90 | 0.81 |
| | | | 遠東銀行 | 0.86 | 0.84 | 0.83 | 0.69 |
| | | | 聯邦銀行 | 0.85 | 0.85 | 0.86 | 0.78 |
| | | | 同業 | 0.75 | 0.79 | 0.76 | - |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%)
(註 4) | | 臺工銀 | 2.38 | 2.56 | 2.54 | 2.53 |
| | | | 安泰銀行 | 3.06 | 3.00 | 3.10 | 3.10 |
| | | | 遠東銀行 | 2.95 | 3.00 | 2.74 | 2.59 |
| | | | 聯邦銀行 | 2.57 | 2.40 | 2.36 | 2.23 |
| | | | 同業 | 2.22 | 2.26 | 2.24 | - |
| | 總資產週轉率(次)
(註 4) | | 臺工銀 | 1.61 | 1.69 | 1.66 | 1.57 |
| | | | 安泰銀行 | 1.88 | 2.10 | 2.39 | 2.07 |
| | | | 遠東銀行 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 1.89 |
| | | | 聯邦銀行 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 2.26 |
| | | | 同業 | 1.67 | 1.77 | 1.68 | - |
| | 員工平均收益額(仟元) | | 臺工銀 | 5,215 | 5,821 | 6,203 | 5,972 |
| | | | 安泰銀行 | 3,737 | 3,919 | 4,375 | -(註 5) |
| | | | 遠東銀行 | 3,761 | 4,204 | 4,360 | 4,099 |
| | | | 聯邦銀行 | 2,974 | 3,014 | 3,078 | 3,035 |
| | | | 同業 | 4,599 | 5,158 | 5,061 | - |
| | 員工平均獲利額(仟元) | | 臺工銀 | 1,906 | 2,316 | 2,390 | 2,451 |
| | | | 安泰銀行 | 1,504 | 1,747 | 1,835 | -(註 5) |
| | | | 遠東銀行 | 1,207 | 1,429 | 1,520 | 1,299 |
| | | | 聯邦銀行 | 819 | 861 | 823 | 647 |
| | | | 同業 | 1,612 | 1,980 | 1,929 | - |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%)
(註 4) | | 臺工銀 | 0.59 | 0.67 | 0.64 | 0.65 |
| | | | 安泰銀行 | 0.75 | 0.94 | 1.00 | 0.28 |
| | | | 遠東銀行 | 0.64 | 0.73 | 0.73 | 0.60 |
| | | | 聯邦銀行 | 0.68 | 0.67 | 0.63 | 0.48 |
| | | | 同業 | 0.68 | 0.79 | 0.75 | - |
| | 權益報酬率(%)
(註 4) | | 臺工銀 | 5.10 | 6.27 | 6.40 | 6.96 |
| | | | 安泰銀行 | 10.69 | 12.03 | 11.27 | 2.94 |
| | | | 遠東銀行 | 11.05 | 11.37 | 10.43 | 8.37 |
| | | | 聯邦銀行 | 10.71 | 10.24 | 9.31 | 7.00 |
| | | | 同業 | 10.26 | 11.65 | 10.58 | - |
| | 占實收資本額比率 | 營業利益 | 臺工銀 | 不適用(註 1) | | | |
| | | | 安泰銀行 | | | | |
| | | | 遠東銀行 | | | | |
| | | | 聯邦銀行 | | | | |
| | | | 同業 | | | | |
| | | 稅前純益(註 4) | 臺工銀 | 11.59 | 14.13 | 15.11 | 16.51 |
| | | | 安泰銀行 | 19.93 | 22.20 | 24.55 | 4.48 |
| | | | 遠東銀行 | 15.08 | 15.03 | 15.23 | 12.90 |
| | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|------|------------------|--|------|----------|----------|---------|--------|
| | (%) | | 聯邦銀行 | 15.38 | 15.25 | 14.74 | 12.51 |
| | | | 同業 | 17.32 | 19.98 | 18.59 | - |
| | 純益率(%) | | 臺工銀 | 36.54 | 39.78 | 38.53 | 41.04 |
| | | | 安泰銀行 | 40.25 | 44.56 | 41.94 | 13.69 |
| | | | 遠東銀行 | 32.10 | 34.00 | 34.86 | 31.70 |
| | | | 聯邦銀行 | 27.53 | 28.56 | 26.74 | 21.33 |
| | | | 同業 | 35.06 | 38.39 | 38.11 | - |
| | 每股盈餘(元) | | 臺工銀 | 0.47 | 0.74 | 0.72 | 0.38 |
| | | | 安泰銀行 | 1.57 | 1.91 | 1.96 | 0.26 |
| | | | 遠東銀行 | 1.30 | 1.31 | 1.30 | 0.54 |
| | | | 聯邦銀行 | 1.18 | 1.19 | 1.20 | 0.47 |
| | | | 同業 | - | - | - | - |
| 現金流量 | 現金流量比率
(%) | | 臺工銀 | 不適用(註 2) | | | |
| | | | 安泰銀行 | | | | |
| | | | 遠東銀行 | | | | |
| | | | 聯邦銀行 | | | | |
| | | | 同業 | | | | |
| | 淨現金流量允
當比率(%) | | 臺工銀 | (68.99) | 75.24 | 9.59 | 49.80 |
| | | | 安泰銀行 | (478.13) | (158.73) | (63.00) | -(註 5) |
| | | | 遠東銀行 | 1,263.15 | - | 137.78 | -(註 5) |
| | | | 聯邦銀行 | 315.88 | 214.41 | 115.75 | -(註 5) |
| | | | 同業 | - | - | - | - |
| | 現金再投資比
率(%) | | 臺工銀 | 不適用(註 2) | | | |
| | | | 安泰銀行 | | | | |
| | | | 遠東銀行 | | | | |
| | | | 聯邦銀行 | | | | |
| | | | 同業 | | | | |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告、同業股東會年報、中央銀行「金融機構業務概況年報」、「本國銀行營運績效季報」、銀行局「金融業務統計輯要」、「本國銀行資產報酬率與淨值報酬率」

註 1：依據「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，「綜合損益表」無「營業利益」科目，故「營業利益占實收資本額比率」不適用。

註 2：依據「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，銀行資產及負債宜依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，「資產負債表」無「流動負債」及「其他非流動資產」科目，故「現金流量比率」及「現金再投資比率」均不適用。

註 3：逾期放款係依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；依該法規定，逾期款係指積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。

註 4：為與以前年度比較，故計算時予以年化。

註 5：非公開資訊，故無法取得。

註 6：財務分析之計算公式列示如下：

1.財務結構

- (1)負債占總資產比率＝負債總額／資產總額。
- (2)存款占淨值比＝存款總額／淨值。
- (3)不動產及設備占權益比率＝不動產及設備淨額／權益淨額。

2.償債能力

- (1)流動準備比率＝中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。

3.經營能力

- (1)存放比率=放款總額／存款總額。
- (2)逾放比率=逾期放款總額／放款總額。
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率=存款相關利息支出總額／年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率=授信相關利息收入總額／年平均授信餘額。
- (5)總資產週轉率=淨收益／平均資產總額。
- (6)員工平均收益額=淨收益／員工總人數。
- (7)員工平均獲利額=稅後純益／員工總人數。

4.獲利能力

- (1)資產報酬率=稅後損益／平均資產總額。
- (2)權益報酬率=稅後損益／平均權益總額。
- (3)營業利益占實收資本額比率=營業利益／實收資本額。
- (4)稅前純益占實收資本額比率=稅前純益／實收資本額。
- (5)純益率=稅後損益／淨收益。
- (6)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)／加權平均已發行股數。

5.現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量／流動負債。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出+現金股利)。
- (3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)／(不動產、廠房及設備毛額+長期投資+其他非流動資產+營運資金)。

(三)財務比率變動分析與同業比較

1.財務結構

(1)負債占總資產比率

由於銀行業主要係擔任儲蓄者與投資者之間的中介橋樑以提供融資服務，股東關心的主要為經營績效及淨值報酬率(=稅後純益/股東權益；Return on Equity；簡稱 ROE)，只要銀行資金運用之收益大於負債之成本，則財務槓桿倍數愈高，銀行所能創造之利潤愈多，ROE 將愈高，對股東也愈有利。因此，國內銀行業之平均負債占總資產比率約在 90%以上。

然而銀行之負債主要來自於對社會大眾之吸收存款，其次為銀行同業存款及拆放，若自有資本比率偏低，當銀行資金運用之收益低於負債之成本，則財務槓桿倍數愈高，銀行所承受之損失愈大，一旦銀行資本無法吸收損失時，償債能力隨之發生問題，對債權人及股東均較無保障。

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之負債占總資產比率分別為 88.76%、89.15%、90.17%及 90.64%。由於該公司目前股本規模為 239 億，為規模相對較小之銀行，故在考量長期運作穩定性及承受風險情形下，負債占總資產比率除 105 年上半年度高於安泰銀行外，其餘年度雖略低於採樣同業及產業平均，但仍穩定維持在 88%以上。

(2)存款占淨值比

存款佔淨值比係用以衡量金融機構若產生擠兌情形時，自有資金之因

應狀況，該比率越低代表對存款之保障越高，臺工銀 102~104 年度及 105 年上半年度之存款佔淨值比分別為 2.82 倍、3.48 倍、3.73 倍及 3.86 倍。其各年度之變動主係因存款餘額變動所致。該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之存款餘額分別為 120,880,669 仟元、156,515,287 仟元、172,774,905 仟元及 178,201,923 仟元，103 年底之存款餘額較 102 年底增加 35,634,618 仟元，主要係因 103 年度增加 l 客戶、n 客戶及 m 客戶之存款餘額增加 14,475,000 仟元及 k 客戶存款餘額增加 9,000,000 仟元，使存款餘額增加 23,475,000 仟元所致；又 104 年底之存款餘額較 103 年底增加 16,259,618 仟元，主係因新增 k 客戶存款 7,000,000 仟元及 q 公司存款 10,750,000 仟元所致；而 105 年上半年度之存款餘額較 104 年底增加 5,427,018 仟元，主係因 q 公司之存款餘額增加 3,350,000 仟元及 d 公司存款餘額增加 2,740,000 仟元所致；故存款佔淨值比率持續提升。惟存款佔淨值比與採樣同業及同業平均相較，於各年度仍顯著低於採樣同業及產業平均，故財務結構屬相對穩健。

(3)不動產及設備占權益比率

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之不動產及設備占權益比率分別為 6.47%、6.54%、6.52%及 7.09%。102~104 年度不動產及設備占權益比率大致相當，故不擬深入分析；而 105 年上半年度之不動產及設備占權益比率較 104 年度上升 0.57%，主要係該公司於 105 年度因業務需求，與廠商簽訂辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約，進行室內裝修及電腦軟體更新，致未完工程及預付設備款由 104 年底之 255,635 仟元增加 293,594 仟元至 105 年 6 月底之 549,229 仟元；不動產及設備-淨額亦隨之由 104 年底之 3,017,250 仟元增加 254,439 仟元至 105 年 6 月底之 3,271,689 仟元。另不動產及設備占權益比率與採樣同業相較，於各年度均低於聯邦銀行及遠東銀行，高於安泰銀行，而差異主要來自於各銀行自有行舍數量不同所致。

綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上半年度之財務結構，尚無重大異常之情形。

2.償債能力

(1)流動準備比率

流動準備比率係中央銀行規定之實際流動準備／應提流動準備，此比率越高，則表示銀行的流動能力越佳，但是同時銀行信用擴張的能力會有所受限。該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之流動準備比率分別為 32.55%、39.13%、45.86%及 52.12%。103 年度之流動準備比率較 102 年度上升 6.58%，主係因超額準備日平均餘額增加 373,145 仟元及金融業互拆淨

貸差日平均餘額減少 4,004,839 仟元所致；自 103 年度以來，全球景氣和緩復甦，帶動國內出口穩定成長，加上市場活絡、消費者信心持續上升，民間消費及投資意願提高，市場資金大致呈現寬鬆情勢，維持銀行超額準備於適中水準，故超額準備增加；而金融業拆款利率方面，自 103 年度以來，由於國內經濟緩步復甦，通膨展望尚在可控制範圍的情況下，央行持續透過公開市場操作，彈性調節市場資金，維持適度寬鬆局面，金融業拆款利率維持穩定，故金融業互拆淨貸差減少。104 年度之流動準備比率較 103 年度上升 6.73%，主係因公債及中央銀行定期存單增加所致；因近期國內景氣不佳，中央銀行自 104 年第三季起連續降息兩次，預期未來 GDP 成長仍為負數，且市場預期中央銀行未來降息機率高，故新增買進公債的備供部位以增加收益；又因 104 年初中央銀行因應農曆年關後通貨回籠、金融機構資產配置及滿足銀行需求，因此央行增加定存單發行金額，將擴大自市場回收資金規模，故買進中央銀行定期存單，以減少閒置資金且保留資金流動性，故使臺灣工銀 104 年度帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產之政府公債及可轉讓定存單分別較 103 年度增加 4,790,268 仟元及 6,437,064 仟元。105 年上半年度之流動準備比率較 104 年度上升 6.26%，主係因近期經濟前景轉弱，央行於 105 年上半年度再度降息一次，加上英國脫歐使外銷蒙上陰影，預期未來 GDP 成長仍為負數，且市場預期中央銀行未來降息機率高，故新增買進公債的備供部位以增加收益；此外，買進中央銀行定期存單，以減少閒置資金且保留資金流動性；故使臺灣工銀 105 年上半年度帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產之政府公債及可轉讓定存單分別較 104 年度增加 5,777,686 仟元及 2,854,783 仟元。另流動準備比率與採樣同業及同業平均相較，除 102 年低於安泰銀行及遠東銀行外，103~104 年度均顯著高於採樣同業及同業平均，故財務結構尚屬穩健。

綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上半年度之償債能力，尚稱良好。

3.經營能力

(1)存放比率

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之存放比率分別為 99.34%、85.32%、86.19%及 85.15%，均維持一定比重，主要係因該公司持續推展存、放款業務，且長期以來肩負台灣中小企業融資與輔導之專責金融機構，並已在中小企業之金融服務領域接近 20 年，存、放款業務均相當穩定。103 年度之存放比率較 102 年度下降 14.02%，主要係因 103 年度增加 l 客戶、n 客戶及 m 客戶之存款餘額增加 14,475,000 仟元及 k 客戶存款餘額增加

9,000,000 仟元，使存款餘額增加 23,475,000 仟元所致，故存放比率下降；又 104 年度之存放比率較 103 年度增加 0.87% 及 105 年上半年度之存放比率較 104 年度減少 1.04%，惟因差異微小，故不擬深入分析。另存放比率與採樣同業及同業平均相較，於各年度均顯著高於採樣同業及產業平均，顯見該公司之經營能力尚稱穩健。

(2) 逾放比率

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之逾放比率分別為 0.50%、0.34%、0.28% 及 0.27%。最近三年度及 105 年上半年度之逾期帳款金額及逾放比率呈現逐年下降之趨勢，顯示其整體放款品質及承受呆帳能力皆逐年上升。另逾放比率與採樣同業及同業平均相較，於各年度皆介於採樣同業之間，略高於同業平均惟差異微小。

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之利息支出占年平均存款餘額比率分別為 0.74%、0.81%、0.75% 及 0.63%；該公司各年度之存款係以定期存款為主，且占各年度存款餘額之比率均達 8 成以上。103 年度之利息支出占年平均存款餘額比率較 102 年度上升 0.07%，主要係因 103 年度增加 l 客戶、n 客戶及 m 客戶之存款餘額增加 14,475,000 仟元及 k 客戶存款餘額增加 9,000,000 仟元，使存款餘額增加 23,475,000 仟元，且上述存款以定存為主，其利率較高所致；104 年度之利息支出占年平均存款餘額比率較 103 年度下降 0.06%，主係因臺工銀定期存款占存款比率較前一年度下降 2.95%，而 104 年定期存款平均利率約為活期存款平均利率之 2.71 倍所致；105 年上半年度之利息支出占年平均存款餘額比率較 104 年度下降 0.12%，主係因 104 年下半年度中央銀行在考量全球景氣仍具下行風險，於 104 年 9 月及 12 月連續二次降息半碼，使 105 年上半年度之存款息為 548,849 仟元較去年同期之 635,490 仟元減少 86,641 仟元所致。另利息支出占年平均存款餘額比率與採樣同業及同業平均相較，於各年度均略低於採樣同業，惟約與同業平均相等。另該公司未來轉制為商業銀行後，將透過投入個人金融新業務，帶動企業持續成長，以期在高度競爭環境下，提升公司經營能力。

(4) 利息收入占年平均授信餘額比率

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之利息收入占年平均授信餘額比率分別為 2.38%、2.56%、2.54% 及 2.53%。103 年度之利息收入占年平均授信餘額比率較 102 年度上升 0.18%，主係因該公司積極深耕海內外客戶，並致力切入具利基之中堅企業市場所致；又 103~105 年上半年度利息收入

占年平均授信餘額比率大致相當，故不擬深入分析。另利息收入占年平均授信餘額比率與採樣同業及同業平均相較，除 102 年度低於採樣同業外，103~104 年度及 105 年上半年度皆介於採樣同業之間，各年度均略高於同業平均。另該公司未來轉制為商業銀行後，將透過投入個人金融新業務，帶動企業持續成長，以期在高度競爭環境下，提升公司經營能力。

(5)總資產週轉率

該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之總資產週轉率分別為 1.61%、1.69%、1.66%及 1.57%。103 年度之總資產週轉率較 102 年度上升 0.08%，主係因該公司積極深耕海內外客戶，並致力切入具利基之中堅企業市場，在該公司努力之下，103 年底之授信往來戶數為 1,027 戶，較 102 年底之 929 戶增加 98 戶，且 103 年度該公司新增 11 件聯貸主辦案，並完成 2 件陸資企業融資主辦案，另美國子公司 Ever Trust Bank 亦在美國房市逐漸回溫之影響，其放款餘額較 102 年度成長，使該公司 103 年底之整體合併貼現及放款餘額為 133,540,551 仟元較 102 年度之 120,078,388 仟元增加 13,462,163 仟元，其 103 年度之利息淨收益亦隨之增加所致。另 104 年度之總資產週轉率僅較 103 年度微幅下降 0.03%，差異甚微，故不擬深入分析。又 105 年上半年度之總資產週轉率較 104 年度下降 0.09%，主係因該公司持續增加債券投資，使該公司之備供出售金融資產由 104 年度之 115,841,981 仟元增加至 105 年上半年度之 129,689,841 仟元，共增加 13,847,860 仟元，使總資產增加 22,968,229 仟元所致。總資產週轉率與採樣同業及同業平均相較，除 105 年上半年度略低於採樣同業外，102~104 年度均低於安泰銀行，高於遠東銀行及聯邦銀行，略低於同業平均惟差異微小。

(6)員工平均收益額、員工平均獲利額

就員工平均收益額方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 5,215 仟元、5,821 仟元、6,203 仟元及 5,972 仟元；員工平均獲利額方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 1,906 仟元、2,316 仟元、2,390 仟元及 2,451 仟元；其員工人數分別為 1,142 人、1,189 人、1,222 人及 1,312 人。102~104 年度均呈逐年成長之勢，103 年度之員工平均收益額及員工平均獲利額較 102 年度分別增加 606 仟元及 410 仟元，主係因 103 年度美金升值，該公司兌換利益大幅增加，使淨收益及稅後純益皆較 102 年度增加所致；又 104 年度之員工平均收益額及員工平均獲利額較 103 年度分別增加 382 仟元及 74 仟元，主係因該公司 104 年度整頓其授信客戶，汰弱留強及強化利潤較高、帳務品質較佳客戶之授信，使貼現及放款息增加，以及因投資有價證券券息增加，致 104 年度利息收入較 103 年度增加 803,627

仟元，使淨收益及稅後純益皆較 103 年度增加所致。105 年上半年度之員工平均收益額較 104 年度減少 231 仟元，主係該公司欲轉制商業銀行並增設個人金融部門而持續增聘員工，使員工人數由 104 年度之 1,222 人增加至 105 年上半年度之 1,312 人所致。而 105 年上半年度之員工平均獲利額較 104 年度增加 61 仟元，主係因子公司中華票券 105 年上半年度收回呆帳費用 192,483 仟元較去年同期收回金額 79,621 仟元增加 112,862 仟元，故 105 年上半年度之放款呆帳費用 74,307 仟元較去年同期之 151,449 仟元減少 77,142 仟元所致。另員工平均收益額及員工平均獲利額與採樣同業及同業平均相較，於各年度均顯著高於採樣同業及產業平均，主係因該公司為工業銀行，主營企金業務，且其分行據點及員工人數較同業少所致，故該公司員工獲利能力績效尚屬優異。

綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上半年度之經營能力，尚無重大異常之情形。

4.獲利能力

(1)資產報酬率、權益報酬率、稅前純益占實收資本額比率、純益率及每股盈餘

就資產報酬率方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 0.59%、0.67%、0.64%及 0.65%；權益報酬率方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 5.10%、6.27%、6.40%及 6.96%；稅前純益占實收資本額比率方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 11.59%、14.13%、15.11%及 16.51%；純益率方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 36.54%、39.78%、38.53%及 41.04%；每股盈餘方面，該公司 102~104 年度及 105 年上半年度分別為 0.47 元、0.74 元、0.72 元及 0.38 元。103 年度各項獲利能力之比率均較 102 年度成長，主要係因 103 年度美金升值，該公司兌換利益大幅增加，使淨收益及稅後純益皆較 102 年度增加所致；另 103 年度、104 年度及 105 年上半年度之權益報酬率及稅前純益占實收資本額比率皆呈現逐年上升之趨勢，主係因該公司授信業務持續拓展，使利息淨收益逐年成長所致；而其餘各年度之各項獲利能力比率相較皆差異不大，故不擬深入分析。又各項比率與採樣同業及同業平均相較，102 年度及 103 年度除純益率於各年度介於同業之間外，其餘獲利能力比率均低於採樣同業及產業平均，主係因該公司為工業銀行，受法令規範無法從事商業銀行之消金業務所致，另近年來該公司持續擴展授信業務，故 104 年除權益報酬率及每股盈餘仍低於採樣及同業外，其餘獲利指標均介於採樣及同業之間，而 105 年上半年度除權益報酬率及每股盈餘介於同業之間外，其餘各項獲利指標均優於採樣公司。又該公司預計未來轉制為商業銀行後，將透過投入個人金融新業務，以持續提升未來競爭力。

綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上半年度之獲利能力，尚無重大異常之情形。

5.現金流量

(1)現金流量比率、淨現金流量允當比率、現金再投資比率

由於臺工銀係屬銀行業，依據「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，銀行資產及負債宜依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，「資產負債表」無「流動負債」及「其他非流動資產」科目，故「現金流量比率」及「現金再投資比率」不適用。而該公司 102~104 年度及 105 年上半年度之淨現金流量允當比率分別為(68.99)%、75.24%、9.59%及 49.80%。103 年度之淨現金流量允當比率較 102 年度增加，主要係因 103 年度增加 l 客戶、n 客戶及 m 客戶之存款餘額增加 14,475,000 仟元及 k 客戶存款餘額增加 9,000,000 仟元，使存款餘額增加 23,475,000 仟元，致 103 年營業活動為淨現金流入；而 104 年度之淨現金流量允當比率較 103 年度減少，主係因 104 年度增加購入短期票券，使 104 年底之透過損益按公允價值衡量的金融資產餘額較 103 年底增加 21,096,130 仟元，致 104 年營業活動為淨現金流出。又 105 年上半年度之淨現金流量允當比率較 104 年度增加，主係因 105 年上半年度因資本支出需求減少，致資本支出金額 503,129 仟元較去年同期 5,450,343 千元減少 4,947,214 仟元及 104 年度現金股利 1,993,695 仟元尚未發放所致。

綜上所述，該公司最近三年度及 105 年上半年度之現金流量變化，尚無重大異常之情形。

二、發行公司及其各子公司（包括母子公司間交易事項）之最近期及最近三個會計年度背書保證、重大承諾及資金貸與他人、衍生性商品交易及重大資產交易之情形，並評估其對發行公司財務狀況之影響。

(一)背書保證交易情形

該公司及其重要子公司 Ever Trust Bank、中華票券及臺工銀證券分屬銀行業、票券金融業及證券業，資金融通為主要營業項目之一，與客戶間之授信往來均依相關法規及公司內部相關授信規章辦理，另依「公開發行銀行財務報告編制準則」及「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」之規定，該公司及其票券金融業、證券業子公司得免揭露該項相關資訊，其餘子公司則訂有「背書保證作業程序辦法」，並經董事會決議同意通過，以作為執行背書保證之依據，該公司之子公司若有為他人背書保證將按此作業程序辦理。經參閱該公司經會計師查核簽證之合併財務報告及子公司背書保證備查簿，該公司及其子公司最近三個會計年度及 105 年上半年度為他人背書保證之情形彙總列示如下：

單位：新台幣仟元

| 年度 | 背書保證者公司名稱 | 被背書保證對象 | | 本期最高背書保證餘額 | 期末背書保證餘額 | 實際動支金額 | 對單一企業背書保證之限額(註1) | 背書保證最高限額(註2) |
|-----------|-----------|---------|-----|------------|------------|-----------|------------------|--------------|
| | | 公司名稱 | 關係 | | | | | |
| 102 年度 | 臺工銀租賃 | 台駿國際 | 子公司 | 6,461,416 | 6,461,416 | 3,566,640 | 9,108,120 | 14,572,992 |
| 102 年度 | 臺工銀租賃 | 台駿津 | 子公司 | 741,510 | 741,510 | - | 9,108,120 | 14,572,992 |
| 103 年度 | 臺工銀租賃 | 台駿國際 | 子公司 | 7,605,354 | 7,605,354 | 4,284,161 | 9,139,995 | 14,623,992 |
| 103 年度 | 臺工銀租賃 | 台駿津 | 子公司 | 2,853,428 | 2,853,428 | 1,202,269 | 9,139,995 | 14,623,992 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 台駿國際 | 子公司 | 10,470,578 | 10,010,076 | 4,250,410 | 13,122,056 | 19,683,084 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 台駿津 | 子公司 | 4,586,640 | 4,402,062 | 1,464,201 | 13,122,056 | 19,683,084 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 台駿國際 | 子公司 | 10,277,831 | 9,827,079 | 4,591,828 | 13,050,858 | 19,576,287 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 台駿津 | 子公司 | 5,177,828 | 4,682,889 | 1,049,791 | 13,050,858 | 19,576,287 |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之合併財務報告及子公司報表。

註1：102~103 年度臺工銀租賃及母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，不得超過臺工銀租賃淨值之 5 倍。

104 年度及 105 年上半年度臺工銀租賃及母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，不得超過臺工銀租賃淨值之 8 倍。

註2：102~103 年度臺工銀租賃與臺工銀租賃及子公司整體對外背書保證總額度不得超過該公司淨值之 8 倍。

104 年度及 105 年上半年度臺工銀租賃與臺工銀租賃及子公司整體對外背書保證總額度不得超過該公司淨值之 12 倍。

該公司之子公司臺工銀租賃 102~104 年度及 105 年上半年度均有為他人背書保證之情事，主係協助轉投資事業台駿國際及台駿津，於業務擴展時，因資金需求向銀行取得借款額度所提供之擔保。上述交易均經董事會通過，且前開為他人背書保證相關程序，均符合臺工銀租賃所訂定之「背書保證作業程序辦法」中有關背書保證對象、對單一企業背書保證限額、背書保證總限額、審查程序等相關規定，並建有背書保證備查簿。故經評估，該公司之子公司背書保證情形尚屬合理，對該公司及其子公司之財務狀況尚不致造成重大影響。

(二)重大承諾事項

1.承諾事項：

經參閱該公司最近三個會計年度及 105 年上半年度經會計師查核簽證之合併財務報告，該公司及其子公司最近三個會計年度及 105 年上半年度之重大承諾事項彙示如下：

(1)辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約：

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 102 年
12 月 31 日 | 103 年
12 月 31 日 | 104 年
12 月 31 日 | 105 年
6 月 30 日 |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 合約價格 | 134,554 | 601,870 | 554,479 | 1,481,704 |

| | | | | |
|------------------|--------|---------|---------|---------|
| 帳列預付工程及設備款之已支付金額 | 73,787 | 229,074 | 255,635 | 549,231 |
|------------------|--------|---------|---------|---------|

資料來源：該公司經會計師查核簽證之合併財務報告。

該公司及其子公司 102~104 年度及 105 年上半年度因營運發展及擴展電子金融業務所需，與康和資訊公司、敦陽科技公司、鼎盛資科公司、嘉騰公司、資拓宏宇國際公司、Murex Southeast Aisa Pte Ltd.、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、景承科技公司及普鴻公司等簽訂電腦系統軟體合約，截至 105 年 6 月 30 日依合約未支付款項為 932,473 仟元。

(2)營業租賃合約：

該公司及其子公司最近三年度及 105 年上半年度不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

單位：新台幣仟元

| | 102 年
12 月 31 日 | 103 年
12 月 31 日 | 104 年
12 月 31 日 | 105 年
6 月 30 日 |
|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 1 年 內 | 109,177 | 127,166 | 179,364 | 149,313 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 189,216 | 268,666 | 718,464 | 735,943 |
| 超過 5 年 | 78,003 | 64,933 | 128,370 | 116,016 |
| 合計 | 376,396 | 460,765 | 1,026,198 | 1,001,272 |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之合併財務報告。

該公司及其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 114 年 5 月 31 日前陸續到期。截至 102 年、103 年、104 年 12 月 31 日及 105 年 6 月 30 日止，該公司及其子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 21,088 仟元、22,668 仟元、29,887 仟元及 21,196 仟元。

2.或有負債：

(1)該公司於 99 年 10 月間，遭財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(以下稱保護中心)以該公司前總經理及職員因展 O 案違反證券交易法為由，訴請該公司應連帶賠償投資人 15,348 仟元。該案於 102 年 3 月 29 日由臺灣新北地方法院判決上述職員給付求償金額、而該公司及前總經理求償駁回。該案嗣經臺灣高等法院審理後改判決該公司敗訴確定，該公司業與保護中心達成協議，並於 103 年 4 月 30 日完成給付 968 仟元結案。

(2)關於該公司之子公司臺灣工銀證券投資信託股份有限公司(以下簡稱臺灣工銀投信)於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司(以下簡稱台新投信)合併一案，該公司與臺灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原臺灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於臺工銀，截至 105 年 6

月 30 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還，未決訴訟案件說明如下：

原臺灣工銀投信於 98 年 7 月 17 日接獲該公司所經理之臺灣工銀全球多元策略入息平衡基金投資人，因認為其經由原寶來證券傳真原臺灣工銀投信轉申購之交易自始不存在，對原臺灣工銀投信及原寶來證券提起民事訴訟損害賠償案，依原告 99 年 3 月 19 日提出民事更正訴之聲明，請求原臺灣工銀投信及原寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及自 98 年 6 月 11 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。102 年 9 月 12 日台北地方法院一審判決(99 年消字第 1 號)有關原臺灣工銀投信毋需負賠償責任。因原告不服提起上訴，經高等法院於 104 年 3 月 3 日駁回原告上訴及追加之訴，即原臺灣工銀投信及原寶來證券均毋需負賠償責任，惟原告不服再提起上訴，本案現由最高法院審理中。

針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，該公司認為尚有遭受損失之可能，故保守估計認列負債 18,182 仟元(帳列其他負債－其他)。

(3) 饒君於 98 年 11 月提告該公司之子公司 IBTS Asia(為本案之第二被告)，指稱其與梁君(為本案第一被告)於 IBTS Asia 所開立之聯名帳戶內持有之 6.5 億股(現已合併為 6.5 仟萬股，以下同)聯康生物科技公司股票，因梁君違反與其簽訂之合作協議，逕自將聯康生物科技公司股票全數出售，原告除控告梁君違反合作協議外，亦一併控告 IBTS Asia 及其前董事司徒君(為本案第三被告)未依合作協議監察該協議約定事項之執行，而訴請所有三名被告歸還 6.5 億股聯康生物科技公司股票或賠償損失。IBTS Asia 及其員工皆未簽署原告所指稱之合作協議，故已於 99 年 1 月遞交答辯狀予香港高等法院，全案進入法律程序，香港高等法院將於 105 年 9 月 23 日舉行聯訊前審核會議，並將於 105 年 11 月 28 日至 12 月 6 日召開審訊會議。依現時訴訟階段，該公司管理當局估計最終發生損失之可能性低，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

(4) 客戶黃君主張臺工銀證券前營業員任職期間侵占其股票交割款，故於 104 年 5 月 11 日對該公司提起共同侵權行為損害賠償之民事訴訟，求償金額 17,789 仟元。案件現繫屬於第一審法院，並於 105 年 3 月 1 日召開第三次準備程序庭。依現時訴訟階段，該公司管理當局估計最終發生損失之機率甚低，故尚未估列入帳，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

綜上所述，該公司及其子公司最近三個會計年度及 105 年上半年度之承諾事項係基於主要業務需求而產生，或有負債則已針對訴訟可能賠償估列入帳，故對該公司及其子公司之財務狀況尚不致造成重大影響。

(三) 資金貸與他人情形

該公司及其重要子公司 Ever Trust Bank、中華票券及臺工銀證券分屬銀行

業、票券金融業及證券業，資金融通為主要營業項目之一，亦屬主管機關核准經辦之營業項目，另依「公開發行銀行財務報告編制準則」及「公開發行票券金融公司財務報告編制準則」之規定，該公司及其票券金融業、證券業子公司得免揭露該項相關資訊，其餘子公司則訂有「資金貸與他人作業管理辦法」，並經董事會決議及股東會同意通過，以作為執行資金貸與他人之依據，該公司之子公司若有資金貸與他人將按此作業程序辦理。經參閱該公司經會計師查核簽證之合併財務報告及子公司資金貸與他人備查簿，該公司及其子公司最近三個會計年度及 105 年上半年度資金貸與他人之情形彙總列示如下：

單位：新台幣仟元

| 年度 | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 實際動支金額 | 對個別對象資金貸與限額(註1) | 資金貸與總限額(註2) |
|-----------|---------|------------|---------|---------|---------|-----------------|-------------|
| 102 年度 | - | - | - | - | - | - | - |
| 103 年度 | 臺工銀租賃 | 統鮮美食 | 20,000 | 20,000 | - | 182,800 | 731,200 |
| 103 年度 | 臺工銀租賃 | 惠棠建設 | 60,000 | 60,000 | - | 182,800 | 731,200 |
| 103 年度 | 臺工銀租賃 | 三榮水產 | 10,000 | 4,185 | 4,185 | 182,800 | 731,200 |
| 103 年度 | 臺工銀租賃 | 金協興營造 | 80,000 | 40,492 | 40,492 | 182,800 | 731,200 |
| 103 年度 | 臺工銀租賃 | 新泉營造 | 100,000 | 83,333 | 83,333 | 182,800 | 731,200 |
| 103 年度 | 臺工銀租賃 | 上勝建設企業 | 150,000 | 147,274 | 147,274 | 182,800 | 731,200 |
| 103 年度 | 台駿國際 | 青島連盛實業 | 204,140 | 204,140 | 204,140 | 236,786 | 473,572 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 三榮水產 | 20,000 | 11,261 | 11,261 | 164,026 | 656,103 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 義美聯合電子商務 | 20,000 | 15,295 | 15,295 | 164,026 | 656,103 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 錦明實業 | 40,000 | 20,882 | 20,882 | 164,026 | 656,103 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 世益機電工程 | 30,000 | 24,300 | 24,300 | 164,026 | 656,103 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 絃吉建設 | 29,300 | 29,300 | 29,300 | 164,026 | 656,103 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 惠棠建設 | 60,000 | 37,800 | 37,800 | 164,026 | 656,103 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 新泉營造 | 100,000 | 42,278 | 42,278 | 164,026 | 656,103 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 偉浩 | 100,000 | 95,000 | 95,000 | 164,026 | 656,103 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 上勝建設企業 | 150,000 | 118,194 | 118,194 | 164,026 | 656,103 |
| 104 年度 | 臺工銀租賃 | 寶鴻建設實業 | 160,000 | 150,800 | 131,300 | 164,026 | 656,103 |
| 104 年度 | 台駿國際 | 三圓建設(青島)開發 | 251,565 | 251,565 | - | 435,550 | 435,550 |
| 104 年度 | 台駿國際 | 青島連盛實業 | 201,252 | 201,252 | 201,252 | 435,550 | 435,550 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 佳達開發建設 | 125,000 | 125,000 | - | 163,136 | 652,543 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 三榮水產 | 20,000 | 4,513 | 4,513 | 163,136 | 652,543 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 錦明實業 | 40,000 | 7,091 | 7,091 | 163,136 | 652,543 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 世益機電工程 | 30,000 | 8,200 | 8,200 | 163,136 | 652,543 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 義美聯合電子商務 | 20,000 | 10,017 | 10,017 | 163,136 | 652,543 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 惠民實業 | 25,000 | 15,131 | 15,131 | 163,136 | 652,543 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 絃吉建設 | 29,300 | 29,300 | 29,300 | 163,136 | 652,543 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 霧世紀環保節能企業 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 163,136 | 652,543 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 大魯閣纖維 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 163,136 | 652,543 |

| | | | | | | | |
|-----------|-------|------------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 寶鴻建設實業 | 181,000 | 97,600 | 97,600 | 163,136 | 652,543 |
| 105 年上半年度 | 臺工銀租賃 | 上勝建設企業 | 150,000 | 107,254 | 107,254 | 163,136 | 652,543 |
| 105 年上半年度 | 台駿國際 | 青島連盛實業 | 194,460 | 194,460 | 194,460 | 439,417 | 1,098,543 |
| 105 年上半年度 | 台駿國際 | 三圓建設（青島）開發 | 243,075 | 243,075 | 243,075 | 439,417 | 768,980 |
| 105 年上半年度 | 台駿津 | 三圓建設（青島）開發 | 145,845 | 72,923 | 72,923 | 173,380 | 303,416 |
| 105 年上半年度 | 台駿津 | 北大方正物產集團 | 97,230 | 97,230 | 97,230 | 173,380 | 303,416 |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之合併財務報告及子公司報表。

註 1：103 年度臺工銀租賃對個別對象資金貸與限額，以臺工銀租賃淨值總額之 10% 為限。台駿國際對個別對象資金貸與限額，以台駿國際淨值總額之 20% 為限。

104 年度臺工銀租賃對個別對象資金貸與限額，以臺工銀租賃淨值總額之 10% 為限。台駿國際對個別對象資金貸與限額，以台駿國際淨值總額之 40% 為限。

105 年上半年度臺工銀租賃對個別對象資金貸與限額，以臺工銀租賃淨值總額之 10% 為限。台駿國際對個別對象資金貸與限額，以台駿國際淨值總額之 40% 為限。台駿津對個別對象資金貸與限額，以台駿津淨值總額之 40% 為限。

註 2：103~104 年度及 105 年上半年度臺工銀租賃資金貸與總限額，以不超過臺工銀租賃淨值總額之 40% 為限。

103~104 年度及 105 年上半年度若資金貸與性質係屬業務往來者，則以臺工銀租賃淨值總額之 100% 為限。

103~104 年度台駿國際資金貸與總限額，以不超過台駿國際淨值總額之 40% 為限。105 年上半年度台駿國際資金貸與總限額，以不超過台駿國際淨值總額之 70% 為限。103~104 年度及 105 年上半年度若資金貸與性質係屬業務往來者，則以台駿國際淨值總額之 100% 為限。

105 年上半年度台駿津資金貸與總限額，以不超過台駿津淨值總額之 70% 為限。105 年上半年度若資金貸與性質係屬業務往來者，則以台駿津淨值總額之 100% 為限。

該公司之子公司 103~104 年度及 105 年上半年度均有發生資金貸與他人之情事，主係因子公司臺工銀租賃、台駿國際及台駿津係屬租賃業，資金融通為其主要營業項目之一，屬正常營業行為。上述交易均依規定經董事會通過後執行，且前開資金貸與他人相關程序，均符合臺工銀租賃所訂定之「資金貸與他人作業管理辦法」、台駿國際所訂定之「委託貸款作業管理辦法」及台駿津所訂定之「委託貸款作業管理辦法」中有關資金貸與對象、對單一企業資金貸與限額、資金貸與總限額、審查程序等相關規定，並建有資金貸與他人備查簿。故經評估，該公司之子公司資金貸與他人情形尚屬合理，對該公司及其子公司之財務狀況尚不致造成重大影響。

(四) 衍生性商品交易之情形

該公司及其子公司已依據「公開發行公司取得或處分資產處理程序」訂定「取得或處分資產處理程序」，並經董事會決議及股東會同意通過，以做為從事衍生性金融商品交易之依據，該公司及其子公司依照主管機關頒訂之「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」、「票券金融公司從事衍生性金融商品交易管理辦法」規定訂定「辦理衍生性金融商品交易處理程序」並經董事會及股東會決議通過。

該公司及其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該公司及子公司之部位及支應

不同幣別資金之需求。又該公司及其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。該公司及其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。

該公司及其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。

該公司及其子公司最近三個會計年度及 105 年上半年度從事衍生性商品交易如下：

1. 持有供交易之金融資產

單位：新台幣仟元

| 持有供交易之金融資產 | 102 年 12 月
31 日 | 103 年 12 月
31 日 | 104 年 12 月
31 日 | 105 年 6 月 30
日 |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 衍生工具 | | | | |
| 外匯換匯合約 | 825,349 | 2,514,487 | 2,012,031 | 584,037 |
| 換匯換利合約 | 70,048 | - | - | 147 |
| 遠期外匯合約 | 173,564 | 186,656 | 578,292 | 345,159 |
| 買入外匯選擇權合約 | 332,413 | 2,886,104 | 3,543,611 | 1,690,208 |
| 利率交換合約 | 628 | 39,156 | 75,738 | 117,084 |
| 商業本票合約 | 13,310 | 28,869 | - | - |
| 期貨交易保證金－
自有資金 | 118,821 | 15,022 | 6,066 | - |
| 資產交換合約 | - | 274,623 | 272,806 | 237,624 |
| 其 他 | 1,411 | - | - | - |
| 合 計 | 1,535,544 | 5,944,917 | 6,488,544 | 2,974,259 |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之合併財務報告。

2. 持有供交易之金融負債

單位：新台幣仟元

| 持有供交易之金融負債 | 102 年 12 月
31 日 | 103 年 12 月
31 日 | 104 年 12 月
31 日 | 105 年 6 月
30 日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 衍生工具 | | | | |
| 外匯換匯合約 | 945,046 | 1,976,038 | 1,150,862 | 859,234 |
| 換匯換利合約 | 142,969 | - | - | - |
| 遠期外匯合約 | 113,091 | 394,228 | 763,235 | 290,119 |
| 利率交換合約 | 11,913 | 77,916 | 156,529 | 232,276 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 332,413 | 2,913,279 | 3,566,741 | 1,752,974 |
| 資產交換合約 | - | 1,572 | 181 | - |

| | | | | |
|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 商業本票合約 | 4,315 | 15,207 | - | - |
| 賣出期貨選擇權合約 | 2,192 | 341 | - | - |
| 發行認購權證負債 | 1,301,876 | 944,202 | - | - |
| 發行認購權證再買回 | (1,219,809) | (894,704) | - | - |
| 其他 | - | - | - | 1,658 |
| 合 計 | 1,634,006 | 5,428,079 | 5,637,548 | 3,136,261 |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之合併財務報告。

3.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

單位：新台幣仟元

| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 102 年度 | 103 年度 | 104 年度 | 105 年
上半年度 |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|---------------|
| 衍生工具 | | | | |
| 已實現損益 | 1,120,817 | 290,776 | 327,156 | 381,186 |
| 評價損益 | (216,486) | (276,976) | (130,639) | (11,952) |
| 淨收益 | 5,955,374 | 6,921,642 | 7,579,604 | 3,917,533 |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之合併財務報告。

該公司及其子公司 102~104 年度及 105 年上半年度之已實現損益分別為 1,120,817 仟元、290,776 仟元、327,156 仟元及 381,186 仟元，占各該年度淨收益比重分別為 18.82%、4.20%、4.32%及 9.73%；評價損益分別為(216,486)仟元、(276,976)仟元、(130,639)仟元及(11,952)仟元，占各該年度淨收益比重分別為(3.64)%、(4.00)%、(1.72)%及(0.31)%，除 102 年度因該公司新開發客戶數量大幅成長，為配合客戶業務需求，外匯換匯及外匯選擇權交易量亦隨之增加，使透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之衍生工具已實現損益占淨收益比率較高外，其餘年度均未達 10%，其變動原因詳評估報告參、三、(二)、1、(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益及兌換淨損益之說明；故經評估，該公司及其子公司之衍生性商品交易情形尚屬合理，對該公司及其子公司之財務狀況尚不致造成重大影響。

(五)重大資產交易情形

該公司及其子公司已依據「公開發行公司取得或處分資產處理程序」訂定「取得或處分資產處理程序」，並經董事會決議及股東會同意通過，以做為從事重大資產交易事項之依據，經參閱該公司最近三個會計年度及 105 年上半年度經會計師查核簽證之合併財務報告及董事會會議記錄，該公司及其子公司並無「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」及「取得或處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上」之重大資產交易事項。

綜上所述，該公司及其子公司之最近三個會計年度及申請年度截至評估日止，

其所從事之背書保證、重大承諾、資金貸與他人、衍生性商品交易及重大資產交易之情形，對該公司及其子公司之財務狀況尚不致造成重大影響。

三、列明申請年度截至最近期止擴廠計畫及資金來源、工作進度、預計效益，並評估其可行性。

該公司為因應未來改制商業銀行之需求，於 104 年 11 月 12 日向行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)申請於台北市大安區及信義區各新設一家分行，業經金管會 105 年 1 月 12 日金管銀票字第 10400297000 號函核准在案。依「金融機構國內分支機構管理辦法」第 10 條第 1 項規定，銀行應自核准之日起 1 年內，向銀行局申請核發新設分行之營業執照並開始營業，惟該公司目前仍未完成改制商業銀行，故該公司於 105 年 8 月 24 日經董事會決議通過，向金管會申請展延分行之設立時間 1 年至 107 年 1 月 11 日。茲將該公司前述新設分行之執行內容及進度說明如下：

(一)新設分行計劃內容

單位：新台幣仟元

| 項目 | 預計坪數 | 行員人數 | 預計運用資金 | 預計施工日 | 預計營業日 | 用途 |
|------|------|------|--------|-----------|-----------|--------------------------|
| 大安分行 | 20 坪 | 3 人 | 12,818 | 2017.10.1 | 2018.1.10 | 客戶服務、數位銀行體驗及數位學習等實體服務內容。 |
| 信義分行 | 20 坪 | 3 人 | 12,818 | 2017.10.1 | 2018.1.10 | |
| 合計 | | | 25,636 | | | |

資料來源：臺工銀提供

(二)運用資金明細及資金來源：

該公司之新設分行預計運用資金主要為分行之裝潢設計費用及設備費用等，經取具該公司之預估費用，茲將每一家分行預估費用明細列示如下：

| 項目 | 金額 | 內容 |
|------|-----------|---|
| 裝潢費用 | 1,500 仟元 | 裝潢費用以每坪 75,000 元預估，20 坪金額為 1,500 仟元。 |
| 設計費用 | 300 仟元 | 設計費用以每坪 15,000 元預估，20 坪金額為 300 仟元。 |
| 設備費用 | 9,818 仟元 | 各分行將設置櫃檯區、後台區、自動化服務區、理財諮詢區及體驗學習區等，預估各區設備金額分別為 2,305 仟元、77 仟元、4,742 仟元、58 仟元及 2,636 仟元，合計為 9,818 仟元。 |
| 租金費用 | 1,200 仟元 | 該公司預計於商場內設置分行，經詢價每坪月租金約為 20 仟元，20 坪每月租金為 400 仟元，以裝修開始日至開行日預估約需 3 個月計算，約需 1,200 仟元。 |
| 合計 | 12,818 仟元 | |

資料來源：臺工銀提供

經取具該公司提供之各項預估費用預估資料，經評估其預估金額尚屬合理。另該公司新設分行之資金來源將全數以自有資金支應之。

(三)預計效益：

由於該公司未來將以數位通路為服務客戶之主要渠道，實體分行將扮演一個輔佐角色，提供客戶數位體驗及數位學習的場所，因此實體分行將被定義為服務成本中心而非以獲利為主的利潤中心。故實體分行將不會有營業收入產生，其營業成本主要為薪資費用、租金費用、折舊費用及相關的營業費用等費用，茲每年度產生之費用明細列示如下：

單位：新台幣仟元

| 費用項目 | 金額 | | 內容 |
|------|--------|--------|---|
| | 大安分行 | 信義分行 | |
| 薪資費用 | 5,760 | 5,760 | 以每人每月成本約 160 仟元，每家分行配置主管 1 名，行員 2 名估算薪資費用。 |
| 租金費用 | 4,800 | 4,800 | 以每月每坪租金約 20 仟元，預計租用坪數 20 坪估算租金費用。 |
| 折舊費用 | 2,236 | 2,236 | 裝潢設計費用以耐用年限 3 年計算折舊，每年為 600 仟元；設備以耐用年限 5 年計算折舊，每年為 1,636 仟元。合計每年折舊費用為 2,236 仟元。 |
| 營業費用 | 1,306 | 1,306 | 營業費用主要為保全費用、保險費、水電清潔費、文具圖書、通訊費用及雜費支出等費用，預估每年費用為 1,306 仟元。 |
| 合計 | 14,102 | 14,102 | |

資料來源：臺工銀提供

該公司新設之分行主要係作為客戶服務、數位銀行體驗及數位學習等實體服務內容，以傳達品牌形象、吸引客戶開戶及交易為主，希望達到等同蘋果旗艦店之效果，使民眾耳目一新，親自體驗數位金融的成熟及創新，而該實體分行不以創造營業收入為主要營運目標，故不估列營業收入。經取具該公司提供之預估營業費用預估資料，經評估其預估金額尚屬合理。

(四)可行性評估

1.法定程序之可行性

該公司此次新設分行係經金管會 105 年 1 月 12 日金管銀票字第 10400297000 號函核准在案，另該公司依據「金融機構國內分支機構管理辦法」第 10 條規定，於 105 年 8 月 24 日經董事會決議通過，向金管會申請展延分行之設立時間 1 年至 107 年 1 月 11 日，故該公司此次新設分行之計劃於法定程序上具可行性。

2.資金來源可行性

該公司此次新設分行預計使用資金為 25,636 仟元，該公司將以自有資金支應，以該公司 105 年上半年度經會計師查核簽證個體財務報告中之營運活

動淨現金流入為 4,917,252 仟元觀之，應足以確保新設分行之資金來源無虞，故該公司此次新設分行之資金來源具可行性。

3. 資金運用計劃可行性

由於該公司已設立三家實體分行及營業部分行，憑藉過去設置實體分行之豐富經驗，應足以順利完成新分行之設置。綜上所述，本次新設分行之計劃尚屬可行。

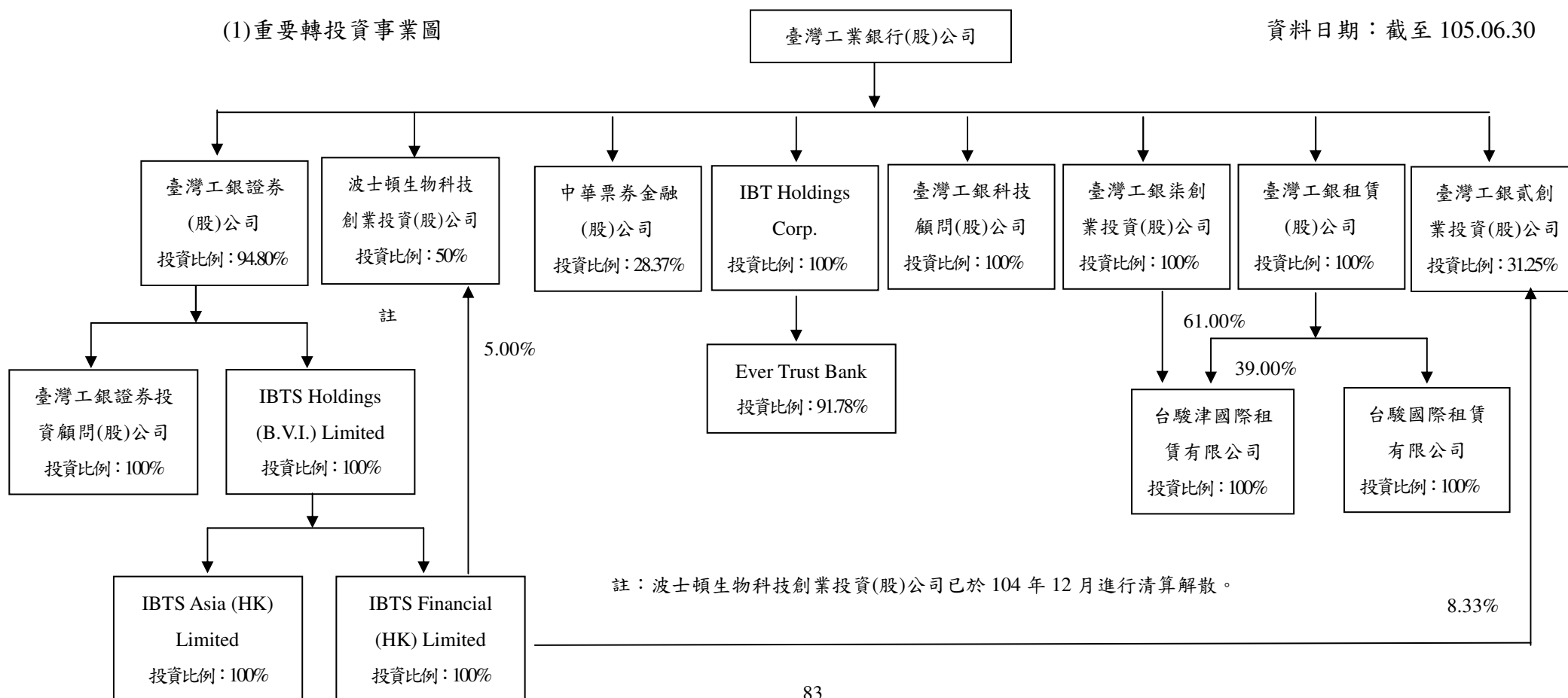
四、發行公司及其各子公司(包括母子公司間交易事項)之轉投資事業

(一)列明申請年度截至最近期財務報告止概況並評估重要轉投資事業(持股比例達百分之二十以上或帳面金額或原始投資金額達新台幣五千萬元以上)最近期及最近一個會計年度之營運及獲利情形、最近期及最近三個會計年度認列採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額、股利分配情形(海外轉投資事業一併列明獲利匯回金額),若有利用發行公司資源及技術之情形,其給付對價或技術報酬金之合理性,若截至最近一期,轉投資事業發生營運或財務週轉困難情事,並應評估對發行公司之影響。

1.轉投資事業概況：

(1)重要轉投資事業圖

資料日期：截至 105.06.30



(2)轉投資事業一覽表

A.直接轉投資事業：

單位：新台幣仟元；美金仟元；仟股

| 轉投資事業 | 主要營業項目 | 設立地區 | 原始投資年度 | 投資目的 | 評價方式 | 投資狀況 | | | 105 年 6 月 30 日 | | | | |
|--------------------|-------------|------|--------|-------|------|------------|---------|--------|----------------|---------|--------|---------|------------|
| | | | | | | 金額 | 股數 | 持股比例 | 帳面金額 | 股數 | 持股比例 | 每股面額(元) | 股權淨值 |
| 臺灣工銀證券(股)公司 | 證券經紀、自營及承銷 | 台灣 | 89 | 多角化經營 | 權益法 | 2,795,340 | 318,281 | 94.80 | 2,930,369 | 318,281 | 94.80 | 10 | 2,930,369 |
| 中華票券金融(股)公司 | 票債券經紀、自營及承銷 | 台灣 | 95 | 多角化經營 | 權益法 | 4,203,922 | 380,982 | 28.37 | 6,332,265 | 380,982 | 28.37 | 10 | 6,399,544 |
| IBT Holdings Corp. | 控股公司 | 美國 | 96 | 控股管理 | 權益法 | USD110,209 | 10,869 | 100.00 | 4,546,954 | 10,869 | 100.00 | (註) | USD140,583 |
| 臺灣工銀科技顧問(股)公司 | 投資顧問業務 | 台灣 | 89 | 多角化經營 | 權益法 | 4,718 | 13,400 | 100.00 | 232,111 | 13,400 | 100.00 | 10 | 232,211 |
| 臺灣工銀柒創業投資(股)公司 | 創業投資 | 台灣 | 103 | 多角化經營 | 權益法 | 650,000 | 65,000 | 100.00 | 550,139 | 65,000 | 100.00 | 10 | 550,139 |
| 臺灣工銀租賃(股)公司 | 融資型租賃業務 | 台灣 | 100 | 多角化經營 | 權益法 | 2,000,000 | 200,000 | 100.00 | 1,622,312 | 200,000 | 100.00 | 10 | 1,622,312 |
| 臺灣工銀貳創業投資(股)公司 | 創業投資 | 台灣 | 97 | 多角化經營 | 權益法 | 98,475 | 9,847 | 31.25 | 84,956 | 9,847 | 31.25 | 10 | 84,956 |
| 合計 | | | | | | | | | 16,299,106 | | | | |

資料來源：臺工銀提供。

註：IBTH 無每股面額。

B.間接轉投資事業：

單位：新台幣仟元；美金仟元；仟股

| 轉投資事業 | 主要營業項目 | 設立地區 | 原始投資年度 | 投資目的 | 評價方式 | 投資狀況 | | | 105年6月30日 | | | | |
|--------------------------------|---------|--------|--------|--------|------|------------|---------|--------|------------|---------|--------|---------|------------|
| | | | | | | 金額 | 股數 | 持股比例 | 帳面金額 | 股數 | 持股比例 | 每股面額(元) | 股權淨值 |
| IBTS Holdings (B.V.I.) Limited | 控股公司 | 英屬維京群島 | 92 | 控股管理 | 權益法 | USD11,648 | 11,571 | 100.00 | 577,940 | 11,571 | 100.00 | USD1 | 577,940 |
| 臺灣工銀貳創業投資(股)公司 | 創業投資 | 台灣 | 97 | 多角化經營 | 權益法 | USD637 | 2,626 | 8.33 | USD504 | 2,626 | 8.33 | 10 | USD504 |
| 臺灣工銀證券投資顧問(股)公司 | 投資顧問業 | 台灣 | 87 | 多角化經營 | 權益法 | 20,000 | 2,000 | 100.00 | 16,091 | 2,000 | 100.00 | 10 | 16,091 |
| IBTS Financial (HK) Limited | 投資業務 | 香港 | 92 | 多角化經營 | 權益法 | USD6,486 | 48,500 | 100.00 | USD7,513 | 48,500 | 100.00 | HKD1 | USD7,513 |
| IBTS Asia (HK) Limited | 證券業務 | 香港 | 93 | 多角化經營 | 權益法 | USD12,862 | 100,000 | 100.00 | USD7,280 | 100,000 | 100.00 | HKD1 | USD7,280 |
| Ever Trust Bank | 商業銀行業 | 美國 | 96 | 拓展經營規模 | 權益法 | USD108,686 | 10,714 | 91.78 | USD139,548 | 10,714 | 91.78 | 註 2 | USD139,548 |
| 台駿國際租賃(有)公司 | 融資型租賃業務 | 大陸江蘇 | 100 | 多角化經營 | 權益法 | USD30,000 | 註 1 | 100.00 | 1,098,543 | 註 1 | 100.00 | 註 1 | 1,098,543 |
| 台駿津國際租賃(有)公司 | 融資型租賃業務 | 大陸天津 | 102 | 多角化經營 | 權益法 | USD20,000 | 註 1 | 100.00 | 442,496 | 註 1 | 100.00 | 註 1 | 442,496 |

資料來源：臺工銀提供。

註 1：為有限公司型態未發行股票，故無股數。

註 2：美國實施無股票面額制度。

臺工銀截至 105 年 6 月 30 日止之採用權益法之投資金額為 16,299,106 仟元，占該公司 104 年 12 月 31 日淨值扣除應付股利後之金額 28,482,879 仟元比重為 57.22%，依據「工業銀行設立及管理辦法」第八條規定「工業銀行直接投資生產事業、金融相關事業、創業投資事業及投資不動產之總餘額，不得超過該行上一會計年度決算後淨值」，故該公司尚無違反法規之情事。

2.重要轉投資事業之投資過程

該公司截至 105 年 6 月 30 日止，直接或間接持股比例達 20%以上或帳面金額或原始投資達新台幣伍仟萬元以上之轉投資公司共有 14 家(不含清算之公司)，皆採權益法評價，其中直接轉投資事業為臺灣工銀證券股份有限公司(以下簡稱臺工銀證券)、中華票券金融股份有限公司(以下簡稱中華票券)、IBT Holdings Corp. (以下簡稱 IBTH)、臺灣工銀科技顧問股份有限公司(以下簡稱臺工銀科技顧問)、臺灣工銀柒創業投資股份有限公司(以下簡稱臺工銀柒創投)、臺灣工銀租賃股份有限公司(以下簡稱臺工銀租賃)、臺灣工銀貳創業投資股份有限公司(以下簡稱臺工銀貳創投)；及再由以上 7 家間接轉投資之公司共計 7 家，分別為 IBTS Holdings (B.V.I.) Limited(以下簡稱 IBTSH)、臺灣工銀證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱臺工銀證投顧)、IBTS Financial (HK) Limited(以下簡稱 IBTS HK)、IBTS Asia (HK) Limited(以下簡稱 IBTS Asia)、Ever Trust Bank、台駿國際租賃有限公司(以下簡稱台駿國際)及台駿津國際租賃有限公司(以下簡稱台駿津)，茲將該公司重要轉投資事業之投資目的及決策過程說明如下：

(1)臺工銀證券及其轉投資公司

該公司受限於工業銀行之營運範圍，為擴大對客戶之服務範疇，強化投資銀行專業功能，拓展配銷網路，以成功銷售企業或券商發行之有價證券，擬轉投資證券商。該公司經內部相關人員審慎評估並提報 89 年 1 月 21 日之董事會，經全體出席董事無異議決議通過以低於勝和證券(股)公司(以下簡稱勝和證券)88 年底每股淨值 12.55 元以下之價格轉投資勝和證券(勝和證券於 89 年 7 月 7 日更名為臺工銀證券)20 億元，並於同年以 1,557,125 仟元取得勝和證券 77.24%股份 129,760 仟股。另該公司於該次董事會通過後，於 90 年以 37,126 仟元取得臺工銀證券股份 4,136 仟股。

該公司為後續增加對臺工銀證券之持股，於 91 年 9 月 25 日及 95 年 1 月 25 日經董事會決議通過以每股 10.5 元對臺工銀證券分別現金增資 1,045,109 仟元及 1,240,196 仟元，並分別取得臺工銀證券 99,534 仟股及 118,114 仟股。另該公司亦分別於 92 年 10 月 8 日、94 年 8 月 18 日、97 年 6 月 25 日及 99 年 10 月 26 日董事會決議通過以不高於每股淨值之價格購入臺

工銀證券股票，合計以 279,844 仟元取得臺工銀證券共計 24,186 仟股。又臺工銀證券分別於 98 年 6 月 29 日及 103 年 8 月 26 日之股東會決議通過減資彌補虧損及現金退還股款，使該公司分別減少對臺工銀證券之持股 168,480 仟股及 136,406 仟股。另臺工銀證券分別於 89 年至 102 年間辦理盈餘轉增資，使該公司對臺工銀之持股增加 247,437 仟股。

綜上所述，截至 105 年 6 月 30 日止，該公司總計持有臺工銀證券 318,281 仟股，持股比率為 94.80%。該公司對臺工銀證券股權之取得價格，係以低於前一年度財務報告每股淨值之價格及現金增資價格取得，經核閱該公司之董事會議事錄及轉投資評估報告，其交易價格、投資目的、決策過程及股權取得情形尚屬合理。另臺工銀證券於 105 年 5 月 25 日股東臨時會決議通過將經紀業務之營業及財產讓與永豐金證券股份有限公司，並預計 105 年 9 月 26 日為移轉基準日完成交割。

A. 臺工銀證投顧

臺工銀證投顧前身為勝和證券投資顧問公司，原係為勝和證券之轉投資公司，主要業務為提供公司及客戶完整且精闢的研究報告，並接受客戶投資諮詢。隨著該公司於 89 年取得臺工銀證券股權，臺工銀證投顧一併成為該公司之重要轉投資公司，該公司於 89 年透過臺工銀證券取得臺工銀證投顧 99.88% 之股權 4,994 仟股，另臺工銀證券於 95 年 1 月將臺工銀證投顧之少數股權 6 仟股以面額 60 仟元全數收購。臺工銀證於 100 年 5 月 16 日經董事會決議通過對臺工銀證投顧現金增資 20,000 仟元，使臺工銀證券增加對臺工銀證投顧持股 2,000 仟股。另因受 102 年恢復課徵證所稅影響，臺工銀證投顧分別於 102 年 9 月 17 日及 103 年 4 月 29 日之董事會決議申請廢止其全權委託投資業務營業許可及終止期貨顧問業務，並分別配合辦理減資共 5,000 仟股，退還股款 50,000 仟元。綜上所述，截至 105 年 6 月 30 日止臺工銀證券總計持有臺工銀證投顧 2,000 仟股，持股比率為 100.00%。臺工銀證券對臺工銀證投顧股權之取得價格，皆為原始投資金額，故其取得價格尚屬合理。另臺工銀證投顧已於 105 年 7 月 20 日董事會代行股東會決議解散，並訂定 105 年 9 月 24 日為解散基準日。

B. IBTSH、IBTS HK 及 IBTS Asia

由於過去企業赴港上市漸為風潮，為積極參與香港當地證券業務，故臺工銀證券於 91 年度董事會決議透過轉投資設立 IBTSH 於香港成立 IBTS HK，於香港當地作為資金規劃主體並轉投資當地券商，故臺工銀證券成立 IBTSH，設立資本額為美金 8,648 仟元，股數為 8,571 仟股，持股比例為 100.00%，並透過 IBTSH 轉投資設立 IBTS HK，設立資本額為美金 6,486

仟元，股數為 48,500 仟股，持股比例為 100.00%。另為拓展香港市場證券業務，爭取與外資機構合作相互推介業務機會，並提供客戶全面之金融服務，臺工銀證券經 92 年度董事會決議透過參與 IBTSH 現金增資美金 4,000 仟元，取得 4,000 仟股，並透過 IBTSH 轉投資設立 IBTS Asia，設立資本額為美金 3,849 仟元，股數為 30,000 仟股，持股比例為 100%。

IBTS Asia 於 94 年取得香港證監會第一類(證券交易)與第四類(就證券提供意見)受規管活動牌照，因業務需求於 95 年 1 月 20 日由臺工銀證券董事會決議通過轉投資 IBTSH 美金 9,000 仟元，取得 9,000 仟股，並透過 IBTSH 轉投資 IBTS Asia 美金 9,013 仟元，取得 IBTS Asia 股數 70,000 仟股。另 IBTSH 於 102 年 6 月 19 日業經臺工銀證券董事會決議通過辦理減資 10,000 仟股，臺工銀證券收回股款 USD10,000 仟元。

綜上所述，截至 105 年 6 月 30 日止臺工銀證券持有 IBTSH 股數為 11,571 仟股，持股比例為 100.00%，IBTSH 分別持有 IBTS HK 及 IBTS Asia 之股數為 48,500 仟股及 100,000 仟股，持股比例皆為 100.00%。經核閱該公司之董事會議事錄及轉投資評估報告，其交易價格、投資目的、決策過程及股權取得情形尚屬合理。臺工銀證券對 IBTSH、IBTS HK 及 IBTS Asia 股權之取得，皆為原始投資金額，持股比率皆為 100%，其取得價格尚屬合理。經核閱臺工銀證券之董事會議事錄，其交易價格、投資目的、決策過程及股權取得情形尚屬合理。

(2)中華票券

該公司為擴大整體事業版圖，將業務觸角擴展至短期票券市場，並欲藉由票券公司利率產品通路增廣其集團銷售網路，以擴大集團綜效，故於 94 年 8 月 18 日之董事會決議授權該公司董事長於不逾法定投資額度範圍內轉投資中華票券，該公司分別於 95 年及 96 年以 3,993,274 仟元及 1,163,102 仟元取得中華票券 335,786 仟股及 140,441 仟股，累計持有中華票券 476,227 仟股，持股比例為 28.37%。另中華票券經 98 年 6 月 19 日之股東會決議通過辦理減資，該公司依持股比率 28.37%減少持股 95,245 仟股並收回股款 952,454 仟元。綜上所述，截至 105 年 6 月 30 日止臺工銀總計持有中華票券 380,982 仟股，持股比率為 28.37%。

臺工銀對中華票券股權之取得，係由公開市場取得，其取得價格尚無重大異常。經核閱該公司之董事會議事錄及轉投資評估報告，其取得價格、投資目的、決策過程及股權取得情形尚屬合理。

(3)IBTH 及其轉投資公司

該公司為擴大整體事業版圖，建構跨國性業務以提高國際化佈局，拓展海外市場，提升其整體競爭力，故於 95 年 4 月 26 日之董事會授權董事長進行投資國外金融機構，並於 96 年 3 月以美金 65,732 仟元於美國設立 IBTH，原始設立股數為 6,573 仟股，並經由 IBTH 以美金 65,330 仟元向 Ever Trust Bank 原始股東購買 Ever Trust Bank 90.32% 之股權 6,533 仟股，該轉投資案業經經濟部投審會經審三字第 09600262010 號函備查。

97 年 Ever Trust Bank 為維持業務成長與增設分行之需求，以及為符合美國當地主管機關對法定比率之規範，Ever Trust Bank 擬辦理現金增資，該公司於 97 年 2 月 27 日之董事會決議透過 IBTH 依其持股比率參與 Ever Trust Bank 之現金增資，由該公司轉投資 IBTH 美金 10,000 仟元，取得 IBTH 976 仟股，並透過 IBTH 以美金 10,000 仟元轉投資 Ever Trust Bank，取得 Ever Trust Bank 976 仟股，該轉投資案業經經濟部投審會經審三字第 09700165280 號函備查。

因 Ever Trust Bank 主要業務大多集中於商用不動產市場，98 年度為因應美國次級房貸風波逐漸波及到商用不動產市場，故辦理現金增資，以提升其資本適足率。該公司於 98 年 8 月 26 日董事會決議增加轉投資 IBTH 參與 Ever Trust Bank 之現金增資，由於其他少數股權決定不參與該次 Ever Trust Bank 辦理之現金增資，故由該公司以美金 15,300 仟元對 IBTH 現金增資，取得 IBTH 1,504 仟股，並透過 IBTH 以美金 15,000 仟元對 Ever Trust Bank 現金增資，取得 Ever Trust Bank 1,469 仟股，致 IBTH 持有 Ever Trust Bank 之股權由 90.32% 增加至 91.78%，該轉投資案業經經濟部投審會經審三字第 09800424710 號函備查。

另該公司為持續強化 Ever Trust Bank 之資本適足率，故該公司分別於 99 年 4 月 28 日及 103 年 3 月 26 日之董事會決議增加轉投資 IBTH 參與 Ever Trust Bank 99 年及 103 年之現金增資，分別由該公司轉投資 IBTH 美金 9,177 仟元及 10,000 仟元，共計取得 IBTH 1,816 仟股，並透過 IBTH 分別以美金 9,178 仟元及 9,178 仟元轉投資 Ever Trust Bank，共計取得 Ever Trust Bank 1,736 仟股，增資後該公司仍持有 IBTH 100.00% 之股權並透過 IBTH 持有 Ever Trust Bank 91.78% 之股權，前述二次轉投資案分別業經經濟部投審會經審三字第 09900248750 號函及第 10300204770 號函備查。綜上所述，截至 105 年 6 月 30 日止臺工銀總計持有 IBTH 10,869 仟股，持股比率為 100.00%；IBTH 總計持有 Ever Trust Bank 10,714 仟股，持股比率為 91.78%。

該公司對 IBTH 股權之取得，係為原始投資金額，其取得價格尚屬合理。另前述該公司透過 IBTH 向 Ever Trust Bank 原始股東購買所持有 Ever Trust Bank 90.32% 股權，其交易價格係依據揚智聯合會計師事務所於 95 年 7 月出

具之企業評價報告書，爾後之增資則係透過各次現金增資取得。經核閱該公司之董事會議事錄、轉投資評估報告、企業評價報告書及歷次投審會核准文件，其取得價格、投資目的、決策過程及股權取得情形尚屬合理。

(4)臺工銀科技顧問

該公司於 89 年 4 月 26 日董事會決議轉投資設立臺工銀科技顧問，透過臺工銀科技顧問從事創投與私募基金之籌募、操作與管理業務。臺工銀科技顧問於設立初期，設立資本額為 10,000 仟元，設立股數為 1,000 仟股，臺工銀科技顧問並分別於 91~97 年辦理盈餘轉增資共計 27,400 仟股，另於 98 年經股東會決議通過辦理減資 15,000 仟股。綜上所述，截至 105 年 6 月 30 日，該公司累計取得臺工銀科技顧問 13,400 仟股，持股比例 100%。臺工銀對臺工銀科技顧問股權之取得，為原始投資金額，持股比率為 100%，其取得價格尚屬合理。經核閱臺工銀之董事會議事錄，其交易價格、投資目的、決策過程及股權取得情形尚屬合理。

(5)臺工銀柒創投

該公司為符合投審會規範之轉投資大陸限額及增資大陸台駿津國際租賃(有)公司，該公司經內部相關人員審慎評估並提報 103 年 4 月 23 日董事會決議通過以 650,000 仟元設立臺工銀柒創投，設立股數為 65,000 仟股，並透過臺工銀柒創投對台駿津增資美金 12,200 仟元，臺工銀柒創投之主要業務為創業投資。截至 105 年 6 月 30 日，該公司累計取得臺工銀柒創投 65,000 仟股，持股比例 100%；臺工銀柒創投累計投資台駿津美金 12,200 仟元，持股比例 61%。臺工銀對臺工銀柒創投股權之取得及臺工銀柒創投對台駿津股權之取得，均為原始投資金額，其取得價格尚屬合理。經核閱臺工銀之董事會議事錄，其交易價格、投資目的、決策過程及股權取得情形尚屬合理。

(6)臺工銀租賃及其轉投資公司

該公司為多角化經營國內及中國租賃市場，並透過租賃公司平台掌握大陸經濟快速成長之商機，該公司於 100 年 2 月 24 日之董事會決議通過以新台幣 800,000 仟元轉投資設立臺工銀租賃，設立股數為 80,000 仟股，並透過臺工銀租賃以美金 10,000 仟元轉投資中國蘇州設立台駿國際租賃有限公司，該投資案業經經濟部投審會經審二字第 10000359960 號函備查。該公司並於 100 年 8 月 24 日董事會決議以新台幣 700,000 仟元增資臺工銀租賃，取得臺工銀租賃 70,000 仟股，並透過臺工銀租賃以美金 20,000 仟元增資台駿國際租賃有限公司，該投資案業經經濟部投審會經審二字第 10100075600 號函備查。

另該公司為掌握中國華北地區經濟發展商機，搶進佈局租賃事業利基，於 101 年 10 月 23 日之董事會決議以新台幣 500,000 仟元增資臺工銀租賃，

取得臺工銀租賃 50,000 仟股，並透過臺工銀租賃以美金 7,800 仟元轉投資中國天津設立台駿津國際租賃有限公司，該轉投資案業經經濟部投審會經審二字第 10200471320 號函備查。

綜上所述，截至 105 年 6 月 30 日止，該公司持有臺工銀租賃 200,000 仟股，持股比例 100%；臺工銀租賃累計投資台駿國際美金 30,000 仟元，持股 100%；臺工銀租賃累計投資台駿津美金 7,800 仟元，持股比例 39%。臺工銀對臺工銀租賃股權之取得，及臺工銀租賃對台駿國際及台駿津股權之取得，皆為原始投資金額，其取得價格尚屬合理。經核閱臺工銀及臺工銀租賃之董事會議事錄及轉投資評估報告，其交易價格、投資目的、決策過程及股權取得情形尚屬合理。

(7)臺工銀貳創投

該公司經 96 年 4 月 25 日之董事會決議通過以 375,000 仟元轉投資設立臺工銀貳創投，於 97 年 1 月以 375,000 仟元取得臺工銀貳創投 31.25%之股權 37,500 仟股。臺工銀貳創投成立目的主要係對具未來發展潛力的科技產業，如光電產業、半導體、媒體電信、網際網路、車用電子、環保與綠能產業、生技醫療及健康照護，或對具成長性之傳統產業於其初創期提供創業團隊投資及輔導，並對成熟期之公司提供營運多角化、垂直整合及上市櫃規劃之協助。該公司透過轉投資設立臺工銀貳創投帶來投資報酬。

另該公司之子公司臺工銀證券於 96 年 8 月 29 日經董事會決議通過參與設立臺工銀貳創投，並於 97 年 2 月以 100,000 仟元取得臺工銀貳創投 8.33%之股權 10,000 仟股，爾後臺工銀證券於 98 年 4 月 9 日董事會決議通過將原持有之臺工銀貳創投 8.33%股權轉由 IBTS HK 持有。該公司及臺工銀證券於投資後皆未再對工銀貳創投進行增資。

臺工銀貳創投為創投業，於設立初期即與臺工銀科技顧問訂定委託經營合約，合約期間為 7 年，並於合約到期後即結束營業，並退回投資金額，故自 101 年 6 月起陸續辦理減資，該公司及 IBTS HK 依其持股比例等比例陸續減少對臺工銀貳創投之持股，惟臺工銀貳創投於 103 年度考量投資項目無法如期出售完成，故於 103 年 10 月 17 日第一次股東臨時會中決議通過延長與臺工銀科技顧問訂定委託經營合約期間 2 年。綜上所述，截至 105 年 6 月 30 日止該公司及 IBTS HK 分別持有臺工銀貳創投 31.25%及 8.33%之股權。

臺工銀及 IBTS HK 對臺工銀貳創投股權之取得，皆為原始投資金額，其取得價格尚屬合理。經核閱臺工銀及臺工銀證券之董事會議事錄、轉投資評估報告及臺工銀貳創投與臺工銀科技顧問委託經營合約，其交易價格、投資目的、決策過程及股權取得情形尚屬合理。

3.重要轉投資事業股權變動情形

(1)目前被投資事業其股東組成及持股情形

單位：新台幣仟元；仟股；%

| 轉投資事業 | 主要股東 | 105.6.30 持股情形 | |
|-----------------|-------------------|---------------|--------|
| | | 股數 | 持股比例 |
| 臺工銀證券 | 臺工銀 | 318,281 | 94.80 |
| | 臺工銀科技顧問 | 1 | - |
| 中華票券 | 臺工銀 | 380,982 | 28.37 |
| | 凱基證券受和築投資有限公司信託專戶 | 34,692 | 2.58 |
| | 兆豐商銀 | 14,757 | 1.10 |
| IBTH | 臺工銀 | 10,869 | 100.00 |
| 臺工銀科技顧問 | 臺工銀 | 13,400 | 100.00 |
| 臺工銀柒創投 | 臺工銀 | 65,000 | 100.00 |
| 臺工銀租賃 | 臺工銀 | 200,000 | 100.00 |
| 臺工銀貳創投 | 臺工銀 | 9,847 | 31.25 |
| | 中華電信 | 5,252 | 16.67 |
| | 臺灣水泥 | 2,626 | 8.33 |
| | IBTS HK | 2,626 | 8.33 |
| | 怡昌投資 | 1,969 | 6.25 |
| | 昌福投資 | 787 | 2.50 |
| IBTSH | 臺工銀證券 | 11,571 | 100.00 |
| 臺工銀證投顧 | 臺工銀證券 | 2,000 | 100.00 |
| IBTS HK | IBTSH | 48,500 | 100.00 |
| IBTS Asia | IBTSH | 100,000 | 100.00 |
| Ever Trust Bank | IBTH | 10,714 | 91.78 |
| | Wang & Wang, LLC | 960 | 8.22 |
| 台駿國際 | 臺工銀租賃 | 註 | 100.00 |
| 台駿津 | 臺工銀租賃 | 註 | 39.00 |
| | 臺工銀柒創投 | 註 | 61.00 |

資料來源：臺工銀提供。

註：為有限公司型態未發行股票，故無股數。

(2)重要轉投資事業之股權變動情形

該公司之轉投資事業係該公司為發展多角化經營，擴充事業版圖而架構，其中除臺工銀證券、中華票券、Ever Trust Bank 及臺工銀貳創投未 100% 持有外，其餘轉投資公司持股比率皆為 100%，經評估該公司轉投資事業之股權變動情形，尚無重大異常之情事。

A.直接轉投資事業

單位：新台幣仟元；美金仟元；仟股

| 轉投資事業 | 原始投資 | | | | 股權變動情形 | | | | | 105.6.30 | | |
|---------|------|-----------|---------|----------|---------|--------|-------------|-----------|----------|------------|---------|----------|
| | 年度 | 金額 | 股數 | 持股
比例 | 年度 | 變動原因 | 金額 | 股數 | 持股
比例 | 累積投資金額 | 股數 | 持股
比例 |
| 臺工銀證券 | 89 | 1,557,125 | 129,760 | 77.24 | 89~103 | 增加持股 | 316,970 | 28,322 | 17.56 | 2,795,340 | 318,281 | 94.80 |
| | | | | | | 現金增資 | 2,285,305 | 217,648 | | | | |
| | | | | | | 盈餘轉增資 | - | 247,437 | | | | |
| | | | | | | 減資彌補虧損 | - | (168,480) | | | | |
| | | | | | | 現金退還股款 | (1,364,060) | (136,406) | | | | |
| 中華票券 | 95 | 3,993,274 | 335,786 | 20.00 | 96 | 增加持股 | 1,163,102 | 140,441 | 8.37 | 4,203,922 | 380,982 | 28.37 |
| | | | | | 99 | 現金退還股款 | (952,454) | (95,245) | | | | |
| IBTH | 96 | USD65,732 | 6,573 | 100.00 | 97~103 | 現金增資 | USD44,477 | 4,296 | 100.00 | USD110,209 | 10,869 | 100.00 |
| 臺工銀科技顧問 | 89 | 10,000 | 1,000 | 100.00 | 91~97 | 盈餘轉增資 | - | 27,400 | 100.00 | 4,718 | 13,400 | 100.00 |
| | | | | | 98 | 現金退還股款 | (5,282)註 | (15,000) | - | | | |
| 臺工銀柒創投 | 103 | 650,000 | 65,000 | 100.00 | - | - | - | - | - | 650,000 | 65,000 | 100.00 |
| 臺工銀租賃 | 100 | 800,000 | 80,000 | 100.00 | 100~102 | 現金增資 | 1,200,000 | 120,000 | 100.00 | 2,000,000 | 200,000 | 100.00 |
| 臺工銀貳創投 | 97 | 375,000 | 37,500 | 31.25 | 101~105 | 現金退還股款 | (276,525) | (27,653) | - | 98,475 | 9,847 | 31.25 |

資料來源：臺工銀提供。

註：臺灣工銀科技顧問 98 年減資 15,000 仟股，現金退還股款金額為 150,000 仟元，依每股成本 0.3521 元計算，原始投資減少 5,282 仟元(15,000 仟股 x 0.3521 元)。

B.間接轉投資事業

單位：新台幣仟元；美金仟元；仟股

| 轉投資事業 | 原始投資 | | | | 股權變動情形 | | | | | 105.6.30 | | |
|-----------------|------|-----------|--------|--------|---------|--------|-------------|----------|--------|------------|---------|--------|
| | 年度 | 金額 | 股數 | 持股比例 | 年度 | 變動原因 | 金額 | 股數 | 持股比例 | 累積投資金額 | 股數 | 持股比例 |
| IBTSH | 92 | USD8,648 | 8,571 | 100.00 | 93~95 | 現金增資 | USD13,000 | 13,000 | 100.00 | USD11,648 | 11,571 | 100.00 |
| | | | | | 102 | 現金減資 | USD(10,000) | (10,000) | | | | |
| 臺工銀貳創投 | 97 | 100,000 | 10,000 | 8.33 | 101~105 | 現金退還股款 | (73,740) | (7,374) | - | 26,260 | 2,626 | 8.33 |
| 臺工銀證投顧 | 87 | 49,940 | 4,994 | 99.88 | 95 | 增加持股 | 60 | 6 | 100.00 | 20,000 | 2,000 | 100.00 |
| | | | | | 100 | 現金增資 | 20,000 | 2,000 | | | | |
| | | | | | 102~103 | 現金退還股款 | (50,000) | (5,000) | | | | |
| IBTS HK | 92 | USD6,486 | 48,500 | 100.00 | - | - | - | - | - | USD6,486 | 48,500 | 100.00 |
| IBTS Asia | 93 | USD3,849 | 30,000 | 100.00 | 95 | 現金增資 | USD9,013 | 70,000 | 100.00 | USD12,862 | 100,000 | 100.00 |
| Ever Trust Bank | 96 | USD65,330 | 6,533 | 90.32 | 97~103 | 現金增資 | USD 43,356 | 4,181 | 1.46 | USD108,686 | 10,714 | 91.78 |
| 台駿國際 | 100 | USD10,000 | 註 1 | 100.00 | 100 | 現金增資 | USD20,000 | 註 1 | 100.00 | USD30,000 | 註 1 | 100.00 |
| 台駿津 | 102 | USD7,800 | 註 1 | 100.00 | 103 | 現金增資 | USD12,200 | 註 1 | 100.00 | USD20,000 | 註 1 | 100.00 |

資料來源：臺工銀提供。

註 1：為有限公司型態未發行股票，故無股數。

4.對轉投資事業之管理政策

(1)轉投資事業重要政策及程序之建立

該公司對於重要轉投資事業之重要政策及程序之建立，主要係依循「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規範，並依據該公司所訂定之「轉投資事業管理辦法」暨各轉投資事業間實際情形辦理。另對於各轉投資事業之重大財務、業務事項，包括事業計劃及預算、存款、授信、外匯、信託、承銷及保證等，係依循各轉投資事業之內控制度及相關辦法辦理之。

(2)轉投資事業經營管理之監督與管理

A.經營管理之監理

該公司之各子公司董事、監察人係依當地法令設立，該公司依據自行訂定之「投資事業董監事代表人派任管理辦法」指派代表人擔任各子公司之董事及監察人，並由該公司董事會通過相關人員之競業禁止解除，且每年年終二個月內將評核指派人之適任情形，以作為評估繼續派任之重要參考。另其他經理人得視業務需要派任適當人員擔任，或由子公司考量其專業及管理能力的因素而自行聘任之，能充分發揮自主決策能力，並與該公司保持良好溝通與密切合作。

B.財務業務之監理

該公司之財會單位、投資單位協助並監督各營運子公司相關業務，各子公司之財會單位需於次月第三個營業日前將自結合併財務報表等財務資訊提報至該公司財會專責單位。在業務績效評核管理上，該公司每年第四季召開經營策略規劃等會議，擬訂下一年度該公司及各子公司之經營策略、業務計劃及營運目標，各子公司總經理則按季填寫年度目標達成狀況，提報營運成果檢討，並呈報該公司董事長核閱，藉以控管各子公司之高階人事及經營績效。

C.對子公司稽核之監理

各子公司依相關規定設置獨立之內部稽核單位，負責內部稽核作業之規劃與執行，於年度結束前擬定次年度內部稽核計劃，並送該公司稽核單位備查，其稽核報告亦於查核期間結束之次月送該公司稽核單位核備。該公司之稽核單位將督導各子公司內部稽核執行情形，並對各國內子公司每半年實施一次實地檢查作業；海外子公司每年度實施一次實地檢查作業，並確認內部控制缺失改善狀況，持續追蹤至改善為止。

經核閱該公司之轉投資事業管理辦法，該公司對各轉投資事業之控管方式應已符合「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規範。

5.重要轉投資事業最近期及最近一個會計年度之營運及獲利情形

該公司採權益法認列之轉投資事業最近一年度及申請年度截至最近期止營運情形及獲利能力列示如下：

單位：新台幣仟元；美金仟元；港幣仟元；人民幣仟元

| 投資公司
名稱 | 轉投資事業 | 103 年度 | | 104 年度 | | 105 年上半年度 | |
|------------|-----------------|------------|--------------|------------|--------------|-----------|--------------|
| | | 營業收入 | 稅後利益
(損失) | 營業收入 | 稅後利益
(損失) | 營業收入 | 稅後利益
(損失) |
| 臺工銀 | 臺工銀證券 | 603,875 | (34,479) | 447,335 | (79,616) | (171) | (198,222) |
| 臺工銀 | 中華票券 | 1,875,209 | 1,385,343 | 2,224,672 | 1,609,696 | 1,261,021 | 959,372 |
| 臺工銀 | IBTH | USD1 | USD5,677 | USD1 | USD6,993 | USD1 | USD4,039 |
| 臺工銀 | 臺工銀科技顧問 | 47,475 | 3,438 | 31,063 | (1,485) | 8,313 | 7,190 |
| 臺工銀 | 臺工銀柒創投 | 335 | (9,672) | 8,770 | (81,971) | 8,991 | (5,956) |
| 臺工銀 | 臺工銀租賃 | 184,982 | (39,759) | 247,755 | (171,746) | 130,139 | 27,857 |
| 臺工銀 | 臺工銀貳創投 | 79,645 | 26,153 | 47,696 | 1,672 | 96,073 | 32,882 |
| 臺工銀證券 | IBTSH | - | USD(176) | - | USD(2) | - | USD 538 |
| 臺工銀證券 | 臺工銀證投顧 | 19,615 | 36 | 16,481 | 15 | 8,625 | (4,024) |
| IBTSH | IBTS HK | USD14 | USD582 | USD184 | USD269 | USD523 | USD616 |
| IBTSH | IBTS Asia | HKD2,127 | HKD(5,859) | HKD1,503 | HKD(5,350) | HKD1,417 | HKD(597) |
| IBTH | Ever Trust Bank | USD23,448 | USD6,185 | USD27,313 | USD7,619 | USD14,811 | USD4,401 |
| 臺工銀租賃 | 台駿國際 | RMB128,793 | RMB20,684 | RMB143,892 | RMB(15,564) | RMB81,811 | RMB9,548 |
| 臺工銀租賃 | 台駿津 | RMB10,904 | RMB(2,689) | RMB29,369 | RMB(26,990) | RMB15,071 | RMB(884) |

資料來源：臺工銀提供

(1)臺工銀證券及其轉投資公司

臺工銀證券之主要業務內容為證券經紀、自營及承銷業務，103 年度、104 年度及 105 年上半年度之營業收入分別為 603,875 仟元、447,335 仟元及 (171)仟元；稅後損失分別為 34,479 仟元、79,616 仟元及(198,222)仟元。104 年度之營業收入較 103 年度減少 156,540 仟元；104 年度之稅後損失較 103 年度增加 45,137 仟元，主要係因 104 年度台灣整體經濟環境不如預期，國內金融帳連續 3 季淨流出達 507.87 億美元，股市資金動能不足，104 年日均量為 1,161 億，較 103 年日均量 1,192 億元減少 2.6%，使臺工銀證券 104 年度

之經紀手續費收入為 182,548 仟元較 103 年度之 211,199 仟元減少 28,651 仟元。另在股價指數方面，因 104 年下半年陸續受到陸股暴跌，原油價格重挫及人民幣貶值等系統風險影響，引發全球股市下殺，而臺股指數從 103 年度之 9,307 點下跌至 104 年底之 8,338 點，全年下跌 10.41%，臺工銀證券之自營部位投資利益亦由 103 年度之 202,289 仟元減少至 104 年度之 132,007 仟元減少 70,282 仟元，股利收入亦由 103 年度之 61,758 仟元減少至 104 年度之 12,767 仟元減少 48,991 仟元，致使 104 年度之營業收入較 103 年度大幅下降。雖臺工銀證券已擰節各項費用，使 104 年度之營業費用 524,911 仟元較 103 年度之 610,102 仟元減少 85,191 仟元，但仍產生稅後損失 79,616 仟元。且根據臺灣交易所統計，104 年全體券商獲利 206 億元，年減 17%，其中有 28 家券商產生虧損，故臺工銀證券 104 年度產生稅後損失係為行業特性所致。另臺工銀證券 104 年上半年度及 105 年上半年度之營業收入分別為(4,209)仟元及(171)仟元，稅後損益分別為 24,569 仟元及(198,222)仟元，其營業收入大幅減少且稅後損失增加，主要係因臺工銀證券於 105 年 5 月 25 日股東臨時會決議決議通過將經紀業務之營業及財產讓與永豐金證券股份有限公司，並預計 105 年 9 月 26 日為移轉基準日完成交割。故該公司之證券經紀、承銷、自營及兼營期貨等業務開始縮減，使 105 年上半年度承銷業務收入及自營證券部位出售淨利益僅 1,159 仟元及 10,633 仟元，而庫存自營證券部位則因公允價值評價產生淨損失 12,044 仟元，致 105 年上半年度之營業收入為(171)仟元，又臺工銀證券因處分上述業務，使人員離職而認列離職福利費用 47,629 仟元及停業單位損失 92,065 仟元，致 105 年上半年度產生稅後損失 198,222 仟元。

臺工銀證券之轉投資公司中，IBTSH 為控股公司、臺工銀證投顧主要業務為投資顧問業、IBTS HK 主要業務為投資業務、IBTS Asia 主要業務為證券業務，其中除 IBTS Asia 之損益金額較大外，其餘轉投資公司之變動金額尚微，故不擬深入分析。另 IBTS Asia103 年度、104 年度及 105 年上半年度之營業收入及稅後損失分別為 HKD2,127 仟元、HKD1,503 仟元、HKD1,417 仟元及 HKD5,859 仟元、HKD5,350 仟元、HKD597 仟元，營業收入呈現逐年下降之趨勢，且二年度皆為稅後損失，主要係因 IBTS Asia 主要係接受客戶之複委託下單，故隨著全球股市之市場動能下降使其經紀手續收入隨之減少所致。另 IBTS Asia105 年上半年度之營業收入隨著全球股市復甦，而較去年同期增加，稅後損失亦較去年度減少，其變動情形尚屬合理。

綜上所述，臺工銀證券及其轉投資公司最近一年度及最近期之營運實績及獲利情形主要係隨著整體證券市場及終止部份營業項目而有所變動，尚無重大異常之情事。

(2)中華票券

中華票券之主要業務為票債券經紀、自營及承銷業務，其 103 年度、104 年及 105 年上半年度之營業收入分別為 1,875,209 仟元、2,224,672 仟元及 1,261,021 仟元；稅後純益分別為 1,385,343 仟元、1,609,696 仟元及 959,372 仟元。該公司 104 年度之營業收入較 103 年度增加 349,463 仟元；稅後純益亦增加 224,353 仟元，主要係因 104 年度台灣整體經濟環境不如預期，國內金融帳連續 3 季淨流出達 507.87 億美元，在面對全球景氣不佳及紅色供應鏈等威脅下，出口連續衰退，台灣經濟成長率亦不斷下修，且日本央行及歐洲央行皆已實施 QE 政策，中央銀行在考量全球景氣仍具下行風險，於 104 年 9 月及 12 月連續二次降息半碼，在預期降息之影響下，簽證、承銷商業本票及次級市場交易量增加，在市場資金成本持續低檔之影響下，拉升養券利差，使利息淨收益由 103 年度之 967,673 仟元增加至 104 年度之 1,080,659 仟元增加 112,986 仟元，手續費淨收益由 103 年度之 664,712 仟元增加至 104 年度之 802,463 仟元增加 137,751 仟元所致。另中華票券 105 年上半年度之營業收入較 104 年上半年度之 1,089,419 仟元增加 171,602 仟元，稅後純益則較 104 年上半年度之 794,107 仟元增加 165,265 仟元，主要係因中華票券持續增加票債券投資部位由 104 年上半年度平均餘額 162,234,169 仟元上升至 105 年上半年度之 186,025,256 仟元增加 23,791,087 仟元，又因自 104 年下半年起央行已連續三次各降息半碼，使利息費用較 104 年上半年度減少，使 105 年上半年度利息淨收益較 104 年上半年度增加 148,405 仟元，且在簽證、承銷商業本票及次級市場交易量增加影響下，使 105 年上半年度手續費淨收益為 475,098 仟元較 104 年上半年度之 384,883 仟元增加 90,215 仟元所致。

綜上所述，中華票券最近一年度及最近期之營運實績及獲利情形尚屬良好。

(3)IBTH 及其轉投資公司

IBTH 為控股公司，其主要收益係來自於轉投資公司 Ever Trust Bank 之投資損益。另 Ever Trust Bank103 年度、104 年度及 105 年上半年度之營業收入分別為 USD23,448 仟元、USD27,313 仟元及 USD14,811 仟元；稅後純益分別為 USD6,185 仟元、USD7,619 仟元及 USD4,401 仟元，呈現逐年上升之趨勢，主要係因 Ever Trust Bank 業務以房地產擔保放款為主，隨著美國市場景氣逐漸上升，商業不動產市場隨之升溫，使 Ever Trust Bank 於商業房地產及建築貸款較往年成長，另 Ever Trust Bank 亦持續推動政府擔保中小企業放款 (SBA) 及開發企業放款，皆使其放款量大幅成長，其利息淨收益由 103 年度之 USD25,438 仟元成長至 104 年度之 USD29,037 仟元增加 USD3,599 仟元所致。另 Ever Trust Bank105 年上半年度之營業收入為 USD14,811 仟元較 104 年上半年度之 12,895 仟元增加 USD1,916 仟元；105 年上半年度之稅後純益

為 USD4,401 仟元較 104 年上半年度之 USD3,359 仟元增加 USD1,042 仟元，主係因 Ever Trust Bank 於商業房地產及建築貸款業務持續成長，使 105 年上半年度之利息淨收益 USD13,580 仟元較 104 年上半年度之 USD11,824 仟元，成長 USD1,756 仟元所致。

綜上所述，IBTH 及其轉投資公司最近一年度及最近期之營運實績及獲利情形尚屬良好。

(4) 臺工銀科技顧問

臺工銀科技顧問之營業項目為投資顧問及管理業務，主要係提供臺工銀集團旗下各創投事業之顧問服務及管理服務，103 年度、104 年度及 105 年上半年度之營業收入分別為 47,475 仟元、31,063 仟元及 8,313 仟元；稅後損益分別為 3,438 仟元、(1,485)仟元及 7,190 仟元。臺工銀科技顧問 104 年度之營業收入及稅後損益皆較 103 年度減少，主要係臺工銀 103 年度委任臺工銀科技顧問提供投資顧問服務及股市研究報告，支付顧問服務費 14,367 仟元，然至 104 年度起臺工銀將上述投資顧問研究項目轉由其證券部門負責，不再委外提供，使臺工銀科技顧問 104 年度之營業收入減少所致。

臺工銀科技顧問 105 年上半年度之營業收入較 104 年上半年度之營業收入 15,034 仟元減少 6,721 仟元，主要係因臺工銀科技顧問主要營收來自於臺工銀集團旗下各創投事業之顧問收入，收取之金額係因各創投事業之股本乘以約定之比率而定，然因臺工銀縮減創投事業投資規模之規劃，使臺工銀科技顧問之顧問收入逐年下降所致。另臺工銀科技顧問 105 年上半年度之稅後損益較 104 年上半年度之稅後損益(6,617)仟元增加 13,807 仟元，主要係因臺工銀科技顧問陸續出售原投資部位，以逐步縮減自身規模，於 105 年上半年度因陸續處分晶宏、韋僑、致嘉科技等備供出售金融資產，產生處分投資利益 5,936 仟元，營業費用亦因規模縮短，由 104 年上半年度之 23,267 仟元減至 105 年上半年度之 7,433 仟元減少 15,834 仟元所致。

綜上所述，臺工銀科技顧問最近一年度及最近期之營運實績及獲利情形尚無異常之情事。

(5) 臺工銀柒創投

臺工銀柒創投之主要業務為創業投資業，其主要投資標的為投資台駿津 61%之股權，103 年度、104 年度及 105 年上半年度之營業收入分別為 335 仟元、8,770 仟元及 8,991 仟元；稅後損失分別為 9,672 仟元、81,971 仟元及 5,956 仟元，臺工銀柒創投之主要損益係來自於轉投資台駿津之投資損益，尚無異常之情事。

(6)臺工銀租賃及其轉投資公司

臺工銀租賃之主要業務為附條件買賣業務及租賃業務，103 年度、104 年度及 105 年上半年度之營業收入分別為 184,982 仟元、247,755 仟元及 130,139 仟元；稅後損失分別為 39,759 仟元、171,746 仟元及 27,857 仟元。臺工銀租賃 104 年度之營業收入較 103 年度增加 62,773 仟元，105 年上半年度之營業收入較 104 年上半年度之 117,457 仟元增加 12,682 仟元，主要係因臺工銀租賃之租賃業務近年來持續成長，使分期付款銷貨利息收入、租賃手續費收入及租賃利息收入等皆較去年同期成長所致。另臺工銀租賃 103 年度及 104 年度皆產生稅後損失，主要係因認列其轉投資公司-台駿國際及台駿津之投資損失所致。臺工銀租賃 105 年上半年度之稅後損益為 27,857 仟元較 104 年上半年度之 76,779 仟元減少 48,922 仟元，主要係台駿國際 105 年上半年度受人民幣貶值影響，產生兌換損失，因而認列投資利益僅 48,050 仟元較 104 年上半年度之 87,263 仟元減少 39,213 仟元，且因租賃業務成長使營業費用亦隨之增加，使 105 年上半年度之營業費用為 128,175 仟元較 104 年上半年度之 114,004 仟元增加 14,171 仟元所致。

A.台駿國際

臺工銀租賃之轉投資公司-台駿國際之主要業務為融資租賃業務，103 年度、104 年度及 105 年上半年度之營業收入分別為 RMB128,793 仟元、RMB143,892 仟元及 RMB81,811 仟元；稅後損益分別為 RMB20,684 仟元、RMB(15,564)仟元及 RMB9,548 仟元。台駿國際 104 年度之營業收入較 103 年度增加 RMB15,099 仟元，主要係 104 年度台駿國際於廣東新設中山分公司，此為台駿國際在大陸華南地區第二個營業據點，與東莞分公司分居珠江口東西二岸，在其積極拓展中國租賃業務下，使營業收入較往年成長所致。惟 104 年下半年度因受到人民幣匯率較大幅度貶值之影響，美金兌人民幣匯率由 104 年初之 6.1248 元貶值至 104 年底之 6.4936 元，貶值幅度為 6.02%，使台駿國際所借入之美金外債 USD100,000 仟元產生兌換損失 RMB49,893 仟元，104 年度因而產生稅後損失 RMB15,564 仟元。

105 年上半年度台駿國際之租賃業務持續成長，使其 105 年上半年度營業收入較 104 年上半年度之 RMB71,669 仟元增加 RMB10,142 仟元，惟 105 年上半年度人民幣仍持續貶值，美金兌人民幣匯率由 104 年底之 6.4936 元貶值至 105 年 6 月底之 6.6312 元，貶值幅度為 2.12%，使台駿國際所借入之美金外債 USD69,000 仟元產生兌換損失 RMB12,463 仟元，稅後純益

因而僅 RMB9,548 仟元較 104 年上半年度之 RMB17,360 仟元減少 RMB7,812 仟元。

B. 台駿津

臺工銀租賃之轉投資公司-台駿津之主要業務為融資租賃業務，103 年度、104 年度及 105 年上半年度之營業收入分別為 RMB10,904 仟元、RMB29,369 仟元及 RMB15,071 仟元；稅後損失分別為 RMB2,689 仟元、RMB26,990 仟元及 RMB884 仟元。台駿津係於 102 年 3 月成立，自成立後台駿津藉由台駿國際經營之客戶基礎及營運經驗，積極拓展天津地區之租賃業務，使其營業收入逐年成長。惟 103 年度因認列呆帳費用 RMB3,394 仟元，致產生稅後損失。另 104 年下半年度因受到人民幣匯率較大幅度貶值之影響，美金兌人民幣匯率由 104 年初之 6.1248 元貶值至 104 年底之 6.4936 元，貶值幅度為 6.02%，使台駿津所借入之美金外債 USD46,500 仟元產生兌換損失 RMB17,551 仟元，且因租賃業務擴大，104 年度依資產品質認列之呆帳費用為 RMB28,364 仟元較 103 年度之 RMB3,344 仟元增加 RMB25,020 仟元，致 104 年度產生稅後損失 RMB26,990 仟元。

台駿津 105 年上半年度之租賃業務持續成長，使其 105 年上半年度營業收入較 104 年上半年度之 RMB14,525 仟元增加 RMB546 仟元，另台駿津為改善租賃資產品質，於 104 年度沖銷無法收回之帳款，105 年上半年度呆帳費用僅認列 RMB963 仟元較 104 年上半年度之 RMB8,868 仟元減少 RMB7,905 仟元，惟 105 年上半年度人民幣仍持續貶值，美金兌人民幣匯率由 104 年底之 6.4936 元貶值至 105 年 6 月底之 6.6312 元，貶值幅度為 2.12%，使台駿津所借入之美金外債 USD20,500 仟元產生兌換損失 RMB4,967 仟元較 104 年上半年度之兌換利益 RMB1,514 仟元損失增加 RMB6,481 仟元，且台駿津 104 年上半年度取得政府補助收入 RMB3,000 仟元，105 年上半年度則未有該項政府補助收入，使其他收入較 104 年上半年度減少 RMB3,000 仟元，綜上，台駿津 105 年上半年度因而產生稅後損失 RMB884 仟元較 104 年上半年度之 RMB385 仟元增加損失 RMB499 仟元。

綜上所述，臺工銀租賃及其轉投資公司最近一年度及最近期之營運實績及獲利情形尚無異常之情事。

(7) 臺工銀貳創投

臺工銀貳創投主要業務為創業投資業，103 年度、104 年度及 105 年上半年度之營業收入分別為 79,645 仟元、47,696 仟元及 96,073 仟元；稅後純益分別為 26,153 仟元、1,672 仟元及 32,882 仟元。臺工銀貳創投 104 年度之營業收入及稅後純益皆較 103 年度減少，主要係因臺工銀貳創投 103 年度及 104

年度持續辦理現金減資，整體操作規模縮小，且 104 年度臺股指數從 103 年度之 9,307 點下跌至 104 年底之 8,338 點，全年下跌 10.41%，使 104 年度之處分備供出售金融資產投資利益為 42,368 仟元較 103 年度之 70,658 仟元減少 28,290 仟元所致。

臺工銀貳創投 105 年上半年度營業收入及稅後純益皆較 104 年上半年度之 83,154 仟元及 10,510 仟元分別增加 12,919 仟元及 22,372 仟元，主要係因臺工銀貳創投預計於 106 年度結束營業，故於 105 年上半年度陸續處分嘉彰、富驊、州巧及東林等備供出售金融資產，產生營收 96,073 仟元及處分投資利益 37,094 仟元所致。

綜上所述，臺工銀貳創投最近一年度及最近期之營運實績及獲利情形尚屬無重大異常。

6.最近三年度及申請年度截至最近期止認列投資損益金額、股利分配情形(海外轉投資事業一併列明獲利匯回金額)

單位：新台幣仟元；美金仟元

| 投資公司
名稱 | 轉投資事業 | 102 年度 | | 103 年度 | | 104 年度 | | 105 年上半年度 | |
|------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | | 認列投資
損益金額 | 股利分配/獲
利匯回金額 | 認列投資
損益金額 | 股利分配/獲
利匯回金額 | 認列投資
損益金額 | 股利分配/獲
利匯回金額 | 認列投資
損益金額 | 股利分配/獲
利匯回金額 |
| 臺工銀 | 臺工銀證券 | (335,667) | 44,623 | (32,928) | - | (75,473) | - | (187,908) | - |
| 臺工銀 | 中華票券 | 397,407 | 304,785 | 393,005 | 266,687 | 456,651 | 274,307 | 272,162 | 316,215 |
| 臺工銀 | IBTH | 152,430 | - | 172,469 | - | 223,263 | - | 132,784 | - |
| 臺工銀 | 臺工銀科技顧問 | 4,395 | - | 3,438 | - | (1,485) | - | 7,190 | - |
| 臺工銀 | 臺工銀柒創投 | - | - | (9,672) | - | (81,971) | - | (5,956) | - |
| 臺工銀 | 臺工銀租賃 | (118,145) | - | (39,759) | - | (171,746) | - | 27,857 | - |
| 臺工銀 | 臺工銀貳創投 | 658 | - | 8,173 | - | 523 | - | 10,276 | - |
| 臺工銀證券 | IBTSH | 59,606 | 88,812 | (5,329) | 75,000 | (13,452) | 23,655 | 17,671 | - |
| 臺工銀證券 | 臺工銀證投顧 | 52 | 613 | 36 | 47 | 15 | 33 | (4,024) | 14 |
| IBTSH | IBTS HK | USD2,314 | USD13,000 | USD582 | USD2,500 | USD269 | USD750 | USD616 | - |
| IBTSH | IBTS Asia | USD(304) | - | USD(756) | - | USD(690) | - | USD(76) | - |
| IBTS HK | 臺工銀貳創投 | USD6 | - | USD72 | - | USD4 | - | USD83 | - |
| IBTH | Ever Trust Bank | USD5,154 | - | USD5,677 | - | USD6,992 | - | USD4,039 | - |
| 臺工銀租賃 | 台駿國際 | 95,377 | - | 101,997 | - | (78,770) | - | 48,050 | - |
| 臺工銀租賃 | 台駿津 | (14,790) | - | (4,811) | - | (53,273) | - | (1,735) | - |
| 臺工銀柒創投 | 台駿津 | - | - | (8,446) | - | (83,323) | - | (2,714) | - |

資料來源：臺工銀提供

該公司之轉投資事業中除臺工銀證券、中華票券、IBTSH、臺工銀證投顧及 IBTS HK 於 102 年度至 105 年上半年度有股利分配及盈餘匯回之情事外，其餘轉投資公司並無分配股利或盈餘匯回之情事。

7.轉投資業事給付申請公司技術報酬金情形

截至評估報告出具日止，該公司之轉投資事業並無支付該公司技術報酬金之情事。

8.截至最近一季，轉投資事業發生營運或財務週轉困難之情事，並應評估其對發行人之影響

該公司截至 105 年 6 月底之轉投資事業，並無營運或財務週轉困難之情事。

(二)已赴或擬赴大陸地區從事投資者，應敘明其投資情況與最近期及最近三個會計年度認列採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額、獲利匯回金額，並評估其對發行人財務狀況之影響

單位：新台幣仟元；美金仟元

| 大陸被投資
公司名稱 | 主要營業
項目 | 投資方式 | 截至 105.6.30 止
自臺灣匯出累
積投資金額 | 持股
比率 | 認列投資損益金額 | | | | 獲利匯回金額 | | | |
|---------------|------------|---------------------------|----------------------------------|----------|----------|----------|-----------|--------------|--------|--------|--------|--------------|
| | | | | | 102 年度 | 103 年度 | 104 年度 | 105 年
上年度 | 102 年度 | 103 年度 | 104 年度 | 105 年
上年度 |
| 台駿國際 | 融資租賃業 | 透過臺工銀租賃轉
投資 | 968,718
USD30,000 | 100.00 | 95,377 | 101,997 | (78,770) | 48,050 | - | - | - | - |
| 台駿津 | 融資租賃業 | 透過臺工銀租賃及
臺工銀柒創投轉投
資 | 645,812
USD20,000 | 100.00 | (14,790) | (13,257) | (136,596) | (4,449) | - | - | - | - |

資料來源：臺工銀提供

經參閱該公司董事會議事錄及財務報表等相關資料，該公司投資大陸地區之轉投資公司最近三個會計年度並無股利分配或獲利匯回之情形。另截至 105 年 6 月 30 日止，該公司赴大陸地區投資金額係以按權益法投資事業之 1,614,530 仟元加計非權益法投資事業之 474,607 仟元，共計 2,089,137 仟元，佔該公司合併淨值 46,138,380 仟元之 4.53%，尚無逾越經投審會核准或實際赴大陸地區累計投資金額之限額。

(三)申請年度截至最近期財務報告止尚未完成之投資案，其預估總投資金額占最近一個會計年度實收資本額百分之二十以上，或逾新台幣五億元者，應就下列事項詳加評估說明；無面額或每股面額非屬新台幣十元之發行人，前開有關實收資本額百分之二十之計算應以歸屬於母公司業主之權益百分之十替代之

經參閱該公司董事會議事錄及查詢該公司於公開資訊觀測站公告之資料，截至評估報告出具日止，該公司尚未完成之投資案係 105 年 6 月 22 日經董事會決議增資臺灣工銀租賃股份有限公司案(以下簡稱臺工銀租賃)，投資金額為 650,000 仟元，占該公司 104 年度實收資本額 23,905,063 仟元之 2.72%。相關事項評估說明如下：

1.該項投資之目的、投資時點及預計完成日

(1)投資之目的

經取得該公司增資臺工銀租賃之增資計劃書，該公司對臺工銀租賃增資之目的，主要係該公司向主管機關申請變更登記為商業銀行及相關轉投資調整計劃，業經主管機關於 104 年 12 月 17 日金管銀票字第 10400263620 號函核准在案，依相關計劃，該公司應於改制開業前增資其轉投資公司-臺工銀租賃 650,000 仟元，並由臺工銀租賃向該公司購買原配合大陸台駿津國際租賃有限公司(以下簡稱台駿津)增資案而投資設立之轉投資公司-臺灣工銀柒創業投資股份有限公司(以下簡稱臺工銀柒創投)100%股權 65,000 仟股，即未來將由臺工銀租賃直接持有臺工銀柒創投 100%股權及直接持有台駿津 39%股權，再透過臺工銀柒創投持有台駿津 61%股權，合併持有台駿津 100%股權。

(2)投資始點及預計完成日

經取得該公司 105 年 6 月 22 日董事會議記錄及 105 年 7 月 14 日向主管機關申報函文，此投資案已經該公司董事會決議通過，待主管機關核准後方可執行投資。

2.投資之資金來源：若係舉債，應評估其對發行公司未來營運之影響；若係自有資金，應設算其所損失之利息收入或再投資報酬

經取得該公司之董事會議事錄及增資計劃書，該公司增資臺工銀租賃之資金來源係該公司之自有資金，且上述轉投資調整計劃，係由該公司增資臺工銀租賃 650,000 仟元後，再由臺工銀租賃向該公司購買臺工銀柒創投 100%股權 65,000 仟股，以合併觀點觀之，上述投資過程尚無實際資金流出，亦不影響未來之營運及獲利。

3.投資之效益：

以合併觀點觀之，該公司增資臺工銀租賃之資金係用於向該公司購買臺工銀柒創投 100% 股權，上述投資過程尚無實際資金流出，亦不影響該公司未來之營運及獲利。

4. 被投資事業或項目之目前營業與財務狀況

臺工銀租賃目前營業與財務狀況說明詳肆、四、(一)、5、(6) 評估說明。

5. 業務或技術專家對該項投資之評估意見

該公司此次增資案需待主管機關核准後方可執行投資，臺工銀租賃後續進行相關交易時將委請會計師就收購臺工銀柒創投之交易價格，依據交易當時之公平價值出具合理性意見書，並提報臺工銀租賃董事會通過後執行之。

整體而言，上述轉投資調整計劃，係由該公司增資臺工銀租賃 650,000 仟元後，再由臺工銀租賃向該公司購買臺工銀柒創投 100% 股權 650,000 仟元，經評估該公司對臺工銀租賃之增資案，係為因應營運政策進行之轉投資架構調整，故對該公司之營運並無重大影響。

五、承銷商依本公司「證券承銷商辦理股票初次申請上市案之評估查核程序」第六條規定實地輔導發行公司之重要子公司者，應列示是否有重大營運風險或其他重大異常情事之評估意見

該公司轉投資事業中符合「證券承銷商辦理股票初次上市案之評估查核程序」第六條規定之重要子公司包括臺工銀證券、中華票券、IBTH 及 Ever Trust Bank，其中 IBTH 為控股公司，故本承銷商係以臺工銀證券、中華票券及 Ever Trust Bank 為實地輔導對象。

本承銷商於輔導期間已派員前往臺工銀證券、中華票券及 Ever Trust Bank 進行實地查核，了解其組織、存款、授信、保證及承銷業務、法令遵循制度及固定資產等相關作業，及取得上述作業辦法流程抽核樣本，並取具固定資產財產清冊，與執行固定資產之抽盤，尚無發現其相關作業流程之執行情形有重大異常或缺失，亦無未依其書面會計制度合理運作之情事。

茲就該公司上述重要子公司之營運風險列示如下：

(一) 授信及營運風險

Ever Trust Bank 依據相關法令自行訂定授信作業辦法及風險控管作業；臺工銀證券及中華票券依據相關法令自行訂定風險控管作業，且該公司稽核部門每月取具各子公司之內部稽核報告進行核備，另稽核部門對各國內子公司每半年實施一次實地檢查作業；海外子公司每年度實施一次實地檢查作業，並確認內部控制缺失改善狀況，持續追蹤至改善為止。綜上所述，各子公司之授信方面尚無重大

之營運風險。

(二)法令遵循風險

臺工銀證券、中華票券及 Ever Trust Bank 分屬證券業、票券金融業及銀行業，故均依據特許行業規定及當地相關法令自行訂定法令遵循作業辦法及內部稽核作業，且該公司稽核部門每月取具各子公司之內部稽核報告進行核備，另稽核部門對各國內子公司每半年實施一次實地檢查作業；海外子公司每年度實施一次實地檢查作業，並確認內部控制缺失改善狀況，持續追蹤至改善為止。另因各子公司皆屬金融特許行業，亦受到當地主管機關之監理管控，綜上所述，各子公司之法令遵循方面尚無重大之營運風險。

(三)政令風險-美國租稅風險

美國並無外匯管制政策，惟 Ever Trust Bank 往後年度配發現金股利予非美國公民股東時，必須申報所得稅，亦即 Ever Trust Bank 匯出現金股利給母公司時，需代為扣繳 30% 稅款，為該公司投資 Ever Trust Bank 之投資風險。

六、評估發行公司分別以承銷價格及於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價為衡量依據，設算其已發行但股份基礎給付交易最終確定日尚未屆至之員工認股權憑證採內含價值法，於發行公司股票上市後對財務報表可能之影響。

該公司截至評估報告出具日止，並未有已發行但股份基礎給付交易最終確定日尚未屆至且採內含價值法之員工認股權憑證，故不適用本項評估。

七、公營事業申請股票上市時，其檢送之財務報告有未經會計師簽證者，應洽會計師就如適用一般公認會計原則與審計機關審定數之差異，及其對財務報告之影響表示意見

該公司非以公營事業申請股票上市，故不適用。

八、金融事業申請股票上市，應列明其備抵提列情形，並評估其是否足額

(一)備抵呆帳提列之會計政策

該公司及其子公司中華票券分屬銀行業及票券業，其備抵呆帳提列政策係參照金管會訂定之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，又該公司及其子公司按授信戶之財務狀況及本息償付情形，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品由該公司及子公司自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

前項各類不良授信資產，定義如下：

- 1.應予注意者：指授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期 1 個月至 12 個月者；或授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期 1 個月至 3 個月者；或授信資產雖未屆清償期或到期日，但授信戶已有其他債信不良者。
- 2.可望收回者：指授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期 12 個月者；或授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期 3 個月至 6 個月者。
- 3.收回困難者：指授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期 6 個月至 12 個月者。
- 4.收回無望者：指授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期 12 個月者；或授信資產經評估無法收回者。

該公司資產區分為資產負債表表內及表外非授信資產及授信資產。授信資產包括貼現、透支、買入匯款、應收承兌票款、進口押匯、出口押匯、短期(擔保)放款、中期(擔保)放款、長期(擔保)放款、無追索權之應收帳款承購、催收款項等表內授信資產，及應收保證款項、應收信用狀款項等表外授信資產。

臺工銀 103 年度前，針對上述正常授信(扣除對於我國中央及地方政府機關之債權餘額後)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 0.5%、2%、10%、50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準，另該公司依金管會發佈之金管銀法字第 10310000410 號令之規定，於 103 年 3 月 26 日董事會修訂「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」，將第一類授信資產扣除對我國政府機關之債權後餘額需提列之備抵呆帳及保證責任準備比率，由 0.5%提高至 1%；該公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。而子公司中華票券 102~104 年度及 105 年上半年度針對上述正常授信(扣除對於我國中央及地方政府機關之債權餘額後)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準。

另其餘子公司基於穩健保守原則，以前述授信資產分類為基礎，輔以風險評分及授信風險等級，作為備抵呆帳提列之依據。風險評分及授信風險等級係依授信戶之信用狀況，以數量統計方法制定評等評分，並依不同風險等級提列提列備抵呆帳；綜上所述，該公司授信資產應按風險等級提列適當之備抵呆帳，且該提列數亦不得小於依處理準則計算之應提列數。

該公司及同業之呆帳提列比率如下：

| 名稱
授信資產分類 | 臺工銀 | 聯邦銀行 | 京城銀行 | 台中銀行 | 高雄銀行 |
|--------------|------|------|------|------|------|
| 第一類：正常授信資產 | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 第二類：應予注意 | 2% | 2% | 2% | 2% | 2% |
| 第三類：可望收回 | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% |
| 第四類：收回困難 | 50% | 50% | 50% | 50% | 50% |
| 第五類：收回無望 | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財報

註：因遠東銀行及安泰銀行無法取得呆帳提列比率之公開資訊，故另選取同業京城銀行、台中銀行及高雄銀行做為比較評估之依據。

(二)備抵呆帳提列是否足額之評估

1.備抵呆帳提列是否足額之評估

(1)臺工銀個體

該公司備抵呆帳提列政策係參照金管會訂定之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，除將正常授信資產分為第一類外，餘不良之授信資產則依債權之擔保情形及逾期時間長短等予以評估，分別列為第二類應予注意者、第三類可望收回者、第四類收回困難者及第五類收回無望者，並依規定提撥比率分別提撥 1%~100%之備抵呆帳金額。

另該公司 105 年上半年度之應收款總額為 6,297,347 仟元，佔應收款項及貼現及放款之合計數之比例為 4.51%，金額及比例皆不大，故以下僅針對貼現及放款說明其資產分類及提撥狀況；貼現及放款備抵呆帳提列狀況如下表，該公司 105 年 6 月底已提列之備抵呆帳金額 2,129,860 仟元，高於按規定比例提撥金額 1,426,237 仟元，足見該公司備抵呆帳提列應已足額。

單位：新台幣仟元

| 105.6.30 | 放款金額 | 提撥比率 | 應提撥金額 | 帳上提列備抵金額 |
|----------|-------------|------|-----------|-----------|
| 第一類 | 131,724,876 | 1% | 1,317,249 | 2,129,860 |
| 第二類 | 762,712 | 2% | 15,254 | |
| 第三類 | 937,340 | 10% | 93,734 | |
| 第四類 | - | 50% | - | |
| 第五類 | - | 100% | - | |
| 合計 | 133,424,928 | - | 1,426,237 | |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之個體財報

(2)臺工銀合併

該公司及子公司對貼現及放款暨應收款項係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損，下表為該公司及子公司貼現及放款暨應收款項提列備抵呆帳之情形及 105 年 6

月底評估減損情況，其中該公司已提列之備抵呆帳金額 2,844,122 仟元，高於已有客觀證據顯示之減損部位金額 1,979,342 仟元，足見該公司備抵呆帳提列應已足額。

單位：新台幣仟元

| 105.6.30 | 未逾期亦未減損部位金額 | 已減損部位金額 | 合計 | 已提列之備抵金額 |
|----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| 應收款 | 18,972,280 | 66,816 | 19,039,096 | 443,686 |
| 貼現及放款 | 149,827,790 | 1,912,526 | 151,740,316 | 2,400,436 |
| 合計 | 168,800,070 | 1,979,342 | 170,779,412 | 2,844,122 |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之財報

2.與同業相較

單位：新台幣仟元

| | | 臺工銀 | 聯邦銀行 | 遠東銀行 | 安泰銀行 |
|----------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 105 年
上 半
年 度
合 併 | 期末應收款項總額 | 22,190,240 | 15,727,671 | 23,656,795 | 6,858,144 |
| | 期末貼現及放款總額 | 151,740,316 | 273,639,373 | 335,269,735 | 181,859,090 |
| | 合計數(A) | 173,930,556 | 289,367,044 | 358,926,530 | 188,717,234 |
| | 備抵呆帳-應收款項 | 443,686 | 108,905 | 872,460 | 1,850,537 |
| | 備抵呆帳-貼現及放款 | 2,400,436 | 3,117,793 | 4,469,388 | 2,594,007 |
| | 合計數(B) | 2,844,122 | 3,226,698 | 5,341,848 | 4,444,544 |
| | (B)/(A) | 1.64% | 1.12% | 1.49% | 2.36% |
| 105 年
上 半
年 度
個 體 | 期末應收款項總額 | 6,297,347 | 15,675,350 | 22,118,652 | 6,853,459 |
| | 期末貼現及放款總額 | 133,424,928 | 275,931,797 | 335,269,735 | 181,859,090 |
| | 合計數(C) | 139,722,275 | 291,607,147 | 357,388,387 | 188,712,549 |
| | 備抵呆帳-應收款項 | 134,636 | 108,905 | 863,731 | 1,850,537 |
| | 備抵呆帳-貼現及放款 | 2,129,860 | 3,117,793 | 4,469,388 | 2,594,007 |
| | 合計數(D) | 2,264,496 | 3,226,698 | 5,333,119 | 4,444,544 |
| | (D)/(C) | 1.62% | 1.11% | 1.49% | 2.36% |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財報

該公司 105 年 6 月底合併及個體之備抵呆帳與同業相較，其餘額佔應收款項及貼現、放款合計數之比率介於各比較公司間，又該公司備抵呆帳係依法令及該公司之規定之比例予以提列，並考量同業提列水準及風險控管，其提列之金額尚屬允當。

九、承銷商應評估外國申請公司依註冊地國法令規定發行之員工認股權憑證及具股權性質有價證券之發行辦法合理性暨對股東權益之影響。

該公司非屬外國申請公司申請股票上市，故不適用本項評估。

伍、承銷商得視發行人所營事業性質，委請在技術、業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及未來發展，進行比較分析，並獨立公正立場出具審查意見，俾利評估

無。

陸、法令之遵循及對本國發行公司營運影響由承銷商洽律師對本國發行公司、現任董事、監察人、總經理、持股百分之十以上股東及實質負責人最近三年內就下列事項出具意見後，依據其意見承銷商評估對本國發行公司營運影響及因應之道，並說明影響此次承銷之因素

經參酌銘誠律師事務所蔡銘書律師所出具之法律意見書，對臺工銀公司本身、現任之董事、總經理、持股百分之十以上大股東及實質負責人最近三年內是否違反相關法令，致使有違誠信原則或影響職務之行使，專利權是否侵權、繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，以及重大勞資糾紛或污染環境事件表示之意見，茲將其意見書要旨及本承銷商就該等項目評估對該公司營運影響彙總如下：

一、發行公司是否違反相關法令規章

(一)發行公司所屬行業之目的事業中央主管機關及影響發行公司所屬行業之重要法律與相關規章

經參酌銘誠律師事務所蔡銘書律師所出具之法律意見書，並核閱該公司 102～104 年度及 105 年截至目前為止之收發文紀錄、董事會及股東會會議紀錄、經會計師查核簽證之財務報告及常年法律顧問出具之法律意見書，除該公司證券部因誤購入不得投資之華 O 科技公司股票，事涉違反銀行法授權訂定之「工業銀設立及管理辦法」第 10 條第 2 項規定，金融監督管理委員會於 103 年 2 月 25 日核處 100 萬元罰鍰外，並未發現該公司及其申請時之董事等人員有其他違反該行業之目的事業中央主管機關及影響該行業之重要法律與相關規章或其他法令規章之情事。另依臺工銀表示及相關資料顯示，該公司除依法繳納罰鍰外，亦已按法定程序陳核（含提報董事會）並重行申報 104 年內部稽核計畫在案，暨已重新檢視內部流程並強化作業管理，以免再發生類似缺失。

(二)發行公司依公開發行公司資訊公開相關法令應公開之資訊，評估是否依其法令辦理

經參酌銘誠律師事務所蔡銘書律師所出具之法律意見書，該公司於 88 年 7 月 27 日公開發行後，均依公開發行公司資訊公開相關法令辦理資訊公開應行公告及申報事項，並未發現該公司有重大未依法令規定辦理之情事。

(三)其他法令規章

經參酌銘誠律師事務所蔡銘書律師所出具之法律意見書，並核閱 102～104

年度及 105 年截至目前為止之收發文紀錄、董事會、常務董事會及股東會會議紀錄、經會計師查核簽證之財務報告及常年法律顧問出具之法律意見書，並未發現該公司於業務經營上，有違反其他重大法令規章以致影響財務、業務正常運作之情事。

經本推薦證券商進行以上評估，該公司尚無違反該行業之目的事業中央主管機關及影響該行業之重要法律與相關規章之情事。

二、現任董事、監察人、總經理、持股百分之十以上大股東及實質負責人等相關人員是否違反相關法令，致使有違誠信原則或影響職務之行使

經取得上述人員之聲明書，並參酌銘誠律師事務所蔡銘書律師之法律意見書，其中該公司之法人董事台泥公司所涉之訴訟非訟事件，與台泥公司擔任該公司董事之職務行使及有無違反誠實信用原則無涉，且其結果均與臺工銀無關(其說明詳附件一第八款評估說明)，其餘現任董事、總經理、持股百分之十大股東等相關人員並無違反相關法令，致有違誠信原則或影響職務行使之情事。

三、是否違反著作權、專利權、商標權或其他智慧財產權之情事

本推薦證券商經取具該公司之聲明書，並參酌銘誠律師事務所蔡銘書律師之法律意見書，該公司尚無違反著作權、專利權、商標權或其他智慧財產權之情事。

四、繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件

經參酌銘誠律師事務所蔡銘書律師之法律意見書，查閱司法院法學資料檢索系統與主管機關之往來函文，並取得現任董事、總經理及實質負責人等相關人員之聲明書，除下列提及該公司之訴訟、非訟或行政爭訟及上述台泥公司所涉之訴訟非訟事件外，未發現有繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件：

(一)科 O 案：

科 O 股份有限公司(以下稱科 O 公司)因經營情況不佳，於 100 年間向債權銀行團協商，先與債權銀行團代表即該公司簽署信託契約及質權契約，將其資產信託並將信託利益設定權利質權予該公司，再與銀行團簽訂聯合授信契約以借新還舊方式整理債務，並由臺工銀擔任聯貸案之管理銀行，後續科 O 公司再與該公司簽訂質權增補契約，約定享有信託利益及各項相關權益應設定第一順位質權予該公司，且由該公司基於連帶債權之關係，為全體債權銀行團之利益持有並依信託契約規定行使權益。

又科 O 公司於 103 年 6 月間遭新北地方法院判決民事訴訟敗訴，科 O 公司應連帶給付債權人 GXXXX Rino Platone(以下稱 Platone)美金 350 萬餘元，判決並准予債權人得假執行，因此科 O 公司債權人 Platone 對科 O 公司依判決聲請假執行，故 104 年 1 月新北地方法院民事執行處囑託士林地方法院民事執行處發執行

命令予該公司，禁止科 O 公司依信託契約於美金 350 萬餘元及執行費範圍內向該公司依信託契約收取信託受益權或為其他處分；惟該公司就該执行程序聲明異議，士林地方法院民事執行處於 104 年 3 月撤銷該命令。士林地方法院民事執行處於 105 年 7 月又受新北地方法院民事執行處囑託發執行命令予該公司，禁止科 O 公司於美金 350 萬餘元及執行費範圍內向該公司收取信託受益權或為其他處分，該公司就該执行程序聲明異議並要求比照上述 104 年士林地方法院民事執行處院裁定撤銷該命令，士林地方法院民事執行處於 105 年 9 月裁定駁回聲請，該公司擬就該駁回裁定再行異議。

而 Platone 以科 O 公司將財產交付信託予臺工銀之行為，有害於其對科 O 公司之債權為由，依信託法第 6 條等規定，對科 O 公司及該公司提起撤銷信託行為之民事訴訟(104 年度重訴字第 542 號)，由士林地方法院於 105 年 2 月 3 日以無管轄權為由，裁定移送新北地方法院審理，目前此案該公司委託協合國際法律事務所谷湘儀律師及威信法律事務所林展義律師協助答辯及舉證；並根據威信法律事務所林展義律師回覆勤業會計師事務所之律師函中所述，其認為本案件勝訴機率應較大，且即使遭判敗訴，亦不致影響該公司之財務業務。

另，Platone 以科 O 公司負責人將公司財產交付信託行為有脫產之嫌為由，對該公司董事長及信託部主管提起刑法 356 條損毀債權之告訴(104 年度偵字第 8893 號)，惟士林地方法院檢察署認為告訴人之請求無理由，故於 105 年 3 月為不起訴處分。

(二)所有權移轉登記事件

原告蔡 O 真女士於 102 年 7 月向被告昇 O 建設股份有限公司(以下稱昇 O 公司)購買預售屋，然昇 O 公司經營不善，後於 104 年 8 月將原告購買之預售房地產案件出售予另一被告凱 O 建設股份有限公司(以下稱凱 O 公司)，而凱 O 公司對此房地產續行開發，並於 104 年 8 月委由該公司信託部擔任該不動產開發信託之受託機構；被告昇 O 公司與原告簽訂契約約定預售屋完工後，房地所有權將過戶予原告，惟被告昇 O 公司收受原告部分價款後即相應不理，原告唯恐權益受損，因而於 105 年 2 月向台北地方法院提起訴訟，要求被告昇 O 公司及凱 O 公司續行履約或償還其購買該戶房地產之價金 960 萬元，並將該公司一併列為被告。原告於台北地方法院在 105 年 5 月 30 日召開之庭審中撤回本件訴訟。

(三)確認袋地通行權事件

該公司信託部於 103 年 5 月受國 O 實業股份有限公司(以下稱國 O 公司)委任，擔任國 O 公司一不動產開發信託案之受託機構，因原告周 O 海先生所持有之土地與國 O 公司所開發之土地相鄰，原告認為該開發案影響到其土地日常通行之權利，故於 103 年 11 月向士林地方法院提訴以國 O 公司及該公司為被告確認

袋地通行權；此案已於 105 年 5 月士林地方法院判決原告一審之訴駁回，又周 O 海提起二審上訴後未繳納裁判費，故台北士林地方法院已於 105 年 8 月 17 日駁回其訴，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。

(四)侵權行為損害賠償事件

99 年 10 月財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(以下稱投保中心)以該公司辦理展 O 光電股份有限公司釋股案違反證券交易法，對該公司與相關人員提起民事損害賠償訴訟，於 102 年 3 月一審新北地方法院駁回投保中心對該公司之請求，惟投保中心不服而提起上訴，高等法院於 102 年 10 月判決該公司應給付本金新台幣 854 仟元及相關利息、訴訟費用(總計為新台幣 968 仟元)，並於 103 年 4 月 30 日匯出至投保中心。經評估此案已終結，且涉及之金額僅佔臺工銀 104 年度合併稅前淨利 3,612,937 仟元之 0.03%，故應不致對該公司之財務業務有重大影響。

(五)台灣台北地方法院 105 年度司促字第 5725 號

臺工銀對於南 O 實業有限公司、信 O 股份有限公司、徐 O 冠、德 O 國際股份有限公司、迎 O 國際有限公司聲請核發支付命令，連帶清償美金 11,999 仟元暨相關利息，惟因與債務人達成協議，該公司於 105 年 5 月 31 日具狀撤回支付命令。此係該公司追索債權之正常必要手續，尚符合銀行實務慣例。

(六)台灣台北地方法院 103 年度司票字第 19312 號

臺工銀對於遠 O 有限公司、王 O 勤、陳 O 昌、陳 O 君聲請本票准許強制執行，本票金額為美金 500 萬元，於 104 年 4 月 30 日取得本票裁定確定證明書，目前正對保證人陳 O 君扣得之財產進行強制執执行程序。此係該公司追索債權之正常必要手續，尚符合銀行實務慣例。

(七)台灣台北地方法院 103 年度司促字第 20437 號

臺工銀對於遠 O 有限公司、王 O 勤、陳 O 昌、陳 O 君聲請核發支付命令，連帶清償美金 794 仟元暨利息，惟因與債務人達成協議，該公司於 103 年 12 月 12 日具狀撤回支付命令，另如前項所述，申請本票裁定強制執行，並進行強制執执行程序。此係該公司追索債權之正常必要手續，尚符合銀行實務慣例。

(八)台灣台北地方法院 104 年度司促字第 34061 號

臺工銀對於 YXXX Data Company Limited、惠 O 金屬線股份有限公司、林 O 權聲請核發支付命令，連帶清償美金 241 仟元暨利息，105 年 4 月 27 日取得支付命令確定證明書，並對惠 O 金屬線股份有限公司、林 O 權之財產完成扣押程序。此係該公司追索債權之正常必要手續，尚符合銀行實務慣例。

(九)香港分行催款案

台灣工業銀行香港分行於 105 年 7 月 27 日對健 O 國際有限公司及其連帶保證人王 O 明追償美金 5,377 仟元暨 105 年 7 月 8 日起至清償日止之利息之債務。由於健 O 國際有限公司之負責人王 O 明已失聯，健 O 國際有限公司之主要債權人已於 105 年 8 月 17 日向香港高等法院提起對於健 O 國際有限公司緊急清盤之申請；嗣於 105 年 9 月 2 日針對選任臨時清盤人之開庭，健 O 國際有限公司之相關人員亦未到場，截至目前法院尚未進行判決。健 O 國際有限公司之欠款餘額截至 105 年 9 月初逾期日期約 50 日，台灣工業銀行已針對其逾期款項提列 7 成之備抵呆帳，預計於 105 年 10 月(逾期天數達 90 日)全數提列備抵辦理呆帳轉銷，此係該公司追索債權之正常必要手續，尚符合銀行實務慣例。

綜上所述，上述案件皆對公司整體影響不大，且並無其結果足使公司解散或變動其組織、資本、業務計劃、財務狀況或停頓生產，而有影響市場秩序或損害公益之虞，故該公司並無繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件。

五、申請公司是否有重大勞資糾紛或污染環境事件。

本推薦證券商經取具該公司之聲明書，參酌銘誠律師事務所蔡銘書律師出具之法律意見書，及核閱該公司與主管機關往來函文，該公司並無發生重大勞資糾紛或污染環境事件。

另該公司曾於 104 年 9 月 30 日接獲臺北市政府府勞動字第 10435024401 號函，違反五項勞動基準法，然依據該公司聲明書及提供相關改善結果，該公司業已改善完成。

又依臺北市勞動檢查處於 105 年 8 月 18 日及 105 年 9 月 5 日發文字號北市勞檢條字第 10531734701 號及北市勞檢條字第 10531972700 號函內容，該公司有違反勞動基準法第 24 條、違反勞動基準法第 30 條第 6 項及違反勞動基準法第 32 條第 1 項之情事，其相關說明請詳『附件一、依「台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項第三款所列不宜上市情事之承銷商審查意見』，惟該公司已進行相關改善作業，故應無重大異常之情事。

綜上所述，經核閱該公司最近三年度及申請年度財務報告、股東會議事錄、董事會議事錄及與主管機關往來函文，並取得該公司出具之聲明書，該公司及其董事、負責人與管理階層於法令遵循方面尚無對該公司之營運致生重大影響之情事。

柒、列明本國發行公司有無「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之評估意見；列明發行公司設置之獨立董事及薪資報酬委員會，其成員之專業資格、職權行使及相關事項是否依我國證券法令規定辦理之評估意見。

一、「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之評估意見

該公司並無「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市之情事，詳細說明請參閱「附件一」。

二、列明發行公司設置之獨立董事及薪資報酬委員會，其成員之專業資格、職權行使及相關事項是否依我國證券法令規定辦理之評估意見

該公司已依證券交易法第十四條之六之規定於 98 年 8 月 26 日之董事會通過設置薪資報酬委員會，並訂定薪資報酬委員會組織規程，另本屆薪資報酬委員會委員業經 103 年 6 月 6 日董事會決議委任獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主擔任。其成員之專業資格、職權行使及相關事項之評估如下：

(一)成員之專業資格

經本證券承銷商檢視該公司獨立董事及薪資報酬委員會委員之學經歷資料，其獨立董事及薪資報酬委員會之成員組成尚屬健全，並符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 2 條及第 3 條，以及「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第 5 條之專業資格條件。

(二)職權行使及相關事項

經檢視該公司 103 年 6 月 6 日起截至評估報告出具日止之薪資報酬委員會會議記錄及董事會會議記錄，該公司獨立董事及薪資報酬委員會討論及決議事項，尚依相關程序及法令進行，並未發現有重大異常之情事。且獨立董事及薪資報酬委員會職權行使及相關事項，亦已依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」、「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」及相關證券法令規定辦理。

捌、評估是否符合特定行業或組織型態公司之上市規定

一、評估是否符合集團企業申請股票上市之規定

(一)集團企業認定

依據「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條所稱「集團企業」係指於申請上市會計年度及其最近一個會計年度內，與申請公司彼此間具有控制或從屬關係之企業整體。其具體認定標準如下：

1.具有下列各款情事之一者，即認為其彼此間具有控制或從屬關係：

| 集團企業認定標準 | 符合認定標準之公司 | 評估查核說明 |
|----------|-----------|--------|
|----------|-----------|--------|

| 集團企業認定標準 | 符合認定標準之公司 | 評估查核說明 |
|---------------------|--|---|
| (1)屬於母公司及其所有子公司關係者。 | 1.臺灣工銀證券(股)公司
(以下簡稱臺工銀證券)
2.臺灣工銀科技顧問(股)公司
(以下簡稱臺工銀科技顧問)
3.IBT Holdings Corp
(以下簡稱 IBTH)
4.臺灣工銀租賃(股)公司
(以下簡稱臺工銀租賃)
5.臺灣工銀柒創業投資(股)公司
(以下簡稱臺工銀柒創投)
6.臺灣工銀證券投資顧問(股)公司
(以下簡稱臺工銀證投顧)(註 1)
7.IBTS Holdings B.V.I Limited
(以下簡稱 IBTSH)
8.IBTS Financial (HK)Limited
(以下簡稱 IBTS HK)
9.IBTS Asia(HK)Limited
(以下簡稱 IBTS Asia)
10.美國華信商業銀行
(以下簡稱 EverTrust Bank)
11.台駿國際租賃有限公司
(以下簡稱台駿國際)
12.台駿津國際租賃有限公司
(以下簡稱台駿津)
13.中華票券金融(股)公司
(以下簡稱中華票券)
14.台遠科技股份有限公司
(以下簡稱台遠科技，註 2)
15.波士頓生物科技創業投資股份有限公司
(以下簡稱波士頓創投，註 3)
16.IBT Management U.S.A. Corp
(以下簡稱 IBTM USA，註 4)
17.IBT Fortune Limited.
(以下簡稱 IBT Fortune，註 5) | 1.經查閱臺工銀之股東名冊，並無直接持有該公司股權 50%以上之公司。
2.經參閱臺工銀之財務報表，符合左列標準之集團企業如下：
(1)臺工銀證券、臺工銀科技顧問、IBTH、臺工銀租賃、臺工銀柒創投、中華票券、台遠科技及波士頓創投為該公司之子公司。
(2)IBTSH、臺工銀證投顧係臺工銀證券 100%持股之轉投資公司，EverTrust Bank 係 IBTH 持股 91.78%之轉投資公司，台駿津係臺工銀柒創投及臺工銀租賃 100%綜合持股之轉投資公司，台駿國際係臺工銀租賃 100%持股之轉投資公司，IBTS HK 及 IBTS Asia 係 IBTSH 100%持股之轉投資公司，IBTM USA 及 IBT Fortune 係臺工銀科技顧問分別持有 99%及 100%股份之轉投資公司，故上述公司為該公司之孫公司及曾孫公司。 |

| 集團企業認定標準 | 符合認定標準之公司 | 評估查核說明 |
|--|---|--|
| (2)申請公司直接或間接控制他公司之人事、財務或業務經營者；或他公司直接或間接控制申請公司之人事、財務或業務經營者。所稱直接或間接控制其人事、財務或業務經營係指符合下列情事之一者： | | |
| ①取得對方過半數之董事席位者。 | 1.臺工銀證券
2.臺工銀證投顧
3.IBTSH
4.IBTS HK
5.IBTS Asia
6.臺工銀科技顧問
7.臺工銀柒創投
8.中華票券
9.IBTH
10.臺工銀租賃
11.EverTrust Bank
12.台駿國際
13 台駿津 | (1) 參閱臺工銀 104 年度及 105 年上半年度經會計師查核簽證之財務報告、年報之關係企業組織圖及參閱該公司關係企業董事名單等資料，該公司取得對方過半數董事為臺工銀證券、臺工銀證投顧、IBTSH、IBTS HK、IBTS Asia、臺工銀科技顧問、臺工銀柒創投、中華票券、IBTH、臺工銀租賃、EverTrust Bank、台駿國際及台駿津共 13 家。
(2) 核閱臺工銀之公司登記資料及股東會議事錄，並未發現他公司取得臺工銀過半數之董事席位者。 |
| ②指派人員獲聘為對方總經理者。 | 1.臺工銀證券
2.中華票券
3.IBTH
4.臺工銀科技顧問
5.臺工銀租賃
6.台駿國際
7.台駿津
8.臺工銀證投顧
9.IBTS Asia | (1) 參閱該公司轉投資事業管理辦法及投資事業董監事代表人派任管理辦法，並取得該公司及子公司董事會議事錄之轉投資事業總經理人事派任案等資料，其中臺工銀證券、中華票券、IBTH、臺工銀科技顧問、臺工銀租賃、台駿國際、台駿津、臺工銀證投顧、IBTS Asia 及 EverTrust Bank 共 10 |

| 集團企業認定標準 | 符合認定標準之公司 | 評估查核說明 |
|--|-------------------|---|
| | 10.EverTrust Bank | <p>家係臺工銀直接或間接指派人員獲聘為對方總經理。</p> <p>(2)經參閱 104 年度臺工銀年報及取得該公司董事會議事錄之聘任總經理案資料，該公司董事會決議自 101.4.2 起聘任楊錦裕先生擔任總經理任職至今，該公司總經理係為專業經理人，並非為他公司指派人員獲聘為臺工銀總經理者。</p> |
| ③依合資經營契約規定擁有對方經營權者。 | 無 | 經查閱該公司 104 年度及 105 年截至評估報告出具日止之董事會議事錄、重要契約及經會計師查核簽證之財務報告，尚未發現有依合資經營契約規定擁有對方經營權或他公司擁有該公司經營權之情事。 |
| ④為對方資金融通金額達對方總資產之三分之一以上者。 | 無 | 該公司係屬銀行業，資金融通為主要營業項目之一，故不適用本項評估程序。 |
| ⑤為對方背書保證金額達對方總資產之三分之一以上者。 | 無 | 該公司係屬銀行業，對外貸放款及對外提供保證責任，以收取利息為其正常營業項目，故不適用本項評估程序。 |
| (3)申請公司與他公司相互投資各達對方有表決權之股份總數或資本總額三分之一以上者，並互可直接或間接控制對方之人事、財務或業務經營者。 | 無 | 經查閱該公司 104 年度及 105 年上半年度經會計師查核簽證之財務報告及股東名冊，該公司未有與他公司相互投資各達對方有表決權股份總數或資本總額三分之一以上，並互可直接或間接控制對方之人事、財務或業務經營之情事。 |

註 1：臺工銀證投顧於 105 年 7 月 20 日董事會代行股東會決議解散，並訂 105 年 9 月 24 日為解散基準日。

註 2：台遠科技已於 105 年 5 月清算解散。

註 3：波士頓創投已於 104 年 12 月進行清算解散。

註 4：IBTM USA 已於 104 年 8 月 21 日清算解散。

註 5：IBT Fortune 已於 104 年 5 月 22 日清算解散。

2.具有下列各款情事之一者，即認為申請公司與他公司間具有控制或從屬關係。
但經檢具相關事證，證明無控制或從屬關係者，不在此限：

| 集團企業認定標準 | 符合集團企業規範之公司 | 查核說明 |
|--|---|--|
| (1)申請公司與他公司之董事、監察人及總經理合計有半數以上相同者。其計算方式係包括該等人員之配偶、子女及具二親等以內之親屬關係者在內。 | 無 | 經查閱臺工銀依銀行法第33條之1「董事有利害關係者資料表」及法人股東之董事、監察人及總經理資料，並無任何他公司與臺工銀董事及總經理合計有半數以上相同之情形，故無符合此定義之集團企業。 |
| (2)申請公司與他公司之已發行有表決權之股份總數或資本總額，均有半數以上為相同之股東持有或出資者。 | 無 | 經核閱該公司之股東名冊及臺工銀依銀行法第33條之1「董事有利害關係者資料表」，分析該公司主要股東持股情形，並無該公司與他公司之已發行有表決權之股份總數或資本總額有半數以上為相同之股東持有或出資者。 |
| (3)對申請公司採權益法評價之他投資公司與其之關係人總計持有申請公司超過半數之已發行有表決權股份者；或申請公司與其關係人總計持有申請公司採權益法評價之他投資公司超過半數之已發行有表決權股份者。 | 1.臺工銀證券
2.波士頓創投
3.臺工銀科技顧問
4.IBTH
5.臺工銀租賃
6.臺工銀柒創投
7.臺工銀證投顧
8.IBTSH
9.IBTS HK
10.IBTS Asia
11.EverTrust Bank
12.IBTM USA
13.IBT Fortune
14.台駿國際
15.台駿津 | (1)參閱臺工銀 104 年迄今之股東名冊，並參閱該公司 104 年度及 105 年上半年度經會計師查核簽證之財務報告，尚無對該公司採權益法評價之他公司。
(2)經參閱臺工銀 104 年度及 105 年上半年度經會計師查核簽證之財務報告，該公司與其關係人總計持有採權益法評價之他公司股份總數達 50% 以上者，為臺工銀證券、波士頓創投、臺工銀科技顧問、IBTH、臺工銀租賃、臺工銀柒創投、臺工銀 |

| 集團企業認定標準 | 符合集團企業規範之公司 | 查核說明 |
|---|--------------------------------|--|
| | 16.臺灣工銀貳創業投資股份有限公司(以下簡稱臺工銀貳創投) | 證投顧、IBTSH、IBTS HK、IBTS Asia、EverTrust Bank、IBTM USA、IBT Fortune、台駿國際、台駿津及臺工銀貳創投共 16 家。 |
| 符合集團企業認定標準者計有：臺工銀證券、臺工銀科技顧問、IBTH、臺工銀租賃、臺工銀柒創投、臺工銀證投顧、IBTSH、IBTS HK、IBTS Asia、EverTrust Bank、台駿國際、台駿津、中華票券、臺工銀貳創投、台遠科技、波士頓創投、IBTM USA 及 IBT Fortune 共 18 家，另截至評估報告出具日止因波士頓創投、台遠科技、IBTM USA、IBT Fortune 已進行清算或完成清算解散及臺工銀證投顧將進行解散共計 5 家，故本承銷商針對除此 5 家公司以外之集團企業公司評估是否符合下列各款之情事。 | | |

(二)臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則第十八條規定集團企業應符合下列各款情事之評估

集團企業中之發行公司申請股票上市，除公營事業外，雖合於「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」有關規定，但不能符合下列各款情事，臺灣證券交易所股份有限公司認為不宜上市者，應不同意其股票上市：

1.申請公司與同屬集團企業公司之主要業務或主要商品，無相互競爭之情形，但申請公司具獨立經營決策能力者，不在此限

臺工銀主要業務內容包括：中長期授信、貿易融資、應收帳款承購或融資、金融商品交易、資產證券化、有價證券買賣、專案融資、信託、外匯及國際金融，經參閱臺工銀 104 年度及 105 年上半年度經會計師查核簽證之財務報告彙總產品別銷售金額，該公司占總營業收入百分之三十以上之主要產品為利息收入，其同屬集團企業公司之主要業務或產品列示如下：

臺工銀之集團企業主要營業項目表

| 項目 | 集團企業 | 主要營業項目 | 設立地區 |
|----|----------------|--|--------------------------------|
| 1 | 臺工銀證券 | 1.在集中交易市場受託買賣有價證券
2.在其營業處所受託買賣有價證券
3.有價證券之融資融券
4.在集中交易市場自行買賣有價證券
5.在其營業處所自行買賣有價證券
6.承銷有價證券
7.期貨商(經財政部核准營業項目為限)
8.其他經主管機關核准辦理之證券相關業務 | 台灣 |
| 2 | 臺工銀科技顧問 | 1.投資顧問業
2.企業經營管理顧問業
3.創業投資事業管理顧問業 | 台灣 |
| 3 | IBTH | 控股公司 | 美國 |
| 4 | 臺工銀租賃 | 融資型租賃業務 | 台灣 |
| 5 | 臺工銀柒創投 | 創業投資業 | 台灣 |
| 6 | IBTSH | 控股公司 | British Virgin Islands(英屬維京群島) |
| 7 | IBTS HK | 財顧業務 | 香港 |
| 8 | IBTS Asia | 1.證券交易
2.就證券交易提供意見 | 香港 |
| 9 | EverTrust Bank | 商業銀行 | 美國 |
| 10 | 台駿國際 | 融資型租賃業務 | 中國大陸江蘇 |
| 11 | 台駿津 | 融資型租賃業務 | 中國大陸河北 |
| 12 | 中華票券 | 票券金融業、證券商 | 台灣 |
| 13 | 臺工銀貳創投 | 創業投資業 | 台灣 |

資料來源:該公司提供

(1)控股公司：

A.IBTSH：為投資控股公司，係子公司臺工銀證券透過 IBTSH 間接投資 IBTS HK 及 IBTS Asia，故與該公司無主要業務或產品相互競爭之情形。

B.IBTH：為投資控股公司，係臺工銀透過 IBTH 間接投資 EverTrust Bank，故

與該公司無主要業務或產品相互競爭之情形。

(2)創業投資：

A.臺工銀柒創投：係臺工銀持股 100%轉投資之本國公司，其主要業務為創業投資，而臺工銀主要業務為銀行授信業務，營業內容與臺工銀有所差異，故尚無業務相互競爭之情形。

B.臺工銀貳創投：係臺工銀與其關係人總計持有 56.67%轉投資之本國公司，其主要業務為創業投資，而臺工銀主要業務為銀行授信業務，營業內容與臺工銀有所差異，故尚無業務相互競爭之情形。

(3)證券業：

A.臺工銀證券：係臺工銀持股 94.8%之轉投資公司，主要從事受託買賣有價證券、有價證券之融資融券、在集中交易市場自行買賣有價證券、在其營業處所自行買賣有價證券及承銷有價證券。臺工銀主要業務為銀行授信業務，二者營業內容上有所差異，故尚無業務相互競爭之情形。

B.IBTS Asia：係臺工銀證券透過 IBTSH 持股 100%之轉投資公司，主要從事證券交易及就證券交易提供意見，其位於中國大陸香港，以服務當地業務為主，因此與臺工銀主要為銀行授信業務不同，故並無業務相互競爭之情形。

(4)顧問業：

A.臺工銀科技顧問：主要從事投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問業務，其主要業務內容與臺工銀之銀行授信業務不同，故與該公司並無業務相互競爭之情形。

B.IBTS HK：主要從事財顧業務，其主要業務內容與臺工銀之銀行授信業務不同，故與該公司並無業務相互競爭之情形。

(5)租賃業務：

A.臺工銀租賃：主要於台灣從事融資型租賃業務，其主要業務內容與臺工銀之銀行授信業務不同，故尚無相互競爭之情形。

B.台駿國際：主要於中國大陸江蘇從事融資型租賃業務，其主要業務內容與臺工銀之銀行授信業務不同，故尚無相互競爭之情形。

C.台駿津：主要於中國大陸河北從事融資型租賃業務，其主要業務內容與臺工銀之銀行授信業務不同，故尚無相互競爭之情形。

(6)票券業務：

中華票券：主要從事票券金融、證券商業務，其主要業務內容與臺工銀之銀

行授信業務不同，故尚無相互競爭之情形。

(7)商業銀行：

EverTrust Bank：主要從商業銀行業務，服務地區以美國為主，而臺工銀其銀行授信業務服務地區係以台灣為主，其二者服務地區並不相同，故尚無相互競爭之情形。

綜上所述，該公司與同屬集團企業公司之主要業務或產品上，應尚無相互競爭之情事。

- 2.申請公司與同屬集團企業公司間有業務往來者，除各應就相互間之財務業務相關作業規章訂定具體書面制度，並經董事會通過外，應各出具書面聲明或承諾無非常規交易情事；無業務往來者，應由申請公司出具書面，承諾日後有往來時必無非常規交易之情事

該公司已制定「台灣工業銀行與同屬集團企業及關係人間財務業務往來處理辦法」，並經董事會通過，亦依該公司所訂之各項管理制度之規定辦理。另該公司與同屬集團企業間有業務往來者，已各出具無非常規交易情事之書面聲明；無業務往來之集團企業，該公司業已書面承諾日後有往來時必無非常規交易之情事。

- 3.其財務業務狀況及前述之作業辦法與其他同業比較應無異常現象

該公司訂定之「台灣工業銀行與同屬集團企業及關係人間財務業務往來處理辦法」係依主管機關相關規定並參酌同業公司之辦法及依該公司本身營運狀況而訂定編製，並經董事會通過，經與同業比較，並無異常之情事。

- 4.其對於銷售予集團企業公司之產品，應具有獨立行銷之開發潛力

該公司與同屬集團企業公司有放款交易之往來對象為臺工銀證券，該公司103年度、104年度及105年上半年度放款予集團企業公司之最高金額分別為0仟元、2,950仟元及0仟元，所占比例甚低，且臺工銀證券係從事受託買賣有價證券、有價證券之融資融券、在集中交易市場自行買賣有價證券等業務，與該公司之主要業務及產品尚無重疊之處，故該公司營收來源並非來自集團企業，應具有獨立行銷之開發潛力。

- 5.申請上市會計年度及其最近二個會計年度之進貨或營業收入金額來自集團企業公司未超過百分之五十。但對於來自母、子公司之進貨或營業收入金額，或依據公司法、企業併購法辦理分割者，不適用之

該公司係屬銀行業，其進貨為存款業務，營業收入主要係為放款業務。

(1) 申請上市會計年度及最近二個會計年度來自集團企業之放款情形如下：

單位：新台幣仟元

| 年度
關係人 | 103 年度 | | | 104 年度 | | | 105 年上半年度 | | |
|-----------|--------|------|----------|--------|------|----------|-----------|------|----------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 佔放款餘額(%) | 最高餘額 | 期末餘額 | 佔放款餘額(%) | 最高餘額 | 期末餘額 | 佔放款餘額(%) |
| 臺工銀證券 | - | - | - | 2,950 | - | - | - | - | - |
| 合計 | - | - | - | 2,950 | - | - | - | - | - |

資料來源：該公司 104 年度及 105 年上半年度經會計師查核簽證之財務報告及該公司提供

(2)申請上市會計年度及最近二個會計年度及申請上市會計年度來自集團企業之存款情形：

單位：新台幣仟元

| 年度
關係人 | 103 年度 | | 104 年度 | | 105 年上半年度 | |
|-----------|---------|----------|-----------|----------|-----------|----------|
| | 期末餘額 | 佔存款餘額(%) | 期末餘額 | 佔存款餘額(%) | 期末餘額 | 佔存款餘額(%) |
| 中華票券 | - | - | 1,350,000 | 0.87 | - | - |
| 臺工銀證券 | 39,352 | 0.03 | 107,888 | 0.07 | 458,902 | 0.29 |
| 臺工銀科技顧問 | 158,562 | 0.11 | 179,098 | 0.12 | 205,120 | 0.13 |
| 臺工銀柒創投 | 129,375 | 0.09 | 132,553 | 0.09 | 129,216 | 0.08 |
| 臺工銀租賃 | 2,209 | - | 2,011 | - | 12 | - |
| 臺工銀貳創投 | 11,996 | 0.01 | 50,631 | 0.03 | 4,572 | - |
| IBTS HK | 83 | - | 86 | - | 84 | - |
| IBTS Asia | 146,694 | 0.10 | 174,759 | 0.11 | 174,194 | 0.11 |
| 合計 | 488,271 | 0.34 | 1,997,026 | 1.29 | 972,100 | 0.61 |

資料來源：該公司 104 年度及 105 年上半年度經會計師查核簽證之財務報告及該公司提供

該公司 103 年度、104 年度及 105 年上半年度來自集團企業公司之放款最高金額分別為 0 仟元、2,950 仟元及 0 仟元，期末放款餘額均為 0，故未有超過 50%之情事。另該公司 103 年底、104 年底及 105 年 6 月底來自集團企業公司之存款金額分別為 488,271 仟元、1,997,026 仟元及 972,100 仟元，占該年度存款餘額比重分別為 0.34%、1.29%及 0.61 %，亦未有超過 50%之情事。

6.前項之規定情形，如係基於行業特性、市場供需狀況、政府政策或其他合理原因所造成者，得不適用之

該公司並無前項規定之情事，故不適用。

綜上所述，依據「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則及補充規定」所列之各項認定標準逐項評估後，該公司應無違反集團企業申請上市之

規定。

(三)申請時屬於母子公司關係之子公司申請其股票上市者，應依「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第十九條逐款情事之評估

該公司非以母子公司關係之子公司身分申請其股票上市，故不適用本項之評估。

二、評估是否符合建設公司、投資控股公司、金融控股公司或其他特定組織型態公司申請股票上市之規定

該公司非屬建設公司、投資控股公司、金融控股公司或其他特定組織型態公司，故不適用本項之評估。

玖、評估發行公司公司治理自評報告是否允當表達其公司治理運作情形

經檢視該公司出具之公司治理自評報告，該公司業依自評報告所列各公司治理評量指標評估，包括股東權益、董事會職能、監察人職能、資訊透明度、內控內稽制度、經營策略及利害關係人與社會責任等項目，並簡述公司實際運作情形及引用相關規範、規則及法令。經本證券承銷商逐條核閱該公司各項評量指標之自我評估結果，該公司之公司治理自評報告已敘明其目前實際運作情形，並符合相關法規制定，確實遵循辦理。

一、股東權益

該公司重視股東權益，每年定期依照公司法及相關法規召集股東會，制訂完備之股東會議事規則，並上傳議事手冊與年報，以確保股東對公司重大事項享有充分知悉權利，股東會議程並依股東會議事規則進行，對於報告及討論事項，均給予股東適當發言及充分參與討論機會，且妥善處理股東建議，股東會所決議事項亦作成議事錄妥善保存，並揭露於公開資訊觀測站。

此外，該公司於公開資訊觀測站按規定揭露有關財務業務、董事及主要股東結構等資訊，並配置專人負責維護，且設有發言人及代理發言人，可妥善解答股東之疑義及建議，以保障公司股東之權益。

二、董事會職能

該公司目前設有 15 席董事，其中 3 席為獨立董事，董事及獨立董事皆依公司法規定，採候選人提名制選任，該公司遴選之獨立董事除符合獨立性資格外，並充分考量獨立董事之學經歷背景，以期能發揮獨立董事應有之功能，獨立董事係依最近一次 100.8.24 董事會修訂「獨立董事之職責範疇規則」執行。另該公司已依「公開發行公司董事會議事辦法」制訂完備之「董事會議事規則」，以為議事有效運作依據，並至少每二個月召開一次董事會，且董事會議過程全程錄音，對於業務計劃、年度預算、財務報告…等重大事項之討論審議程序尚稱良好，並作成議事錄載明決議事

項。該公司董事會成員於任期中將會持續參加公司治理主題相關之財務、業務、商務、會計或法律等進修課程以提高董事成員對公司治理之認知與落實。

三、監察人職能

該公司已於 100 年 6 月 13 日設置審計委員會取代監察人，且該公司已確實遵守「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」之規定，最近一次於 105.6.22 第六屆第 19 次董事會修訂「審計委員會組織規程」做為有效運作依據。

四、資訊透明度

該公司已建立公開資訊之網路申報作業系統，並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露工作，建立發言人制度，且均於證交所定期限內公告並申報財務報告等資訊，符合資訊即時公開，使股東及利害關係人能及時與充分瞭解公司之財務業務狀況以及實施公司治理之情形。

五、內部控制暨內部稽核制度

該公司依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第八條規定，依其所有營運活動制定內控各項辦法，且隨時檢討改進，另訂有內部稽核制度，明確賦予內部稽核單位及人員充分之權限。董事會並已選任符合資格之人員擔任內部稽核主管，每年訂定稽核計劃且確實依計劃執行各項稽核工作，稽核報告並於檢查日結束後二個月內函送受檢單位，副本交付該公司審計委員會及獨立董事，並依主管機關指定方式申報，稽核主管亦定期向審計委員會報告稽核業務，並列席董事會報告。此外，該公司針對取得處分重大資產、從事衍生性商品交易等重大財務業務行為，均依相關法規辦理，該公司且訂定「辦理衍生性金融商品交易處理程序」及「取得或處分資產處理程序」呈送審計委員會審查及董事會通過並提報股東會同意。

六、經營策略

該公司已建立公司策略目標，並透過定期會議確實向員工宣導，且定期與主管召開經營檢討會議，掌握重大財務、業務事項，並依據國內外政經情勢、市場狀況及產業發展趨勢等共同研議最適當之經營策略。

七、利害關係人與社會責任

該公司已訂定「取得或處分資產處理程序」、「臺灣工業銀行投資利害關係人資料管理作業程序」、「利害關係人不動產交易管理辦法」、「臺灣工業銀行授信利害關係人資料管理作業程序」、「授信利害關係人辦理不動產擔保貸款代償作業辦法」、「金融交易單位對關係人及(或)利害關係人交易管理要點」、「信託部利害關係人交易管理要點」、「與同屬集團企業及關係人間財務業務往來處理辦法」及「轉投資事業管理辦法」等作業辦法規範與關係企業間之往來交易，亦訂定「誠信經營守則」及「道

德行為準則」引導董事會與高階管理者之行為，故於利害關係人與社會責任方面，其公司治理自評報告已依指標評量，且尚能表達該公司之公司治理運作情形。

綜上，該公司之公司治理自評報告尚能允當表達其公司治理目前實際運作情形。

拾、對上列各項目有關證券承銷商評估報告完成日起，截至股票上市契約生效日之前一日止之期後事項，應隨時加以更新說明與評估；於股票上市用公開說明書刊印日前，如有重大期後事項，亦應加以更新說明與評估

該公司並無上述所列之情事。

拾壹、以投資控股公司或金融控股公司申請股票上市者，承銷商應就被控股公司或其子公司之所營事業性質，依第四、五、六、八、九、十一及十二條等規定進行評估，出具各被控股公司或子公司之審查意見，再憑以出具綜合彙總意見

該公司非以投資控股公司或金融控股公司申請股票上市，故不適用。

拾貳、本國上市(櫃)公司之海外子公司申請其股票第一上市者，承銷商應就下列事項詳加評估說明

該公司非本國上市(櫃)公司之海外子公司申請其股票第一上市，故不適用。

拾參、其他揭露事項

無。

附件一、依「台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之承銷商審查意見

| 項目 | 就上市審查準則暨其補充規定逐項評估情形 | 是否適宜上市 | 備註 |
|---|---|--------|----|
| <p>一、遇有證券交易法第一百五十六條第一項第一款、第二款所列情事，或其行為有虛偽不實或違法情事，足以影響其上市後之證券價格，而及於市場秩序或損害公益之虞者：</p> <p>(一)發行該有價證券之公司遇有訴訟事件或非訟事件，其結果足使公司解散或變動其組織、資本、業務計劃、財務狀況或停頓生產，而有影響市場秩序或損害公益之虞者。</p> | <p>(一) 經核閱該公司102～104年度及105年截至最近期董事會及股東會會議記錄、經會計師查核簽證之財務報告、相關帳冊、與主管機關往來函文、該公司出具之聲明書及參閱銘誠律師事務所蔡銘書律師出具之法律意見書，該公司目前尚在進行之訴訟或非訟事件如下：</p> <p>(1) 科O案</p> <p>科O股份有限公司(以下稱科O公司)因經營情況不佳，於100年間向債權銀行團協商，先與債權銀行團代表即該公司簽署信託契約及質權契約，將其資產信託並將信託利益設定權利質權予該公司，再與銀行團簽訂聯合授信契約以借新還舊方式整理債務，並由臺工銀擔任聯貸案之管理銀行，後續科O公司再與該公司簽訂質權增補契約，約定享有信託利益及各項相關權益應設定第一順位質權予該公司，且由該公司基於連帶債權之關係，為全體債權銀行團之利益持有並依信託契約規定行使權益。</p> <p>又科O公司於103年6月間遭新北地方法院判決民事訴訟敗訴，科O公司應連帶給付債權人GXXXX Rino Platone(以下稱Platone)美金350萬餘元，判決並准予債權人得假執行，因此科O公司債權人Platone對科O公司依判決聲請假執行，故104年1月新北地方法院民事執行處囑託士林地方法院民事執行處發執行命令予該公司，禁止科O公司依信託契約於美金350萬餘元及執行費範圍內向該公司依信託契約收取信託受益權或為其他處分；惟該公司就該执行程序聲明異議，士林地方法院民事執行處於104年3月撤銷該命令。士林地方法院民事執行處於105年7月又受新北地方法院民事執行處囑託發</p> | 是 | |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>執行命令予該公司，禁止科O公司於美金350萬餘元及執行費範圍內向該公司收取信託受益權或為其他處分，該公司就該執行程序聲明異議並要求比照上述104年士林地方法院民事執行處院裁定撤銷該命令，士林地方法院民事執行處於105年9月裁定駁回聲請，該公司擬就該駁回裁定再行異議。</p> <p>而Platone以科O公司將財產交付信託予臺工銀之行為，有害於其對科O公司之債權為由，依信託法第6條等規定，對科O公司及該公司提起撤銷信託行為之民事訴訟(104年度重訴字第542號)，由士林地方法院於105年2月3日以無管轄權為由，裁定移送新北地方法院審理，目前此案該公司委託協合國際法律事務所谷湘儀律師及威信法律事務所林展義律師協助答辯及舉證；並根據威信法律事務所林展義律師回覆勤業會計師事務所之律師函中所述，其認為本案件勝訴機率應較大，且即使遭判敗訴，亦不致影響該公司之財務業務。</p> <p>另，Platone以科O公司負責人將公司財產交付信託行為有脫產之嫌為由，對該公司董事長及信託部主管提起刑法356條損毀債權之告訴(104年度偵字第8893號)，惟士林地方法院檢察署認為告訴人之請求無理由，故於105年3月為不起訴處分。</p> <p>(2) 所有權移轉登記事件</p> <p>原告蔡O真女士於102年7月向被告昇O建設股份有限公司(以下稱昇O公司)購買預售屋，然昇O公司經營不善，後於104年8月將原告購買之預售房地產案件出售予另一被告凱O建設股份有限公司(以下稱凱O公司)，而凱O公司對此房地產續行開發，並於104年8月委由該公司信託部擔任該不動產開發信託之受託機構；被告昇O公司與原告簽訂契約約定預售屋完工後，房地所有權將過戶予原告，惟被告昇O公司收受原告部分價款後即相應不理，原告唯恐權益受損，因而於105年2月向台北地方法院提起訴訟，要求被告昇O公司及凱O公司續行履約或償還其購買該戶房地產之價金960萬元，並將該公司</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>一併列為被告。原告於台北地方法院在105年5月30日召開之庭審中撤回本件訴訟。</p> <p>(3) 確認袋地通行權事件</p> <p>該公司信託部於103年5月受國O實業股份有限公司(以下稱國O公司)委任，擔任國O公司一不動產開發信託案之受託機構，因原告周O海先生所持有之土地與國O公司所開發之土地相鄰，原告認為該開發案影響到其土地日常通行之權利，故於103年11月向士林地方法院提訴以國O公司及該公司為被告確認袋地通行權；此案已於105年5月台灣士林地方法院判決原告一審之訴駁回，又周O海提起二審上訴後未繳納裁判費，故台灣士林地方法院已於105年8月17日駁回其訴，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。</p> <p>(4) 侵權行為損害賠償事件</p> <p>99年10月財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(以下稱投保中心)以該公司辦理展O光電股份有限公司釋股案違反證券交易法，對該公司與相關人員提起民事損害賠償訴訟，於102年3月一審新北地方法院駁回投保中心對該公司之請求，惟投保中心不服而提起上訴，高等法院於102年10月判決該公司應給付本金新台幣854仟元及相關利息、訴訟費用(總計為新台幣968仟元)，並於103年4月30日匯出至投保中心。經評估此案已終結，且涉及之金額僅佔臺工銀104年度合併稅前淨利3,612,937仟元之0.03%，故應不致對該公司之財務業務有重大影響。</p> <p>(5) 台灣台北地方法院105年度司促字第5725號</p> <p>臺工銀對於南O實業有限公司、信O股份有限公司、徐O冠、德O國際股份有限公司、迎O國際有限公司聲請核發支付命令，連帶清償美金11,999仟元暨相關利息，惟因與債務人達成協議，該公司於105年5月31日具狀撤回支付命令。此係該公司追索債權之正常必要手續，尚符合銀行實務慣例。</p> <p>(6) 台灣台北地方法院103年度司票字第19312號</p> <p>臺工銀對於遠O有限公司、王O勤、陳O昌、陳O君</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>聲請本票准許強制執行，本票金額為美金500萬元，於104年4月30日取得本票裁定確定證明書，目前正對保證人陳O君扣得之財產進行強制執行程序。此係該公司追索債權之正常必要手續，尚符合銀行實務慣例。</p> <p>(7) 台灣台北地方法院103年度司促字第20437號</p> <p>臺工銀對於遠O有限公司、王O勤、陳O昌、陳O君聲請核發支付命令，連帶清償美金794仟元暨利息，惟因與債務人達成協議，該公司於103年12月12日具狀撤回支付命令，另如前項所述，申請本票裁定強制執行，並進行強制執行程序中。此係該公司追索債權之正常必要手續，尚符合銀行實務慣例。</p> <p>(8) 台灣新北地方法院104年度司促字第34061號</p> <p>臺工銀對於YXXX Data Company Limited、惠O金屬線股份有限公司、林O權聲請核發支付命令，連帶清償美金241仟元暨利息，105年4月27日取得支付命令確定證明書，並對惠O金屬線股份有限公司、林O權之財產完成扣押程序。此係該公司追索債權之正常必要手續，尚符合銀行實務慣例。</p> <p>(9) 香港分行催款案</p> <p>台灣工業銀行香港分行於105年7月27日對健O國際有限公司及其連帶保證人王O明追償美金5,377仟元暨105年7月8日起至清償日止之利息之債務。由於健O國際有限公司之負責人王O明已失聯，健O國際有限公司之主要債權人已於105年8月17日向香港高等法院提起對於健O國際有限公司緊急清盤之申請；嗣於105年9月2日針對選任臨時清盤人之開庭，健O國際有限公司之相關人員亦未到場，截至目前法院尚未進行判決。健O國際有限公司之欠款餘額截至105年九月初逾期日期約50日，台灣工業銀行已針對其逾期款項提列7成之備抵呆帳，預計於105年10月(逾期天數達90日)全數提列備抵辦理呆帳轉銷，此係該公司追索債權之正常必要手續，尚符合銀行實務慣例。</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|---|--|---|--|
| <p>(二)發行該有價證券之公司，遇有重大災害，簽訂重要契約，發生特殊事故，改變業務計劃之重要內容，或退票，其結果足使公司之財務狀況有顯著重大之變更，而有影響市場秩序或損害公益之虞者。</p> <p>(三)發行該有價證券公司之行為，有虛偽不實或違法情事，足以影響其證券價格，而及於市場秩序或損害公益之虞者。</p> | <p>綜上所述，該公司訴訟或非訟事件之結果尚無足使公司解散或變動其組織、資本、業務計劃、財務狀況或停頓生產，而有影響市場秩序或損害公益之虞者。</p> <p>(二) 經參閱該公司重大契約彙總、最近三年度及申請年度截至目前為止之董事會及股東會議事錄、102~104年度及105年上半年度經會計師查核簽證之財務報告、銘誠法律事務所蔡銘書律師出具之法律意見書、與主管機關及稅捐機關往來函文、台灣票據交換所之回函資料、財團法人金融聯合徵信中心之徵信報告及取得該公司之聲明書，該公司最近三年度及申請年度截至評估日止尚無遇有重大災害，簽訂重要契約，發生特殊事故，改變業務計畫之重要內容或退票，其結果足使公司之財務狀況有顯著重大之變更，而有影響市場秩序或損害公益之虞。</p> <p>(三) 經取得該公司之聲明書，並核閱該公司102~104年度及105年截至目前為止之董事會、股東會議事錄、經會計師查核簽證之財務報告、公司與主管機關往來函文及參閱銘誠律師事務所蔡銘書律師出具之法律意見書，該公司並未有虛偽不實或違法之情事，足以影響其上市後之證券價格，而及於市場秩序或損害公益之虞者。</p> <p>綜上所述，該公司並無證券交易法第156條第一項第一款、第二款所列情事，或其行為有虛偽不實或違法情事，足以影響其證券價格，而及於市場秩序或損害公益之虞者。</p> | | |
| <p>二、財務或業務未能與他人獨立劃分者。</p> <p>1. 資金來源過度集中於非金融機構者。</p> <p>2. 申請公司與他</p> | <p>1. 該公司係屬金融服務業，資金來源主係企業及政府機構存款，故不適用資金來源是否過度集中於非金融機構之評估。</p> <p>2. 經參閱該公司最近三年度及申請年度截至評估報告日</p> | 是 | |

| | | | |
|--|---|---|--|
| <p>人簽訂對其營運有重大限制或顯不合理之契約，致生不利影響之虞者。</p> <p>3.與他人共同使用貸款額度而無法明確劃分者。但母子公司間共用貸款額度，不在此限。</p> | <p>止之股東會及董事會會議紀錄暨現行有效契約之契約明細表，該公司主要契約為電腦系統軟體之建置及維護合約，均為公司因營運所需而簽訂，故尚未發現該公司與他人有簽訂不合理或對公司營運有重大限制之契約。</p> <p>3.經參閱該公司最近三年度及申請年度截至評估報告日止之股東會、董事會會議記錄及經會計師查核簽證之財務報告，並取得該公司出具之聲明書，尚未發現該公司與他人有共同使用貸款額度而無法明確劃分之情事。</p> <p>綜上所述，該公司並無財務或業務未能與他人獨立劃分之情事。</p> | | |
| <p>三、有足以影響公司財務業務正常營運之重大勞資糾紛或污染環境情事，尚未改善者。</p> <p>(一)所規定「足以影響公司財務業務正常營運之重大勞資糾紛」，係指下列情事之一：</p> <p>1.發生重大勞資爭議者。</p> | <p>(一)足以影響公司財務業務正常營運之重大勞資糾紛之評估</p> <p>1.經參閱該公司最近三年度及申請年度截至最近期止之經會計師查核簽證之財務報告及查閱與主管機關往來函文，並參酌律師出具之意見書及取得該公司聲明書，並取得台中市政府勞工局表示無重大勞資糾紛之回函，該公司104年及105年間曾有下列違反勞動基準法之情事：</p> <p>①依104年9月30日臺北市政府府勞動字第10435024401號函文，該公司違反下列勞動基準法，予以裁罰新台幣23萬元，經取得繳款證明，該公司已確實繳納上述罰款，其違反及改善情形說明如下：</p> <p>A.違反勞動基準法第24條規定</p> <p>該公司計算勞工平日每小時工資額(計算加班費)時，未將伙食津貼計入工資，致未足額給付勞工加班</p> | 是 | |

費。

經抽核員工加班給付情形，並核算每小時加班工資，該公司已將伙食津貼列入平日每小時工資額，故該公司已依相關規定辦理。

B.違反勞動基準法第32條第1項

該公司104年7月23日前未經勞資會議同意即延長勞工工作時間。

經核閱該公司104年7月31日之勞資會議記錄，該公司已將員工加班管理要點列入議案並通過，亦於105年8月17日勞資會議通過「勞工有在正常工作時間以外工作之必要者，得將工作時間延長之」，該案經決議後無異議通過，故已依相關規定辦理。

C.違反勞動基準法第32條第2項及第36條

該公司104年6月9日有勞工因連同正常工作時間，一日總工時達13小時，違反「雇主延長勞工之工作時間連同正常工作時間，一日不得超過十二小時」之規定。且104年5月6日至19日，有勞工因連續14日內出勤達13天，違反勞動基準法第36條「勞工每七日中至少應有一日之休息，作為例假」之規定。

經抽核該公司104年11月及105年2月員工出勤記錄，未發現抽核之員工有違反法令規定連續工作達13天以上而未休息之情形，經檢視已符合勞基法第32條第2項及第36條之規定，又該公司於104年8月17日內部宣導「一般員工平日加班時數每日不得超過4小時；每月不得超過46小時」。每七日至少應有一日休息之原則。

D.違反勞動基準法第49條第1項

該公司104年7月23日前未經勞資會議同意，即使女性勞工於午後十時至翌晨六時間內工作。

經核閱該公司104年7月31日之勞資會議記錄，已針對女性員工夜間工作提出具體因應措施並決議通過，即該公司提供必要之安全衛生設施外，無大眾運輸工具時，夜間保全可協助叫車及提供車資補助，經抽核員工加班情形，該公司已依規定提供車資補助，故已依相關規定辦理。

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>綜上，該公司雖曾因違反勞動基準法相關規定，經台北市政府裁處罰鍰，惟均已繳清罰鍰在案並已改善，故應無發生重大勞資爭議之情事。</p> <p>②依臺北市勞動檢查處於105年8月18日及105年9月5日發文字號北市勞檢條字第10531734701號及北市勞檢條字第10531972700號函內容顯示，該公司有違反下列勞動基準法之情事，其違反及改善說明如下：</p> <p>A.違反勞動基準法第24條</p> <p>該公司於105年8月臺北市勞動檢查處查得105年7月22日李君平日下班時間應為17時50分，惟電腦系統顯示登出時間為22時20分而未申請加班費，該公司表示李君因電腦系統異常，實際於當日18時30分下班。</p> <p>經取得該公司「工作規則」第十六條及「員工加班管理要點」第五條規定，員工加班需事先徵得部門主管同意並填寫「員工加班單」由主管簽認，又抽核該公司員工出勤記錄系統，係由員工於公務電腦網路進行登載，若員工出勤記錄異常，系統會通知員工及主管，請員工進行補登作業，另員工逾時尚未登出，系統自動提醒員工若因公務需求須加班應填報「員工加班單」，故該公司平日已透過電腦系統提醒員工加班及出勤記錄事宜。另該公司已於105年9月再次加強宣導出勤及加班管理規範，且經抽核105年8月員工出勤及加班樣本，尚無重大異常之情事。</p> <p>B.違反勞動基準法第30條第6項規定</p> <p>105年7月16日李君被核准加班，但當日無李君實際到達與離開之出勤記錄，惟逐日記載勞工出勤為法定雇主責任，若因特殊原因致無法依常規記載，亦應儘速詢問勞工出勤情形後補登，故公司因機房擴建工程斷電，已於檢查後調閱門禁攝影系統並請員工補登載出勤，李君上下班時間記錄為16:08~20:12。</p> <p>經取得李君105年7月加班單，李君105年7月16日(六)被核准加班，另取得資訊系統暫停服務郵件通知書，當日機房工程施工斷電資訊系統暫停服務，故無李君出勤記錄，又核閱李君員工出勤紀錄查詢統</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>計表，該員已於 105 年 7 月 16 日補述補登事由及出勤時間，另公司表示亦有門禁攝影系統佐證出勤記錄。李君加班當日係因斷電資訊系統暫停服務導致員工出勤記錄無紀錄，又該公司已加強宣導員工出勤管理規範，且經抽核 105 年 8 月員工出勤樣本，尚無重大異常之情事。</p> <p>C.違反勞動基準法第 32 條第 1 項規定</p> <p>該公司 104 年 7 月 31 日勞資會議同意「員工加班管理要點」，「員工加班管理要點」旨在規範員工加班之申請及管理事宜，未符合雇主有使勞工在正常工作時間以外工作之必要者，雇主經勞資會議同意後，得將工作時間延長之。</p> <p>經取得 105 年 8 月 17 日勞資會議記錄，該公司通過同意「勞工有在正常工作時間以外工作之必要者，得將工作時間延長之」，故已改善勞動基準法第 32 條第 1 項規定。</p> <p>綜上所述，該公司已加強宣導出勤及加班管理規範，且於 105 年 8 月 17 日勞資會議通過「勞工有在正常工作時間以外工作之必要者，得將工作時間延長之」，另抽核 105 年 8 月員工出勤及加班樣本，尚無重大異常之情事。</p> | | |
| <p>2.未依法提撥職工福利金，組織職工福利委員會者；或未依法按月提撥勞工退休準備金專戶儲存者。</p> <p>3.因安全衛生設施不良而發生重大職業災害；或違反勞工安全衛生</p> | <p>2.該公司已於88年12月30日成立職工福利委員會，經台北市政府勞工局88年12月30日北市勞一字第8824344100號函准予備查，並依規定按月提撥職工福利金；且該公司已於88年12月28日成立勞工退休準備金監督委員會，並經台北市政府勞工局88年12月28日北市勞二字第8824217700號函准予備查，亦按月提撥勞工退休準備金，存儲於台灣銀行退休準備金專戶；另選擇或適用勞退新制之員工，該公司則依法按月為其提撥薪資級距之6%予勞工保險局專戶。經抽核相關憑證，其相關作業程序及帳務處理皆依規定辦理。</p> <p>3.經取得該公司聲明書及核閱該公司與主管機關往來函文，另函詢台北市勞動檢查處、勞動部職業安全衛生署及高雄市政府勞工局勞動檢查處，該公司102~104年度及105年截至目前為止並無因安全衛生設施不良</p> | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>法被處以部分或全部停工者；或設置危險性機械、設備未檢查合格者。但經申請由檢查機構複查合格者，不在此限。</p> <p>4.積欠勞工保險保費及滯納金，經依法追訴仍未繳納者。</p> <p>(二)所規定「足以影響財務業務正常營運之重大環境污染」，係指公司或其事業活動相關場廠有下列情事之一：</p> <p>1.依法令應取得污染設置、操作或排放許可證而未取得者。</p> <p>2.曾因環境污染，於申請上市會計年度或最近二會計年度，各該年度經環保機關按日連續處罰者或經限期改善，而未完成改善者。</p> <p>3.有公害糾紛事件而無有效污染設備，或未能提供污染防治設備之正</p> | <p>而發生重大職業災害；或違反勞工安全衛生法被處以部份或全部停工；或設置危險性機械、設備未檢查合格之情事。</p> <p>4.經取得該公司聲明書，且函詢勞動部勞工保險局及衛生福利部中央健康保險署，亦抽核勞、健保之繳款情形，並無發現該公司有積欠勞、健保費及滯納金之情事。</p> <p>(二)足以影響財務業務正常營運之重大環境污染之評估：</p> <p>1.該公司係屬銀行業，營業過程中並無廢氣、廢水之產生，故無產生重大環境污染之虞，亦無依法令應取得污染相關設置、操作或排放許可證而未取得之情事。</p> <p>2.經取得該公司所出具之聲明書，並函詢臺北市政府環境保護局、新竹縣政府環境保護局、臺中市政府環境保護局及高雄市政府環境保護局，該公司於最近三年度及申請年度，並無因環境污染，經環保機關按日連續處罰或經限期改善，而未完成改善之情事。</p> <p>3.經參閱該公司與相關主管機關之往來函文及取得該公司所出具之聲明書，並無發現該公司有公害糾紛事件而無有效污染防治設備，或未能提供污染防治設備之正常運轉及定期檢修紀錄之情事。</p> | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|---|--|----------|--|
| <p>常運轉及定期檢修紀錄者。</p> <p>4.有環境污染情事，經有關機關命令停工、停業、歇業或撤銷污染相關許可證者。</p> <p>5.廢棄物任意棄置或未依相關規定貯存、清除、處理或於處理過程中造成環境重大污染，因而致人於死或致重傷或危害人體健康導致疾病者。</p> <p>6.經中央主管機關指定公告之事業，其土地因污染土壤或地下水而被公告為控制場址或整治場址者。</p> <p>7.法人有製造、加工或輸入偽禁環境用藥情事，其負責人經判刑確定者。</p> | <p>4.經取得該公司所出具之聲明書，該公司並無因環境污染，經有關機關命令停工、停業、歇業或撤銷污染相關許可證之情事。</p> <p>5.經參閱該公司與相關主管機關之往來函文及取得該公司所出具之聲明書，該公司未有廢棄物任意棄置或未依相關規定貯存、清除、處理或於處理過程中造成環境重大污染，因而致人於死或重傷或危害人體健康導致疾病之情事。</p> <p>6.經參閱中央主管機關之相關公告，該公司非為經中央主管機關指定公告之事業，故無其土地因污染土壤或地下水而被公告為控制場址或整治場址之情事。</p> <p>7.經參閱該公司與相關主管機關之往來函文及取得該公司所出具之聲明書，該公司並未有製造、加工或輸入偽禁環境用藥情事，其負責人經判刑確定者。</p> <p>綜上評估，該公司並無發生重大勞資糾紛或重大環境污染而有尚未改善之情事。</p> | | |
| <p>四、經發現有重大非常規交易，尚未改善者。</p> | <p>(一)經參閱該公司102~104年度及105年上半年度經會計師查核簽證之財務報告，並實際抽核102~104年度及105年上半年度該公司與關係人及主要存放款往來對象之交易憑證與傳票，該公司與關係人及存放款前十大往來對象之存款及放款條件及收付利息情形並無重大差異，亦未發現該公司有存放款交易之目的、額度、利率、條件，或其交易之發生，或其交易之實質與形</p> | <p>是</p> | |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>式，或其交易之處理程序與一般正常交易有顯不相當或顯欠合理而尚未改善之情事。</p> <p>(二)該公司訂有「取得或處分資產處理程序」，業經董事會及股東會通過，其內容已遵循主管機關訂頒之規定訂定，其資產取得或處分係依該辦法辦理。經抽核該公司最近三年度及105年上半年度重大資產之取得或處分等情形，該公司已依證券主管機關訂頒之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」之規定辦理公告及申報；其交易之必要性、有關報告揭露之充分性、價格及款項收付情形及內部決定過程並無重大異常或不合理之情事。</p> <p>(三)經查閱該公司100-104年度及105年上半年度經會計師查核簽證之財務報告及財產目錄，該公司最近五年內買賣不動產如下列所述：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.該公司之轉投資公司-臺工銀證券於100年6月將位於台北市重慶南路一段83號6樓已閒置之辦公室以總價新台幣132,000仟元出售予非關係人-林O葉(該公司持有該建築物已逾五年)，經取得100年1月13日董事會議事錄、相關交易憑證及司貝期特不動產估價報告書、宏大不動產估價報告書，經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、暨價格與款項收付情形之合理性，尚無重大異常之情事。 2.該公司之轉投資公司-中華票券為活化資產及兼顧股東權益，故將位於台北市敦化南路二段14號全棟原企業總部，以委託公開標售方式委由戴德梁行辦理公開標售事宜，並於100年9月以總價4,628,880仟元出售予非關係人-頂禾開發股份有限公司(該公司係於81年購入該棟大樓)，經取得100年6月2日股東會議事錄、相關交易憑證及戴德梁行不動產估價報告書、宏大不動產估價報告書、宏邦不動產估價報告書，經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、暨價格與款項收付情形之合理性，尚無重大異常之情事。 3.經查閱該公司100~104年度及105年上半年度經會計師查核簽證之財務報告，該公司並無最近五個會計年度末一季銷貨或租賃不動產予關係人所產生之營業收 | |
|--|--|--|

| | <p>入，逾年度營業收入百分之二十之情事。</p> <p>(四)該公司係屬銀行業，主要係依據銀行法揭示之業務項目，向金融監督管理委員會申請並獲得核准後，經營資金貸放業務，其資金貸與他人，係該公司維持營運之必要活動，為銀行業之正常營業行為。</p> <p>綜上所述，該公司並無重大非常規交易迄申請時尚未改善者。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|----------|------------|----------|-------|--|----|----------|----|----------|---------------|-----------|-------|-----------|-------|-------|------------|--|------------|--|---|--|
| 五、申請上市年度已辦理及辦理中之增資發行新股併入各年度之決算實收資本額計算，不符合上市規定條件者。 | <p>經核閱該公司104年度及105年截至最近期止之董事會議事錄、股東會議事錄、經濟部變更登記核准函，該公司目前實收資本額為23,905,063仟元，已發行股數為2,390,506,301股；加計105年度擬於上市前辦理公開承銷之現金增資發行新股22,500,000股後，擬掛牌之實收資本額為24,130,063仟元，該公司103及104年度合併歸屬於母公司稅前淨利分別為2,181,682仟元及2,183,129仟元，占增資發行新股後之資本額比率分別為9.04%及9.05%，最近兩個會計年度均達6%以上，且104年度決算無累計虧損。</p> <p style="text-align: right;">單位：新台幣仟元；%</p> <table><tr><th rowspan="2">年度
項目</th><th colspan="2">103年度</th><th colspan="2">104年度</th></tr><tr><th>金額</th><th>佔設算資本額比率</th><th>金額</th><th>佔設算資本額比率</th></tr><tr><td>稅前淨利
歸屬母公司</td><td>2,181,682</td><td>9.04%</td><td>2,183,129</td><td>9.05%</td></tr><tr><td>設算資本額</td><td colspan="2">24,130,063</td><td colspan="2">24,130,063</td></tr></table> <p>資料來源：該公司提供。</p> <p>綜上評估，該公司之獲利能力經設算後仍符合上市規定要件。</p> | 年度
項目 | 103年度 | | 104年度 | | 金額 | 佔設算資本額比率 | 金額 | 佔設算資本額比率 | 稅前淨利
歸屬母公司 | 2,181,682 | 9.04% | 2,183,129 | 9.05% | 設算資本額 | 24,130,063 | | 24,130,063 | | 是 | |
| 年度
項目 | 103年度 | | 104年度 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 金額 | 佔設算資本額比率 | 金額 | 佔設算資本額比率 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 稅前淨利
歸屬母公司 | 2,181,682 | 9.04% | 2,183,129 | 9.05% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 設算資本額 | 24,130,063 | | 24,130,063 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 六、有迄未有效執行書面會計制度、內部控制制度、內部稽核制度，或不依有關法令及一般公認會計原則編製財務報告等情事，情節 | | 是 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|--|--|
| <p>重大者。</p> <p>(一)所規定「不依有關法令及一般公認會計原則編製財務報告」，係指有下列情事之一者：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.財務報告未依有關法令及一般公認會計原則編製，經會計師出具否定意見或無法表示意見之查核報告書者，或經會計師出具保留意見之查核報告書而影響財務報告之允當表達者。 2.財務報告經主管機關函示應改進而未改進者。 3.簽證會計師查核工作底稿，經臺灣證券交易所調閱後，發現有重大缺失，致無法確認財務報告是否允當表達者。 <p>(二)所規定「迄未有效執行書面會計制度、內部控制制度、內部稽核制度」，係指有下列情事之一者：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.在申請上市年度未 | <p>(一)有無「不依有關法令及一般公認會計原則編製財務報告」之查核：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.經核閱該公司最近三年度及105年上半年度經會計師查核簽證之財務報告，該公司之財務報告均係依照「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「經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告」編製，並經會計師出具無保留意見之查核報告，應足以允當表達該公司最近三年度及申請年度之財務狀況。 2.經核閱該公司最近三年度及申請年度截至目前為止之收發文記錄，該公司之財務報告未有經主管機關函示應改進而未改進之情事。 3.經核閱該公司最近三年度及申請年度截至目前為止之收發文記錄，並借閱會計師查核工作底稿，尚未發現有重大缺失，致無法確認財務報告是否允當表達之情事。 <p>(二)有無「迄未有效執行書面會計制度、內部控制制度、內部稽核制度」之查核：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.經核閱該公司之書面會計制度，該公司已依「銀行業 | |
|---|--|--|

| | | | |
|--|--|---|--|
| <p>依主管機關訂頒之各業別財務報告編製準則或內部控制相關法令規定，建立健全書面會計制度。</p> <p>2.經臺灣證券交易所實地查核，發現未依書面會計制度、內部控制制度、內部稽核制度合理運作者。</p> | <p>會計制度範本」、「銀行法」、「證券交易法」、「公司法」、「商業會計法」、「公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及公告」之規定建立其書面會計制度並經該公司董事會通過。</p> <p>另核閱該公司之內部控制、內部稽核制度及最近三年度出具之內部控制制度聲明書，該公司之內部控制及內部稽核制度已依主管機關訂頒之準則建立及修訂，並經該公司董事會通過。</p> <p>2.經取得該公司最近三年度經會計師出具之檢查報告，尚未發現其內控有重大缺失而未改善之情事，另勤業眾信聯合會計師事務所楊承修會計師及陳麗琦會計師已針對該公司之內部控制及內部稽核作業執行情形進行專案審查，並出具無保留意見之內部控制制度專案審查報告，故該公司內部控制及內部稽核制度之建立及執行應屬有效。</p> <p>綜上，該公司已依相關法令及一般公認會計原則編製財務報告，並建立內部控制制度、內部稽核制度及書面會計制度，且應已合理運作及有效執行。</p> | | |
| <p>七、所營事業嚴重衰退者。</p> <p>(一)所規定「嚴重衰退」，係指有下列情形之一者：</p> <p>1.最近一個會計年度或申請上市會計年度之營業收入及營業利益與同業比較，顯有重大衰退者。</p> <p>2.最近一個會計年度或申請上市會計年度之稅前淨利與同業比較，顯有重大衰退者。</p> | <p>該公司係屬銀行業，依據104年7月28日修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，銀行應將某一期間認列之所有收益及費損項目表達於單一綜合損益表，並無營業利益之項目，故僅以稅前淨利評估，另核閱該公司104年度經會計師查核簽證之財務報告，該公司104年度之稅前淨利為3,612,937仟元，占當年度股本23,905,063仟元15.11%，大於12%，故不適用左列(一)1.~5.之評估項目。綜上評估，該公司並無所營事業嚴重衰退之情事。</p> | 是 | |

| | | | |
|---|--|----------|--|
| <p>3.最近三個會計年度之營業收入及營業利益，均連續呈現負成長情形者。</p> <p>4.最近三個會計年度之稅前淨利，連續呈現負成長情形者。</p> <p>5.產品或技術已過時，而未有改善計劃者。</p> <p>(二)前項規定，對於申請股票上市公司最近一個會計年度之營業利益及稅前淨利占股本比率不低於百分之十二者，不適用之。</p> <p>(三)第一項第一、二款所規定「同業比較」，證券承銷商應評估說明所採樣同業之合理性。</p> <p>(四)第一項第三、四款之規定，對於已有具體改善計畫並產生效益者，不適用之。</p> | | | |
| <p>八、申請公司於最近五年內，或其現任董事、監察</p> | | <p>是</p> | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>人、總經理或實質負責人於最近三年內，有違反誠信原則之行為者。</p> <p>所規定「違反誠信原則之行為」，係指下列情事之一者：</p> <p>(一)公司部份</p> <p>1.所開立之支票存款戶經票據交換所公告為拒絕往來戶，或因簽發支票或以金融業為擔當付款人之票據，發生存款不足退票列入紀錄未經清償贖回註記者。</p> <p>2.向金融機構貸款有逾期還款之情形者。但還款完畢已逾三年者，不在此限。</p> <p>3.違反勞動基準法被處以刑罰確定者，但最近二年內經檢查機構複查已改善者，不在此限。</p> <p>4.違反稅捐稽徵法經判決有罪確定者。</p> <p>5.違反申請上市時所</p> | <p>(一)公司部分</p> <p>1.經取得該公司出具之聲明書，並向票據交換所及財團法人金融聯合徵信中心查詢該公司之信用紀錄及參酌律師出具之法律意見書，該公司並無經票據交換所公告為拒絕往來戶，或因簽發支票或以金融業為擔當付款人之票據，發生存款不足退票列入紀錄未經清償贖回註記者。</p> <p>2.經取得該公司出具之聲明書、向財團法人金融聯合徵信中心查詢及參酌律師出具之法律意見書，該公司並無向金融機構貸款而有逾期還款之情事。</p> <p>3.取得該公司出具之聲明書、核閱該公司與主管機關往來函文，並取得台中市政府勞工局表示無重大勞資糾紛之回函，及參酌律師出具之法律意見書，該公司並無違反勞動基準法而被處以刑罰確定之情事。</p> <p>4.經取得該公司出具之聲明書、律師出具之法律意見書，並發函國稅局及稅捐稽徵處取得無欠稅證明，該公司並無違反稅捐稽徵法經判決有罪確定之情事。</p> <p>5.經取得該公司出具之聲明書，尚無發現其有違反申請上</p> | | |
|--|--|--|--|

| | | |
|--|---|--|
| <p>出具聲明書之聲明事項者。</p> <p>6.有其他重大虛偽不實、違反法令或喪失公司債信情事，而有損害公司利益、股東權益或公眾利益者。</p> <p>(二)董事、監察人、總經理或實質負責人部分：</p> <p>1.同前款第1、2、3、4及5目。但屬向金融機構貸款逾期還款者，倘逾期還款情節非屬重大或有合理事由者，不在此限。</p> <p>2.犯公司法、銀行法、保險法、金融控股公司法、證券交易法、期貨交易法、商業會計法、票券金融管理法等商事法規定之罪，或犯貪污、瀆</p> | <p>市時所出具聲明書之聲明事項。</p> <p>6.經參酌律師出具之法律意見書，暨取具該公司出具之聲明書，該公司除於102年5月31日買入經臺灣證券交易所股份有限公司列為變更交易方法之華○科技股份有限公司股票，違反銀行法第91條第5項授權訂定之「工業銀行設立及管理辦法」第10條第2項規定，而經金融監督管理委員會依銀行法第130條第6款核處新台幣100萬元罰鍰。該公司業已於期限內繳納100萬元罰鍰，並按法定程序重行申報104年內部稽核計畫在案，重新檢視內部流程並強化作業管理，進行改善完畢外，尚無發現該公司有重大虛偽不實、違反法令或喪失公司債信情事，而有損害公司利益、股東權益或公眾利益之情事。</p> <p>(二)董事、監察人、總經理或實質負責人部分</p> <p>1.經核閱董事、總經理或實質負責人出具之聲明書、向票據交換所、財團法人金融聯合徵信中心查詢該公司董事、總經理之信用紀錄，以及國稅局與稅捐稽徵處查詢無違章欠稅紀錄之回覆，並參閱銘誠律師事務所蔡銘書律師出具之法律意見書，該公司現任之董事、總經理並無所開立之支票存款戶經票據交換所公告為拒絕往來戶，或因簽發支票或以金融業為擔當付款人之票據，發生存款不足退票列入紀錄未經清償贖回註記者、向金融機構貸款有逾期還款之情形、違反勞基法被處以刑罰確定者、違反稅捐稽徵法經判決有罪確定者及違反申請上市時所出具聲明書之聲明事項者。</p> <p>2.核閱該公司經會計師查核簽證之財務報告、董事會及股東會議記錄，並取得董事、總經理或實質負責人出具之聲明書及參閱律師出具之法律意見書，並未發現該公司董事、總經理或實質負責人有犯公司法、銀行法、保險法、金融控股公司法、證券交易法、期貨交易法、商業會計法、票券金融管理法等商事法規定之罪，或犯貪污、瀆職、詐欺、背信、侵占等罪，經法院判決有期徒刑之情事。</p> | |
|--|---|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>職、詐欺、背信、侵占等罪，經法院判決有期徒刑以上之罪者。</p> <p>3.有經營其他公司涉及惡性倒閉等不良經營行為者。</p> <p>4.有其他重大違反法令或誠實信用原則之行為者。</p> | <p>3.經取得該公司董事、總經理或實質負責人之聲明書，及參閱律師出具之法律意見書，該公司董事、總經理或實質負責人並無經營其他公司涉及惡性倒閉等不良經營行為之情事。</p> <p>4.經取得該公司董事、總經理或實質負責人之聲明書，及參閱律師出具之法律意見書，該公司董事、總經理或實質負責人未有其他重大違反法令或誠實信用原則行為之情事。</p> <p>5.經取得該公司董事、總經理或實質負責人之聲明書，及參閱銘誠法律事務所蔡銘書律師出具之法律意見書，其中法人董事台泥公司之訴訟及非訟事件說明如下：</p> <p>(1)與根O營造有限公司(以下簡稱根O公司)之訴訟：根O公司以台泥公司出貨產品之品質爭議拒付貨款，台泥公司已於104年5月獲得二審勝訴，根O公司提起第三審上訴，現由最高法院審理，惟根據台泥公司統計，此案牽涉金額僅1,632仟元，僅佔台泥公司104年度稅前淨利8,666,015仟元之0.02%，應不致對台泥公司財務業務有重大影響。</p> <p>(2)與貿O國際股份有限公司(以下簡稱貿O公司)之訴訟：台泥公司工廠機械因貿O公司維修服務不善導致故障損害，台泥公司於103年向台北地方法院提出損害賠償之訴，一審判決台泥公司勝訴，惟判決賠償金額不足填補損失，故台泥公司提起上訴，現由台灣高等法院審理中。台泥公司估計應再向貿O公司求償9,593仟元，僅佔台泥公司104年度稅前淨利8,666,015仟元之0.11%，應不致對台泥公司財務業務有重大影響。</p> <p>(3)與劉O雄、林O達(以下簡稱劉、林員)之訴訟：劉、林員主張台泥公司違法解雇，故向台泥公司請求支付年終獎金、福利金、特休假未休折現等薪資，目前台灣台南地方法院審理中，另上述請求支付金額合計約</p> | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>160萬元，僅佔台泥公司104年度稅前淨利8,666,015千元之0.02%，即便最後若判決失利，仍不致對台泥公司財務業務有重大影響。</p> <p>(4)與曾O琨(以下簡稱曾員)之訴訟：曾員向台泥公司請求支付退休金，經台北簡易庭104年度北勞簡字第8號判決駁回起訴，惟曾員不服判決，目前正由台灣台北地方法院審理中。惟若敗訴，台泥公司需給付其薪資及年終獎金共255千元，此案支付金額不大，應不致對台泥公司產生重大影響。</p> <p>(5)台灣台北地方法院105年勞訴字142號
台泥公司蘇澳廠已退休11位員工訴求主張給付薪資與退休金差額，合計金額約160萬元，現由台灣台北地方法院審理中，惟上述請求支付僅佔台泥公司104年度稅前淨利8,666,015千元之0.02%，即便最後若判決失利，仍不致對台泥公司財務業務有重大影響。</p> <p>(6)台灣宜蘭地方法院104年原重訴字第1號
張O訓因被台北廠外包商司機撞傷，起訴請求損害賠償25,300千元，現由台灣宜蘭地方法院審理中，即便最後若判決失利，涉及金額僅佔台泥公司104年度稅前淨利8,666,015千元之0.29%，應不致對台泥公司財務業務有重大影響。</p> <p>(7)台灣台中地方法院105年中簡字第2002號
郭O奇因其車被大肚廠外包車司機撞損，起訴請求損害賠償224千元，現由台灣台中地方法院審理中，此案涉及金額不大，仍不致對台泥公司財務業務有重大影響。</p> <p>綜上所述，臺工銀法人董事台泥公司所涉之訴訟非訟事件，與台泥公司擔任該公司董事之職務行使及有無違反誠實信用原則無涉，且其結果均與臺工銀無關，亦不致對臺工銀之組織、資本、業務或財務狀況產生重大不利影響，且對該公司股東權益及證券價格影響不大，因此對臺工銀之財務業務並無重大不利影響。</p> <p>綜上評估，申請公司及其董事、總經理或實質負責人並無發生本款所稱有違反誠信原則之情事。</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|--|---|----------|--|
| <p>九、申請公司之董事會成員少於五人，獨立董事人數少於二人或少於董事席次五分之一；監察人少於三人；其董事會、監察人有無法獨立執行其職務；或未依證券交易法第十四條之六及其相關規定設置薪資報酬委員會者。但依證券交易法第十四條之四規定，設置審計委員會替代監察人者，本款有關監察人規範，不適用之。另所選任獨立董事以非為公司法第二十七條所定之法人或其代表人為限，且其中至少一人須為會計或財務專業人士。</p> | <p>經取得該公司最近期之變更事項登記表，該公司之董事會成員共十五席，其中三席為獨立董事，分別為詹火生、游朝堂及劉榮主獨立董事，該公司已符合申請上市公司之董事會成員應至少五席且獨立董事席次不得低於二席或少於董事席次五分之一之規定。</p> <p>另獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主均為自然人身份，非為公司法第二十七條所定之法人或其代表人，且獨立董事之一游朝堂為具會計或財務專業人士，另該公司已於98年8月26日之董事會通過依證券交易法第十四條之六之規定設置薪資報酬委員會，並經103年6月6日董事會決議委任獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主擔任第三屆薪資報酬委員會委員。</p> <p>該公司業依證券交易法第十四條之四規定，設置審計委員會替代監察人者，本款有關監察人規範不適用之。</p> | <p>是</p> | |
| <p>(一)擔任申請公司獨立董事，有不符「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所訂之要件者。</p> <p>1.擔任申請公司獨</p> | <p>(一)就「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」相關規定，逐項評估該公司三席獨立董事之專業資格及任職要件如下：</p> <p>1.經取得該公司獨立董事之學經歷證明，其中獨立董事詹</p> | | |

| | | | |
|---|---|--|--|
| <p>立董事，應取得下列專業資格條件之一，並具備五年以上工作經驗：</p> <p>(1)商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上。</p> <p>(2)法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。</p> <p>(3)具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。</p> <p>2.有下列情事之一者，不得充任獨立董事，其已充任者，當然解任：</p> <p>(1)有公司法第三十條各款情事之一。</p> <p>(2)依公司法第二十七條規定以政府、法人或其代表人當選。</p> | <p>火生係英國威爾斯大學社會福利博士，73-86年擔任國立台灣大學副教授及教授，86-89年曾任職行政院勞工委員會政務及主任委員，97年至今為財團法人兩岸共同市場基金會董事長；獨立董事游朝堂係政治大學會計研究所碩士，並取得會計師考試及格證書，70年起任職安永會計師事務所，78年為事務所合夥人，87-90年擔任所長，93-96年擔任董事長，另97年迄今擔任天葉會計師事務所會計師及所長；獨立董事劉榮主係美國舊金山大學經濟研究所碩士及政治大學公共行政研究所碩士，自85-92年曾任財政部關政司司長及主任秘書。以上三名獨立董事皆具備五年以上商務、法律、財務、會計或公司業務所需技術之工作經驗。</p> <p>2.經檢視該公司最近期經濟部變更登記表，並取得該公司獨立董事出具之聲明書，獨立董事皆以自然人身份選任，未有公司法第三十條各款所列情事、亦無依公司法第二十七條規定以政府、法人或其代表人當選，以及違反「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所定獨立董事之資格情事。</p> | | |
|---|---|--|--|

| | | |
|---|--|--|
| <p>(3)違反本辦法所定獨立董事之資格。</p> <p>3.擔任申請公司獨立董事應於選任前二年及任職期間無下列情事之一：</p> <p>(1)申請公司或其關係企業之受僱人。</p> <p>(2)申請公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。</p> <p>(3)本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。</p> <p>(4)前三款所列人員之配偶及二親等以內親屬或三親等以內</p> | <p>3.該公司獨立董事於選任前二年及任職期間並無違反獨立性之情形，評估如下：</p> <p>(1)經取得獨立董事出具之聲明書及工作經歷相關資料，該公司獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主於選任前二年及任職期間並非該公司或其關係企業之受僱人。</p> <p>(2)經取具該公司及其關係企業之董事及監察人名單、獨立董事出具之聲明書及銀行法第33條之1「董事有利害關係者資料表」與工作經歷相關資料，該公司獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主於選任前二年及任職期間，並非該公司或其關係企業之董事及監察人。</p> <p>(3)經檢視該公司股東名冊、取得獨立董事出具之聲明書、銀行法第33條之1「董事有利害關係者資料表」，該公司獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主於選任前二年及任職期間，並無以本人及其配偶、未成年子女或以他人名義共同持有該公司已發行股份總數百分之一以上，或為持股前十名之自然人股東。</p> <p>(4)經取得該公司獨立董事出具之聲明書、銀行法第33條之1「董事有利害關係者資料表」、該公司股東名冊與董監事名單，該公司獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主於選任前二年及任職期間，並非為前三款所列</p> | |
|---|--|--|

| | | |
|---|--|--|
| <p>直系血親親屬。</p> <p>(5)直接持有申請公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。</p> <p>(6)與申請公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。</p> <p>(7)為申請公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所</p> | <p>人員之配偶及二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。</p> <p>(5)經取得該公司獨立董事出具之聲明書、銀行法第33條之1「董事有利害關係者資料表」，並查閱該公司主要法人股東之董監事名單，該公司獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主於選任前二年及任職期間，並非為直接持有該公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。</p> <p>(6)經取得該公司獨立董事出具之聲明書、銀行法第33條之1「董事有利害關係者資料表」及其任職相關資料，該公司獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主於選任前二年及任職期間，並非為與該公司有財務業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。</p> <p>(7)經取得該公司獨立董事出具之聲明書、銀行法第33條之1「董事有利害關係者資料表」及其任職相關資料，該公司獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主於選任前二年及任職期間，並非為該公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。</p> | |
|---|--|--|

| | | | |
|---|---|--|--|
| <p>買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。</p> <p>獨立董事曾任前項第二款或第六款之公司或其關係企業或與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之獨立董事而現已解任者，不適用前項於選任前二年之規定。</p> <p>4.公開發行公司之獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家。</p> <p>5.公開發行公司獨立董事選舉，應依公司法第一百九十二條之一規定採候選人提名制度，並載明於章程，股東應就獨立董事候選人名單中選任之。</p> | <p>4.經取得該公司獨立董事出具之聲明書、銀行法第33條之1「董事有利害關係者資料表」及其任職相關資料，該公司獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主其兼任其他公開發行公司獨立董事未有超過三家以上之情事。</p> <p>5.經核閱該公司之公司章程第二十條，已明定獨立董事之選舉採候選人提名制度，且有關提名制度之各項規定係依公司法第一百九十二條之一規定辦理，目前該公司三名獨立董事係於103年6月6日股東常會依候選人提名制度選任之。</p> | | |
| <p>(二)擔任申請公司獨立董事者，未於</p> | <p>(二)經取得該公司獨立董事於「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」訂定之進修體系所出具之相關證明</p> | | |

| | | | |
|--|---|--|--|
| <p>該公司輔導期間進修法律、財務或會計專業知識每年達三小時以上且取得「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」參、四（一）、（二）、（四）所訂定之進修體系所出具之相關證明文件。</p> | <p>文件，且獨立董事詹火生、游朝堂及劉榮主已於該公司輔導期間進修法律、財務或會計專業知識每年達三小時以上。</p> | | |
| <p>(三)申請公司之董事彼此間有超過半數之席次，或其全數監察人彼此間或與董事會任一成員間，具有下列各目關係之一者：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.配偶。 2.二親等以內之親屬。 3.同一法人之代表人。 <p>前項第三款之規定，對於政府或法人為股東，以政府或法人身分當選為董事、監察人，而指派代表行使職務之自然人；暨由其代表人當選為董事、監察</p> | <p>(三)經檢視該公司董事出具之銀行法第33條之1「董事有利害關係者資料表」及董事聲明書資料，該公司目前設有十五席董事，除董事怡昌投資股份有限公司(代表人：駱錦明)、明山投資股份有限公司(代表人：駱怡君)、明山投資股份有限公司(代表人：駱怡倩)、台雅投資股份有限公司(代表人：陳世姿)具有二親等以內之親屬，且法人董事怡昌投資股份有限公司(代表人：駱錦明、林朽柴、楊錦裕)具有同一法人之代表人，其董事間具關係者共計6席，佔董事席次40%未超過半數，餘並無具配偶、二親等以內之親屬或同一法人之代表人之關係。</p> <p>綜上所述，該公司之董事會，並未有無法獨立執行其職務之情事。</p> | | |

| | | | |
|---|---|---|--|
| 人之代表人，亦適用之。董事間有超過半數之席次或其全數監察人具有第一項第三款第三目之關係，經目的事業主管機關核准者，不適用之。 | | | |
| 十、申請公司於申請上市會計年度及其最近一個會計年度已登錄為證券商營業處所買賣興櫃股票，於掛牌日起，其現任董事、監察人及持股超過其發行股份總額百分之十之股東有未於興櫃股票市場而買賣申請公司發行之股票情事者。但因辦理本準則第十一條之承銷事宜或有其他正當事由者，不在此限。 | <p>1.該公司依證券交易法第十四條之四規定設置「審計委員會」，故本款有關監察人之規定則不適用。</p> <p>2.該公司自 93 年 8 月 23 日登錄為興櫃股票，經取得該公司股務代理機構提供之 104 年度至 105 年 8 月底之董事及持股超過其發行股份總數百分之十之股東股權移轉資訊及變動情形及公開資訊觀測站內部人持股異動事後申報表，其中除董事之法人代表人楊錦裕於 104 年 2 月及 105 年 1 月分別於非興櫃市場取得該公司股份 800,000 股及 1,000,000 股外，其餘股權轉讓均於興櫃市場買賣，而上述董事之法人代表人楊錦裕之股權轉讓原因係取得公司實施庫藏股而轉讓予員工之股份，屬正當事由，故尚無違反左列條款之規定。</p> | 是 | |
| 十一、申請公司係屬上市（櫃）公司進行分割後受讓營業或財產之既存或新設 | 該公司非屬上市(櫃)公司進行分割後受讓營業或財產之既存或新設公司，故不適用本項評估。 | 是 | |

| | | | |
|---|-------------------------------------|---|--|
| 公司，該上市
（櫃）公司最近
三年內為降低
對申請公司之
持股比例所進
行之股權移
轉，有損害公司
股東權益者。 | | | |
| 十二、其他因事業範
圍、性質或特殊狀
況，本公司認為不
宜上市者。 | 該公司尚無其他因事業範圍、性質或特殊情況，而
有不宜上市之情事。 | 是 | |

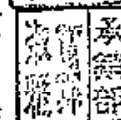
主辦證券承銷商：元富證券股份有限公司



評估人簽章： 李顯章



孫淑雅



劉瑞娥



許景揚



呂蘭香



王俊麟



廖嘉星



李亮頌



俞睿恩



單位主管簽章： 顏榮嗣



董事長簽章： 陳俊宏



中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 十 四 日

(僅限臺灣工業銀行股份有限公司股票初次上市承銷商評估報告稿本使用)

協辦證券承銷商：富邦綜合證券股份有限公司



評估人簽章：鄭偉銘



單位主管簽章：林聖斌



董事長簽章：許仁壽



中 華 民 國 一 〇 五 年 九 月 十 四 日

(僅限臺灣工業銀行股份有限公司股票初次上市承銷商評估報告稿本使用)

臺灣工業銀行有限公司



董事長：駱錦明

