

臺灣工業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告  
民國一〇一及一〇〇年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段九十九號

電話：(〇二) 八七五二七〇〇〇

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4		-
五、合併資產負債表	5		-
六、合併損益表	6~7		-
七、合併股東權益變動表	8		-
八、合併現金流量表	9~11		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12~13		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	13~25		二
(三) 會計變動之理由及其影響	25		三
(四) 母子公司間已沖銷之交易事項	25		四
(五) 重要會計科目之說明	25~48		五~三十
(六) 關係人交易	48~49		三一
(七) 質押之資產	50		三二
(八) 重大承諾事項及或有事項	50~54		三三
(九) 重大之災害損失	-		-
(十) 重大之期後事項	-		-
(十一) 其 他	54~102		三四~四二
(十二) 事先揭露採用國際財務報導準則相關事項	102~112		四三
(十三) 附註揭露事項			
1. 期末持有有價證券情形	112~127		四四
2. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者	113~127		四四
3. 轉投資事業相關資訊	113~127		四四
4. 大陸投資資訊	113		四四
(十四) 營運部門財務資訊	113~114		四五

## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司及子公司民國一〇一年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依相關法令規定及財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。特此聲明

公司名稱：臺灣工業銀行股份有限公司

董事長：駱 錦 明

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 七 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子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東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、會計師查核簽證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，暨評估合併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一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 楊 承 修

會計師 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 一 〇 二 年 三 月 二 十 七 日

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股面額為元

代碼	資	產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	變動百分比	代碼	負	債	及	股	東	權	益	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	變動百分比
			金	金	( % )									金	金	( % )
11000	現金及約當現金(附註五)		\$ 2,959,266	\$ 1,941,581	52	21001	央行及銀行同業存款(附註十九)				\$ 32,481,329	\$ 33,765,585	( 4)			
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六)		7,174,806	8,090,220	( 11)	21021	短期借款(附註二十)				1,981,880	887,974	123			
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七及三二)		124,896,298	140,123,833	( 11)	21600	應付商業本票-淨額(附註二一)				1,634,605	399,949	309			
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及三三)		2,142,065	450,000	376	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及七)				1,860,459	1,399,293	33			
13000	應收款項-淨額(附註二及八)		10,116,025	3,954,516	156	22500	附買回票券及債券負債(附註二及三三)				146,953,665	146,840,174	-			
13500	貼現及放款-淨額(附註二、九、三一及三二)		88,305,749	79,680,155	11	23000	應付款項(附註二二)				1,940,478	1,382,196	40			
14000	備供出售金融資產-淨額(附註二、十及三二)		88,824,188	76,619,144	16	23500	存款及匯款(附註二三及三一)				102,862,833	93,498,341	10			
14500	持有至到期日金融資產(附註二及十一)		10,282,189	8,704,101	18	24000	應付金融債券(附註二四)				9,680,000	8,030,000	21			
15000	採權益法之股權投資(附註二及十二)		417,400	508,881	( 18)	25500	其他金融負債				2,580,535	1,386,619	86			
	其他金融資產(附註二)						其他負債									
15503	以成本衡量之金融資產(附註十三)		3,300,542	3,959,280	( 17)	29503	預收收入				135,605	101,744	33			
15541	非放款轉列之催收款項(附註十四)		-	42,427	( 100)	29665	遞延所得稅負債(附註二八)				90,092	30,235	198			
15533	受限制資產(附註三二)		404,160	344,089	17	29531	保證責任準備(附註二)				1,248,970	1,089,858	15			
15597	其他		29,704	815,644	( 96)	29697	其他(附註三三)				622,648	894,160	( 30)			
15500	其他金融資產-淨額合計		3,734,406	5,161,440	( 28)	29500	其他負債合計				2,097,315	2,115,997	( 1)			
	固定資產(附註二及十五)					20000	負債合計				304,073,099	289,706,128	5			
	成 本						股東權益									
18501	土 地		848,222	848,222	-	31000	股本-每股面額10元,額定2,601,706仟股;發行2,390,506仟股				23,905,063	23,905,063	-			
18521	房屋及建築		1,974,401	1,976,363	-		資本公積									
18531	機械及電腦設備		343,465	315,897	9	31599	採權益法之股權投資產生				29,708	29,708	-			
18541	交通及運輸設備		84,186	75,620	11		保留盈餘									
18551	雜項設備		217,838	208,452	5	32001	法定盈餘公積				1,107,558	826,720	34			
18561	租賃改良物		180,203	160,853	12	32003	特別盈餘公積				1,283,969	1,106,780	16			
	成本合計		3,648,315	3,585,407	2	32013	未分配盈餘				59,229	936,128	( 94)			
	減:累計減損		30,000	30,000	-	32000	保留盈餘合計				2,450,756	2,869,628	( 15)			
	減:累計折舊		834,254	732,130	14		股東權益其他項目									
			2,784,061	2,823,277	( 1)	32521	累積換算調整數				( 472,628)	( 294,726)	60			
18571	預付工程及設備款(附註三三)		13,006	4,614	182	32525	金融商品未實現損益				327,499	( 39,189)	936			
18500	固定資產淨額		2,797,067	2,827,891	( 1)	32542	未認列為退休金成本之淨損失				( 1,764)	-	-			
19000	無形資產(附註二及十六)		1,163,918	1,218,963	( 5)	32500	股東權益其他項目合計				( 146,893)	( 333,915)	( 56)			
	其他資產(附註二)						母公司股東權益合計				26,238,634	26,470,484	( 1)			
19665	遞延所得稅資產(附註二八)		480,669	426,181	13	38101	少數股權				16,249,310	16,851,277	( 4)			
19601	存出保證金(附註十七及三三)		2,322,825	2,362,878	( 2)	30000	股東權益合計				42,487,944	43,321,761	( 2)			
19697	其他(附註十八)		944,172	958,105	( 1)		承諾及或有事項(附註三三)									
19500	其他資產合計		3,747,666	3,747,164	-											
10000	資 產 總 計		\$ 346,561,043	\$ 333,027,889	4		負債及股東權益合計				\$ 346,561,043	\$ 333,027,889	4			

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代碼		一〇一年度 金額	一〇〇年度 金額	變動百 分比(%)
41000	利息收入(附註二)	\$ 5,028,353	\$ 4,300,688	17
51000	減：利息費用(附註二及三 一)	<u>2,479,081</u>	<u>1,976,980</u>	25
	利息淨收益	<u>2,549,272</u>	<u>2,323,708</u>	10
	利息以外淨收益(附註二)			
49100	手續費淨收益(附註三 一)	905,607	843,895	7
49200	公平價值變動列入損益 之金融資產及負債利 益(附註七)	622,378	64,603	863
49300	備供出售金融資產之已 實現利益	203,663	204,811	( 1)
49400	持有至到期日之已實現 利益	74	321	( 77)
49500	採權益法認列之投資淨 利益(損失)(附註十 二)	( 34,532)	198	(17,540)
49600	兌換淨利益	509,959	162,718	213
49700	資產減損損失(附註 十、十三及十八)	( 535,477)	( 221,504)	142
48005	以成本衡量之金融資產 已實現利益	371,411	145,546	155
48063	處分固定資產淨利益 (附註十五)	331	4,061,835	( 100)
48045	顧問服務收入(附註三 一)	44,161	40,323	10
48095	收回呆帳(附註十四)	718,536	288,181	149

(接次頁)

(承前頁)

代碼		一〇一年度 金 額	一〇〇年度 金 額	變動百 分比(%)	
48099	其他非利息淨收益(附註三三)	\$ 195,604	\$ 146,760	33	
	利息以外淨收益合計	<u>3,001,715</u>	<u>5,737,687</u>	( 48)	
	淨收益	<u>5,550,987</u>	<u>8,061,395</u>	( 31)	
51500	呆帳費用(附註二、八及九)	<u>1,481,554</u>	<u>1,315,521</u>	13	
	營業費用				
58500	用人費用(附註二九及三一)	1,500,789	1,354,344	11	
59000	折舊及攤銷費用(附註二九)	156,280	166,518	( 6)	
59500	其他業務及管理費用	<u>901,485</u>	<u>977,033</u>	( 8)	
	營業費用合計	<u>2,558,554</u>	<u>2,497,895</u>	2	
61001	稅前淨利	1,510,879	4,247,979	( 64)	
61003	所得稅費用(附註二及二八)	<u>537,189</u>	<u>253,556</u>	112	
69000	合併總純益	<u>\$ 973,690</u>	<u>\$ 3,994,423</u>	( 76)	
	歸屬予：				
69901	母公司股東	\$ 59,229	\$ 936,141	( 94)	
69903	少數股權	<u>914,461</u>	<u>3,058,282</u>	( 70)	
69900		<u>\$ 973,690</u>	<u>\$ 3,994,423</u>	( 76)	
代碼		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
69500	每股盈餘(附註三十)				
	基本每股盈餘	<u>\$ 0.05</u>	<u>\$ 0.02</u>	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.39</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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  
合併股東權益變動表  
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

	股本		資本公積—採權益 法之股權投資產生 (附註二)	保留盈餘 (附註二及二六)				股 東 權 益 其 他 項 目	金 融 商 品 未 實 現 損 益 (附註二)	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 (附註二)	庫 藏 股 票 (附註二及二七)	母 公 司 股 東 權 益 合 計	少 數 股 權	股 東 權 益 合 計
	股 數 (仟股)	金 額		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計							
一〇〇年一月一日餘額	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 29,708	\$ 373,876	\$ 394,277	\$ 1,509,478	\$ 2,277,631	(\$ 477,092)	\$ 293,174	\$ -	(\$ 80)	\$ 26,028,404	\$ 14,591,568	\$ 40,619,972
九十九年度盈餘分配														
特別盈餘公積	-	-	-	452,844	-	( 452,844 )	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	578,533	( 578,533 )	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利—每股 0.2 元	-	-	-	-	-	( 478,101 )	( 478,101 )	-	-	-	-	( 478,101 )	-	( 478,101 )
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	22,873	-	22,873	-	-	-	-	22,873	-	22,873
依持股比例認列被投資公司之損 失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	111,097	-	111,097	-	-	-	-	111,097	56,049	167,146
子公司發放予少數股權之現金股 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 777,821 )	( 777,821 )
依持股比例認列被投資公司之金 融商品未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	( 53,733 )	-	-	( 53,733 )	( 30,432 )	( 84,165 )
備供出售金融資產未實現損益之 變動	-	-	-	-	-	-	-	-	( 278,630 )	-	-	( 278,630 )	-	( 278,630 )
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	182,366	-	-	-	182,366	12,270	194,636
購買少數股權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 58,639 )	( 58,639 )
庫藏股處分—10 仟股	-	-	-	-	-	( 13 )	( 13 )	-	-	-	80	67	-	67
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	936,141	936,141	-	-	-	-	936,141	3,058,282	3,994,423
一〇〇年十二月三十一日餘額	2,390,506	23,905,063	29,708	826,720	1,106,780	936,128	2,869,628	( 294,726 )	( 39,189 )	-	-	26,470,484	16,851,277	43,321,761
一〇〇年度盈餘分配														
法定盈餘公積	-	-	-	280,838	-	( 280,838 )	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	177,189	( 177,189 )	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利—每股 0.2 元	-	-	-	-	-	( 478,101 )	( 478,101 )	-	-	-	-	( 478,101 )	-	( 478,101 )
子公司減資退回股款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 171,000 )	( 171,000 )
子公司發放予少數股權之現金股 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,440,409 )	( 1,440,409 )
依持股比例認列被投資公司之金 融商品未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	127,186	-	-	127,186	112,047	239,233
備供出售金融資產未實現損益之 變動	-	-	-	-	-	-	-	-	239,502	-	-	239,502	-	239,502
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	( 177,902 )	-	-	-	( 177,902 )	( 12,617 )	( 190,519 )
依持股比例認列被投資公司未認 列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,764 )	-	( 1,764 )	( 4,449 )	( 6,213 )
一〇一年度合併總純益	-	-	-	-	-	59,229	59,229	-	-	-	-	59,229	914,461	973,690
一〇一年十二月三十一日餘額	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 29,708	\$ 1,107,558	\$ 1,283,969	\$ 59,229	\$ 2,450,756	(\$ 472,628)	\$ 327,499	(\$ 1,764)	\$ -	\$ 26,238,634	\$ 16,249,310	\$ 42,487,944

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 973,690	\$ 3,994,423
調整項目：不影響現金流量之損益項目及 其他調整項目		
呆帳費用	1,481,554	1,315,521
處分指定公平價值變動列入損益之 金融資產利益	( 137,658)	( 96,567)
處分備供出售金融資產利益	( 177,759)	( 168,845)
處分以成本衡量之金融資產利益	( 338,575)	( 97,548)
處分持有至到期日金融資產利益	( 74)	( 321)
採權益法認列之投資損失（利益）	34,532	( 198)
採權益法之被投資公司發放現金股 利	1,818	9,722
處分承受擔保品利益	( 19,067)	-
資產減損損失	535,477	221,504
指定公平價值變動列入損益之金融 資產評價損失（利益）	( 97,450)	15,135
折舊及攤銷	156,280	166,518
債券投資之溢（折）價攤銷	( 126,945)	185,361
處分固定資產淨損失（利益）	331	( 4,061,835)
遞延所得稅	6,642	( 77,474)
營業資產及負債淨變動		
交易目的之金融資產	15,372,134	( 25,975,066)
應收款項	( 6,237,321)	31,916
公平價值變動列入損益之金融 負債	461,166	( 2,151,465)
應付款項	540,347	( 844,750)
營業活動之淨現金流入（出）	<u>12,429,122</u>	<u>( 27,533,969)</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	915,414	12,988,239
附賣回債券投資增加	( 1,692,065)	( 210,335)
貼現及放款淨增加	( 9,868,861)	( 6,184,569)

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
取得指定公平價值變動列入損益之金融 資產價款	(\$ 4,277,765)	(\$ 4,749,743)
取得備供出售金融資產價款	( 63,018,288)	( 56,691,810)
取得以成本衡量之金融資產價款	( 732,602)	( 818,931)
取得持有至到期日之金融資產價款	( 13,148,100)	( 7,464,403)
處分指定公平價值變動列入損益之金融 資產價款	3,806,905	1,909,605
處分備供出售金融資產價款	49,965,928	46,709,029
處分持有至到期日之金融資產價款	295,499	148,132
處分以成本衡量之金融資產價款	946,143	522,629
收回備供出售金融資產價款	1,659,306	966,445
收回以成本衡量之金融資產價款	138,897	46,927
收回採權益法之股權投資價款	48,970	-
收回持有至到期日之金融資產價款	11,156,701	5,614,787
收回指定公平價值變動列入損益之金融 資產價款	395,460	144,745
購置固定資產價款	( 80,957)	( 84,055)
受限制資產減少(增加)	( 60,071)	39,631
處分固定資產價款	3,383	4,756,461
處分承受擔保品價款	143,711	-
無形資產增加	( 11,090)	( 7,539)
存出保證金減少	40,053	631,625
其他金融資產減少(增加)	785,940	( 2,981)
其他資產減少(增加)	( 128,378)	39,855
非屬放款轉列之催收款淨變動	39,286	215,988
投資活動之淨現金流出	( 22,676,581)	( 1,480,268)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	( 1,284,256)	7,361,851
短期借款增加(減少)	1,093,906	( 687,006)
應付商業本票增加(減少)	1,234,656	( 2,099,343)
附買回票券及債券負債增加	113,491	9,513,650
存款及匯款增加	9,364,492	17,814,558
發行金融債券	1,650,000	4,300,000
償還金融債券	-	( 6,150,000)
其他金融負債淨增加	1,193,916	531,386
其他負債淨減少	( 245,359)	( 6,423)
發放現金股利	( 1,918,510)	( 1,255,922)
庫藏股處份價款	-	67

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一一年度	一〇〇年度
子公司退回少數股權之減資股款	(\$ 165,253)	\$ -
購買子公司之少數股權	<u>-</u>	<u>( 51,401)</u>
融資活動之淨現金流入	<u>11,037,083</u>	<u>29,271,417</u>
匯率影響數	<u>228,061</u>	<u>( 197,600)</u>
現金及約當現金增加數	1,017,685	59,580
現金及約當現金年初餘額	<u>1,941,581</u>	<u>1,882,001</u>
現金及約當現金年底餘額	<u>\$ 2,959,266</u>	<u>\$ 1,941,581</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 2,481,866</u>	<u>\$ 1,927,527</u>
支付所得稅	<u>\$ 502,288</u>	<u>\$ 962,911</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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

民國一〇一及一〇〇年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

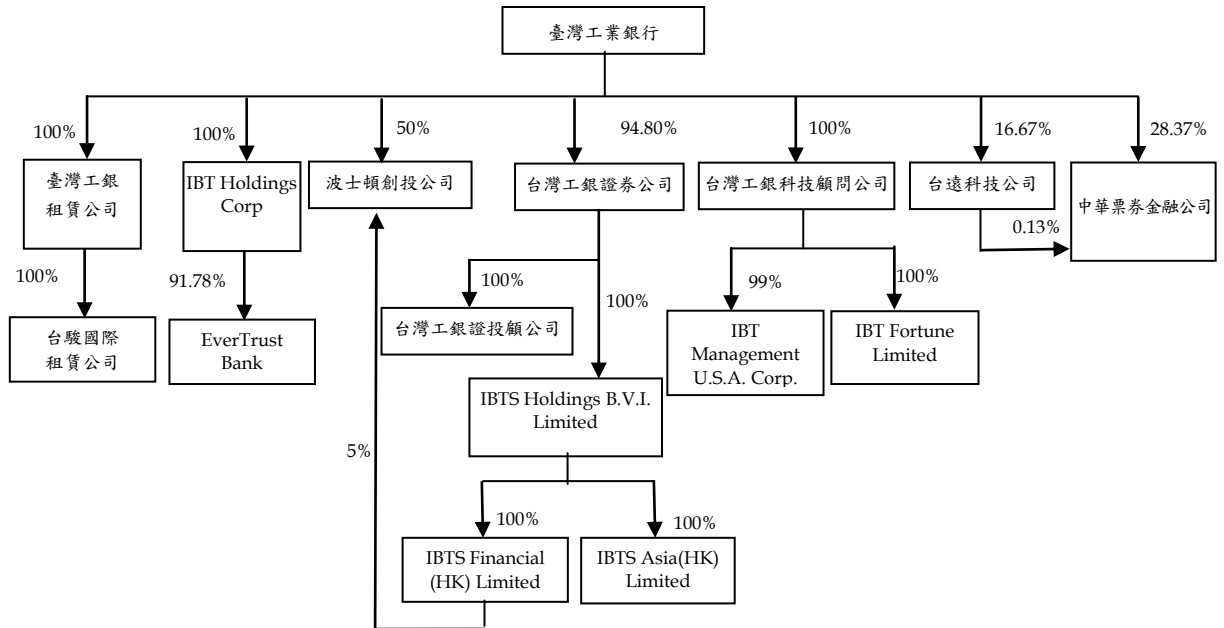
一、公司沿革及營業

臺灣工業銀行股份有限公司(母公司)自八十七年三月二日開始籌備，於八十八年七月二十七日經財政部核准設立，並於八十八年九月二日開始主要營業活動。母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)辦理衍生性金融商品業務；(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。

截至一〇一年底止，母公司設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及商人銀行部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行。另母公司於一〇〇年十月獲大陸中國銀行監督管理委員會(銀監會)核准赴天津設立代表人辦事處，並於一〇一年三月完成設立。

一〇一及一〇〇年底，母公司及子公司(以下簡稱本公司)之員工人數合計分別為 1,017 人及 923 人。

一〇一年底本公司之投資關係及持股比例如下：



## 二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表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一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

### (一) 合併概況

本公司之合併財務報表係依據財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將有控制能力之所有被投資公司列入合併財務報表編製個體，因是，合併財務報表之合併個體係包括附註一投資關係圖中所有公司。國外子公司之財務報表係按各公司之功能性貨幣編製，是以編製合併財務報表時先將資產及負債科目按年底各該功能性貨幣之匯率、股東權益按歷史匯率及損益科目按各該年度之平均匯率換算為新台幣，因而產生之兌換差額作為累積換算調整數，並列於股東權益項下。

於編製合併財務報表時，母子公司間重大交易及其餘額，均予以銷除，請參閱附表六。

列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		說 明
			一〇一年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日	
母公司	台灣工銀證券股份有限公司	綜合證券商	94.80%	94.80%	係五十年成立
母公司	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%	係九十二年成立
母公司	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	係八十九年成立
母公司	台遠科技股份有限公司	系統規劃、分析及設計業務	16.67%	16.67%	係八十七年成立
母公司	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	係九十五年成立於美國加州
母公司	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	係六十七年成立
母公司	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	100%	100%	係一〇〇年成立
母公司	台灣工銀陸創業投資股份有限公司	創業投資	-	100%	係一〇〇年成立(已於一〇一年五月清算解散)
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%	係八十七年成立
台灣工銀證券股份有限公司	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	係九十二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%	係九十二年成立於香港
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	係九十三年成立於香港
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%	係九十二年成立
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	係八十四年成立於美國加州
台灣工銀科技顧問股份有限公司	IBT Management U.S.A. Corp.	投資顧問業務	99%	99%	係九十年成立
台灣工銀科技顧問股份有限公司	IBT Fortune Limited	證券及投資業務	100%	100%	係九十年成立
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%	0.13%	係六十七年成立
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%	係一〇〇年成立於大陸蘇州

本公司合併財務報表係依據財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將有控制能力之所有被投資公司列入編製合併財務報表。

臺灣工銀租賃股份有限公司於一〇〇年三月十六日經金融監督管理委員會核准成立，並於一〇〇年四月七日完成設立。該公司於一〇〇年四月二十一日亦經金融監督管理委員會核准投資大陸蘇州台駿國際租賃公司，該被投資公司成立時間為一〇〇年六月。

上述列入合併財務報表之子公司除 IBT Fortune Limited 及 IBT Management USA Corp. 暨臺灣工銀陸創投公司一〇〇年度財務報表未經查核外，餘係按經會計師查核之同期間財務報表計算。本公司管理當局認為上述被投資公司財務報表未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

## (二) 外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司所有國外營運機構外幣財務報表之換算如下：資產、負債、股東權益及損益科目均按資產負債表日之即期匯率換算；外幣財務報表換算所產生之兌換差額列入換算調整數，列於股東權益之調整項目，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

外幣長期投資按權益法計價者，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額列入累積換算調整數，作為股東權益之調整項目。

前述即期匯率係以中央銀行之每日成交收盤匯率為評價基礎，惟若該匯率與實際可供交易匯率產生較大落差時，應採實際可供交易匯率為即期匯率。

### (三) 會計估計

依前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於部分金融商品評價、備抵呆帳、固定資產折舊、所得稅、退休金、行政救濟及未決訟案損失、保證責任準備、資產減損損失及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

### (四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重大之比率，因該行業之經營特性，其營業週期較難確定，惟已其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註說明主要資產及負債之到期分析。

### (五) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品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。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除政府公債、公司債及金融債券採用交割日會計處理外，餘均採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，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之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。



指定公平價值變動列入損益之金融資產係嵌入衍生性商品之混合商品契約，因嵌入衍生性商品之經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，惟不擬將主契約與嵌入之衍生性商品分別認列，因是將該混合商品於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

(六) 附條件之交易票券及債券投資

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；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。前述交易均視為融資交易，相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(七) 備抵呆帳及保證責任準備

本公司於一〇一年一月一日以前係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產（買入匯款及其他催收款項），暨各項保證餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

如附註三所述，本公司自一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故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收回呆帳。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。

上述之規定，原於一〇一年一月一日前應予注意、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。自一〇一年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（扣除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

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) 催收款項

依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，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經常務董事會核准者，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（如由保證、承兌及應收承購帳款轉列部分）則列於其他金融資產。

(九) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除政府公債、公司債及金融債券採用交割日會計處理外，餘均採交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

現金股利於除息日（或股東會決議日）認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品之原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷並認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失於當期損益。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(十) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十一) 採權益法之股權投資

本公司對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者按權益法計價。

取得股權或首次採用權益法時，先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽。商譽不予攤銷。若可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。自九十五年一月一日起，其以前取得之採權益法股權投資，尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，比照商譽處理，不再攤銷；原投資成本與股權淨值間之差額屬遞延貸項部分，依剩餘攤銷年限繼續攤銷。

被投資公司發行新股時，若未按持股比例認購，致使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而採權益法股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

本公司對具重大影響力之被投資公司，因認列其虧損致使對該被投資公司之長期投資及墊款帳面餘額為負數時，除本公司意圖繼續支持，或該被投資公司之虧損係屬短期性質，有充分證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運外，其投資損失之認列以使對該公司投資及墊款之帳面餘額降至零為限。

#### (十二) 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，或與前述權益商品連動並以該等權益商品交割之衍生性商品，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

避險之衍生性金融商品係以公平價值評價，且其公平價值變動依所規避之現金流量風險列為當年度損益或股東權益調整項目。

#### (十三) 固定資產

固定資產係以成本減累計折舊計價。重大改良及更新均作為資本支出；零星更換及維護修理支出，則作為當期費用。

折舊係以直線法按下列耐用年數計提：房屋及建築物，十五至六十年；機械及電腦設備，三至八年；交通及運輸設備，二至五年；雜項設備，二至十三年；租賃改良物則按二至八年攤銷。

固定資產耐用年數屆滿後仍繼續使用者，則依原方法按估計可再使用年數續提折舊。

固定資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期之其他非利息淨損益。

#### (十四) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。電腦軟體按三年，以直線法攤銷。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

#### (十五) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，資產負債表日依淨公平價值評價，就其減損部分認列損失，嗣後若公平價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟權益商品之減損金額不予迴轉。

#### (十六) 員工退休金

依「勞動基準法」之確定給付退休辦法之退休金成本係按精算結果認列，未認列過渡性淨給付義務依員工平均剩餘服務年限，採直線法攤銷；另依「勞工退休金條例」之確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

另依精算結果補列之應計退休金負債，若未超過前期服務成本未攤銷餘額及未認列過渡性淨給付義務未攤銷餘額之合計數時，其對方科應借記「遞延退休金成本」，屬無形資產；若超過該合計數時，其超過部分應借記「未認列為退休金成本之淨損失」，作為股東權益之減項。

#### (十七) 庫藏股票

本公司買回已發行股票作為庫藏股票時，將所支付之成本借記庫藏股票，列為股東權益之減項。另於處分庫藏股票時，若處分價格高於帳面價值，其差額應貸記資本公積；若處分價格低於帳面價

值，其差額應充抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積；如有不足，則借記保留盈餘。

#### (十八) 所得稅

所得稅係作跨期間之所得稅分攤，即就應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益項目之所得稅影響數列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、直接借記股東權益項目、虧損扣抵及未使用之投資抵減之所得稅影響數則列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列相關備抵評價金額。

以前年度所得稅負之調整，列入當期所得稅。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘所加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

#### (十九) 證券融資及融券

本公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列「應收證券融資金」，融資人並以該融資買入之全部證券作為擔保品，本公司就此項擔保品採備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

本公司辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資之借入款項，帳列「轉融通借入款」。並以融資買進之全部證券作為擔保品。

本公司辦理融通證券業務時，對融券人所收取之保證金，帳列「融券存入保證金」，另以融券賣出之價款，扣除證券商手續費、本公司融券手續費及證券交易稅後之餘額做為擔保，帳列「應付融券擔保價款」保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

本公司辦理上述融券業務，再向證券金融公司轉融通時，將轉融通證券之出售價款留存於證券金融公司作為擔保品，並繳交保證金，分別帳列「應收轉融通擔保價款」及「轉融通保證金」科目（其他金融資產）。

#### (二十) 受託買賣淨借項或貸項

有關受託買賣有價證券之項目，依證券商財務報告編製準則之規定以借貸項沖抵後之淨額列示。

### (二一) 違約損失準備

依證券商管理規則之規定，每月接受託買賣有價證券成交金額之萬分之零點二八提列，直至其餘額達二億元止；該項準備僅能用以彌補受託買賣有價證券客戶違約所發生之損失及金融監督管理委員會證券期貨局（證期局）核准之項目。

依期貨商管理規則之規定，期貨商經營期貨經紀業務時，應按月就受託從事期貨交易佣金收入提列百分之二，其餘額累積已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列；該項準備僅能用以彌補受託從事期貨交易所發生損失及金管會核准之項目。

### (二二) 買賣損失準備

依證券商管理規則規定，證券商自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備。買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益之差額外，不得使用之，買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

依期貨商管理規則規定，證券商經營期貨自營業務時，應按月就當月自營已實現淨利，提列百分之十作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

證券商管理規則及期貨商管理規則於一〇〇年一月十一日分別以金管證券字第 0990073857 號令及金管證期字第 1000000289 號令修正發布施行。該管理規則已刪除證券商及期貨商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，並自一〇〇年一月一日起適用。

### (二三) 收入認列

自一〇一年一月一日起，因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率，其餘手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

放款之利息收入，係採用應計基礎估計，依本金、有效利率及期間計算；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。

保證手續費收入係按時間經過逐期認列。

台灣工銀證券公司之經紀手續費收入及承銷業務收入等係以獲利過程完成時認列；利息收入係於有價證券融資融券及債券交易期間按權責基礎認列。

台灣工銀科技顧問公司之收入於獲利過程大部分已完成且已實現或可實現時認列。

台遠科技公司之勞務收入係按接受委託處理資訊軟體及相關諮商服務之完工比例認列，其投入之相關成本則計入勞務成本。

臺灣工銀租賃公司符合資本租賃條件之租賃合約，係將出租資產之成本及隱含利息列為應收租賃款，隱含之利息列為未實現利息收入，並按利息法逐期轉列租賃利息收入。分期付款銷貨業務對於分期付款銷售價格高於現銷價格部分，於銷貨時先列為未實現利息收入，嗣後再分期按利息法認列已實現之利息收入；臺灣工銀租賃公司係設定現銷價格等於銷貨成本價格，並將銷貨收入與銷貨成本淨額表達；而分期付款銷售價格與銷貨成本之差額，全部列為未實現利息收入，再逐期將已實現部分轉列分期付款銷貨利息收入。

#### (二四) 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，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

#### (二五) 非金融資產之減損

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、無形資產及非供營業用資產）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額



增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

#### (二六) 重分類

一〇〇年度之財務報表若干項目經重分類，俾配合一〇一年度財務報表之表達。

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 金融商品之會計處理

本公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍。此項會計變動對本公司一〇〇年度之淨益並無重大影響。

#### 營運部門資訊之揭露

本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變。

### 四、母子公司間已沖銷之交易事項

母子公司間已沖銷之重大交易事項，請參閱附表六。

### 五、現金及約當現金

	一〇〇一年 十二月三十一日	一〇〇〇年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 39,863	\$ 39,754
待交換票據	101,592	17,684
存放同業	2,817,811	1,884,143
	<u>\$ 2,959,266</u>	<u>\$ 1,941,581</u>

六、存放央行及拆借銀行同業

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
拆放同業	\$ 3,156,696	\$ 6,063,446
央行一般往來帳戶－甲戶	1,894,078	102,534
存款準備金－乙戶	2,119,591	1,922,366
其他	<u>4,441</u>	<u>1,874</u>
	<u>\$ 7,174,806</u>	<u>\$ 8,090,220</u>

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

七、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
<u>有價證券</u>		
短期票券	\$ 109,013,606	\$ 124,797,632
資產證券化受益證券	116,339	1,188,444
政府公債	1,047,880	996,701
股票及受益憑證	486,905	704,044
公司債	53,787	46,518
營業證券－自營	6,151,095	4,733,961
營業證券－承銷	77,954	111,149
營業證券－避險	551,751	165,334
<u>衍生性金融商品</u>		
衍生性金融商品資產－櫃檯	291,249	306,303
期貨交易保證金－自有資金	241,322	105,563
利率交換合約	18,130	115,005
換匯換利合約	163,483	187,530
資產交換合約	127,892	64,604
外匯換匯合約	210,403	127,372
買入選擇權合約	23,279	39,160
遠期外匯合約	290,092	594,288
固定利率商業本票合約	<u>9,598</u>	<u>2,209</u>
	<u>118,874,765</u>	<u>134,285,817</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>指定以公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
國內可轉換公司債	\$ 2,883,082	\$ 2,723,105
海外可轉換公司債	2,998,598	2,972,548
國外結構債	139,853	142,363
	<u>6,021,533</u>	<u>5,838,016</u>
	<u>\$ 124,896,298</u>	<u>\$ 140,123,833</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
衍生性金融商品負債—櫃檯	\$ 573	\$ 811
發行認購(售)權證負債	1,507,716	1,317,780
發行認購(售)權證再買回	( 1,418,122)	( 1,282,015)
利率交換合約	16,710	103,121
換匯換利合約	244,517	182,585
外匯換匯合約	575,442	107,702
賣出選擇權合約	23,493	42,036
遠期外匯合約	101,246	582,924
應付借券	808,884	344,349
	<u>\$ 1,860,459</u>	<u>\$ 1,399,293</u>

於一〇一及一〇〇年度，交易目的之金融商品分別產生淨(損)益 387,270 仟元及(16,829)仟元；一〇一及一〇〇年度指定以公平價值變動列入損益之金融資產分別產生淨利益 235,108 仟元及 81,432 仟元。

截至一〇一及一〇〇年底止，上述短期票券及政府公債已提供作為附買回條件交易之金額分別為 64,332,947 仟元及 76,122,465 仟元。

本公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生性金融商品交易之目的，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等合約，主要係為規避因利率或匯率變動產生之現金流量風險與市場價格風險。本公司財務之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險及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性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

一〇一及一〇〇年底尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)  
如下：

	合 約 金 額	
	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
換匯換利合約	\$ 7,741,306	\$ 3,734,021
利率交換合約	12,200,336	20,890,715
外匯換匯合約	110,660,065	90,896,809
遠期外匯合約	25,228,070	30,814,490
資產交換合約	9,341,700	7,504,300
外匯選擇權		
買入選擇權	2,599,353	2,834,051
賣出選擇權	2,599,353	2,834,051
結構型商品交易契約	290,430	302,890

台灣工銀證券公司

(一) 營業證券－自營

	一 〇 一 年 十二月三十一日		一 〇 〇 年 十二月三十一日	
集中市場－股票	\$ 268,661		\$ 114,656	
集中市場－其他	619,475		187,774	
店頭市場－股票	57,095		624	
店頭市場－債券	5,209,696		4,471,288	
國外股票	26,983		48,984	
	6,181,910		4,823,326	
金融商品評價調整	( 30,815)		( 89,365)	
	<u>\$ 6,151,095</u>		<u>\$ 4,733,961</u>	

截至一〇一年底止，台灣工銀證券公司上列自營部之債券共計4,244,771 仟元以附買回條件賣出，賣出金額為 4,258,933 仟元（帳列附買回債券負債），依約定應於一〇二年二月一日前以 4,260,270 仟元陸續買回。

截至一〇〇年底止，台灣工銀證券公司上列自營部之債券共計3,497,560 仟元以附買回條件賣出，賣出金額為 3,660,103 仟元（帳列附買回債券負債），依約定應於一〇一年二月十三日前以 3,661,551 仟元陸續買回。

(二) 營業證券－承銷

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
店頭市場－股票	\$ -	\$ 1,080
店頭市場－債券	<u>76,500</u>	<u>114,100</u>
	76,500	115,180
金融商品評價調整	<u>1,454</u>	<u>( 4,031)</u>
	<u>\$ 77,954</u>	<u>\$111,149</u>

(三) 營業證券－避險

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
集中市場－股票	\$458,703	\$132,874
集中市場－其他	52,767	5,921
店頭市場－股票	26,944	8,846
店頭市場－債券	6,063	16,761
店頭市場－其他	<u>8</u>	<u>67</u>
	544,485	164,469
金融商品評價調整	<u>7,266</u>	<u>865</u>
	<u>\$551,751</u>	<u>\$165,334</u>

(四) 發行認購(售)權證負債及買回

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
發行認購(售)權證負債	\$ 2,189,986	\$ 2,715,748
加：發行認購(售)權證負債 價值變動利益	<u>( 682,270)</u>	<u>( 1,397,968)</u>
	<u>1,507,716</u>	<u>1,317,780</u>
發行認購(售)權證再買回	1,908,572	2,414,394
加：發行認購(售)權證負債 再買回價值變動損失	<u>( 490,450)</u>	<u>( 1,132,379)</u>
	<u>1,418,122</u>	<u>1,282,015</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 89,594</u>	<u>\$ 35,765</u>

上述認購(售)權證存續期間自上市(櫃)買賣起算六個月，  
履約時採給付證券方式，但發行人得選擇以現金結算方式履約。

## 八、應收款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收租賃款	\$ 3,825,986	\$ 564,569
應收承兌票款	76,058	137,632
應收承兌票款－出口承兌行	1,532,892	-
應收利息	1,537,740	1,475,103
應收票據及帳款	1,346,491	223,396
應收證券融資款	1,171,514	1,188,208
應收承購帳款	491,273	118,359
應收退稅款	139,438	107,901
應收債券款	-	100,131
其他	<u>85,462</u>	<u>54,332</u>
	10,206,854	3,969,631
減：備抵呆帳	<u>90,829</u>	<u>15,115</u>
	<u>\$ 10,116,025</u>	<u>\$ 3,954,516</u>

如附註三所述，本公司依新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」評估放款及應收款之減損損失，應收款之減損評估如下表所示：

應收款備抵呆帳評估表

### 應收款

項 目		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
		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	14,563	2,511	660	24
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	9,967,391	88,318	3,806,738	15,091

- 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. 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之應收款總額不含應收退稅款 139,438 仟元及 107,901 仟元暨其他應收款 85,462 仟元及 54,332 仟元。

備抵呆帳之變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$ 15,115	\$ 6,647
本年度提列提存	75,812	8,681
重分類	-	( 570)
匯率影響數	( 98)	357
年底餘額	<u>\$ 90,829</u>	<u>\$ 15,115</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
短期放款	\$ 17,895,511	\$ 14,920,604
中期放款	60,322,464	56,386,558
長期放款	11,180,454	10,179,066
放款轉列之催收款項	540,396	244,082
出口押匯	375,214	-
應收帳款融資	<u>13,839</u>	<u>-</u>
	90,327,878	81,730,310
減：備抵呆帳	<u>2,022,129</u>	<u>2,050,155</u>
	<u>\$ 88,305,749</u>	<u>\$ 79,680,155</u>

上列催收款項已依規定停止對內計息，一〇一及一〇〇年度未計提利息收入之金額分別為 6,619 仟元及 10,429 仟元。

本公司於一〇一及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

放款備抵呆帳評估表

項 目	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		
	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	7,099,662	1,176,431	6,562,058	1,355,237
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	83,228,216	845,698	75,168,252	694,918

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。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$ 2,050,155	\$ 810,732
本年度提列提存	1,243,267	1,265,104
沖銷放款	( 1,273,701)	( 33,967)
呆帳收回	16,285	214
匯率影響數	( 13,877)	12,106
重分類	<u>-</u>	<u>( 4,034)</u>
年底餘額	<u>\$ 2,022,129</u>	<u>\$ 2,050,155</u>

一〇一及一〇〇年度呆帳費用之明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 75,812	\$ 8,681
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,243,267	1,265,104
非屬放款轉列催收款備抵呆帳提列 (迴轉)數	3,141	( 9,939)
保證責任準備提列數	<u>159,334</u>	<u>51,675</u>
	<u>\$ 1,481,554</u>	<u>\$ 1,315,521</u>

十、備供出售金融資產

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
國內政府債券	\$ 36,423,243	\$ 35,412,643
公司債	38,681,627	31,159,828
金融債	8,248,843	7,018,185
美國不動產抵押擔保債券	3,495,415	2,004,745
股票及受益證券	1,010,414	572,505
金融資產證券化受益證券	409,799	310,407
美國政府債券	254,214	140,831
國外政府公債	<u>300,633</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 88,824,188</u>	<u>\$ 76,619,144</u>

上述股票及受益證券中部分上市櫃股票其取得成本已持續高於市價長達十二個月，其未實現跌價損失金額計 22,265 仟元，惟本公司評估造成未實現跌價損失持續期間之因素預期將可消除，且本公司有意圖及能力持有該投資之合理期間達公平價值預期回復至成本之所需期間，因是未認列為減損損失。一〇一及一〇〇年度本公司已認列之減損損失分別為 183,260 仟元及 8,505 仟元。

截至一〇一及一〇〇年底，上述國內政府債券、公司債及金融債已提供作為附買回條件交易之金額分別為 81,981,548 仟元及 70,536,576 仟元。



### 十一、持有至到期日金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可轉換債券	\$ 9,119,062	\$ 7,189,919
金融債	871,768	1,208,878
公司債	<u>291,359</u>	<u>305,304</u>
	<u>\$ 10,282,189</u>	<u>\$ 8,704,101</u>

本公司於買入上述可轉換債券時，已與交易對手同時簽訂資產交換合約，故持有至到期日金融資產之帳面價值係減除轉換權價值後之債券主契約金額；一〇一及一〇〇年底之可轉換債券面額分別為 9,169,700 仟元及 7,233,300 仟元。

本公司投資國外之金融債及公司債，於一〇一年與一〇〇年十二月三十一日之面額分別為美金 40,000 仟元與美金 50,000 仟元，有效利率區間為 1.332%~2.550% 及 1.234%~2.550%，將分別於一〇二年三月二十六日至一〇三年一月二十一日止陸續到期。

### 十二、採權益法之股權投資

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
	帳列金額	帳列金額
台嘉國際股份有限公司	\$ 27,368	\$ 28,157
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	<u>390,032</u>	<u>480,724</u>
	<u>\$ 417,400</u>	<u>\$ 508,881</u>

本公司採權益法之股權投資，其投資（損失）利益明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
台嘉國際股份有限公司	\$ 1,873	\$ 1,993
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	( <u>36,405</u> )	( <u>1,795</u> )
	<u>(\$ 34,532)</u>	<u>\$ 198</u>

### 十三、以成本衡量之金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內股票	\$ 1,993,228	\$ 2,283,047
國外股票	<u>1,307,314</u>	<u>1,676,233</u>
	<u>\$ 3,300,542</u>	<u>\$ 3,959,280</u>

本公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日以成本衡量之股權投資因其公平價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公平價值。本公司以成本衡量之股權投資，經評估其投資價值確已減損，且回復希望甚小而於一〇一及一〇〇年度認列減損之金額分別為351,353仟元及169,847仟元。

#### 十四、非屬放款轉列之催收款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
催收款	\$ 22,437	\$ 89,754
減：備抵呆帳	<u>22,437</u>	<u>47,327</u>
淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42,427</u>

本公司一〇一及一〇〇年度陸續收回催收款項及以前年度轉銷款項，分別認列收回呆帳收入718,536仟元及288,181仟元。

上列催收款多有不動產或有價證券作為擔保。

#### 十五、固定資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
累計減損		
土地	\$ 25,506	\$ 25,506
房屋及建築	<u>4,494</u>	<u>4,494</u>
	<u>\$ 30,000</u>	<u>\$ 30,000</u>
累計折舊		
房屋及建築	\$241,361	\$201,316
機械及電腦設備	276,336	250,491
交通及運輸設備	45,350	39,510
雜項設備	167,520	149,638
租賃改良物	<u>103,687</u>	<u>91,175</u>
	<u>\$834,254</u>	<u>\$732,130</u>

中華票券金融公司於一〇〇年六月二日經股東常會決議通過處分敦化南路辦公大樓案，委由香港商戴德梁行不動產投資顧問有限公司進行公開標售並於一〇〇年九月二十八日開標，業於一〇〇年十二月二十一日前完成過戶及點交，並認列出售利益3,370,881仟元。另將屬

於該大樓可辨認淨資產公平價值超過收購成本分攤於該大樓之差額 598,947 仟元調整增加出售利益。

台灣工銀證券公司董事會於一〇〇年一月十三日決議處分一土地及建築物，該土地及建築物原先係供該公司城中分公司使用。該公司已於一〇〇年八月與買方完成過戶及點交，並認列出售利益 94,190 仟元。

#### 十六、無形資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
商譽	\$ 1,106,184	\$ 1,149,611
電腦軟體	24,181	25,721
其他無形資產	33,553	43,631
	<u>\$ 1,163,918</u>	<u>\$ 1,218,963</u>

商譽之變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$ 1,149,611	\$ 1,097,050
本年度增加(減少)	( 43,427 )	52,561
年底餘額	<u>\$ 1,106,184</u>	<u>\$ 1,149,611</u>

註：一〇一及一〇〇年度之增加(減少)金額皆屬匯率變動。

#### 十七、存出保證金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
借券保證金	\$ 774,407	\$ 529,652
營業保證金	1,095,167	1,085,901
交割結算基金	248,140	254,079
客戶保證金專戶	79,798	95,609
外匯交易保證金	-	323,800
其他	125,313	73,837
	<u>\$ 2,322,825</u>	<u>\$ 2,362,878</u>

依證券商管理規則、期貨商管理規則及證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法之規定，台灣工銀證券公司、台灣工銀證投顧及中華票券金融公司應提存證期局指定銀行之營業保證金，係以現金、定期存款、央行可轉讓定期存單及政府債券繳存，其中定期存款一〇一及一〇〇年底利率分別為 1.08-1.36% 及 1.08-1.35%；可轉讓定期存單

一〇一及一〇〇年底年利率分別為 0.93% 及 1.05%；政府債券一〇一及一〇〇年底年利率皆為 1.875%。

交割結算基金係台灣工銀證券公司及中華票券金融公司依規定存放於臺灣證券交易所、中華民國證券櫃檯買賣中心及臺灣期貨交易所之交割結算基金。該基金以專戶存儲保管，並依證券交易法及期貨交易法之規定運用生息，所生孳息於扣除相關費用及稅捐後，每半年結算一次發還本公司。

#### 十八、其他資產－其他

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
承受擔保品	\$ 306,486	\$ 224,766
人壽保險現金解約價值	329,756	335,982
預付款項	117,562	145,085
受託買賣借項－淨額	18,572	63,508
其他	<u>171,796</u>	<u>188,764</u>
	<u>\$ 944,172</u>	<u>\$ 958,105</u>

Evertrust Bank 自九十七年一月二日起實施以銀行為所有權及受益權人之高階員工人壽保險計畫 (Bank-Owned Life Insurance)，截至一〇一年底，該人壽保險之現金解約價值為 329,756 仟元。另本公司一〇一及一〇〇年度認列承受擔保品減損之金額分別為 864 仟元及 43,152 仟元。

#### 十九、央行及銀行同業存款

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 28,858,647	\$ 32,398,896
央行拆放	2,330,880	-
中華郵政轉存款	<u>1,291,802</u>	<u>1,366,689</u>
	<u>\$ 32,481,329</u>	<u>\$ 33,765,585</u>

#### 二十、短期借款

係向銀行以信用或設質抵押之借款，一〇一年底年利率新台幣 1.05-1.92%、美金 0.65-1.50%、港幣 1.27% 及人民幣 2.31-6.77%；一〇〇年底年利率新台幣 1.00%、美金 0.87-1.33% 及港幣 0.97%。

一〇一年底餘額將於一〇二年三月底前陸續到期。

二一、應付商業本票

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付商業本票：年貼現率一〇一 年 0.938-0.978% 及一〇〇年 0.928%	\$ 1,635,000	\$ 400,000
減：應付商業本票折價	( 395)	( 51)
	<u>\$ 1,634,605</u>	<u>\$ 399,949</u>

一〇一年底餘額將於一〇二年一月十八日前到期。

二二、應付款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付費用	\$ 550,465	\$ 478,139
應付利息	260,065	262,852
應付承購帳款	175,747	11,836
應付融券擔保價款	168,293	186,927
應付股票交割款	163,155	15,473
應付代收款	154,558	147,187
應付票據	117,547	21,993
承兌匯票	76,058	137,632
應付稅捐	81,063	36,057
其他	193,527	84,100
	<u>\$ 1,940,478</u>	<u>\$ 1,382,196</u>

二三、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
定期存款	\$ 85,649,679	\$ 82,905,644
活期存款	12,306,361	6,663,365
儲蓄存款	4,506,068	3,588,750
支票存款	399,976	340,582
匯出匯款	749	-
	<u>\$ 102,862,833</u>	<u>\$ 93,498,341</u>

二四、應付金融債券

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
九十七年度第一次五年六個月期次順位金融債券，票面利率依新台幣 90 天期商業本票次級市場之平均報價加計 0.80% 機動計息，到期日一〇二年七月十八日，每三個月計息並每年付息一次，到期一次還本	\$ 500,000	\$ 500,000
九十七年度第二次六年期次順位金融債券，固定利率 3.22%，到期日一〇三年二月十二日，每年計息並付息一次，到期一次還本	700,000	700,000
九十七年度第三次次順位金融債券，甲券二年期，固定利率 2.9%，到期日九十九年六月三十日，乙券三年期，固定利率 3.1%，到期日一〇〇年六月三十日，丙券六年期，固定利率 3.5%，到期日一〇三年六月三十日；各種類債券每年計息並付息一次，到期一次還本	200,000	200,000
九十八年度第一次七年期次順位金融債券，固定利率 3.20%，到期日一〇五年十二月二十八日，每年計息並付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十九年度第一次七年期次順位金融債券，固定利率 3.00%，到期日一〇六年四月十二日，每年計息並付息一次，到期一次還本	800,000	800,000
九十九年度第二次十年期次順位金融債券，前五年固定利率 2.75%；後五年固定利率 3.45%，到期日一〇九年七月七日，每半年計息並付息一次，到期一次還本	1,030,000	1,030,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇一一年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>一〇〇年</u> <u>十二月三十一日</u>
一〇〇年度第一次七年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日一〇七年八月二十六日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ 950,000	\$ 950,000
一〇〇年度第二次七年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日一〇七年十月二十八日，每年計息並付息一次，到期一次還本	3,350,000	3,350,000
一〇一一年度第一次七年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日一〇八年八月十七日，每年計息並付息一次，到期一次還本	<u>1,650,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 9,680,000</u>	<u>\$ 8,030,000</u>

## 二五、職工退休金

母公司及中華民國境內之子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起，依員工每月薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。Evertrust Bank、IBTS Asia 及台駿國際租賃公司之退休金係依當地法令，採確定提撥退休辦法。

台灣工銀證券公司針對委任經理人自訂退休辦法，於一〇〇年十二月經董事會決議廢止，改依一般員工退休辦法。委任經理人於符合退休條件時，按總聘任年資，分別依適用勞動基準法及勞工退休金條例之規定辦理。

本公司依「勞動基準法」訂定之退休辦法，係屬確定給付退休辦法。依該辦法規定，員工退休金之支付係根據服務年資及退休前六個月平均薪資計算。

除經主管機關核准暫停提撥，本公司及子公司每月按員工薪資總額百分之二至七提撥退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入台灣銀行。

本公司一〇一及一〇〇年度依確定給付退休金制度認列之退休金費用分別為 38,529 仟元及 14,130 仟元，一〇一及一〇〇年十二月底退休基金餘額分別為 347,780 仟元及 346,503 仟元。依確定提撥退休辦法認列之退休金成本分別為 42,076 仟元及 40,133 仟元。一〇一年度，因人員借調關係，母公司收取關係企業 374 仟元，帳列退休金費用減項。另台灣工銀證券公司認列委任經理人之退休金成本分別為 148 仟元及 163 仟元。

母公司、台灣工銀證券公司及中華票券金融公司確定給付制之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 淨退休金成本組成項目：

	一〇一	一〇〇	年	度	一〇一	一〇〇	年	度
	臺灣工業 銀行	台灣工銀 證券公司	中華票券 金融公司		臺灣工業 銀行	台灣工銀 證券公司	中華票券 金融公司	
服務成本	\$ 7,537	\$ 958	\$ 3,061		\$ 8,792	\$ 953	\$ 3,326	
利息成本	3,754	1,148	3,918		3,409	855	4,690	
退休基金資產之實 際報酬	( 1,624)	( 1,225)	( 3,073)		( 1,560)	( 1,187)	( 3,869)	
淨攤銷與遞延數額	11,996	820	( 1,214)		237	190	( 1,706)	
縮減清償損失	<u>12,473</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
淨退休金成本	<u>\$ 34,136</u>	<u>\$ 1,701</u>	<u>\$ 2,692</u>		<u>\$ 10,878</u>	<u>\$ 811</u>	<u>\$ 2,441</u>	

(二) 退休基金提撥狀況與預付退休金或應計退休金負債（帳列其他資產—其他或其他負債—其他）之調節如下：

	一〇一	一〇〇	年	度	一〇一	一〇〇	年	度
	臺灣工業 銀行	台灣工銀 證券公司	中華票券 金融公司		臺灣工業 銀行	台灣工銀 證券公司	中華票券 金融公司	
給付義務								
既得給付義務	(\$ 36,236)	(\$ 9,265)	(\$ 125,380)		(\$ 57,682)	(\$ 1,904)	(\$ 114,960)	
非既得給付義務	( <u>112,793</u> )	( <u>33,867</u> )	( <u>81,091</u> )		( <u>84,015</u> )	( <u>41,628</u> )	( <u>73,825</u> )	
累積給付義務	( 149,029)	( 43,132)	( 206,471)		( 141,697)	( 43,532)	( 188,785)	
未來薪資增加 之影響數	( <u>42,400</u> )	( <u>13,889</u> )	( <u>61,933</u> )		( <u>35,982</u> )	( <u>13,883</u> )	( <u>63,969</u> )	
預計給付義務	( 191,429)	( 57,021)	( 268,404)		( 177,679)	( 57,415)	( 252,754)	
退休基金資產公平 價值	<u>83,771</u>	<u>56,628</u>	<u>198,986</u>		<u>79,437</u>	<u>60,493</u>	<u>196,888</u>	
提撥狀況	( 107,658)	( 393)	( 69,418)		( 98,242)	3,078	( 55,866)	

(接次頁)



(承前頁)

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業
	銀行	證券公司	金融公司	銀行	證券公司	金融公司	銀行	證券公司	金融公司	銀行
未認列過渡性淨給付義務	\$ 2,101	\$ -	(\$ 4,411)	\$ 2,762	\$ -	(\$ 7,884)				
前期服務成本未攤銷餘額	10,677	599	-	-	789	-				
退休金損(益)未攤銷餘額	37,710	18,930	73,829	30,705	15,498	63,750				
補列之應計退休金負債	( 8,088)	-	( 7,485)	-	-	-				
預付退休金(應計退休金負債)	(\$ 65,258)	\$ 19,136	(\$ 7,485)	(\$ 64,775)	\$ 19,365	\$ -				

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業
	銀行	證券公司	金融公司	銀行	證券公司	金融公司	銀行	證券公司	金融公司	銀行
(三) 既得給付	(\$37,356)	(\$11,373)	(\$135,068)	(\$57,682)	(\$ 2,069)	(\$128,224)				

(四) 退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	一	〇	一	年	十二月三十一日	一	〇	〇	年	十二月三十一日
	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業
	銀行	證券公司	金融公司	銀行	證券公司	金融公司	銀行	證券公司	金融公司	銀行
給付義務										
折現率	1.75%	1.875%	1.30%	2.0%	2.0%	1.55%				
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%	2.50%	2.5%	2.5%	2.5%				
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.00%	1.875%	1.30%	2.0%	2.0%	1.55%				

(五) 退休金提撥及支付情況如下：

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業	台灣工銀	中華票券	臺灣工業
	銀行	證券公司	金融公司	銀行	證券公司	金融公司	銀行	證券公司	金融公司	銀行
本年度提撥	\$ 3,547	\$ 1,599	\$ 2,692	\$ 3,774	\$ 1,559	\$ 2,441				
本年度支付	\$ 1,339	\$ 205	\$ 2,520	\$ 1,339	\$ 205	\$ -				

## 二六、股東權益

依母公司章程規定，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：

- (一) 提列百分之三十為法定盈餘公積。
- (二) 再酌提特別盈餘公積。

(三) 餘額分配如下：

1. 董監事酬勞百分之四。
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，依據母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，母公司視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

一〇一及一〇〇年度對於應付員工紅利估列皆為 10,172 仟元，應付董監酬勞估列金額皆為 20,345 仟元。前述員工紅利及董監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。

母公司分配盈餘時，必須依法令規定就金融商品未實現損失餘額提列特別盈餘公積。嗣後該損失金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

母公司於一〇一年六月十八日及一〇〇年六月十三日由股東常會通過之一〇〇及九十九年度盈餘分配案及每股股利如下：

	一〇〇年度	九十九年度		
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 280,838		\$ 452,844	
特別公積	177,189		578,533	
普通股現金股利	478,101	\$ 0.20	478,101	\$ 0.20

母公司於一〇一年六月十八日及一〇〇年六月十三日之股東常會決議配發一〇〇及九十九年度員工現金紅利均為 10,172 仟元，董監事酬勞均為 20,345 仟元。

上述之分配情形與母公司一〇一年二月二十九日及一〇〇年四月二十七日之董事會決議暨一〇〇及九十九年度財務報表認列員工紅利及董監事酬勞並無差異。

母公司一〇二年二月二十七日董事會擬議一〇一年度盈餘分配案及每股股利，其中一〇一年度稅後盈餘 59,229 仟元扣除依法提列之法定公積 17,769 仟元後，轉回一〇一年度依法就金融商品未實現損失餘額提列之特別盈餘公積 39,188 仟元及過去年度自行依章程提列之特別盈餘公積 397,453 仟元，可供分配餘額計 478,101 仟元，並分配如下：

	<u>盈 餘 分 配 案</u>	<u>每 股 股 利 ( 元 )</u>
普通股現金股利	\$478,101	\$ 0.20

有關一〇一年度之盈餘分配案、員工分紅及董事酬勞尚待預計於一〇二年六月十四日召開之股東會決議。

有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形暨員工紅利及董監酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

依公司法規定，法定盈餘公積應繼續提撥至其餘額達股本總額時止。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。另依銀行法規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過實收股本之百分之十五。

資本公積因採權益法之股權投資所產生者，不得作為任何用途。

金融監督管理委員會於一〇〇年一月發布金管證券字第 09900738571 號令及金管證期字第 10000002891 號令，爰以刪除證券商及期貨商提列違約損失準備及買賣損失準備之規定，證券商及期貨商截至九十九年底已提列之違約損失準備及買賣損失準備，應轉列為特別盈餘公積。

母公司業已依上述函令將截至九十九年底已提列之買賣損失準備 22,873 仟元，於一〇〇年度轉列特別盈餘公積。

依所得稅法規定，母公司於分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住之股東外，其餘股東可獲配依股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

## 二七、庫藏股票

	<u>年 初 股 數</u>	<u>本 年 度 增 加</u>	<u>本 年 度 減 少</u>	<u>年 底 股 數</u>
一〇〇年度				
依企業併購法第十三條處分過去年度收回之股份	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>-</u>

母公司於九十七年八月二十二日召開股東臨時會，對母公司與中華票券公司之合併案有異議之股東，按中華票券公司當日之公平價值（台灣證券集中交易市場收盤價每股 6.23 元）及本合併案之換股比例（1：1.241），以每股 7.73 元收買異議股東持有母公司之全部普通股股票；共計已收回庫藏股票 10 仟股，買回成本計 80 仟元。母公司另於一〇〇年十一月依規定全數出售前述庫藏股票，出售價格為每股 6.51 元，處分價格低於帳面價值 13 仟元，帳列保留盈餘之減項。

母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、所得稅

(一) 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	<u>一 〇 一 年 度</u>	<u>一 〇 〇 年 度</u>
稅前利益按法定稅率計算之稅額	\$ 422,466	\$ 952,290
調整項目之所得稅影響數		
永久性差異	( 24,258)	( 720,623)
暫時性差異	( 79,913)	74,021
投資抵減	-	( 1)
虧損扣抵	31,835	( 740)
基本稅額應納差額	24,130	-
未分配盈餘稅	<u>111,768</u>	<u>58,943</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$ 486,028</u>	<u>\$ 363,890</u>

(二) 所得稅費用構成項目如下：

	一〇一一年度	一〇〇年度
當年度應負擔所得稅	\$ 486,028	\$ 363,890
遞延所得稅		
暫時性差異	21,883	( 42,791)
投資抵減	9	4
備抵評價調整	( 6,347)	( 44,879)
以前年度所得稅調整	4,241	( 22,668)
海外分行所得稅	31,375	-
所得稅費用	<u>\$ 537,189</u>	<u>\$ 253,556</u>

(三) 淨遞延所得稅資產（負債）明細如下：

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
淨遞延所得稅資產		
呆帳超限	\$ 352,780	\$ 363,612
投資抵減	150	159
國外投資損失	56,782	42,795
其他資產減損損失	10,389	10,068
虧損扣抵	159,294	79,438
其他	48,149	120,128
備抵評價	( 146,875)	( 190,019)
	<u>480,669</u>	<u>426,181</u>
淨遞延所得稅負債		
發行認購（售）權證未到 期利益	( 3,593)	-
未實現利益	( 41,026)	( 5,228)
國外投資利益	( 42,055)	( 21,573)
其他	( 3,418)	( 3,434)
	<u>(\$ 90,092)</u>	<u>(\$ 30,235)</u>

(四) 截至一〇一一年底止，本公司尚未使用之投資抵減稅額彙總如下：

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減 餘額	最後抵減 年度
促進產業升級 條例第六條	人才培訓	\$ 145	\$ 140	一〇二
		<u>10</u>	<u>10</u>	一〇三
		<u>\$ 155</u>	<u>\$ 150</u>	

(五) 截至一〇一年十二月三十一日止，相關合併個體之虧損扣抵相關資訊如下：

尚	未	扣	抵	餘	額	最後扣抵
臺灣工業銀行	工銀租賃	工銀證投顧	波士頓創投	工銀證券	合計	年 度
\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,052	\$ -	\$ 7,052	一〇二年
-	-	467	46,077	-	46,544	一〇三年
-	-	798	49,414	-	50,212	一〇四年
-	-	-	17,412	-	17,412	一〇五年
-	-	-	25,996	-	25,996	一〇六年
-	-	-	39,740	-	39,740	一〇七年
-	-	-	32,841	35,206	68,047	一〇八年
-	-	-	81,137	-	81,137	一〇九年
-	35,753	-	33,946	-	69,699	一一〇年
<u>427,809</u>	<u>65,580</u>		<u>11,162</u>	<u>26,637</u>	<u>531,188</u>	一一一年
<u>\$ 427,809</u>	<u>\$ 101,333</u>	<u>\$ 1,265</u>	<u>\$ 344,777</u>	<u>\$ 61,843</u>	<u>\$ 937,027</u>	

(六) 兩稅合一之相關資訊：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額：		
臺灣工業銀行	<u>\$ 751</u>	<u>\$ 80,549</u>
台灣工銀證券公司	<u>\$502,935</u>	<u>\$489,671</u>
台灣工銀證投顧公司	<u>\$ 822</u>	<u>\$ 824</u>
台灣工銀科技顧問公司	<u>\$ 15,368</u>	<u>\$ 9,513</u>
波士頓創投公司	<u>\$ 7,583</u>	<u>\$ 1,292</u>
台遠科技公司	<u>\$ 8,874</u>	<u>\$ 7,650</u>
中華票券金融公司	<u>\$357,013</u>	<u>\$241,326</u>
稅額扣抵比率：		
臺灣工業銀行	11.72%	19.44%
台灣工銀證券公司	20.48%	-
台灣工銀證投顧公司	44.61%	45.82%
台灣工銀科技顧問公司	36.20%	22.60%
台遠科技公司	20.48%	-
中華票券金融公司	20.48%	5.81%

由於得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是一〇一年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

波士頓創投公司、台遠科技公司、台灣工銀證券公司、臺灣工銀租賃公司及台灣工銀陸創投公司於一〇〇年底係為累積虧損，因是無盈餘可供分配。

- (七) 本公司一〇一及一〇〇年底之未分配盈餘均為八十七年度以後產生。
- (八) 母公司截至九十七年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定；台灣工銀證券公司、台灣工銀證投顧公司、台灣工銀科技顧問公司、波士頓創投公司及台遠科技公司截至九十九年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，惟台灣工銀證券公司九十九年度之核定內容計算有誤，已申請查對更正；及中華票券金融公司截至九十八年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。
- (九) IBTS Holdings (B.V.I.) Limited 係依註冊地之相關法令規定，其產生之營業所得、資本利得等，均無需課稅，故無所得稅費用。IBTS Financial (HK) Limited 及 IBTS Asia (HK) Limited 係依據香港稅務條例規定，一〇一及一〇〇年度皆按境內所得以法定稅率 16.5% 計算應納所得稅。

二九、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇一</u> 年 度	<u>一〇〇</u> 年 度
用人費用		
薪資費用	\$ 970,493	\$ 885,704
勞健保費用	79,717	79,754
退休金費用	80,379	54,426
其他用人費用	370,200	334,460
折舊費用	117,012	124,301
攤銷費用	39,268	42,217

### 三十、每股盈餘

計算基本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)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
一〇一年度	\$ 114,317	\$ 59,229	2,390,506	\$ 0.05	\$ 0.02
一〇〇年度	\$ 861,386	\$ 936,141	2,390,506	\$ 0.36	\$ 0.39

### 三一、關係人交易

#### (一) 關係人之名稱及關係

除已於其他附註揭露之關係人外，本公司尚有以下列關係人：

關係人名稱	與本公司之關係
台灣工銀貳創業投資股份有限公司(台灣工銀貳創投)	本公司按權益法認列之被投資公司
台嘉國際股份有限公司	本公司按權益法認列之被投資公司
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
陳永泰	本公司董事(已於一〇〇年六月十三日卸任)
陳世姿	本公司法人董事之代表人
其他	本公司之董事、經理人暨董事長及總經理二親等以內親屬等

#### (二) 與關係人間之重大交易事項

##### 1. 放款

一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他	明山投資股份有限公司	\$ 300	\$ -	\$ -	\$ -	上市股票	無
	怡昌投資股份有限公司	300	-	-	-	上市股票	無



2. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
薪 資	\$125,779	\$121,590
獎 金	66,103	53,299
董事及監察人酬勞	59,862	72,213
管理階層之分紅	2,531	3,406
其 他	<u>38,746</u>	<u>8,966</u>
	<u>\$293,021</u>	<u>\$259,474</u>

3. 其 他

本公司與關係人間之重要交易事項彙總如下：

	<u>年 底 餘 額</u>	<u>估該科目 餘額百分 比 (%)</u>	<u>利率 (%)</u>	<u>收入 (費用)</u>
<u>一〇一年度</u>				
存 款	<u>\$ 731,988</u>	0.71	0-6.92	(\$ <u>3,166</u> )
顧問服務收入				
— 台灣工銀貳創投				<u>\$ 28,500</u>
手續費收入				
— 台灣工銀貳創投				<u>\$ 287</u>
— 台嘉國際				<u>\$ 8</u>
<u>一〇〇年度</u>				
存 款	<u>\$ 154,260</u>	0.16	0-6.92	(\$ <u>1,767</u> )
顧問服務收入				
— 台灣工銀貳創投				<u>\$ 30,000</u>
手續費收入				
— 台灣工銀貳創投				<u>\$ 213</u>

本公司董事擔任本公司授信客戶之保證人，於一〇一及一〇〇年度其保證餘額分別為 348,571 仟元及 522,857 仟元。

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。

### 三二、質押之資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融 資產	\$ 11,299,801	\$ 11,370,987
放款	5,982,887	5,830,648
備供出售金融資產	1,136,232	476,382
受限制資產	404,160	344,089
	<u>\$ 18,823,080</u>	<u>\$ 18,022,106</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（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）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；受限制資產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。

### 三三、重大承諾事項及或有事項

本公司除附註三十四金融商品交易項下所述者外，計有下列承諾事項及或有負債：

- (一) 以附買回為條件賣出之債券計 146,953,665 仟元，經約定陸續於一〇二年八月一日前以 147,045,687 仟元買回。
- (二) 以附賣回為條件買入之債券為 2,142,065 仟元，經約定陸續於一〇二年四月十日前以 2,145,456 仟元賣回。
- (三) 本公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至一〇一年十月底陸續到期。本公司依約已支付之保證金計 60,319 仟元（帳列存出保證金）。

依約，未來五年度應支付之租金彙總如下：

年	度	金	額
一〇二年度		\$125,248	
一〇三年度		114,108	
一〇四年度		92,012	
一〇五年度		68,158	
一〇六以後年度		141,042	

- (四) 本公司與他公司購買電腦系統軟體等各項合約，合約總價款計 21,704 仟元，截至一〇一年底止已支付 13,006 仟元（帳列預付工程及設備款）。
- (五) 曾王君為原勝和證券台中分公司助理營業員曹國誼侵占其股票乙案，訴請台灣工銀證券公司及王興隆、王洪月華連帶給付新台幣共計 137,827 仟元。本案業經民事訴訟三級三審更審程序後，最高等法院業於一〇一年十一月裁定駁回曾王君之上訴，台灣工銀證券公司取得勝訴判決。
- (六) 饒耀明於九十八年十一月提告台灣工銀證券公司之子公司 IBTS Asia（為本案之第二被告），指稱其與梁彩清（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，因梁彩清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，原告除控告梁彩清違反合作協議外，亦主張 IBTS Asia 及其董事司徒煜裕（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，故已於九十九年一月遞交答辯狀予香港高等法院，香港高等法院於一〇一年十一月二十八日發出案件管理傳票，全案進入法律程序，法院排定於一〇二年二月二十八日進行聆訊。台灣工銀證券公司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。
- (七) 中華票券金融公司於八十九年七月間因民事損害賠償事件，遭正義食品股份有限公司之投資人何金霞等三百三十九人追加為被告，列為二十六名共同被告之一，請求被告等連帶賠償 71,017 仟元。經台

灣台北地方法院九十五年十一月三十日判決中華票券金融公司敗訴，應與被告張登旺、張天曜、張富盛、朱立容、藍憲南、徐慧芳連帶給付原告 69,814 仟元及利息。中華票券金融公司認為上開判決認事用法仍有商榷，於九十五年十二月二十九日依法提起上訴。本案業經臺灣高等法院於一〇〇年九月二十八日判決中華票券金融公司勝訴，中華票券金融公司無需負擔賠償之責任；林澄清等 236 人因不服前述判決，已提起第三審上訴，本案業經最高法院於一〇一年十一月六日駁回上訴定讞，中華票券金融公司無需負擔賠償之責任。

(八) 母公司於九十九年十月間，遭財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心以母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投資人 15,348 仟元。母公司認為上開起訴認事用法仍有商榷，故未予估列損失。截至目前為止，本案尚在台灣板橋地方法院審理中。

(九) 關於母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）於九十九年十二月十八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，母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，母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營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。經母公司評估，ABCP 處分價款扣除相關款項後，尚有不足，故於九十九年度估計認列負債 112,879 仟元（帳列其他負債－其他）。ABCP 於一〇一年十月清算終止，除部分國外訴訟之保留款項外已全數分配於相關受益人。依合併契約規定，母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（帳列其他非利息淨損益），同時將作為結算保證之價款全數收回。

2. 母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九十七年十月十三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，九十九年三月二十三日原告撤回對原台灣工銀投信之民事訴訟請求賠償。惟九十九年六月間，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，該案業已於一〇〇〇年一月二十五日接獲台北地檢署不起訴處分，惟原告聲請再議，高檢署於一〇〇〇年三月發回續查，於一〇〇〇年七月五日接獲台北地檢署不起訴處分，惟原告仍聲請再議，高檢署於一〇〇一年八月四日二度發回續查，於一〇〇一年十一月九日，台北地檢署續行偵查終結認為仍應該不起訴處分。

- (2) 原台灣工銀投信於九十八年七月十七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寶來證券提起民事訴訟損害賠償案，依原告九十九年三月十九日提出民事更正訴之聲明，請求原台灣工銀投信及寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及自九十八年六月十一日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。目前已委由律師處理並由台北地方法院審理中。

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母公司，截至一〇一年十二月三十一日止，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，母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）。

### 三四、金融商品資訊之揭露

#### (一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 124,896,298	\$ 124,896,298	\$ 140,123,833	\$ 140,123,833
備供出售金融資產	88,824,188	88,824,188	76,619,144	76,619,144
其他短期金融資產	22,686,588	22,686,588	15,488,149	15,488,149
貼現、放款及非放款轉				
列之催收款項	88,305,749	88,305,749	79,722,582	79,722,582
存出保證金	2,322,825	2,322,825	2,362,878	2,362,878
持有至到期日金融資產	10,282,189	10,286,861	8,704,101	8,645,179
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融負債	1,860,459	1,860,459	1,399,293	1,399,293
其他短期金融負債	184,910,894	184,910,894	183,239,821	183,239,821
存款及匯款	102,862,833	102,862,833	93,498,341	93,498,341
其他金融負債	2,580,535	2,580,535	1,386,619	1,386,619
應付金融債券	9,680,000	9,698,284	8,030,000	8,052,119

#### (二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項（應收退稅款除外）、受限制資產及其他金融資產－其他等；其他短期金融負債包括央行及銀行同業存款、短期借款、應付商業本票、附買回票券及債券負債及應付款項（應付稅捐除外）等。

2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。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商品訂價時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。

對無活絡市場之債券投資，係以交易對手之報價或採用評價方法估計為公平價值。

3. 貼現及放款、非屬放款轉列之催收款項、存款、及其他金融負債因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值。
6. 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，所使用之折現率為 1.85% 至 3.50%。
7. 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，採用現金流量折現法，外匯選擇權合約採用 Black-Scholes model。
8. 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平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以 Kondor<sup>+</sup>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。

臺灣工業銀行

(一) 母公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融資產	\$ 418,388	\$ 33,097,571	\$ 165,876	\$ 40,176,209
備供出售金融資產	1,080,176	7,620,570	845,752	4,942,243
持有至到期日金融 資產	-	1,167,800	-	1,455,259
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	953,284	-	933,721
應付金融債券	-	9,698,284	-	8,052,119

金融商品公平價值之層級資訊

單位：新台幣仟元

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇一年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資    產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	302,049	302,049	-	-
債券投資	39	-	39	-
其    他	26,499,518	116,339	26,383,179	-
備供出售金融資產				
股票投資	657,539	657,539	-	-
債券投資	7,620,570	-	7,620,570	-
其    他	422,637	422,637	-	-
持有至到期日金融資產	1,167,800	-	1,167,800	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資    產				
公平價值變動列入損益之金融資產	6,714,353	-	6,574,500	139,853
負    債				
公平價值變動列入損益之金融負債	953,284	-	953,284	-

註 1：本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。



註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」。

註 3：第二級層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。

註 4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

#### 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期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	
公平價值變動列入損益之金融資產							
衍生性金融資產	\$142,363	(\$ 2,510)	-	-	\$	-	\$139,853

#### 金融商品公平價值之層級資訊

單位：新台幣仟元

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	73,091	73,091	-	-
債券投資	697,970	-	697,970	-
其他	32,765,714	92,785	32,672,929	-
備供出售金融資產				
股票投資	525,399	525,399	-	-
債券投資	4,942,243	-	4,942,243	-
其他	320,353	320,353	-	-
持有至到期日金融資產	1,455,259	-	1,455,259	-
<b>衍生性金融商品</b>				
<b>資產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產	6,805,310	-	6,662,947	142,363
<b>負債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債	933,721	-	933,721	-

註 1：本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」。

註 3：第二級層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。

註 4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評價損益列入當期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	
公平價值變動列入損益之金融資產 衍生性金融資產	\$281,973	(\$ 6,806)	-	-	\$146,416	-	\$142,363

(二) 母公司於一〇一及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 284,782 仟元及 137,733 仟元。

(三) 於一〇一及一〇〇年度，非以公平價值衡量之金融商品分別產生利息收入 1,869,278 仟元及 1,569,904 仟元，以及分別產生利息費用 1,224,265 仟元及 1,024,352 仟元。

(四) 母公司一〇一及一〇〇年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 279,652 仟元及(226,108)仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 40,150 仟元及 52,522 仟元。

(五) 財務風險資訊

1. 市場風險

母公司採用風險值 (Value at Risk) 評估交易簿產品如匯率金融商品、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商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，母公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，樣本區間為過去三年，

模擬次數五百次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示母公司金融商品之風險值，該風險值係根據信賴區間，以一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一天中市場可能波動。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。母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	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	\$ 5,523	\$ 19,640	\$ 177	\$ 3,298	\$ 22,004	\$ 83
利率變動之 公平價值 風險	3,259	13,589	32	2,305	15,770	64
股價變動之 公平價值 風險	14,451	62,107	598	16,499	37,060	-

## 2. 信用風險

母公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致母公司發生損失。母公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。一〇一及一〇〇年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 42% 及 43%。一〇一及一〇〇年底融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率分別為 15% 及 25%。母公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，母公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低母公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

母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。另就母公司所持有之各種表外金融商品，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

金融商品項目	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	訂約金額	最大信用 暴險金額	訂約金額	最大信用 暴險金額
表外承諾及保證				
保證及開發信用狀	\$ 5,814,311	\$ 5,814,311	\$ 4,198,628	\$ 4,198,628

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。母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。

母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) 對象別

對象	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
民營企業	\$ 80,058,955	\$ 71,058,337
政府機關	167,363	237,267
自然人	730,775	973,213
	<u>\$ 80,957,093</u>	<u>\$ 72,268,817</u>

(2) 產業別

產業型態	一〇一年 十二月三十一日	產業型態	一〇〇年 十二月三十一日
電子零組件製造業	\$ 16,485,904	電子零組件製造業	\$ 18,960,732
金融中介業	10,605,567	金融中介業	9,930,593
不動產業	8,256,407	運輸業	5,304,353
	<u>\$ 35,347,878</u>		<u>\$ 34,195,678</u>

### (3) 地區別

地方區域	一〇一年		地方區域	一〇〇年	
	十二月三十一日			十二月三十一日	
國內	\$ 63,784,227		國內	\$ 58,529,862	
其他亞洲地區	8,553,053		其他亞洲地區	6,513,462	
中美洲	4,990,218		中美洲	4,117,495	
	<u>\$ 77,327,498</u>			<u>\$ 69,160,819</u>	

### 3. 流動性風險

母公司於一〇一及一〇〇年度之流動性準備比率分別為36.39%及41.81%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。母公司所持有之衍生性金融商品均可隨時與交易對手解約或於市場上反向平倉，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為母公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。母公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估母公司之流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

	一〇一年						合計
	末	一	二	三	七	一	
	月	月	月	月	年	年	日
	期	期	期	期	期	期	期
	限	限	限	限	限	限	限
	者	者	者	者	者	者	者
<b>資 產</b>							
現金及約當現金	\$ 845,741	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 845,741
存放央行及拆借銀行同業	5,143,067	837,166	777,705	58,495	-	-	6,816,433
公平價值變動列入損益之金融資產（不含股票、受益憑證及不動產證券化受益證券）	22,463,139	1,714,664	5,058,338	3,861,430	-	-	33,097,571
應收款項—總額	91,050	42,721	2,152,262	122,953	-	-	2,408,986
貼現及放款—總額	6,222,899	9,112,385	15,524,620	47,343,141	2,754,048	-	80,957,093
備供出售金融資產（不含股票及受益證券）	-	292,030	300,633	4,975,666	2,462,040	-	8,030,369
持有至到期日金融資產	-	291,359	437,053	434,715	-	-	1,163,127
資產合計	<u>34,765,896</u>	<u>12,290,325</u>	<u>24,250,611</u>	<u>56,796,400</u>	<u>5,216,088</u>	<u>-</u>	<u>133,319,320</u>
<b>負 債</b>							
央行及銀行同業存款	16,032,067	5,402,072	1,187,190	-	-	-	22,621,329
公平價值變動列入損益之金融負債	746,456	73,015	120,675	13,138	-	-	953,284
附買回票券及債券負債	497,576	-	-	-	-	-	497,576
應付款項	412,207	59,648	396,555	-	-	-	868,410
存款	34,797,304	29,587,260	24,507,356	3,526,479	-	-	92,418,399
應付金融債券	-	-	500,000	8,150,000	1,030,000	-	9,680,000
其他金融負債	32,335	35,826	108,357	383,590	-	-	560,108
負債合計	<u>52,517,945</u>	<u>35,157,821</u>	<u>26,820,133</u>	<u>12,073,207</u>	<u>1,030,000</u>	<u>-</u>	<u>127,599,106</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 17,752,049)</u>	<u>(\$ 22,867,496)</u>	<u>(\$ 2,569,522)</u>	<u>\$ 44,723,193</u>	<u>\$ 4,186,088</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,720,214</u>

	一 末 月	〇 起 期	〇 過 期	年 三 個 月	十 一 年 期	二 超 過 一 年 至 七 年 期	三 超 過 七 年 期	十 合	日 計	
<b>資 產</b>										
現金及約當現金	\$	619,743	\$	-	\$	-	\$	-	\$ 619,743	
存放央行及拆借銀 行同業		6,896,459		696,032		993,162		44,202	8,629,855	
公平價值變動列入 損益之金融資產 (不含股票、受 益憑證及不動產 證券化受益證 券)		25,337,606		3,313,937		7,193,548		4,331,118	40,176,209	
應收款項—總額		96,024		33,994		305,385		145,219	580,622	
貼現及放款—總額		5,675,017		6,018,960		13,119,832		45,047,171	72,268,817	
備供出售金融資產 (不含股票及受 益證券)		690,441		-		483,142		2,070,267	5,252,650	
持有至到期日金融 資產		-		302,700		-		1,211,482	1,514,182	
資產合計		39,315,290		10,365,623		22,095,069		52,849,459	129,042,078	
<b>負 債</b>										
央行及銀行同業存 款		16,025,054		9,027,386		1,273,145		-	26,325,585	
公平價值變動列入 損益之金融負債 附買回票券及債券 負債		96,067		182,231		469,523		185,900	933,721	
應付款項		2,595,185		-		-		-	2,595,185	
存 款		312,460		82,228		186,247		-	580,935	
應付金融債券		26,349,138		30,313,957		25,599,149		2,465,333	84,727,577	
其他金融負債		-		-		-		7,000,000	8,030,000	
負債合計		62,080		96,012		104,026		277,203	539,321	
淨流動缺口	(\$	6,124,694)	(\$	29,336,191)	(\$	5,537,021)	\$	42,921,023)	\$	3,386,637)

#### 4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

母公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，母公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

#### 台灣工銀證券公司及其子公司

台灣工銀證券及其子公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設中，同時包含以活絡市場之公開報價直接決定及以評價方法估計者，其公開報價及評價方法估計之金額分別為：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<b>金融資產</b>				
公平價值變動列入損益之金 融資產—流動	\$ 7,111,556	\$ 291,249	\$ 5,170,480	\$ 306,303
<b>金融負債</b>				
公平價值變動列入損益之金 融負債	899,464	573	384,715	811

金融商品公平價值之層級資訊

單位：新台幣千元

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇一一年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<b>非衍生性金融商品</b>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	1,533,844	1,533,844	-	-
債券投資	5,246,956	4,324,766	801,693	120,496
其他	-	-	-	-
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	898,478	898,478	-	-
<b>衍生性金融商品</b>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	533,343	242,094	290,401	848
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	1,559	1,559	-	-

註 1：本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」。

註 3：第二級層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。

註 4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期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	
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 122,825	(\$ 2,329)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 120,496
衍生性金融資產	3,465	23	-	-	2,640	-	848

金融商品公平價值之層級資訊

單位：新台幣千元

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<b>非衍生性金融商品</b>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	546,374	493,626	52,748	-
債券投資	4,516,818	3,638,567	755,427	122,825
其他	-	-	-	-
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	380,114	380,114	-	-
<b>衍生性金融商品</b>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	413,591	107,288	302,839	3,465
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	5,412	5,412	-	-

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期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	
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 173,453	(\$ 50,628)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 122,825
衍生性金融資產	6,105	( 31,596)	39,640	-	10,684	-	3,465

台灣工銀證券公司及其子公司於一〇一及一〇〇年度因從事各項衍生性金融商品相關交易產生之損益表達列示如下：

(一) 認購(售)權證發行利益

	一〇一年度	一〇〇年度
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 4,898,630	\$ 4,802,635
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	( 4,789,904)	( 4,687,356)
到期前履約損失	( 920)	( 489)
認購(售)權證發行利益	<u>\$ 107,806</u>	<u>\$ 114,790</u>



(二) 衍生性金融商品利益－期貨  
期貨及選擇權交易

	一〇一一年度	一〇〇年度
以交易為目的		
期貨契約利益	\$ 93,268	\$261,815
選擇權交易利益	<u>5,000</u>	<u>15,711</u>
	<u>\$ 98,268</u>	<u>\$277,526</u>

(三) 衍生性金融商品利益－櫃檯

	一〇一一年度	一〇〇年度
轉換公司債資產交換（損失）		
利益	(\$ 323)	\$ 22,759
結構型商品利益	2,114	3,250
遠期外匯合約價值利益	-	2,145
債券選擇權損失	<u>-</u>	<u>(39)</u>
	<u>\$ 1,791</u>	<u>\$ 28,115</u>

台灣工銀證券公司從事各項衍生性金融商品之相關資訊揭露如下：

(一) 認購（售）權證

1. 發行認購（售）權證目的及達成該目的策略

台灣工銀證券公司因交易為目的而發行認購（售）權證。

台灣工銀證券公司持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券之風險。台灣工銀證券公司避險策略之目的係以達成規避大部分認購（售）權證市場價格風險。台灣工銀證券公司作為避險工具之標的證券、可轉換公司債及融券等與所發行認購（售）權證之公平價格呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

2. 公平價值及信用風險

發行權證及避險部位公平價值之資訊請參閱附註七。

台灣工銀證券公司發行認購（售）權證時，已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

### 3. 市場價格風險

台灣工銀證券公司發行認購（售）權證所面對主要市場風險係數為 delta、gamma 及 vega，係受標的證券價格、波動性利率及距到期日等因素，致認購（售）權證價格隨之變動，而台灣工銀證券公司面臨持有人到期前履約之風險。基於穩健原則，台灣工銀證券公司採取動態避險之風險沖銷策略來規避市場價格風險，當標的證券價格變化時，參考台灣工銀證券公司避險模型所計算之各風險值，進場調節營業證券避險部位之數量。

### 4. 現金流量及需求

台灣工銀證券公司之營運資金足以支應履行新發行認購（售）權證合約之義務，且已建立適當之避險部位，因是預期並無重大之現金流量及需求。

## (二) 期貨及選擇權

### 1. 持有期貨及選擇權之目的及達成該目的之策略

台灣工銀證券公司、IBTS HK 及 IBTS Asia 目前承作期貨及選擇權商品交易大致可分為避險目的及交易目的，其中為交易投資目的而持有指數期貨及選擇權商品，以擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。另台灣工銀證券公司從事避險目的選擇權合約，主要係為規避台灣工銀證券公司持有營業證券價格、認購（售）權證公平價格或匯率變動產生之風險。

## 2. 合約金額、公平價值及信用風險

截至一〇一及一〇〇年底止，尚未沖銷之期貨及選擇權合約如下：

一〇一年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 )	公 平 價 值
期貨契約					
	小型臺灣股價指數期貨	賣 方	38	(\$ 14,559)	(\$ 14,586)
	股票期貨	賣 方	31	( 47,612)	( 47,598)
	電子類股價指數期貨	賣 方	3	( 3,407)	( 3,458)
	摩根台股指數期貨	買 方	5	3,986	3,993
選擇權契約					
	臺灣股價指數選擇權買權	買 方	116	215	177
	臺灣股價指數選擇權買權	賣 方	216	( 902)	( 933)
	臺灣股價指數選擇權賣權	買 方	453	704	595
	臺灣股價指數選擇權賣權	賣 方	23	( 87)	( 53)

一〇〇年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 )	公 平 價 值
期貨契約					
	金融保險類股價指數期貨	賣 方	10	(\$ 7,554)	(\$ 7,824)
	臺灣股價指數期貨	買 方	19	26,886	26,748
	小型臺灣股價指數期貨	買 方	4	1,414	1,407
	股票期貨	買 方	47	1,248	1,264
	股票期貨	賣 方	170	( 58,787)	( 58,566)
	FTSE China A50 Index Futures	賣 方	225	( 50,374)	( 50,533)
選擇權契約					
	臺灣股價指數選擇權買權	買 方	178	895	963
	臺灣股價指數選擇權買權	賣 方	246	( 2,713)	( 3,667)
	臺灣股價指數選擇權賣權	買 方	176	897	762
	臺灣股價指數選擇權賣權	賣 方	149	( 1,061)	( 934)

上列公平價值係按期末未平倉契約數乘以期貨交易所之結算價計算。

因台灣工銀證券公司、IBTS HK 及 IBTS Asia 之交易均透過台灣期貨交易所及國際間主要期貨交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

IBTS HK 之上手期貨商 MF Global Singapore Pte. Limited 於一〇〇年十一月因其母公司 MF Global Holdings 破產而進行解散程序，故 IBTS HK 將未收回之期貨交保證金 US\$2,257 仟元轉列應收帳款，於一〇一年度已收回 US\$1,806 仟元。截至一〇一及一〇〇年底止，分別有 US\$451 仟元及 US\$2,257 仟元之

應收帳款尚未收回。經評估未來收現情形，並於一〇一年度提列備抵呆帳 US\$158 仟元。

3. 市場價格風險

市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。台灣工銀證券公司已建立相關風險控管機制，隨時監控所持部位及價格變動。若該合約為避險性質，則該風險大致會與被避險項目之操作損益相互抵銷，因是市場價格風險對公司整體而言並不重大。

4. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

台灣工銀證券公司、IBTS HK 及 IBTS Asia 之營運資金足以支應，故無籌資風險。另台灣工銀證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。

(三) 轉換公司債資產交換

1. 轉換公司債資產交換目的

台灣工銀證券公司向其他轉換公司債資產交換交易商買入其拆解之普通公司債，並給予交易對手買回標的債券之選擇權，以獲取適合台灣工銀證券公司之現金流量。

2. 台灣工銀證券公司一〇一及一〇〇年底之資產交換合約之名目本金及公平價值分別如下：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	名目本金	公平價值	名目本金	公平價值
利率交換—固定收益				
商品	\$ 88,500	\$ 848	\$ 153,500	\$ 3,465
賣出選擇權	83,500	( 573)	153,500	( 811)

台灣工銀證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量給予信用等級，並於該額度內承作，故台灣工銀證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### 3. 市場價格風險

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬於選擇權的部分，也定期評估其理論價格。

### 4. 現金流量及需求

交易對手執行選擇權時，可以庫存之債券履約，因是預期並無重大之現金流量及需求。

## (四) 結構型商品交易契約

### 1. 結構型商品交易契約目的

IBTS HK 向其他交易商購入或賣出結構型商品以擴大投資管道，有效運用資本。

### 2. IBTS HK 一〇一及一〇〇年度之結構型商品交易契約之名目本金及公平價值分別如下：

	<u>一〇一年十二月三十一日</u>		<u>一〇〇年十二月三十一日</u>	
	<u>合約金額</u> <u>(名目本金)</u>	<u>公平價值</u>	<u>合約金額</u> <u>(名目本金)</u>	<u>公平價值</u>
信用連結商品 買入	\$ 290,430	\$ 290,401	\$ 302,890	\$ 302,839

IBTS HK 於進行交易前均依據交易對手、債權自有部位與客戶信用等級予以限額並定期檢視其信用狀況，以有效管理公司整體之信用風險。

### 3. 市場價格風險

IBTS HK 在從事結構型商品交易的同時買入連結標的來避險，並依風險沖銷策略執行避險部位之買進與賣出，故不致產生重大市場價格風險。

### 4. 現金流量及需求

IBTS HK 買入之結構型商品，均納入風險控管機制，其營運資金足以支應現金流出，因是預期並無重大之現金流量及需求。

## (五) 債券選擇權商品契約

### 1. 持有債券選擇權商品契約目的

台灣工銀證券公司從事債券選擇權商品交易大致為交易目的，係為有效管理債券組合及提供市場投資人更多樣化之投資工具。債券選擇權交易，係雙方約定，由選擇權買方支付權利金，取得購入或售出之權利，得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行義務；或雙方同意於到期前或到期時結算差價。

### 2. 台灣工銀證券公司一〇一及一〇〇年底並無流通在外之債券選擇權交易契約。

台灣工銀證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、流動性、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，且主要之交易對手係綜合證券商等，台灣工銀證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### 3. 市場價格風險

債券選擇權商品的價值，除需考量市場利率期間結構外，尚決定於利率波動程度的大小，因是台灣工銀證券公司將債券選擇權所產生利率風險部位納入利率產品部位衡量市場風險，並以收、付固定利率之特性為區分，計算各部位之存量、利率敏感度分析、存續期間及市價評估損益以進行控管。

### 4. 現金流量及需求

交易對手執行選擇權時，除可以庫存之債券履約外，亦可執行在契約到期日期得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利，因是預期並無重大之現金流量及需求。

## (六) 無本金交割遠期外匯

### 1. 承作無本金交割遠期外匯目的

IBTS HK 以交易為目的而從事無本金交割遠期外匯交易，係為規避匯率波動之風險。

2. IBTS HK 一〇一及一〇〇年底並無流通在外之無本金交割遠期外匯。

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因 IBTS HK 之交易對象為信用良好之外國機構投資人，預期不致產生重大信用風險。

3. 市場價格風險

市場風險係指匯率波動之風險。IBTS HK 從事無本金交割遠期外匯交易之目的係規避借券交易匯率風險，其與被避險項目之公平價值變動係呈現高度負相關，其市場風險將相互抵銷。

4. 現金流量及需求

IBTS HK 從事無本金交割遠期外匯交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金，嗣後當價格波動使交易保證金餘額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，IBTS HK 之營運資金足以支應。另 IBTS HK 所從事之無本金交割遠期外匯交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，變現之流動風險甚低，故無重大之額外現金需求。

#### 中華票券金融公司

- (一) 中華票券金融公司一〇一及一〇〇年底金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 997,438	\$ 82,877,744	\$ 473,391	\$ 92,996,407
備供出售金融資產	768,987	75,264,789	512,004	67,882,720
存出保證金－政府債 券、央行可轉讓定期 存單	-	850,378	-	852,005
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	7,138	100,062	80,046

(二) 金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇一年度			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
票券投資	82,527,475	-	82,527,475	-
股票投資	96,794	96,794	-	-
債券投資	1,101,628	900,644	200,984	-
備供出售金融資產				
債券投資	76,033,776	768,987	75,264,789	-
存出保證金				
票券投資	700,026	-	700,026	-
債券投資	150,352	-	150,352	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	149,285	-	21,393	127,892
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	7,138	-	7,138	-

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇一年度			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
票券投資	92,835,258	-	92,835,258	-
股票投資	28,080	28,080	-	-
債券投資	445,311	445,311	-	-
其他				
備供出售金融資產				
債券投資	68,394,724	512,004	67,882,720	-
其他				
存出保證金				
票券投資	700,164	-	700,164	-
債券投資	151,841	-	151,841	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	161,149	-	96,545	64,604
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	180,108	100,062	80,046	-



1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，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. 第二級層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. 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入當期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	
衍生性金融商品 公平價值變動 列入損益之 金融資產	64,604	1,030	341,314	-	279,056	-	127,892

(三) 中華票券金融公司於一〇一及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損益之金額分別為損失 11,762 仟元及利益 7,239 仟元。

(四) 中華票券金融公司一〇一及一〇〇年度分別認列手續費收入及手續費支出如下：

	<u>一〇一</u> 年 <u>度</u>	<u>一〇〇</u> 年 <u>度</u>
手續費收入	\$388,272	\$344,038
手續費費用	( <u>14,836</u> )	( <u>17,665</u> )
手續費淨收益	<u>\$373,436</u>	<u>\$326,373</u>

(五) 中華票券金融公司一〇一及一〇〇年度金融商品之具利率變動之公平價值風險及現金流量風險分別如下：

	<u>金 融 資 產</u>	<u>金 融 負 債</u>
<u>一〇一年十二月三十一日</u>		
具利率變動之公平價值風險	\$169,474,808	\$ -
具利率變動之現金流量風險	306,795	7,138

(接次頁)

(承前頁)

	<u>金 融 資 產</u>	<u>金 融 負 債</u>
一〇〇年十二月三十一日		
具利率變動之公平價值風險	\$168,992,114	\$ 100,062
具利率變動之現金流量風險	886,253	80,046

## (六) 財務風險資訊

### 1. 市場風險

中華票券金融公司市場風險包括因利率、股價波動等風險。市場風險之衡量主要透過損益分析，分別針對商品特性進行損益評價，若該商品為利率期貨、股價指數期貨與選擇權、股票和 ETF（指數股票型基金）等有集中市場交易，則採市價評估法；若無，則採主管機關公佈之參考價或理論價評價，如利率交換、資產交換及債券選擇權，每日觀察其損益變化情況；此外，利率商品風險之評估亦加入存續期間、DV01 等敏感性分析工具。市場利率每上升 0.01%，對利率敏感性商品部位之敏感度分析如下（新台幣仟元）：

金融商品別	總 面 額	平均存續期間 ( 年 )	每變動 0.01%對 公平價值的影響
票 券	\$ 83,342,220	0.1207	\$ 1,005
債 券	85,722,200	2.6802	23,154

### 2. 信用風險

中華票券金融公司所持有之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致中華票券金融公司發生損失。中華票券金融公司在提供商業本票發行保證時，均需作嚴謹之信用評估，必要時，並要求客戶提供適當之擔保品。一〇一及一〇〇年底具有擔保品之保證所占比率分別約為 39.36% 及 40.17%。擔保品通常為現金、不動產、有價證券或其他財產等。當交易對手或他方違約時，中華票券金融公司視情況需要而強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低中華票券金融

公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

中華票券金融公司帳列各類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，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

中華票券金融公司一〇一及一〇〇年底具資產負債表外信用風險之商業本票保證之合約金額分別為 121,785 佰萬元及 121,070 佰萬元（已動用餘額分別為 72,538 佰萬元及 67,879 佰萬元）。由於此等保證僅在商業本票發票人到期未予兌償時，中華票券金融公司始需代為墊付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設保證額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相符，亦即此為其可能發生之最大信用暴險金額。

上列所述信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。中華票券金融公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。

惟中華票券金融公司一〇一及一〇〇年度承作商業本票之保證發行業務，信用風險顯著集中之產業如下（單位：新台幣佰萬元）：

產業型態	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面金額	最大信用暴險金額	帳面金額	最大信用暴險金額
金融保險業	\$ 21,652	\$ 21,652	\$ 18,642	\$ 18,642
製造業	23,409	23,409	22,752	22,752
不動產業	<u>12,503</u>	<u>12,503</u>	<u>12,958</u>	<u>12,958</u>
	<u>\$ 57,564</u>	<u>\$ 57,564</u>	<u>\$ 54,352</u>	<u>\$ 54,352</u>

### 3. 流動性風險

中華票券金融公司資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。中華票券金融公司所持有之衍生性金融商品因交割時之現金需求並不重大，故流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為中華票券金融公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。中華票券金融公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估中華票券金融公司之流動能力，茲列示到期分析：

	一 未 月	○ 超 期	一 超 至	年 三 至	十 超 至	二 超 至	月 六 至	三 超 至	十 超 至	一 超 至	日 合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
<b>資 產</b>											
現金及約當現金	\$ 396,325	\$ -	\$ 300,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 696,325
存放央行及拆放銀行暨同業	67,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,013
公平價值變動列入損益之金融資產	77,229,543	6,645,639	-	-	-	-	-	-	-	-	83,875,182
附賣回票券及債券投資	837,974	1,154,000	130,000	-	-	-	-	-	-	-	2,121,974
備供出售金融資產	950,719	3,112,004	3,659,911	5,075,385	62,565,010	670,747	-	-	-	-	76,033,776
應收款項	104,963	224,014	525,377	436,872	72,426	-	-	-	-	-	1,363,652
持有至到期日金融資產	-	20,561	320,728	178,141	8,599,631	-	-	-	-	-	9,119,061
其他金融資產	-	-	22,437	-	-	-	-	199,126	-	-	221,563
存出保證金	-	-	-	-	-	-	-	895,810	-	-	895,810
資產合計	<u>79,586,537</u>	<u>11,156,218</u>	<u>4,958,453</u>	<u>5,690,398</u>	<u>71,237,067</u>	<u>1,765,683</u>	<u>-</u>	<u>1,765,683</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>174,394,356</u>
<b>負 債</b>											
銀行暨同業拆借及透支	9,860,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,860,000
公平價值變動列入損益之金融負債	7,138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,138
附買回票券及債券負債	115,955,169	25,176,373	250,308	815,307	-	-	-	-	-	-	142,197,157
應付款項	165,157	125,342	141,428	45,014	823	-	-	-	-	-	477,764
存入保證金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負債合計	<u>125,987,464</u>	<u>25,301,715</u>	<u>391,736</u>	<u>860,321</u>	<u>823</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152,542,059</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 46,400,927)</u>	<u>(\$ 14,145,497)</u>	<u>\$ 4,566,717</u>	<u>\$ 4,830,077</u>	<u>\$ 71,236,244</u>	<u>\$ 1,765,683</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,765,683</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>\$ 21,852,297</u>

	一 未 月	〇 超 三 月	〇 超 三 至 六 月	年 十 超 三 至 六 月	二 超 六 至 一 年	月 三 超 一 至 七 年	十 超 七 年	一 日 合 計
<b>資 產</b>								
現金及約當現金	\$ 237,616	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 237,616
公平價值變動列入 損益之金融資產	79,408,445	14,061,353	-	-	-	-	-	93,469,798
附賣回票券及債券 投資	-	450,000	-	-	-	-	-	450,000
備供出售金融資產	200,240	1,474,312	1,006,173	5,174,317	60,299,324	240,358	68,394,724	
應收款項	200,712	292,389	443,913	352,187	74,825	-	1,364,026	
持有至到期日金融 資產	-	-	-	685,924	6,503,996	-	7,189,920	
其他金融資產	-	-	-	-	89,754	201,110	290,864	
存出保證金	-	-	-	-	-	897,060	897,060	
資產合計	<u>80,047,013</u>	<u>16,278,054</u>	<u>1,450,086</u>	<u>6,212,428</u>	<u>66,967,899</u>	<u>1,338,528</u>	<u>172,294,008</u>	
<b>負 債</b>								
銀行暨同業拆借及 透支	8,540,000	-	-	-	-	-	8,540,000	
公平價值變動列入 損益之金融負債	180,108	-	-	-	-	-	180,108	
附買回票券及債券 負債	105,632,627	33,656,863	351,597	943,798	-	-	140,584,885	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	
應付款項	189,910	24,452	108,366	83,987	840	-	407,555	
存入保證金	-	-	-	-	-	-	-	
負債合計	<u>114,542,645</u>	<u>33,681,315</u>	<u>459,963</u>	<u>1,027,785</u>	<u>840</u>	<u>-</u>	<u>149,712,548</u>	
淨流動缺口	<u>(\$ 34,495,632)</u>	<u>(\$ 17,403,261)</u>	<u>\$ 990,123</u>	<u>\$ 5,184,643</u>	<u>\$ 66,967,059</u>	<u>\$ 1,338,528</u>	<u>\$ 22,581,460</u>	

#### 4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

中華票券金融公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，中華票券金融公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險，對公平價值變動之風險則採用利率敏感性指標（DV01）控管的方式。另有關中華票券金融公司有效利率之相關資訊，請參閱附註三六。

(七) 截至一〇一年底止，中華票券金融公司具重大影響之外幣資產（帳列存放央行及拆借銀行同業）2,300 仟美元（折合新台幣 67,013 仟元），年底結算匯率為 29.136 元。

#### IBTH 及其子公司（EverTrust Bank）

(一) IBTH 及其子公司一〇一及一〇〇年底持有備供出售金融資產之公平價值分別為 3,749,629 仟元及 2,399,265 仟元皆係由公開報價決定，IBTH 及其子公司於一〇一及一〇〇年底並未持有任何公平價值變動列入損益之金融商品及無活絡市場之債券投資。

(二) 於一〇一及一〇〇年度，非以公平價值衡量之金融資產產生利息收入分別為 486,853 仟元及 492,244 仟元，利息費用分別為 88,711 仟元及 95,493 仟元。

(三) IBTH 及其子公司一〇一及一〇〇年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為(30,535)仟元及(50,878)仟元，從股東權益調整項目中扣除列入當期損益之金額分別為 27,569 仟元及 36,831 仟元。

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

市場風險主要係因利率波動及權益債券價格變動所產生。IBTH 及其子公司之市場風險控管機制請詳附註三四。

2. 信用風險

IBTH 及其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。另就該公司所持有之各種表外金融商品，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

金融商品項目	一〇一一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	最大信用 訂約金額	最大信用 暴險金額	最大信用 訂約金額	最大信用 暴險金額
表外承諾及保證				
開發信用狀	\$ 42,859	\$ 42,859	\$ 54,098	\$ 54,098

3. 流動性風險

IBTH 及其子公司於一〇一及一〇〇年底之流動性準備比率分別為 23.03% 及 22.08%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

該公司及其子公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

資 產	一〇一一年		一〇〇年		合 計
	未超過一個月者	超過一個月至三個月者	超過三個月至一年者	超過一年至七年者	
現金及約當現金	\$ 179,740	\$ 6,993	\$ 20,978	\$ -	\$ 207,711
存放央行及拆借銀行同業	374,427	-	-	-	374,427
貼現及放款—總額	8,462,522	508,423	200,397	141,747	9,313,089
備供出售金融資產	145,709	162,783	439,080	1,767,856	3,749,629
資產合計	9,162,398	678,199	660,455	1,909,603	13,644,856
負 債					
短期借款	-	-	582,720	-	582,720
存款及匯款	2,670,110	1,852,001	2,610,265	4,192,088	11,324,464
負債合計	2,670,110	1,852,001	3,192,985	4,192,088	11,907,184
淨流動缺口	\$ 6,492,288	( \$ 1,173,802 )	( \$ 2,532,530 )	( \$ 2,282,485 )	\$ 1,737,672

單位：新台幣仟元

	一〇年		一一年		一二年		一三年		合計
	未 月	〇 月	〇 月	〇 月	〇 月	〇 月	〇 月	〇 月	
資 產									
現金及約當現金	\$ 166,171	\$ 7,270	\$ 82,389	\$ 21,809	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 277,639	
存放央行及拆借銀行同業	656,415	-	-	-	-	-	-	656,415	
貼現及放款—總額	8,638,163	51,947	317,833	101,896	366,236	9,476,075			
備供出售金融資產	-	24,323	304,505	1,459,705	610,737	2,399,270			
資產合計	9,460,749	83,540	704,727	1,583,410	976,973	12,809,399			
負 債									
短期借款	363,480	-	-	-	-	363,480			
存款及匯款	2,035,003	1,222,444	2,926,680	3,895,233	-	10,079,360			
長期借款	-	-	-	605,800	-	605,800			
負債合計	2,398,483	1,222,444	2,926,680	4,501,033	-	11,048,640			
淨流動缺口	\$ 7,062,266	( \$ 1,138,904 )	( \$ 2,221,953 )	( \$ 2,917,623 )	\$ 976,973	\$ 1,760,759			

#### 4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

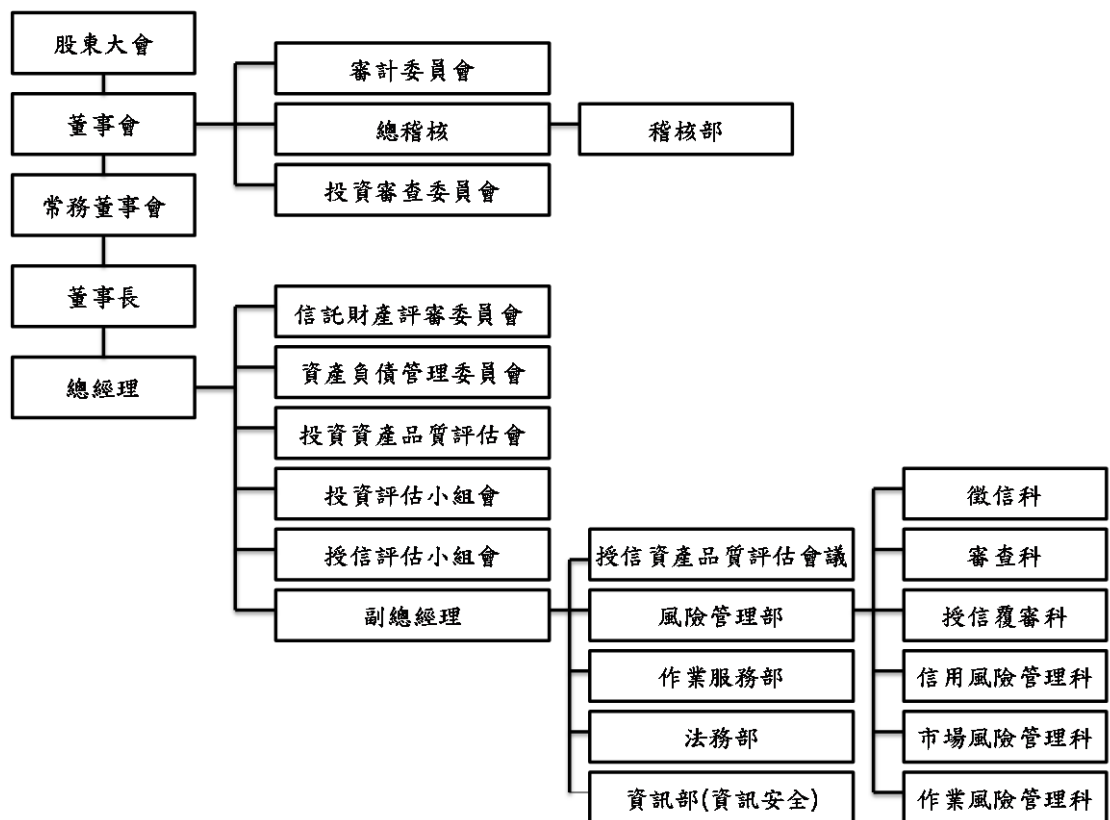
IBTH 及其子公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險。該公司及其子公司所持有浮動利率商品之重訂價日及到期日皆已明訂於契約，因此，除發生違約或提前清償外，應不至發生重大非預期之現金流量變動。

### 三五、風險控制及避險策略

#### 臺灣工業銀行

##### (一) 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、審計委員會及投資審查委員會；總經理下設置資產負債管理委員會、投資評估小組會、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。



為落實資產負債管理委員會政策之執行，資產負債管理委員會定期或不定期舉行各項跨部門工作會議，即時評估並檢討市場情勢、經營績效及相關策略。

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總經理權限（含）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，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- c. 評估投資資產可能遭受之損失狀況，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。

透過跨部門會議之執行，可分別掌握、收集、分析各項風險資料，成為管理資訊，提供資產負債管理委員會決策之參考，亦可隨經營環境變化，適時檢討調整風險管理指標，以達到「資產合理化」、「風險分散」、「最佳盈餘」之政策目標。

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

本公司以量化及系統化方法，協助業務單位對相關風險作分析、控管，以充分評量各類業務之風險暴露狀況。

1. 信用風險：

- (1) 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。

2. 市場風險：

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。

3. 作業風險：

建立健全的作業風險管理機制、凝聚全行之作業風險管理意識，並透過建置及執行作業風險控管自我評估（RCSA）、作業風險事件資料收集（LDC）、關鍵風險指標（KRI）等管理工具，有效辨識、評估、監測、沖抵及控管本行作業風險。

台灣工銀證券公司

(一) 財務風險控制

承受風險乃金融業務活動之本質，藉由風險管理，試圖達成風險與獲利之平衡，將公司可能的最大損失控制在可承受之範圍內，並極大化風險調整後報酬率。台灣工銀證券公司致力於落實完善之風險管理制度，唯有如此才能夠為股東創造穩定與高品質之獲利。

台灣工銀證券公司面臨之風險類別包括：市場風險、信用風險、流動性風險、現金流量風險、作業風險等。是以台灣工銀證券公司建置風險管理制度，以嚴密並持續不斷地監控，期望達成有效控管公司整體之風險。台灣工銀證券公司之風險管理制度包括獨立之風險管理部門與整體之風險管理組織架構，包含董事會、風險管理委員會、風險管理部、稽核室與各業務單位之職責與分層授權負責流程，另外亦針對業務別制定符合公司營運策略、資本結構與市場狀況之風險管理機制與執行程序，並且建置風險管理資訊系統以輔助整體風險管理之落實執行，有效地控管公司整體之風險。

1. 市場風險

台灣工銀證券公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，另該公司持有之權益證券將因價格變動，而承受部位價值損失之風險。

## 2. 信用風險

台灣工銀證券公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致該公司發生損失。該公司持有之各種金融商品最大暴險金額（不含擔保品之公平價值）與其帳面價值相同。

## 3. 流動性風險

台灣工銀證券公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

台灣工銀證券公司所持有之部分金融商品中，如金融債券及未上市櫃公司股票，因無活絡市場或市場交易量有限，故具有流動性風險。惟該公司不預期於短期內處分該等投資，且該公司有足夠之營運資金，不致有重大之現金流量風險。

## 4. 利率變動之現金流量風險

台灣工銀證券公司從事之債券投資，有部分係採浮動利率計息，故市場利率變動將使投資部位之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

## (二) 避險策略（財務避險）

台灣工銀證券公司之避險策略係利用衍生性商品為工具，規避部位的市場價格波動風險於可承受之額度內。台灣工銀證券公司依風險承受能力，訂定各項業務承作額度、風險限額及避險策略，建立監控機制以瞭解避險部位之變動狀況，並且訂定避險超限或是不足之處理原則。

### 中華票券金融公司

中華票券金融公司風險管理目的，除遵循法令外，主要係在公司可承受最大風險範圍內進行各項風險性資產及負債管理，以系統化、制度化的方式控制經營風險，避免財務危機成本，追求公司永續的發展。為達成以上目標，中華票券金融公司的風險管理機制將持續透過制度及文化的建立，由公司之董事會、高階管理人員及各單位員工共同參與推動，並經由上下共守的程序，從公司整體的角度，協助其規

劃制定，利用對潛在風險之辨識、衡量、監控、回應及報告等程序性的活動，有效對營運相關業務所可能遭遇的風險進行控管與揭露。

中華票券金融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。中華票券金融公司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。

中華票券金融公司之風險管理流程架構：可區分為風險政策的制定，以及風險管理執行的過程，執行的過程包括了：風險辨識、衡量、監控及呈報四個階段進行。由董事會決定公司風險的承受度，以及相關的授權額度後，再透過風控組針對各類型的風險進行界定，利用各種質或量的方式，進行控管衡量，並定期監控呈報管理階層，作為相關決策之參考。

避險策略的目的，主要為中華票券金融公司持有債票券部位及股權相關商品部位受利率（或價格）變動時，能透過個別或組合的避險工具，以規避債票息變化之現金流量風險或公平價值變動風險，來達成風險管理之目標。

#### IBTH 及其子公司（EverTrust Bank）

##### （一）風險管理組織架構及政策

EverTrust Bank 董事會負責公司監理、發展策略與遠程目標，以及績效控管。董事會下轄審計委員會，該委員會由外部董事組成，負責稽核、法令遵循及風險管理。在管理階層另設有風險管理及法令遵循委員會、授信委員會以及資產負債管理委員會，風險管理及法令遵循委員會由總裁擔任主席，負責辨識、監控及管理信用、市場、流動性、作業及遵循風險。

## (二) 風險管理機制

EverTrust Bank 之風險管理機制如下：

### 1. 市場風險

- (1) 建立市場風險限額及政策；
- (2) 監督每日市場風險管理作業；
- (3) 監控市場風險限額及辨認超限之情形；
- (4) 控制利率缺口風險及換匯部位風險；
- (5) 針對市場風險部位執行壓力測試。

### 2. 流動性風險

- (1) 建立流動性風險限額及政策；
- (2) 監督每日流動性風險管理作業；
- (3) 定期壓力測試；
- (4) 發展並維持流動性風險應變計畫。

### 3. 信用風險

EverTrust Bank 藉由雙軌制辨認及衡量信用風險。放款前藉由適當的徵信並徵提擔保品以確保資產品質，貸後持續追蹤並向管理當局及董事會報告。此外，經由銀行內部資產覆審會議監控及管理信用風險。

### 4. 作業風險

- (1) 辨認潛在作業風險；
- (2) 評估潛在作業風險可能的影響；
- (3) 定期與營業單位及部門主管協調潛在作業風險及降低作業風險計畫；
- (4) 發展並維持作業風險應變計畫。

### 三六、臺灣工業銀行資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年 度		一〇〇一年十二月三十一日		一〇〇〇年十二月三十一日	
		自 資 本 適 足 率	行 合 併 資 本 適 足 率	自 資 本 適 足 率	行 合 併 資 本 適 足 率		
自有資本	第一類資本	15,718,436	18,991,945	14,942,093	18,875,400		
	第二類資本	-	1,591,695	-	833,515		
	第三類資本	-	-	-	-		
	自有資本	15,718,436	20,583,640	14,942,093	19,708,915		
加權 風險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	94,188,427	99,481,546	85,015,318	89,364,349	
		內部評等法	-	-	-	-	
		資產證券化	-	-	-	-	
	作業 風險	基本指標法	4,988,725	6,240,838	5,018,800	6,389,538	
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	
	市場 風險	標準法	9,576,213	17,491,950	12,396,638	29,887,425	
		內部模型法	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		108,753,365	123,214,334	102,430,756	125,641,312	
	資本適足率		14.45%	16.71%	14.59%	15.69%	
第一類資本占風險性資產之比率		14.45%	15.42%	14.59%	15.02%		
第二類資本占風險性資產之比率		-	1.29%	-	0.67%		
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	-	-		
普通股股本占總資產比率		15.51%	6.90%	15.88%	7.18%		
槓桿比率		11.07%	5.71%	11.80%	6.08%		

註 1：自有資本與加權風險性資產額係依行政院金融監督管理委員會 96.1.4 金管銀(一)字第○九六一○○○○○二○號令修正發布「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)。

註 3：總資產係指資產負債表之資產總計金額。

另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之自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；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。

### 三七、臺灣工業銀行、Evertrust Bank 及中華票券金融公司孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

孳息資產與付息負債之平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

#### 臺灣工業銀行

	一	○	一	年	度	一	○	○	年	度
	平		均		平	均		均		利
	值		利		率	值		利		率
<u>資 產</u>										
現金及約當現金—存放銀行										
同業	\$	170,728		0.78%		\$	88,744		0.39%	
拆放銀行同業		2,045,812		1.22%			2,803,694		0.57%	
存放央行		3,970,580		0.57%			11,208,330		0.70%	
公平價值變動列入損益之金										
融資產		40,113,753		1.18%			25,582,618		1.15%	
附賣回債券及債券投資		54,528		0.63%			43,802		0.56%	
貼現及放款		77,262,403		2.27%			67,017,765		2.10%	
備供出售金融資產		5,259,337		1.83%			3,086,302		2.27%	
持有至到期日金融資產		1,189,111		3.88%			1,589,808		3.45%	
<u>負 債</u>										
央行及銀行同業存款		23,221,649		0.79%			21,322,127		0.87%	
活期存款		7,426,821		0.35%			4,443,504		0.33%	
定期存款		83,595,603		0.95%			71,756,328		0.85%	
附買回票券及債券負債		1,181,047		0.73%			851,716		0.61%	
應付金融債券		8,647,623		2.51%			7,588,082		2.74%	
其他金融負債		535,384		0.01%			360,008		0.05%	

中華票券金融公司

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
	平	均	值	平	均	平	均	值	平	均
				利	率				利	率
				%	%				%	%
<u>資 產</u>										
現金及約當現金（含定期存單）	\$	248,195		0.18		\$	198,048		0.08	
拆放銀行暨同業		34,074		0.35			6,474		0.52	
公平價值變動列入損益之金融資產－票債券投資		88,074,510		0.92			83,270,689		0.82	
備供出售金融資產－債券投資		71,238,253		1.53			61,288,315		1.61	
持有至到期日金融資產－債券投資		8,686,026		1.78			6,360,105		1.91	
附賣回票券及債券投資		1,448,418		0.79			440,252		0.59	
<u>負 債</u>										
銀行拆借		8,840,242		0.61			9,285,399		0.68	
銀行透支		1,391		2.26			832		2.11	
附買回票券及債券負債		147,773,535		0.72			131,349,425		0.60	

IBTH 及其子公司（EverTrust Bank）

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
	平	均	值	平	均	平	均	值	平	均
				利	率				利	率
				%	%				%	%
<u>資 產</u>										
拆放銀行同業	\$	861,085		0.36%		\$	669,894		0.35%	
貼現及放款		8,782,814		5.39%			8,977,380		5.61%	
備供出售金融資產		2,979,943		1.46%			2,184,000		1.97%	
<u>負 債</u>										
存 款		9,762,687		0.85%			9,168,026		1.00%	
其他金融負債		634,466		0.65%			767,821		0.87%	



三八、臺灣工業銀行放款資產品質、授信風險集中情形、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

(一) 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

年 月		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日				
項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業 金融	擔 保	509,175	29,101,259	1.75%	1,218,033	239.22%
	無擔保	31,221	51,855,834	0.06%	552,576	1,769.89%
消費 金融 (註5)	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
	小額純信用貸款	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其 他	擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用
無擔保		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計		540,396	80,957,093	0.67%	1,770,609	327.65%
		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(註5)		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6)		-	491,273	-	2,456	-

年 月		一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日				
項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業 金融	擔 保	129,598	25,780,418	0.50%	1,363,914	1052.42%
	無擔保	114,484	46,488,399	0.25%	439,124	383.57%
消費 金融 (註5)	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
	小額純信用貸款	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其 他	擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用
無擔保		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計		244,082	72,268,817	0.34%	1,803,038	738.70%
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務(註5)		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6)		-	118,359	-	592	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(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：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 6：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(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 7：本銀行並無「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款／應收帳款」及「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款／應收帳款」。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元

一〇一年十二月三十一日

排 名 (註 1)	集 團 企 業 名 稱 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	\$ 3,117,004	11.88%
2	B 集團 (不動產開發業)	3,040,417	11.59%
3	C 集團 (石油及煤製品製造業)	2,610,754	9.95%
4	D 集團 (液晶面板及其組件製造業)	2,550,720	9.72%
5	E 集團 (不動產租售業)	2,448,000	9.33%
6	F 集團 (未分類其他金融中介業)	2,323,168	8.85%
7	G 集團 (大眾捷運系統運輸業)	2,153,362	8.21%
8	H 集團 (海洋水運業)	1,870,329	7.13%
9	I 集團 (積體電路製造業)	1,757,588	6.70%
10	J 集團 (有線及其他付費節目播送業)	1,725,629	6.58%

一〇〇年十二月三十一日

排 名 (註 1)	集 團 企 業 名 稱 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	\$ 3,461,818	13.08%
2	C 集團 (石油及煤製品製造業)	3,052,888	11.53%
3	D 集團 (液晶面板及其組件製造業)	2,812,628	10.63%
4	G 集團 (大眾捷運系統運輸業)	2,623,548	9.91%
5	F 集團 (未分類其他金融中介業)	2,306,150	8.71%
6	I 集團 (積體電路製造業)	2,084,566	7.88%
7	H 集團 (海洋水運業)	1,731,038	6.54%
8	J 集團 (有線及其他付費節目播送業)	1,715,860	6.48%
9	K 集團 (積體電路製造業)	1,649,996	6.23%
10	L 集團 (積體電路製造業)	1,359,590	5.13%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，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，則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，則揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別係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、長放及長擔催收款項）、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。

### (三) 利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

一〇一年十二月三十一日

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	128,549,599	12,214,167	4,849,886	12,765,967	158,379,619
利率敏感性負債	96,911,992	24,293,479	20,805,251	12,350,835	154,361,557
利率敏感性缺口	31,637,607	( 12,079,312)	( 15,955,365)	415,132	4,018,062
淨 值					25,872,178
利率敏感性資產與負債比率					102.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					15.53%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

#### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

一〇一年十二月三十一日

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	2,669,508	430,719	300,499	125,054	3,525,780
利率敏感性負債	2,707,818	570,088	172,912	83,183	3,534,001
利率敏感性缺口	( 38,310)	( 139,369)	127,587	41,871	( 8,221)
淨 值					8,083
利率敏感性資產與負債比率					99.77%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 101.71%)

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日		一 〇 〇 年 十二月三十一日	
	資產報酬率	稅前	0.08	稅前
	稅後	0.04	稅後	0.68
淨值報酬率	稅前	0.43	稅前	3.28
	稅後	0.22	稅後	3.57
純 益 率		2.50		31.35

註：一、資產報酬率 = 稅前 (後) 損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前 (後) 損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前 (後) 損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額	合 計
	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	60,343,108	23,868,609	12,755,429	11,068,850	70,535,329	178,571,325	
主要到期資金流出	50,830,399	48,024,052	21,185,253	24,421,792	67,023,315	211,484,811	
期距缺口	9,512,709	( 24,155,443)	( 8,429,824)	( 13,352,942)	3,512,014	( 32,913,486)	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分 (不含外幣) 之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額	合 計
	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	1,045,936	1,006,785	435,399	289,198	450,071	3,227,389	
主要到期資金流出	1,675,221	984,502	276,376	116,070	222,481	3,274,650	
期距缺口	( 629,285)	22,283	159,023	173,128	227,590	( 47,261)	

註 1：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報 (如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

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。

三九、中華票券金融公司資本適足性、信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險之管理政策與實務，以及主要風險之曝險情形

(一) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	
		一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
合格自有資本	第一類資本	\$ 20,031,129	\$ 20,480,415
	第二類資本	-	-
	第三類資本	218,490	218,590
	合格自有資本總額	20,249,619	20,699,005
加 權 風 險 性 資 產	信用風險	81,590,481	75,834,015
	作業風險	6,118,758	4,419,119
	市場風險	57,188,590	64,956,631
	加權風險性資產總額	144,897,829	145,209,765
資本適足率（註一）		13.98	14.25
第一類資本占風險性資產之比率（註一）		13.82	14.10
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）		0.15	0.15
普通股股本占總資產比率（註一）		7.69	7.79
槓桿比率（註一）		11.56	12.37

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. 該項比率於每年六月底及十二月底各計算一次，第一季或第三季則揭露最近一期（六月底或十二月底）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。

5. 槓桿比率=第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「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」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

(二) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ -	\$ -
逾期授信（含轉列催收款部分）	22,437	89,754
應予觀察授信	-	-
催收款項	22,437	89,754
逾期授信比率	0.03%	0.13%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.03%	0.13%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	733,666	692,113
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,221,074	1,100,047

(三) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
保證及背書票券總餘額	72,537,500	67,879,200
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	3.72	3.94
短期票券及債券附買回條件交易總餘額（到期履約值）	142,287,772	140,672,489
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）	7.30	8.17

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。

(四) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度			
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日		
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	18.67	20.29		
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		
	製造業	32.29	製造業	33.51
	金融保險	29.84	金融保險	27.43
	不動產	17.23	不動產	19.14

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) 利率敏感性資訊：

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 84,132	\$ 9,871	\$ 5,512	\$ 72,518	\$172,033
利率敏感性負債	150,992	250	815	20,842	172,899
利率敏感性缺口	( 66,860)	9,621	4,697	51,676	( 866)
淨 值					20,842
利率敏感性資產與負債比率 (%)					99.5
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					( 4.16)

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 80,789	\$ 9,735	\$ 12,187	\$ 67,198	\$169,909
利率敏感性負債	147,830	352	944	21,699	170,825
利率敏感性缺口	( 67,041)	9,383	11,243	45,499	( 916)
淨 值					21,699
利率敏感性資產與負債比率 (%)					99.46
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					( 4.22)

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) 損失準備之提列政策：

中華票券金融公司係就應收帳款、應收票據、其他應收款及催收款項，暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別就特定債權無法收回之風險，評估可能損失，以提列備抵呆帳及背書保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就特定債權之擔保品，評估其價值後，再按授信之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估。

中華票券金融公司對於原始產生之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，因應收款項原始認列後發生之單一或多項事件，致使應收帳款及催收帳款之估計未來現金流量受影響者，該應收帳款及催收帳款則視為已減損。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. 應收款項發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。應收款項之客觀減損證據可能包含中華票券金融公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與應收款項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（已反映擔保品或保證之影響）以該帳款原始有效利率折現值之間的差額。應收款項之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當應收款項視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

中華票券金融公司並配合金管會九十四年三月七日金管銀(四)字號 0940003623 號令「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，就應予注意、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。

中華票券金融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。

(七) 備抵呆帳之變動情形：

	一〇一一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$ 47,327	\$ 65,066
提列(迴轉)各項提存	3,141	( 9,939)
沖銷呆帳	( 28,031)	( 7,800)
年底餘額	<u>\$ 22,437</u>	<u>\$ 47,327</u>

(八) 流動性風險：

資金來源運用表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣佰萬元

項 目	期 距					
	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年 以上	
資 金 運 用	票 券	\$ 37,432	\$ 40,014	\$ 5,480	\$ 298	\$ -
	債 券	951	3,280	3,961	5,214	72,518
	銀行存款	396	-	300	-	-
	拆出款	67	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	838	1,154	130	-	-
	合 計	39,684	44,448	9,871	5,512	72,518
資 金 來 源	借入款	9,860	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	115,956	25,176	250	815	-
	自有資金	-	-	-	-	20,842
	合 計	125,816	25,176	250	815	20,842
淨 流 量	( 86,132)	19,272	9,621	4,697	51,676	
累 積 淨 流 量	( 86,132)	( 66,860)	( 57,239)	( 52,542)	( 866)	

資金來源運用表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣佰萬元

項 目	期 距	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年 以上
資金運用	票 券	\$ 28,324	\$ 50,104	\$ 8,734	\$ 6,356	\$ -
	債 券	200	1,472	1,001	5,831	67,198
	銀行存款	238	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	-	450	-	-	-
	合 計	28,762	52,026	9,735	12,187	67,198
資金來源	借入款	8,540	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	105,632	33,657	352	944	-
	自有資金	-	-	-	-	21,699
	合 計	114,172	33,657	352	944	21,699
淨 流 量	( 85,410)	18,369	9,383	11,243	45,499	
累 積 淨 流 量	( 85,410)	( 67,041)	( 57,658)	( 46,415)	( 916)	

(九) 作業風險及法律風險：

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
最近一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
最近一年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無
最近一年度因人員舞弊、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：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

四十、臺灣工業銀行依信託業法規定辦理信託業務內容及金額

信託帳資產負債表

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

信託資產	一〇一年		一〇〇年		信託負債	一〇一年		一〇〇年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
銀行存款	\$ 536,190		\$ 456,942		信託資本	\$ 12,369,620		\$ 7,175,968	
共同信託基金資產淨值				-	各項準備與累積盈餘		-		1,139
長期投資	3,214,751		2,126,931						
不動產	<u>8,618,679</u>		<u>4,593,234</u>						
信託資產總額	<u>\$ 12,369,620</u>		<u>\$ 7,177,107</u>		信託負債總額	<u>\$ 12,369,620</u>		<u>\$ 7,177,107</u>	

信託帳財產目錄

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

投資項目	一〇一年		一〇〇年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
短期投資	\$ 536,190		\$ 456,942	
長期投資	3,214,751		2,126,931	
不動產（淨額）	<u>8,618,679</u>		<u>4,593,234</u>	
	<u>\$12,369,620</u>		<u>\$ 7,177,107</u>	

信託帳損益表

一〇一及一〇〇年度

信託收益	一〇一年		一〇〇年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
本金利息收入	\$171,171		\$ 93,425	
租金收入	305		-	
股利收入	3,940		-	
財產交易利益	<u>41</u>		<u>-</u>	
	175,457		93,425	
信託費用				
本金所得稅費用	17,622		9,342	
其他費用	<u>79</u>		<u>-</u>	
	<u>\$157,756</u>		<u>\$ 84,083</u>	

上列損益表係母公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於母公司損益之中。

#### 四一、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託台灣工銀證券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台灣工銀證券公司之財務安全，故台灣工銀證券公司依照規定，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，台灣工銀證券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，台灣工銀證券公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

台灣工銀證券公司、IBTS HK 及 IBTS Asia 從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。台灣工銀證券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。台灣工銀證券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，台灣工銀證券公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至一〇一年底止，台灣工銀證券公司訂有未平倉之期貨及選擇權合約為 77 口及 808 口，其中已繳原始保證金為 5,451 仟元，超額保證金為 235,871 仟元。另截至一〇〇年底止，台灣工銀證券公司訂有未平倉之期貨及選擇權合約為 475 口及 749 口，其中已繳原始保證金為 9,727 仟元，超額保證金為 95,836 仟元。

#### 四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

##### 臺灣工業銀行

單位：各外幣／新台幣仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	\$ 899,016	29.1360	\$ 26,193,728	\$ 762,196	30.2900	\$ 23,086,908
日幣	331,072	0.3375	111,722	281,406	0.3907	109,956
港幣	504,951	3.7586	1,897,928	591,726	3.8985	2,306,830
歐元	6,235	38.6096	240,715	9,971	39.1983	390,851
澳幣	10,500	30.2607	317,726	10,258	30.7413	315,359
人民幣	106,144	4.6797	496,724	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
採權益法之長期股 權投資						
美金	\$ 109,038	29.1360	\$ 3,176,928	\$ 104,868	30.2900	\$ 3,176,467
<b>金融負債</b>						
貨幣性項目						
美金	1,123,499	29.1360	32,734,268	1,101,524	30.2900	33,365,171
日幣	779,262	0.3375	262,967	472,867	0.3907	184,767
港幣	468,976	3.7586	1,762,711	501,703	3.8985	1,955,879
歐元	1,065	38.6096	41,126	2,238	39.1983	87,740
澳幣	12,900	30.2607	390,370	5,036	30.7413	154,825
人民幣	71,036	4.6797	332,431	-	-	-

#### 台灣工銀證券公司及其子公司

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
貨幣性項目						
美金	\$ 11,420	29.043	\$ 331,662	\$ 8,078	30.289	\$ 244,660
港幣	27,016	3.744	101,155	47,823	3.899	186,474
非貨幣性項目						
美金	16,842	29.043	489,149	14,807	30.289	448,492
港幣	20,427	3.744	76,482	12,566	3.899	48,996
<b>金融負債</b>						
貨幣性項目						
美金	6,375	29.043	185,143	24	30.289	729
港幣	933	3.744	3,495	2,430	3.899	9,476

#### 四三、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年二月二日發布之金管證審字第〇九九〇〇〇四九九三號函令之規定，於一〇一年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

- (一) 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自一〇二年起依證券發行人財務報告編製準則及財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由張政權副總經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 評估階段：(九十九年一月一日至一〇〇年十二月三十一日)		
◎ 成立專案小組及訂定採用 IFRS 計畫	財管部門	已完成
◎ 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	財管部門	已完成
◎ 完成 IFRS 合併個體之辨認	財管部門	已完成
◎ 完成 IFRS1 「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	財管部門	已完成
◎ 完成資訊系統及內部控制應做調整之評估	財管部門、資訊部門、稽核部門等相關部門	已完成
2. 準備階段：(一〇〇年一月一日至一〇〇年十二月三十一日)		
◎ 決定 IFRSs 會計政策	財管部門等相關部門	已完成
◎ 決定所選用 IFRS1 「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	財管部門等相關部門	已完成
3. 實施階段：(一〇一年一月一日至一〇二年十二月三十一日)		
◎ 完成編製 IFRSs 開帳日財務狀況表	財管部門	已完成
◎ 完成編製 IFRSs2012 年比較財務資訊之編製。	財管部門	積極進行中
◎ 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	財管部門、資訊部門、稽核部門等相關部門	已完成

(二) 本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者可能存在之重大差異及影響說明如下：

### 1. 一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	金 額	說 明
現金及約當現金	\$ 1,941,581	\$ -	\$ -	\$ 1,941,581	現金及約當現金		
存放央行及拆借銀行同業	8,090,220	-	-	8,090,220	存放央行及拆借銀行同業		
公平價值變動列入損益之金融資產	140,123,833	( 203,982 )	-	139,919,851	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1)(8)	
附賣回債券及債券投資	450,000	-	-	450,000	附賣回債券及債券投資		
應收款項－淨額	3,954,516	1,117,009	255,261	5,326,786	應收款項－淨額	(8)(11)	
貼現及放款－淨額	79,680,155	4	124,930	79,680,155	貼現及放款－淨額		
備供出售金融資產	76,619,144	620,559	-	77,239,703	備供出售金融資產	(1)(2)(8)	
持有至到期日金融資產	8,704,101	( 5,021 )	-	8,699,080	持有至到期日金融資產	(8)	
採權益法之股權投資	508,881	( 35,093 )	-	473,788	採權益法之股權投資	(12)	
其他金融資產					其他金融資產		
以成本衡量之金融資產	3,959,280	( 676,408 )	-	3,282,872	以成本衡量之金融資產	(1)	
受限制資產	344,089	-	-	344,089	受限制資產		
非屬放款轉列之催收款	42,427	-	-	42,427	非屬放款轉列之催收款		
其他	815,644	( 103 )	( 13,560 )	801,981	其他		
固定資產－淨額	2,827,891	( 39,378 )	-	2,788,513	不動產及設備－淨額	(3)	
無形資產－淨額	1,218,963	-	21,018	1,239,981	無形資產－淨額		
其他資產					其他資產		
遞延所得稅資產	426,181	28,325	-	454,506	遞延所得稅資產	(7)	
存出保證金	2,362,878	-	-	2,362,878	存出保證金		
其他	958,105	( 17,133 )	85,647	1,026,619	其他	(4)(5)(11)	
資產總計	\$ 333,027,889	\$ 788,779	\$ 473,296	\$ 334,289,964	資產總計		

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s 之影響	I F R S s	說明		
目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額		
項	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項	說明
中央及銀行同業存款	\$ 33,765,585	\$ -	\$ -	\$ 33,765,585	中央及銀行同業存款	
短期借款	887,974	-	( 887,974 )	-	短期借款	
應付商業本票一淨額	399,949	-	( 399,949 )	-	應付商業本票一淨額	
附買回票券及債券負債	146,840,174	400,149	-	147,240,323	附買回票券及債券負債	(8)
公平價值變動列入損益之金融負債	1,399,293	-	-	1,399,293	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	1,382,196	504,138	448,820	2,335,154	應付款項	(4)(8)(11)
-	-	-	24,476	24,476	當期所得稅負債	
存款及匯款	93,498,341	-	-	93,498,341	存款及匯款	
應付金融債券	8,030,000	-	-	8,030,000	應付金融債券	
其他金融負債	-	-	-	-	其他金融負債	
其他金融負債	1,386,619	-	-	1,386,619	其他金融負債	
-	-	-	887,974	887,974	短期借款	
-	-	-	399,949	399,949	應付商業本票一淨額	
其他負債	-	-	-	-	其他負債	
預收收入	101,744	50	-	101,794	預收收入	
遞延所得稅負債	30,235	-	-	30,235	遞延所得稅負債	(7)
保證責任準備	1,089,858	171,412	-	1,261,270	負債準備	(5)
其他	894,160	( 104,482 )	-	789,678	其他	(10)(11)
負債合計	289,706,128	971,267	473,296	291,150,691	負債合計	
股本	23,905,063	-	-	23,905,063	股本	
資本公積	29,708	( 29,708 )	-	-	資本公積	(9)
保留盈餘	-	-	-	-	保留盈餘	
法定盈餘公積	826,720	-	-	826,720	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	1,106,780	-	-	1,106,780	特別盈餘公積	
未分配盈餘	936,128	( 367,811 )	-	568,317	未分配盈餘	(13)
股東權益其他項目	-	-	-	-	股東權益其他項目	
累積換算調整數	( 294,726 )	294,727	-	1	國外營運機構財務報表換算之兌換損失	(6)
金融商品之未實現損失	( 39,189 )	( 124,213 )	-	( 163,402 )	備供出售金融資產之未實現損失	(1)(2)(12)
歸屬於母公司業主之權益合計	26,470,484	( 227,005 )	-	26,243,479	歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	16,851,277	44,517	-	16,895,794	非控制權益	
股東權益合計	43,321,761	( 182,488 )	-	43,139,273	權益合計	
負債及股東權益總計	\$ 333,027,889	\$ 788,779	\$ 473,296	\$ 334,289,964	負債及權益合計	

## 2. 一〇一年十二月三十一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s 之影響	I F R S s	說明		
目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額		
項	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項	說明
現金及約當現金	\$ 2,959,266	\$ -	\$ -	\$ 2,959,266	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	7,174,806	-	-	7,174,806	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	124,896,298	776,754	-	125,673,052	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(8)
附買回票券及債券投資	2,142,065	-	-	2,142,065	附買回票券及債券投資	
應收款項一淨額	10,116,025	178,548	1,120,628	11,415,201	應收款項一淨額	(8)(11)
-	-	-	85,177	85,177	當期所得稅資產	
貼現及放款一淨額	88,305,749	-	-	88,305,749	貼現及放款一淨額	
備供出售金融資產	88,824,188	653,770	-	89,477,958	備供出售金融資產	(1)(2)
持有至到期日金融資產	10,282,189	( 59,975 )	-	10,222,214	持有至到期日金融資產	(8)
採權益法之股權投資	417,400	( 12,867 )	-	404,533	採權益法之股權投資	(12)
其他金融資產	-	-	-	-	其他金融資產	
以成本衡量之金融資產	3,300,542	( 681,502 )	-	2,619,040	以成本衡量之金融資產	(1)
受限制資產	404,160	-	-	404,160	受限制資產	
非屬放款轉列之催收款	-	-	-	-	非屬放款轉列之催收款	
其他	29,704	-	( 15,607 )	14,097	其他	
固定資產一淨額	2,797,067	( 49,548 )	( 638 )	2,746,881	不動產及設備一淨額	(3)
無形資產一淨額	1,163,918	-	15,757	1,179,675	無形資產一淨額	
其他資產	-	-	-	-	其他資產	
遞延所得稅資產	480,669	58,695	-	539,364	遞延所得稅資產	(7)
存出保證金	2,322,825	-	-	2,322,825	存出保證金	
其他	944,172	( 27,354 )	91,929	1,008,747	其他	(5)(8)(11)
資產總計	\$ 346,561,043	\$ 836,521	\$ 1,297,246	\$ 348,694,810	資產總計	
中央及銀行同業存款	\$ 32,481,329	\$ -	\$ -	\$ 32,481,329	中央及銀行同業存款	
短期借款	1,981,880	-	( 1,981,880 )	-	短期借款	
應付商業本票一淨額	1,634,605	-	( 1,634,605 )	-	應付商業本票一淨額	
附買回票券及債券負債	146,953,665	-	-	146,953,665	附買回票券及債券負債	
公平價值變動列入損益之金融負債	1,860,459	-	-	1,860,459	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	1,940,478	805,930	1,254,613	4,001,021	應付款項	(8)(11)
-	-	-	42,633	42,633	當期所得稅負債	
存款及匯款	102,862,833	-	-	102,862,833	存款及匯款	
應付金融債券	9,680,000	-	-	9,680,000	應付金融債券	
其他金融負債	-	-	-	-	其他金融負債	
其他金融負債	2,580,535	-	-	2,580,535	其他金融負債	
短期借款	-	-	1,981,880	1,981,880	短期借款	
應付商業本票一淨額	-	-	1,634,605	1,634,605	應付商業本票一淨額	

(接次頁)



(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至IFRSs之影響	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs
項	目	金	額	認	列	及	衡
項	目	金	額	認	列	及	衡
其他負債							
遞延所得稅負債	\$ 90,092	(\$ 610)	\$ -	\$ 89,482			(7)
保證責任準備	1,248,970	98,914	5,956	1,353,840			(5)
其他	758,253		(39,651)	718,602			(10)
負債合計	304,073,099	904,234	1,263,551	306,240,884			
股本	23,905,063		-	23,905,063			(9)
資本公積	29,708	(29,708)	-	-			
保留盈餘							
法定盈餘公積	1,107,558	-	-	1,107,558			
特別盈餘公積	1,283,969	-	-	1,283,969			
未分配盈餘	59,229	(422,652)	33,695	(329,728)			
股東權益其他項目							
累積換算調整數	(472,628)	323,396	-	(149,232)			(6)(7)
金融商品之未實現利益	327,499	55,972	-	383,471			(1)(2)(7)(8)(12)
未認列為退休金成本之淨損失	(1,764)	1,764	-	-			(5)
母公司股東權益合計	26,238,634	(71,228)	33,695	26,201,101			
少數股權	16,249,310	3,515	-	16,252,825			
股東權益合計	42,487,944	(67,713)	33,695	42,453,926			
負債及股東權益總計	\$ 346,561,043	\$ 836,521	\$ 1,297,246	\$ 348,694,810			

### 3. 一〇一年度合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至IFRSs之影響	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs
項	目	金	額	認	列	及	衡
項	目	金	額	認	列	及	衡
利息收入	\$ 5,028,353	\$ 443	\$ -	\$ 5,028,796			(8)
利息費用	(2,479,081)	(82)	-	(2,479,163)			(3)
利息淨收益	2,549,272	361	-	2,549,633			
手續費淨收益	905,607	-	-	905,607			
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	622,378	35,417	-	657,795			(1)(8)
備供出售金融資產之已實現利益	203,663	(213)	-	203,450			(8)
持有至到期日金融資產之已實現損益	74	-	-	74			
採用權益法認列之投資淨利益(損失)	(34,532)	-	-	(34,532)			
兌換淨利益	509,959	-	-	509,959			
資產減損損失	(535,477)	(6,087)	-	(541,564)			(1)(2)
以成本衡量之金融資產已實現利益	371,411	(39,250)	-	332,161			(1)
顧問服務收入	44,161	-	-	44,161			
收回呆帳	718,536	-	-	718,536			
其他非利息淨損益	195,935	-	-	195,935			
利息以外淨收益合計	3,001,715	(10,133)	-	2,991,582			
淨收益	5,550,987	(9,772)	-	5,541,215			
呆帳費用	(1,481,554)	-	-	(1,481,554)			(4)(5)
用人費用	(1,500,789)	9,786	-	(1,491,003)			(3)
折舊及攤銷費用	(156,280)	(10,176)	-	(166,456)			(10)
其他業務及管理費用	(901,485)	(3,246)	-	(904,731)			
營業費用合計	(2,558,554)	(3,636)	-	(2,562,190)			
稅前淨利	1,510,879	(13,408)	-	1,497,471			(7)
所得稅費用	(537,189)	2,186	-	(535,003)			
合併總純益	\$ 973,690	(11,222)	-	962,468			
				448,888			
				174,621			
				(18,184)			
				(163,630)			
				441,695			
				\$ 1,404,163			

### 4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選

擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。因首次採用 IFRSs 對本公司保留盈餘造成減少，故不擬提列特別盈餘公積。

#### 5. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

##### 企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於民國一〇一年一月一日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司及子公司之相關資產、負債及非控制權益仍依民國一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本公司過去取得之投資關聯企業。

##### 員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

##### 累積換算差異數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「6.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

## 6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

### (1) 以成本衡量金融資產

依現行公開發行銀行財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，除該權益工具投資無活絡市場公開報價且其公允價值估計數區間之變異性重大致其公允價值無法可靠衡量而帳列以成本衡量之金融資產外，其餘之權益工具投資應以公允價值衡量。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司將以成本衡量之金融資產重分類至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之金額分別為 681,502 仟元及 676,408 仟元；備供出售金融商品未實現損益分別調整增加利益 19,698 仟元及調整增加損失 132,408 仟元。另一〇一年度自以成本衡量之金融資產已實現利益重分類至損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益金額為 39,250 仟元；透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益調整減少 4,362 仟元。

### (2) 備供出售權益商品減損提列

我國一般公認會計原則下，備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。

依據金管會認可之 IAS 第 39 號公報規定，當備供出售金融資產之公允價值減少數已認列為其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列為其他綜合損益之累計淨損失仍應自權益重分類為損益。任何後續損失於該資產除列前均自權益重分類為損益。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司將備供出售金融商品未實現損失轉列至保留盈餘之金額分別為 49,205 仟元及 43,118 仟元。另一〇一年度就資產減損損失調整增加 6,087 仟元。

(3) 個別重大組成項目

依國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」之規定，應辨認建築物個別重大組成項目，並依個別耐用年限提列折舊。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因不動產、廠房及設備之會計處理，就不動產及設備一淨額分別調整減少 49,548 仟元及 39,378 仟元。另一〇一年度就折舊費用及利息費用分別調整增加 10,176 仟元及 82 仟元。

(4) 員工福利－短期可累積帶薪假

依照我國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理，就其他資產—其他分別調整增加 0 仟元及 1 仟元；應付款項分別調整增加 0 仟元及 1,434 仟元。另一〇一年度用人費用調整減少 1,428 仟元。

(5) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

依照我國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員

工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

依照我國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別就其他資產—其他調整減少 27,224 仟元及 17,246 仟元；負債準備調整增加 94,555 仟元及 99,597 仟元。另一〇一年度用人費用調整減少 8,358 仟元。

#### (6) 累積換算調整數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列減少未分配盈餘 294,727 仟元；另截至一〇一年十二月三十一日，因上述豁免項目轉換至 IFRSs 之調節等影響，就累積換算調整數調整減少 298,814 仟元。

#### (7) 遞延所得稅資產及負債

依照我國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

另依國際會計準則第十二號「所得稅」之規定，因轉換至 IFRSs 必須調整之所得稅影響而造成遞延所得稅資產及負債之變動，截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日就遞延所得稅資產分別調整增加 58,695 仟元及

28,325 仟元；遞延所得稅負債分別調整減少 610 仟元及 0 仟元。另一〇一年度就累積換算調整數調整減少 24,572 仟元、備供出售金融資產未實現損失調整減少 209 仟元及所得稅費用調整減少 2,186 仟元。

#### (8) 金融資產之慣例交易

我國一般公認會計原則下，可依金融資產類別（交易目的之金融資產、指定為公允價值變動列入損益之金融資產或備供出售金融資產等），亦可按金融工具別（如股票或債券等）採用交易日會計或交割日會計，惟須一致採用（採放寬規定）；轉換為 IFRSs 後，同一金融資產種類（例如持有供交易金融資產或攤銷後成本衡量金融資產等）應採用一致之慣例交易。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司就透過公允價值變動列入損益之金融資產分別調整增加（減少）687,914 仟元及(261,269)仟元；應收款項－淨額分別調整增加 178,548 仟元及 1,117,009 仟元；備供出售金融資產分別調整增加 0 仟元及 50,424 仟元；持有至到期日金融資產分別調整減少 59,975 仟元及 5,021 仟元；其他資產－其他分別調整減少 130 仟元及 0 仟元；附買回票券及債券負債分別調整增加 0 仟元及 400,149 仟元；應付款項分別調整增加 805,930 仟元及 501,277 仟元。另一〇一年度就備供出售金融商品未實現利益、利息收入及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別調整增加 4 仟元、443 仟元及 529 仟元；備供出售金融資產之已實現利益調整減少 213 仟元。

#### (9) 推定處分之調整

被投資公司發新股而投資公司未按持股比例認購導致持股比例減少，依 IFRSs 規定應視為推定處分。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司皆調整減少資本公積 29,708 仟元並增加保留盈餘。

(10) 投資取得之負商譽調整

首次採用者得選擇豁免追溯轉換日前之企業合併、投資關聯企業及合併之重編，惟企業仍可能對企業合併中所認列之資產負債進行部分調整。依原我國一般公認會計原則認列之資產或負債，若未能符合 IFRSs 之資產或負債認列條件，應予除列。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司就其他負債分別調整減少 33,696 仟元及 36,942 仟元；另一〇一年度就其他業務及管理費用調整增加 3,246 仟元。

(11) 受託買賣借貸項於財務報表之表達

我國一般公認會計原則下，依原證券商財務報告編製準則受託買賣借項及貸項，以互抵後之金額表達；轉換為 IFRSs 後，各借項及貸項項目不符合資產負債相抵之條件，應按其性質分類至流動資產及流動負債項下。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司就應收款項—淨額分別調整增加 1,187,409 仟元及 363,161 仟元；其他資產—其他 109,837 仟元及 110,135 仟元；應付款項 1,297,246 仟元及 473,296 仟元。

(12) 採用權益法之投資

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司採用權益法之投資因採用 IFRSs 與中華民國一般公認會計原則產生之差異，就採權益法之投資減少分別調整 12,867 仟元及 35,093 仟元，備供出售金融資產未實現利益（損失）分別調整減少 12,726 仟元及調整增加 34,709 仟元。

(13) 未分配盈餘之調節

	<u>一〇一〇年一月一日</u>
未分配盈餘（我國一般公認會計原則）	\$ 936,128
認列及衡量差異：	
權益工具以公允價值衡量	4,303
備供出售權益商品減損轉列	( 43,118)
不動產重大組成調整	( 35,414)
短期可累積帶薪假	( 1,358)
確定福利退休金計畫	( 65,810)
累積換算調整數調整	( 294,727)
金融資產之慣例交易	( 353)
推定處分調整	29,708
負商譽調整	36,942
其他	<u>2,016</u>
未分配盈餘（國際財務報導準則）	<u>\$ 568,317</u>

7. 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十二日修正發布之證券發行人財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司及子公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

四四、其他應揭露之事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸予他人：母公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。



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百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：金融業子公司不適用，母公司及其餘轉投資事業詳附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上（轉投資事業為處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之十以上）：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百分之十以上：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：詳附表四。

(三) 大陸投資資訊：詳附表五。

#### 四五、營運部門財務資訊

##### (一) 部門別財務資訊

本公司主係以經營工業銀行設立及管理辦法第五條規定之業務為主，其產業之部門別財務資訊揭露詳附表一。

##### (二) 地區別財務資訊

本公司國外營運部門之淨收益未達合併損益表上淨收益金額之百分之十以上；另其可辨認資產亦未達合併資產負債表上資產總額之百分之十以上，故無需揭露地區別財務資訊。

##### (三) 外銷銷貨資訊

本公司國內營運部門對企業以外客戶之外銷收入未達合併損益表上淨收益金額之百分之十。

(四) 重要客戶資訊

本公司未有佔合併損益表淨收益金額百分之十以上之重要客戶。

臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司

部門別財務資訊明細表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

	一〇一年							一〇〇年						
	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	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	\$ 1,072,019	\$ 442,312	\$ 102,691	\$ 816,150	\$ 116,100	\$ -	\$ 2,549,272	\$ 822,193	\$ 440,923	\$ 139,764	\$ 916,190	\$ 4,638	\$ -	\$ 2,323,708
部門間	( 8,895)	-	4,127	( 256)	5,024	-	-	( 7,488)	-	3,757	( 1,817)	5,548	-	-
合 計	<u>\$ 1,063,124</u>	<u>\$ 442,312</u>	<u>\$ 106,818</u>	<u>\$ 815,894</u>	<u>\$ 121,124</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,549,272</u>	<u>\$ 814,705</u>	<u>\$ 440,923</u>	<u>\$ 143,521</u>	<u>\$ 914,373</u>	<u>\$ 10,186</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,323,708</u>
利息以外淨收益														
部門間以外	\$ 626,688	\$ 77,985	\$ 827,344	\$ 1,325,624	\$ 312,765	\$ -	\$ 3,170,406	\$ 477,371	\$ 110,932	\$ 365,558	\$ 4,144,985	\$ 165,301	\$ -	\$ 5,264,147
部門間	49,617	-	( 12,183)	( 41,740)	4,306	( 134,159)	( 134,159)	30,629	-	( 14,763)	( 18,243)	2,377	473,341	473,341
合 計	<u>\$ 676,305</u>	<u>\$ 77,985</u>	<u>\$ 815,161</u>	<u>\$ 1,283,884</u>	<u>\$ 317,071</u>	<u>( \$ 134,159)</u>	<u>\$ 3,036,247</u>	<u>\$ 508,000</u>	<u>\$ 110,932</u>	<u>\$ 350,795</u>	<u>\$ 4,126,742</u>	<u>\$ 167,678</u>	<u>\$ 473,341</u>	<u>\$ 5,737,488</u>
部門損益	<u>\$ 59,229</u>	<u>\$ 131,370</u>	<u>\$ 200,661</u>	<u>\$ 1,162,649</u>	<u>\$ 83,983</u>	<u>( \$ 664,202)</u>	<u>\$ 973,690</u>	<u>\$ 936,141</u>	<u>\$ 119,359</u>	<u>( \$ 234,820)</u>	<u>\$ 4,244,969</u>	<u>\$ 5,542</u>	<u>( \$ 1,076,768)</u>	<u>\$ 3,994,423</u>
可辨認資產	<u>\$ 137,424,057</u>	<u>\$ 15,496,948</u>	<u>\$ 12,812,225</u>	<u>\$ 174,638,435</u>	<u>\$ 6,706,825</u>	<u>( \$ 928,847)</u>	<u>\$ 346,149,643</u>	<u>\$ 133,610,514</u>	<u>\$ 14,648,607</u>	<u>\$ 11,027,095</u>	<u>\$ 172,501,374</u>	<u>\$ 3,386,339</u>	<u>( \$ 2,654,921)</u>	<u>\$ 332,519,008</u>
採權益法之股權投資 資產合計							<u>417,400</u>							<u>508,881</u>
							<u>\$ 346,567,043</u>							<u>\$ 333,027,889</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 78,482</u>	<u>\$ 17,221</u>	<u>\$ 37,339</u>	<u>\$ 10,684</u>	<u>\$ 12,554</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 156,280</u>	<u>\$ 89,804</u>	<u>\$ 19,955</u>	<u>\$ 40,393</u>	<u>\$ 13,335</u>	<u>\$ 3,031</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 166,518</u>
資本支出	<u>\$ 25,968</u>	<u>\$ 6,457</u>	<u>\$ 5,929</u>	<u>\$ 5,315</u>	<u>\$ 37,288</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 80,957</u>	<u>\$ 22,268</u>	<u>\$ 675</u>	<u>\$ 24,149</u>	<u>\$ 12,779</u>	<u>\$ 24,184</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 84,055</u>

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司  
具有控制力之被投資公司相關資訊－期末持有有價證券明細表  
民國一〇一年十二月三十一日

附表二

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				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							
	EverTrust Bank	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	9,903	US\$ 108,806	91.78	US\$ 108,806	註二
	開放型受益憑證							
	台新大眾貨幣市場基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	750	10,348	-	10,348	
	聯邦貨幣市場基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	1,035	13,276	-	13,276	
	股票							
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	374	6,410	0.08	6,410	
	晶宏半導體股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	542	9,546	0.61	3,781	
	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	
	韋僑科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	55	660	0.20	660	
	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	778	0.18	778	
	錦鑫光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	1,000	0.54	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	以成本衡量之金融資產	1	6	0.00	6		
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	27,368	49.00	27,368	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	170	99.00	170	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	
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	開放型受益憑證							
	台新大眾貨幣市場基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	2,176	30,017	-	30,017	
	日盛貨幣市場基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	1,972	28,321	-	28,321	
	股票							
	盛弘醫藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	652	22,575	1.27	22,575	
	國光生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	424	15,188	0.23	15,188	
	Abcam Inc.	—	備供出售金融資產	223	40,294	0.12	40,294	
	台灣微脂體股份有限公司	—	備供出售金融資產	789	255,570	2.00	255,570	
	百丹特生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,850	49,950	1.72	49,950	
	繁蔘實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,460	38,239	5.37	38,239	
展旺生命科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,350	49,950	0.98	49,950		

(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		
台遠科技股份有限公司	泰宗生物科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,757	\$ 46,861	5.96	\$ 46,861		
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	120	49,625	0.31	49,625		
	Polaris Group (Phoenix Pharmacologics)	—	以成本衡量之金融資產	8,749	50,389	2.36	50,389		
	Bayhill Therapeutics	—	以成本衡量之金融資產	1,682	25,697	1.73	-	註三	
	TolerRx Inc.	—	以成本衡量之金融資產	288	34,839	1.02	-	註三	
	Biokey Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,500	24,656	5.80	-	註三	
	Portola Pharmaceuticals	—	以成本衡量之金融資產	1,282	57,333	0.43	57,333		
	BioResource International, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,818	32,820	12.78	-	註三	
	Nereus Pharmaceuticals, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,610	48,418	1.74	-	註三	
	GlobeImmune, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,098	52,623	1.03	52,623		
	Paratek Pharmaceuticals, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	366	49,443	0.93	49,444		
	Bridge Pharmaceuticals, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	14,064	48,500	2.64	48,500		
	ConforMIS, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	250	45,592	0.43	45,593		
	AndroScience, Corp.	—	以成本衡量之金融資產	1,439	43,789	5.00	43,789		
	To-BBB Technologies B.V.	—	以成本衡量之金融資產	1,261	39,573	7.05	39,573		
	Crown Bioscience Inc.	—	以成本衡量之金融資產	2,387	43,605	1.52	43,605		
	Biotechnology Development Fund IV	—	以成本衡量之金融資產	-	19,538	1.59	-	註四	
	Vivo Venture Fund V	—	以成本衡量之金融資產	-	30,995	1.13	-	註四	
	台遠科技股份有限公司	開放型受益憑證 聯邦貨幣市場基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	475	6,100	-	6,100	
	臺灣工銀租賃股份有限公司	股票							
高成資訊科技股份有限公司		—	以成本衡量之金融資產	246	2,687	1.54	2,687		
碩網資訊股份有限公司		—	以成本衡量之金融資產	385	3,465	2.60	2,465		
中華票券金融股份有限公司		按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	1,706	25,582	0.13	25,582	註二	
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	-	896,735	100.00	896,735	註二		

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 Fortune Limited 及 IBT Management USA Corp. 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。

註五：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其轉投資公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國一〇一年度

附表三

單位：美金、港幣及新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		期末		備註		
					股數(仟股或仟單位)	金額	股數(仟股或仟單位)	金額	股數(仟股或仟單位)	金額	股數(仟股或仟單位)	金額			
IBTS Financial (HK) Limited	股票 標智滬深 300	公平價值變動列入 損益之金融資產	-	-	74	HKD 2,063	7,008	HKD 210,632	7,082	HKD 712,957	HKD 212,670	HKD 287	-	-	
	DBX 滬深 300	公平價值變動列入 損益之金融資產	-	-	1,565	HKD 9,639	10,310	HKD 67,763	11,875	HKD 75,285	HKD 78,263	(HKD 2,978)	-	-	

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

民國一〇一年十二月三十一日

附表四

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 持股比例	帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業		合併持股情形		備註
						現股股數	擬制持股股數	合 股 數	持 股 比 例	
<b>金融相關事業</b>										
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%	\$ 4,906,819	\$ 193,467	445,834	-	445,834	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%	5,845,624	329,829	384,237	-	384,237	28.61%	
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%	230,075	11,980	13,400	-	13,400	100.00%	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00%	3,186,664	120,483	9,981	-	9,981	100.00%	
臺灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00%	1,388,543	( 58,499)	150,000	-	150,000	100.00%	
<b>非金融相關事業</b>										
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%	843,438	61,255	110,500	-	110,500	65.00%	
台遠科技股份有限公司	台北市	系統規劃、分析及設計	16.67%	6,949	1,332	1,330	-	1,330	46.17%	
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25%	307,920	( 28,741)	61,200	-	61,200	56.67%	
台灣工銀陸創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	-	-	( 9)	-	-	-	-	
備供出售金融資產										
矽格股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.58%	54,850	-	2,118	-	2,118	0.58%	
福懋科技股份有限公司	雲林縣	電子零組件製造業	0.15%	11,237	-	1,029	-	1,029	0.23%	
全智科技股份有限公司	新竹市	資訊軟體服務業	7.60%	143,660	-	8,923	-	8,923	7.60%	
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業務	0.25%	15,399	-	768	-	768	0.50%	
福貞控股股份有限公司	開曼	製造金屬包裝容器業	0.59%	24,408	-	904	-	904	1.19%	
旺能光電股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	1.24%	43,044	-	4,646	-	4,646	1.72%	
龍燈環球農業科技股份有限公司	開曼	管理顧問業	0.27%	24,585	-	330	-	330	0.27%	
理銘開發股份有限公司	新竹市	住宅及大樓開發租售	3.74%	47,057	-	3,810	-	3,810	3.74%	
百略醫學科技股份有限公司	台北市	醫療器材設備製造業	2.08%	133,827	-	2,284	-	2,284	2.08%	
驛宏資通股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.67%	7,601	-	1,470	-	1,470	1.67%	
英濟股份有限公司	新北市	工業用塑膠製品製造業	0.64%	11,055	-	877	-	877	0.64%	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	1.21%	43,400	-	400	-	400	1.21%	
世禾科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.20%	4,357	-	115	-	115	0.20%	
東林科技股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	1.83%	7,504	-	1,150	-	1,150	3.67%	
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%	3,790	-	791	-	791	1.04%	
協禧電機股份有限公司	高雄市	熱源處理及冷卻風扇製造	2.35%	33,661	-	8,576	-	8,576	4.69%	
金麗集團控股有限公司	開曼	自有品牌休閒鞋、休閒服飾(牛仔服飾)及配件之設計、生產及銷售	0.10%	8,160	-	120	-	120	0.10%	
鈺齊國際股份有限公司	開曼	製鞋業	0.65%	20,772	-	1,343	-	1,343	1.13%	

(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 持股比例	帳面金額	本期認列 之投資損益	本行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	
PAION AG	德國	新藥開發	0.22%	\$ 1,836	\$ -	55	-	55	0.22%	
Thallion Pharmaceuticals Inc.	加拿大	新藥開發	0.03%	24	-	8	-	8	0.03%	
Vietnam Infrastructure Limited (VNI)	開曼	創業投資	0.02%	12,838	-	1,500	-	1,500	0.02%	
Synacor, Inc.	美國	網際網路與多媒體業	0.43%	17,312	-	157	-	157	0.58%	
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%	
群威創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	8,550	-	4,000	-	4,000	13.33%	
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%	
交大創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.69%	5,140	-	558	-	558	4.69%	
高成資訊科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	15.40%	13,434	-	2,711	-	2,711	16.94%	
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	-	1,770	-	1,770	11.96%	
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%	
日昇生物科技股份有限公司	台中縣	花卉農業產品批發零售業	5.07%	6,110	-	3,698	-	3,698	5.07%	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	6.33%	57,000	-	4,557	-	4,557	6.33%	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.58%	10,804	-	1,245	-	1,245	3.58%	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	20.00%	6,919	-	782	-	782	26.07%	
聯合創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.52%	4,925	-	1,814	-	1,814	6.33%	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.23%	3,421	-	192	-	192	0.23%	
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%	3,865	-	302	-	302	2.02%	
晶宏半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	1.50%	23,251	-	1,865	-	1,865	2.11%	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	45,000	-	4,500	-	4,500	5.00%	
晶量半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	2.78%	6,366	-	1,170	-	1,170	2.78%	
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%	
翊傑科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.84%	5,250	-	1,113	-	1,113	3.84%	
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	6.89%	16,490	-	1,767	-	1,767	7.53%	
巧新科技工業股份有限公司	雲林縣	電子零組件製造業	0.48%	12,893	-	886	-	886	0.48%	
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	光學產品製造業	0.41%	67,355	-	3,724	-	3,724	0.41%	
韋僑科技股份有限公司	台中縣	電子零組件製造業	7.83%	25,835	-	2,188	-	2,188	8.03%	
智柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00%	152,000	-	15,200	-	15,200	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%	

(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 持股比例	帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業		合併持股情形		備註
						現股股數	擬制持股股數	合 股 數	持 股 比 例	
元翎精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	2.19%	\$ 50,000	\$ -	3,704	-	3,704	3.19%	
新應材股份有限公司	桃園縣	電子材料批發業	2.54%	28,813	-	1,801	-	1,801	2.54%	
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	10.22%	19,000	-	2,000	-	2,000	10.75%	
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%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路之經營	0.23%	75,740	-	15,148	-	15,148	0.23%	
寶一科技股份有限公司	台南縣	電子零組件製造業	2.59%	18,200	-	2,873	-	2,873	4.74%	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	電子零組件製造業	1.80%	71,920	-	10,192	-	10,192	2.55%	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.65%	32,000	-	2,419	-	2,419	3.65%	
晶奇光電股份有限公司	台北市	光學儀器製造業	3.01%	6,000	-	1,000	-	1,000	6.03%	
邁科科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造修配業	4.07%	14,274	-	2,379	-	2,379	8.14%	
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%	25,338	-	891	-	891	1.07%	
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%	15,000	-	2,000	-	2,000	8.70%	
永箔科技股份有限公司	新北市	電子零組件	3.06%	14,972	-	1,734	-	1,734	6.13%	
賽亞基因科技股份有限公司	新北市	生物技術服務業	1.56%	6,832	-	683	-	683	1.56%	
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%	
瑞耘科技股份有限公司	新竹縣	半導體製造業	9.05%	37,804	-	2,600	-	2,600	9.05%	
晟田科技工業股份有限公司	高雄縣	機械零件業	2.36%	21,000	-	2,060	-	2,060	4.71%	
環宇通訊半導體控股股份有限公司	開曼	半導體業	1.60%	19,901	-	1,168	-	1,168	3.20%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	2.99%	42,458	-	29,900	-	29,900	2.99%	
劍麟股份有限公司	新北市	精密金屬加工	2.31%	74,386	-	1,500	-	1,500	2.31%	
台灣比菲多食品股份有限公司	台北市	食品飲料製造	5.00%	54,000	-	2,000	-	2,000	5.00%	
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	1.16%	33,750	-	3,100	-	3,100	2.89%	
統新光訊股份有限公司	台南市	電子零組件製造業	3.32%	39,060	-	1,240	-	1,240	6.63%	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED印表機輸出頭	1.57%	4,961	-	410	-	410	1.57%	
Crystal Internet Venture Fund	美國	創業投資業	3.27%	30,530	-	-	-	-	3.27%	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	4.58%	11,671	-	-	-	-	4.58%	
Pacific Technology group	美國	創業投資業	2.90%	69,198	-	-	-	-	2.90%	
Acorn Campus Fund II	美國	創業投資業	17.26%	66,510	-	1,954	-	1,954	17.26%	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	香港	創業投資業	0.14%	47,248	-	-	-	-	0.14%	
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	-	13,994	-	13,994	16.26%	

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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

附表五

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		本期匯出或收回		本期末		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
				自台灣匯出累積投資金額	投資金額	自台灣匯出	收回	自台灣匯出累積投資金額	投資金額				
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 16,549,248 (USD 568,000)	註一(三)	\$ 200,980 (USD 6,898)	\$ -	\$ -	\$ 200,980 (USD 6,898)	1.76%	\$ -	\$ 200,980 (USD 6,898)	\$ -		
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	932,352 (USD 32,000)	註一(三)	9,702 (USD 333)	-	-	9,702 (USD 333)	1.76%	-	9,702 (USD 333)	-		
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	559,411 (USD 19,200)	註一(三)	66,809 (USD 2,293)	-	-	66,809 (USD 2,293)	2.09%	-	66,809 (USD 2,293)	-		
湖北襄誠鞋業有限公司	戶外鞋業代工	1,456,800 (USD 50,000)	註一(三)	29,631 (USD 1,017)	-	-	29,631 (USD 1,017)	0.48% (註三)	-	29,631 (USD 1,017)	-		

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	經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 307,123 (USD 10,541)	\$ 307,123 (USD 10,541)	\$25,492,766

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		本期匯出或收回		本期末		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
				自台灣匯出累積投資金額	投資金額	自台灣匯出	收回	自台灣匯出累積投資金額	投資金額				
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	874,080 (USD 30,000)	註一(四)	874,080 (USD 30,000)	-	-	874,080 (USD 30,000)	100.00%	23,497	896,735	-		

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	經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額
\$874,080 (USD30,000)	\$874,080 (USD30,000)	\$833,126

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.及鈺齊國際股份有限公司) 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。

註三、加計認購鈺齊詢圈 197,000 股，持股比例為 0.65%。

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  
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

附表六之一

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 及臺灣工銀租賃公司	1	存款	\$ 880,042	註二 0.25%
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、臺灣工銀租賃公司及中華票券金融公司	1	利息費用	9,218	註二 0.18%
3	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司	1	手續費收入	370	註二 0.01%
4	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 及臺灣工銀租賃公司	1	應付款項	483	註二 0.00%
5	臺灣工業銀行	台灣工銀科技顧問公司、台遠科技公司	1	其他業務及管理費用	10,139	— 0.20%
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	79,272	— 1.58%
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	19,887	註二 0.40%
8	臺灣工業銀行	中華票券金融公司	1	利息收入	323	註二 0.01%
9	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	8	註二 0.00%
10	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行、中華票券金融公司及波士頓創投公司	2、3	手續費淨收益	23,041	註二 0.46%
11	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	1,356	註二 0.03%
12	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	33,664	— 0.67%
13	台灣工銀證券公司	中華票券金融公司	3	利息費用	3	註二 0.00%
14	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	67	註二 0.00%
15	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	150,843	註二 0.04%
16	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	1,035	註二 0.02%
17	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	4,221	— 0.08%
18	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行、臺灣工銀租賃公司	2、3	其他非利息淨損益	2,262	— 0.04%

(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	
19	台灣工銀科技顧問公司	波士頓創投公司	3	顧問服務收入	\$ 37,000	—	0.74%
20	台灣工銀科技顧問公司	台駿國際租賃公司	3	手續費淨收益	1,701	註二	0.03%
21	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	436,408	註二	0.13%
22	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	2,602	註二	0.05%
23	波士頓創投公司	臺灣工業銀行及台灣工銀科技顧問公司	2、3	其他業務及管理費用	37,365	註二	0.74%
24	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	133	註二	0.00%
25	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	438	註二	0.01%
26	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	9,609	註二	0.00%
27	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	8	註二	0.00%
28	台遠科技公司	臺灣工業銀行、中華票券金融公司	2、3	其他非利息淨損益	13,552	—	0.27%
29	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	1	註二	0.00%
30	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	1,560	—	0.03%
31	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	利息費用	323	註二	0.01%
32	中華票券金融公司	臺灣工業銀行及台灣工銀證券公司	2、3	利息收入	67	註二	0.00%
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	39,024	—	0.78%
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	2,716	註二	0.05%
35	IBTS Financial (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	57	註二	0.00%
36	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	275,135	註二	0.08%
37	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	利息收入	2,775	註二	0.06%
38	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	應收款項	281	註二	0.00%
39	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	7,982	註二	0.00%
40	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	1,378	註二	0.03%
41	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	1	註二	0.00%
42	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行、台灣工銀科技顧問公司	2、3	其他業務及管理費用	6,458	—	0.13%
43	台駿國際租賃公司	臺灣工業銀行、台灣工銀科技顧問公司	2、3	其他業務及管理費用	1,726	—	0.03%

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。

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  
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表六之二

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	中華票券金融公司	1	拆放同業	\$ 1,100,000	註二 0.33%
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 Financial (HK) Limited、IBTS Asia(HK) Limited、台灣工銀陸創業投資股份有限公司及臺灣工銀租賃股份有限公司	1	存款	1,308,640	註二 0.39%
3	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、台灣工銀陸創業投資股份有限公司、臺灣工銀租賃股份有限公司及中華票券金融公司	1	利息費用	9,328	註二 0.22%
4	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司	1	存出保證金	89,675	註二 0.03%
5	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、台遠科技公司、IBTS Asia(HK) Limited、台灣工銀陸創業投資股份有限公司及臺灣工銀租賃股份有限公司	1	應付款項	1,248	註二 -
6	臺灣工業銀行	台遠科技公司、台灣工銀科技顧問公司及台灣工銀證券公司	1	其他業務及管理費用	10,305	— 0.24%
7	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、台灣工銀證投顧問公司、中華票券金融公司及臺灣工銀租賃股份有限公司	1	其他非利息淨損益	63,753	— 1.48%
8	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	23,996	註二 0.56%
9	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司及中華票券金融公司	1	利息收入	1,840	註二 0.04%
10	臺灣工業銀行	台灣工銀科技顧問公司	1	應收款項	263	註二 -

(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
11	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	\$ 100,008	註二 0.03%
12	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	手續費淨收益	23,996	註二 0.56%
13	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	730	註二 0.02%
14	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	41,468	- 0.96%
15	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	5	註二 -
16	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	利息費用	53	註二 -
17	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	存入保證金	89,675	註二 0.03%
18	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	其他非利息淨損益	125	-
19	台灣工銀證券公司	中華票券金融公司、波士頓創投公司及台灣工銀科技顧問公司	3	手續費淨收益	4,246	註二 0.10%
20	台灣工銀證券公司	中華票券金融公司	3	利息費用	39	註二 -
21	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	155	註二 -
22	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	138,046	註二 0.04%
23	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	651	註二 0.02%
24	台灣工銀科技顧問公司	波士頓創投公司及臺灣工業銀行	2、3	顧問服務收入	40,000	- 0.93%
25	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	5,073	- 0.12%
26	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	其他非利息淨損益	220	- 0.01%
27	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	應付款項	263	-
28	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	22	註二 -
29	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	301,513	註二 0.09%
30	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	1,647	註二 0.04%
31	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	332	- 0.01%
32	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	78	註二 -
33	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	40,000	- 0.93%
34	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	173	註二 -
35	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	1,736	註二 -
36	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	11	註二 -
37	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	其他非利息淨損益	9,960	- 0.23%
38	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	1	註二 -
39	台遠科技公司	中華票券金融公司	3	其他非利息淨損益	2,076	註二 0.05%

(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
40	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	\$ 1,662	—	0.04%
41	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	利息費用	1,787	註二	0.04%
42	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	9	註二	-
43	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	同業拆放	1,100,000	註二	0.33%
44	中華票券金融公司	台灣工銀證券公司	3	利息收入	39	註二	-
45	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	4,050	註二	0.09%
46	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	14,193	註二	0.33%
47	IBTS Financial (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	1	註二	-
48	IBTS Financial (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	利息收入	3	註二	-
49	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	279,082	註二	0.08%
50	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	利息收入	3,038	註二	0.07%
51	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	應收款項	937	註二	-
52	台灣工銀陸創業投資股份有限公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	902	註二	-
53	台灣工銀陸創業投資股份有限公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	275	註二	0.01%
54	台灣工銀陸創業投資股份有限公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	-	註二	-
55	臺灣工銀租賃股份有限公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	487,352	註二	0.15%
56	臺灣工銀租賃股份有限公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	2,964	註二	0.07%
57	臺灣工銀租賃股份有限公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	71	註二	-
58	臺灣工銀租賃股份有限公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	3,102	—	0.07%

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。