

王道商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國109及108年第3季

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封面	1		-
二、	目錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3~4		-
四、	合併資產負債表	5		-
五、	合併綜合損益表	6~7		-
六、	合併權益變動表	8		-
七、	合併現金流量表	9~11		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	12~13		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~14		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14~16		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
	(六) 重要會計項目之說明	16~49		六~四十
	(七) 關係人交易	49~51		四一
	(八) 質押之資產	51~52		四二
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	52		四三
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大期後事項	-		-
	(十二) 其他	52~93		四四~五十
	(十三) 附註揭露事項	94		五一
	1. 重大交易事項相關資訊	96~101		
	2. 轉投資事業相關資訊	-		
	3. 大陸投資資訊	102~103		
	4. 主要股東資訊	106		
	(十四) 部門資訊	94~95		五二
	(十五) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	104~105		-

會計師核閱報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十五及十六所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司及採用權益法之投資，其財務報表未經會計師核閱。該等非重要子公司民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 1,086,999 仟元及 906,969 仟元，分別佔合併資產總額之 0.18% 及 0.16%；民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之負債總額分別為新台幣 250,142 仟元及 146,299 仟元，分別佔

合併負債總額之 0.05%及 0.03%；民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為新台幣(1,857)仟元、(24,651)仟元、(18,904)仟元及 23,698 仟元，分別佔合併綜合損益之(0.21)%、(4.99)%、(0.88)%及 0.98%。民國 109 年 9 月 30 日採用權益法之投資帳列金額為新台幣 863,564 仟元，佔合併資產總額之 0.15%。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 林 旺 生

林旺生



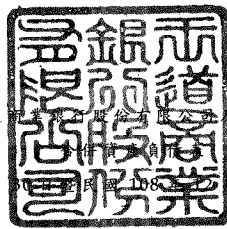
金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 109 年 11 月 4 日



王道商業銀行股份有限公司子公司

民國 109 年 9 月 30 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	109年9月30日 (經核閱)			108年12月31日 (經查核)			108年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$	8,560,396	2	\$	6,570,002	1	\$	6,843,618	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)		19,576,030	3		19,311,763	4		22,693,174	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四二)		171,739,616	29		172,913,193	31		167,442,850	30
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、四二及四六)		169,792,092	29		142,112,770	25		136,944,017	24
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十)		7,322,042	1		100,013	-		2,190,130	-
13000	應收款項—淨額 (附註十一及十三)		14,441,372	3		16,483,174	3		21,517,160	4
13200	本期所得稅資產		376,882	-		422,886	-		421,433	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十二、十三、四一及四二)		191,333,494	32		194,246,229	35		196,690,740	35
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註十六)		863,564	-		-	-		-	-
15500	其他金融資產 (附註十七及四二)		1,395,559	-		1,229,503	-		1,547,696	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十八及四三)		2,702,314	1		2,854,194	1		2,855,401	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十九)		421,007	-		485,426	-		540,855	-
19000	無形資產—淨額 (附註二十)		2,222,939	-		2,319,547	-		2,372,691	1
19300	遞延所得稅資產		773,271	-		734,542	-		658,843	-
19500	其他資產 (附註十九及二一)		956,711	-		916,774	-		958,332	-
10000	資 產 總 計	\$	592,477,289	100	\$	560,700,016	100	\$	563,676,940	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	中央及銀行同業存款 (附註二二)	\$	46,438,619	8	\$	43,439,398	8	\$	45,089,241	8
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)		535,931	-		533,582	-		281,036	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二三)		179,908,518	30		159,553,385	29		167,610,826	30
23000	應付款項 (附註二四)		2,451,471	1		3,687,621	1		5,934,456	1
23200	本期所得稅負債		187,191	-		46,361	-		117,758	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四一)		272,812,288	46		265,731,824	47		257,276,518	46
24000	應付金融債券 (附註二六)		16,400,000	3		18,700,000	3		18,700,000	3
25500	其他金融負債 (附註二七)		17,230,236	3		12,909,259	2		12,445,664	2
25600	負債準備 (附註十三、二八及二九)		2,023,194	-		1,915,054	-		1,919,937	-
26000	租賃負債 (附註十九)		433,009	-		498,832	-		552,699	-
29300	遞延所得稅負債		567,532	-		451,572	-		449,756	-
29500	其他負債 (附註三十)		2,341,929	-		2,416,851	1		2,521,765	1
20000	負債總計		541,329,918	91		509,883,739	91		512,899,656	91
	歸屬於本銀行業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本		24,130,063	4		24,130,063	4		24,130,063	4
31103	特別股股本		3,000,000	1		3,000,000	1		3,000,000	1
31100	股本總計		27,130,063	5		27,130,063	5		27,130,063	5
31500	資本公積		10,510	-		9,750	-		9,751	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		3,697,811	1		3,367,681	1		3,367,681	1
32003	特別盈餘公積		1,396,353	-		1,631,335	-		1,631,335	-
32011	未分配盈餘		955,342	-		1,187,851	-		1,180,194	-
32000	保留盈餘總計		6,049,506	1		6,186,867	1		6,179,210	1
32500	其他權益	(	151,771	-	(	67,477	-		96,200	-
32600	庫藏股票	(	38,304	-		-	-		-	-
31000	本銀行業主權益總計		33,000,004	6		33,259,203	6		33,415,224	6
38000	非控制權益		18,147,367	3		17,557,074	3		17,362,060	3
30000	權益 (附註三一)		51,147,371	9		50,816,277	9		50,777,284	9
	負債與權益總計	\$	592,477,289	100	\$	560,700,016	100	\$	563,676,940	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 109 年 11 月 4 日核閱報告)

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未做一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三二及四一）	\$ 1,772,840	83	\$ 2,390,127	121	\$ 5,946,235	99	\$ 7,270,568	113
51000	利息費用（附註三二及四一）	(751,793)	(35)	(1,427,595)	(72)	(3,061,160)	(51)	(4,330,278)	(67)
49010	利息淨收益	<u>1,021,047</u>	<u>48</u>	<u>962,532</u>	<u>49</u>	<u>2,885,075</u>	<u>48</u>	<u>2,940,290</u>	<u>46</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三三及四一）	559,554	26	459,390	23	1,536,206	26	1,536,745	24
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三四）	(266,323)	(12)	492,633	25	263,941	4	2,116,637	33
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三五）	216,981	10	104,737	5	393,684	7	225,586	3
49600	兌換淨損益	579,057	27	(83,215)	(4)	864,660	14	(516,847)	(8)
49700	資產減損（損失）迴轉利益	287	-	(1,335)	-	(5,350)	-	(8,196)	-
48099	其他利息以外淨收益	<u>20,925</u>	<u>1</u>	<u>33,784</u>	<u>2</u>	<u>69,370</u>	<u>1</u>	<u>122,218</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,110,481</u>	<u>52</u>	<u>1,005,994</u>	<u>51</u>	<u>3,122,511</u>	<u>52</u>	<u>3,476,143</u>	<u>54</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,131,528</u>	<u>100</u>	<u>1,968,526</u>	<u>100</u>	<u>6,007,586</u>	<u>100</u>	<u>6,416,433</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十三）	(36,111)	(2)	(47,428)	(3)	(464,476)	(8)	(556,079)	(9)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註二九、三六及四一）	672,075	32	710,818	36	1,975,168	33	2,087,341	33
59000	折舊及攤銷費用（附註三七）	157,337	7	156,324	8	468,711	8	462,633	7
59500	其他業務及管理費用（附註三八及四一）	<u>280,740</u>	<u>13</u>	<u>301,814</u>	<u>15</u>	<u>810,133</u>	<u>13</u>	<u>930,763</u>	<u>14</u>
58400	營業費用合計	<u>1,110,152</u>	<u>52</u>	<u>1,168,956</u>	<u>59</u>	<u>3,254,012</u>	<u>54</u>	<u>3,480,737</u>	<u>54</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	985,265	46	752,142	38	2,289,098	38	2,379,617	37
61003	所得稅費用（附註三九）	<u>208,257</u>	<u>9</u>	<u>202,233</u>	<u>10</u>	<u>510,430</u>	<u>9</u>	<u>617,819</u>	<u>10</u>
61000	繼續營業單位本期淨利	777,008	37	549,909	28	1,778,668	29	1,761,798	27
62505	停業單位（損）益（附註十四）	(1,330)	-	(1,780)	-	(11,722)	-	(3,947)	-
64000	本期淨利	<u>775,678</u>	<u>37</u>	<u>548,129</u>	<u>28</u>	<u>1,766,946</u>	<u>29</u>	<u>1,757,851</u>	<u>27</u>
	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目								
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	111	-	(41)	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(5,886)	-	276	-	33,532	1	243,893	4
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三九）	-	-	-	-	(22)	-	8	-
	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(5,886)	-	276	-	33,621	1	243,860	4
65300	後續可能重分類至損益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(122,470)	(6)	(94,986)	(5)	(330,041)	(5)	14,825	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	235,408	11	33,310	2	723,180	12	486,760	8
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三九）	(17,467)	(1)	7,300	-	(40,812)	(1)	(76,774)	(1)
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	<u>95,471</u>	<u>4</u>	(54,376)	(3)	<u>352,327</u>	<u>6</u>	<u>424,811</u>	<u>7</u>
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>89,585</u>	<u>4</u>	(54,100)	(3)	<u>385,948</u>	<u>7</u>	<u>668,671</u>	<u>11</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 865,263</u>	<u>41</u>	<u>\$ 494,029</u>	<u>25</u>	<u>\$ 2,152,894</u>	<u>36</u>	<u>\$ 2,426,522</u>	<u>38</u>
	淨利歸屬于：								
67101	本銀行業主	\$ 441,424	21	\$ 311,366	16	\$ 895,622	15	\$ 1,049,676	16
67111	非控制權益	<u>334,254</u>	<u>16</u>	<u>236,763</u>	<u>12</u>	<u>871,324</u>	<u>14</u>	<u>708,175</u>	<u>11</u>
67100		<u>\$ 775,678</u>	<u>37</u>	<u>\$ 548,129</u>	<u>28</u>	<u>\$ 1,766,946</u>	<u>29</u>	<u>\$ 1,757,851</u>	<u>27</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬予：								
67301	本銀行業主	\$ 432,445	20	\$ 191,624	10	\$ 871,048	15	\$ 1,436,375	22
67311	非控制權益	<u>432,818</u>	<u>21</u>	<u>302,405</u>	<u>15</u>	<u>1,281,846</u>	<u>21</u>	<u>990,147</u>	<u>16</u>
67300		<u>\$ 865,263</u>	<u>41</u>	<u>\$ 494,029</u>	<u>25</u>	<u>\$ 2,152,894</u>	<u>36</u>	<u>\$ 2,426,522</u>	<u>38</u>
	每股盈餘（附註四十）								
	來自繼續營業單位及停業單位								
67500	基 本	\$ 0.18		\$ 0.13		\$ 0.32		\$ 0.43	
67700	稀 釋	\$ 0.16		\$ 0.13		\$ 0.28		\$ 0.43	
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	\$ 0.18		\$ 0.13		\$ 0.32		\$ 0.43	
67701	稀 釋	\$ 0.16		\$ 0.13		\$ 0.28		\$ 0.43	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年11月4日核閱報告）

董事長：駱怡君

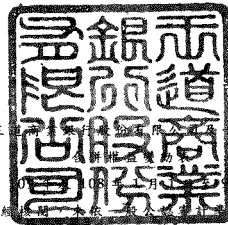


經理人：李芳遠



會計主管：田富彰





王道商業銀行股份有限公司
民國 109 年 11 月 30 日
(僅供內部參考，不得作為其他用途)

單位：係新台幣仟元

歸屬於本銀行業主之權益															附註九及三																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
															其他權益項目																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
															透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
															國外營運機構財務報表換算之兌換差額																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
															未實現評價損益																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
															庫藏股票																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
															本銀行業主權益合計																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
															非控制權益(附註三一)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
															權益總計																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
代碼	股	普	通	股	特	別	股	合	計	資	本	公	積	法	定	盈	餘	公	積	特	別	盈	餘	公	積	未	分	配	盈	餘	合	計	之	兒	換	差	額	未	實	現	評	價	損	益	率	藏	股	票	本	銀	行	非	控	制	權	益	權	益	總	計																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
A1	108 年 1 月 1 日餘額	\$	24,130,063		\$	3,000,000		\$	27,130,063	\$	8,503		\$	3,184,667		\$	1,215,831		\$	610,045		\$	5,010,543		(\$	92,806)		(\$	67,175)		\$	-		\$	31,989,128		\$	17,129,584		\$	49,118,712																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
	107 年度盈餘指撥及分配																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱本報告會計師事務所民國 109 年 11 月 4 日核閱報告)

董事長：駱怡君

經理人：李芳遠

會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,289,098	\$ 2,379,617
A00020	停業單位稅前淨損	(11,722)	(3,947)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	266,026	274,014
A20200	攤銷費用	203,130	189,082
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	承諾及保證責任準備提存	469,826	564,275
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(263,829)	(2,119,904)
A20900	利息費用	3,061,160	4,330,278
A21200	利息收入	(5,946,828)	(7,271,491)
A21300	股利收入	(176,856)	(65,207)
A22500	處分不動產及設備損益	738	(465)
A23100	處分投資利益	(216,828)	(163,559)
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(2,005,421)	1,438,316
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產	1,116,860	(13,790,742)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值		
	衡量之金融資產	(26,294,847)	13,904,788
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資	-	500,000
A41140	附賣回票券及債券投資	(7,222,029)	(1,198,767)
A41150	應收款項	1,343,545	(736,920)
A41160	貼現及放款	2,570,712	158,162
A42110	央行及銀行同業存款	2,999,221	(10,440,135)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	2,349	(512,236)
A42140	附買回票券及債券負債	20,355,133	16,163,926
A42150	應付款項	(977,665)	391,966

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
A42160	存款及匯款	\$ 7,080,464	(\$ 4,526,803)
A42170	負債準備	(36,327)	18,434
A33000	營運產生之現金流出	(1,394,090)	(517,318)
A33100	收取之利息	6,479,417	7,338,744
A33200	收取之股利	186,048	66,923
A33300	支付之利息	(3,310,277)	(4,377,653)
A33500	支付之所得稅	(246,365)	(435,715)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>1,714,733</u>	<u>2,074,981</u>
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(863,564)	-
B02700	取得不動產及設備	(59,264)	(71,063)
B02800	處分不動產及設備	165	3,656
B03700	存出保證金增加	(35,002)	-
B03800	存出保證金減少	-	180,083
B04500	取得無形資產	(86,188)	(94,015)
B06600	其他金融資產減少	115,361	403,126
B06700	其他資產增加	(4,935)	(48,196)
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	<u>(933,427)</u>	<u>373,591</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	1,024,373	-
C00200	短期借款減少	-	(642,761)
C00700	應付商業本票增加	4,462,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(500,000)
C01400	發行金融債券	-	2,500,000
C01500	償還金融債券	(2,300,000)	(1,650,000)
C01700	償還長期借款	(586,912)	(360,043)
C04020	租賃負債本金償還	(136,346)	(115,438)
C04200	其他金融負債減少	(577,240)	(1,086,065)
C04400	其他負債減少	(74,833)	-
C04300	其他負債增加	-	87,096
C04500	支付本銀行業主股利	(1,092,703)	(11,527)
C04900	庫藏股票買回成本	(38,304)	-
C05800	支付非控制權益現金股利	(692,624)	(759,963)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(12,589)</u>	<u>(2,538,701)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(238,060)</u>	<u>(147,929)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	\$ 530,657	(\$ 238,058)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>17,550,472</u>	<u>23,961,422</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 18,081,129</u>	<u>\$ 23,723,364</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年9月30日	108年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,560,396	\$ 6,843,618
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	8,938,209	16,258,842
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>582,524</u>	<u>620,904</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 18,081,129</u>	<u>\$ 23,723,364</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年11月4日核閱報告)

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

截至 109 年 9 月 30 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及財富管理部等部門，另設有忠孝敦化、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

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

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,451 人、1,527 人及 1,523 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 11 月 4 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

首次適用金管會認可並發布生效之 IFRSs 並未造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日(註3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日(註4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日(註5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司評估上述修正對本銀行及子公司並無重大影響，惟本銀行及子公司仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四六說明負債之到期分析。

(三) 合併基礎

合併報告編製原則

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表五。

(四) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 108 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

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

期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本銀行及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行及子公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本銀行及子公司將新型冠狀病毒疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及財務保證合約之估計減損

放款及財務保證合約之估計減損係基於本銀行及子公司對於違約率及違約損失率之假設。本銀行及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 107,513	\$ 89,949	\$ 92,573
待交換票據	27,931	535,095	76,467
存放銀行同業	<u>8,424,952</u>	<u>5,944,958</u>	<u>6,674,578</u>
	<u>\$ 8,560,396</u>	<u>\$ 6,570,002</u>	<u>\$ 6,843,618</u>

合併現金流量表於 108 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，109 年及 108 年 9 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表。

	108年12月31日
合併資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 6,570,002
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	10,679,363
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>301,107</u>
合併現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,550,472</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存放央行－甲戶	\$ 3,667,249	\$ 2,573,579	\$ 696,016
存放央行準備金－乙戶	5,440,569	5,124,527	5,041,582
存放央行－財金	1,500,877	900,268	645,510
拆放同業	8,938,209	10,679,363	16,258,842
其 他	29,126	34,026	51,224
	<u>\$ 19,576,030</u>	<u>\$ 19,311,763</u>	<u>\$ 22,693,174</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
混合金融資產			
國內可轉換公司債（含			
資產交換合約）	\$ 11,082,931	\$ 9,470,333	\$ 9,161,668
結 構 債	<u>589,224</u>	<u>608,116</u>	<u>624,878</u>
	<u>11,672,155</u>	<u>10,078,449</u>	<u>9,786,546</u>
衍生工具			
外匯換匯合約	165,777	171,375	195,289
遠期外匯合約	18,211	7,189	43,913
利率交換合約	10,208	7,610	10,163
買入外匯選擇權合約	17,677	2,882	4,662
承諾購買契約	<u>-</u>	<u>164</u>	<u>-</u>
	<u>211,873</u>	<u>189,220</u>	<u>254,027</u>
非衍生金融資產			
短期票券	114,956,454	91,656,052	90,929,958
可轉讓定存單	44,098,826	69,631,538	65,903,892
股票及受益憑證	800,308	1,257,942	468,993
政府公債	<u>-</u>	<u>99,992</u>	<u>99,434</u>
	<u>159,855,588</u>	<u>162,645,524</u>	<u>157,402,277</u>
	<u>\$ 171,739,616</u>	<u>\$ 172,913,193</u>	<u>\$ 167,442,850</u>

（接次頁）

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 463,752	\$ 437,940	\$ 186,458
遠期外匯合約	20,742	15,830	3,469
利率交換合約	22,759	72,003	85,651
賣出外匯選擇權合約	16,360	2,687	4,668
其 他	12,220	660	620
	<u>535,833</u>	<u>529,120</u>	<u>280,866</u>
非衍生金融負債			
商業本票合約	98	4,462	170
	<u>\$ 535,931</u>	<u>\$ 533,582</u>	<u>\$ 281,036</u>

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

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
利率交換合約	\$ 14,908,489	\$ 19,594,243	\$ 20,006,732
外匯換匯合約	62,197,631	54,299,506	56,442,830
遠期外匯合約	4,379,288	3,796,613	4,998,712
外匯選擇權			
買入選擇權	1,107,952	851,940	625,089
賣出選擇權	662,492	586,190	625,089
承諾購買契約	12,300,000	750,000	450,000

本銀行及子公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中之面額分別有 73,930,300 仟元、62,715,800 仟元及 72,608,149 仟元已依附買回條件賣出。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四二。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
透過其他綜合損益按公允價			
值衡量之權益工具投資	\$ 5,019,495	\$ 3,003,645	\$ 1,888,508
透過其他綜合損益按公允價			
值衡量之債務工具投資			
政府公債	21,256,748	33,722,794	32,464,271
金融債	38,841,604	34,814,733	34,394,924
公司債	70,983,470	64,389,574	62,829,329
國外政府公債	2,167,000	3,297,940	2,373,496
不動產抵押擔保債券	1,087,315	2,884,084	2,993,489
可轉讓定存單	30,436,460	-	-
	<u>\$169,792,092</u>	<u>\$142,112,770</u>	<u>\$136,944,017</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行及子公司依中長期策略目的投資上市(櫃)、未上市(櫃)及興櫃股票，並預期透過長期投資獲利。管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本銀行及子公司於109年及108年1月1日至9月30日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別2,115,619仟元及1,837,977仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益59,695仟元及130,527仟元則轉入保留盈餘。

本銀行及子公司於109年及108年1月1日至9月30日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為176,856仟元及65,207仟元，與109年及108年9月30日仍持有者有關之金額分別為173,905仟元及57,478仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註四二。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四六。

3. 本銀行及子公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為 94,006,620 仟元、92,927,159 仟元及 89,292,127 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司之附賣回票券及債券投資係全屬政府公債。依約定於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 7,324,012 仟元、100,030 仟元及 2,191,210 仟元。截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之面額分別為 7,320,000 仟元、100,000 仟元及 2,117,000 仟元。

十一、應收款項－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 11,526,214	\$ 12,236,876	\$ 12,001,298
應收承購帳款	1,004,450	1,585,725	2,531,669
應收利息	1,186,465	1,719,054	1,822,997
應收帳款	765,600	1,064,051	1,211,870
應收投資交割款	532,012	29,993	4,543,606
應收承兌票款	221,774	220,594	228,823
應收交割帳款－受託買賣	84,934	118,092	92,129
其他	<u>154,695</u>	<u>677,925</u>	<u>269,511</u>
	15,476,144	17,652,310	22,701,903
減：未實現利息收入	606,105	688,852	678,399
減：備抵呆帳	<u>428,667</u>	<u>480,284</u>	<u>506,344</u>
淨 額	<u>\$ 14,441,372</u>	<u>\$ 16,483,174</u>	<u>\$ 21,517,160</u>

本銀行及子公司應收款項總帳面金額（減除未實現利息收入）變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
期初餘額	\$ 16,348,342	\$ 190,010	\$ 425,106	\$ 16,963,458
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為 12 個月預期信用 損失	8,384	(8,370)	(14)	-
轉為存續期間預期信用 損失	(139,753)	139,753	-	-
轉為信用減損金融資產	(40,949)	(33,059)	74,008	-
購入或創始之新金融資產	10,104,349	11,651	217	10,116,217
除列之金融資產	(11,657,469)	(155,482)	(222,165)	(12,035,116)
轉銷呆帳	-	-	(58,227)	(58,227)
匯兌及其他變動	(111,716)	(1,724)	(2,853)	(116,293)
期末餘額	<u>\$ 14,511,188</u>	<u>\$ 142,779</u>	<u>\$ 216,072</u>	<u>\$ 14,870,039</u>

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
期初餘額	\$ 20,765,683	\$ 304,253	\$ 371,269	\$ 21,441,205
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為 12 個月預期信用 損失	2,424	(2,424)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(271,855)	271,855	-	-
轉為信用減損金融資產	(118,679)	(205,506)	324,185	-
購入或創始之新金融資產	15,113,774	1,328,806	876	16,443,456
除列之金融資產	(15,156,616)	(167,097)	(102,929)	(15,426,642)
轉銷呆帳	-	-	(138,547)	(138,547)
匯兌及其他變動	(257,365)	(3,471)	(35,132)	(295,968)
期末餘額	<u>\$ 20,077,366</u>	<u>\$ 1,526,416</u>	<u>\$ 419,722</u>	<u>\$ 22,023,504</u>

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

本銀行及子公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十三。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四六。

十二、貼現及放款－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
短期放款	\$ 56,324,750	\$ 52,637,640	\$ 65,863,003
中期放款	108,139,337	117,968,744	112,401,587
長期放款	28,336,966	25,364,024	19,685,957
應收帳款融資	135,652	284,150	346,777
出口押匯	-	-	2,035
擔保透支	119,197	69	76
由放款轉列之催收款項	982,778	703,831	1,261,317
小計	194,038,680	196,958,458	199,560,752
減：備抵呆帳	2,705,186	2,712,229	2,870,012
	<u>\$191,333,494</u>	<u>\$194,246,229</u>	<u>\$196,690,740</u>

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$177,477,719	\$ 16,398,011	\$ 3,082,728	\$196,958,458
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	229,379	(214,341)	(15,038)	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,284,446)	1,284,446	-	-
轉為信用減損金融資產	(60,651)	(212,921)	273,572	-
購入或創始之新金融資產	80,887,511	8,028,273	830,541	89,746,325
除列之金融資產	(81,336,593)	(8,730,747)	(793,925)	(90,861,265)
轉銷呆帳	-	-	(325,040)	(325,040)
匯兌及其他變動	(1,284,167)	(143,846)	(51,785)	(1,479,798)
期末餘額	<u>\$174,628,752</u>	<u>\$ 16,408,875</u>	<u>\$ 3,001,053</u>	<u>\$194,038,680</u>

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$183,751,973	\$ 15,147,609	\$ 1,390,597	\$200,290,179
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	1,829,355	(1,829,355)	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
轉為存續期間預期信用損失	(\$ 2,969,282)	\$ 2,969,282	\$ -	\$ -
轉為信用減損金融資產	(815,232)	(756)	815,988	-
購入或創始之新金融資產	84,329,482	8,242,271	1,824,840	94,396,593
除列之金融資產	(85,066,293)	(8,815,059)	(211,054)	(94,092,406)
轉銷呆帳	-	-	(585,498)	(585,498)
匯兌及其他變動	(81,406)	(265,505)	(101,205)	(448,116)
期末餘額	<u>\$180,978,597</u>	<u>\$ 15,448,487</u>	<u>\$ 3,133,668</u>	<u>\$199,560,752</u>

本銀行及子公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 27,244 仟元及 7,430 仟元。本銀行及子公司並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款質押之資訊，參閱附註四二。

本銀行及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十三。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四六。

十三、備抵呆帳及負債準備

本銀行及子公司 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 196,173	\$ 35,928	\$ 226,869	\$ 458,970	\$ 21,314	\$ 480,284
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	2,702	(2,696)	(6)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(11,047)	11,047	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(29,753)	29,754	-	-	-
購入或創始之新金融資產	11,377	19,594	305	31,276	-	31,276
除列之金融資產	(4,799)	(115)	(39,166)	(44,080)	-	(44,080)
模型／風險參數改變	541	1	53	595	-	595
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(9,805)	(9,805)
轉銷呆帳	-	-	(58,227)	(58,227)	-	(58,227)
轉銷呆帳後收回	-	-	32,916	32,916	-	32,916
匯兌及其他變動	(1,416)	(331)	(2,381)	(4,128)	(164)	(4,292)
期末餘額	<u>\$ 193,530</u>	<u>\$ 33,675</u>	<u>\$ 190,117</u>	<u>\$ 417,322</u>	<u>\$ 11,345</u>	<u>\$ 428,667</u>

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 265,977	\$ 77,304	\$ 403,522	\$ 746,803	\$ 1,965,426	\$ 2,712,229
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	7,726	(1,300)	(6,426)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4,841)	4,841	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(171)	(1,800)	1,971	-	-	-
購入或創始之新金融資產	292,681	25,232	369,462	687,375	-	687,375
除列之金融資產	(84,429)	(14,511)	(83,607)	(182,547)	-	(182,547)
模型／風險參數改變	162,909	52,200	144,482	359,591	-	359,591
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(522,396)	(522,396)
轉銷呆帳	-	-	(325,040)	(325,040)	-	(325,040)
轉銷呆帳後收回	-	-	6,237	6,237	-	6,237
匯兌及其他變動	(4,150)	(762)	(5,487)	(10,399)	(19,864)	(30,263)
期末餘額	\$ 635,702	\$ 141,204	\$ 505,114	\$ 1,282,020	\$ 1,423,166	\$ 2,705,186

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 75,284	\$ 4,380	\$ -	\$ 79,664	\$ 1,531,119	\$ 1,610,783
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	111	(111)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(254)	254	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	106,282	7,768	-	114,050	-	114,050
除列之金融資產	(34,558)	(2,643)	-	(37,201)	-	(37,201)
模型／風險參數改變	10,068	2,180	-	12,248	-	12,248
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	55,370	55,370
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	3,686	3,686
匯兌及其他變動	(576)	(14)	-	(590)	(192)	(782)
期末餘額	\$ 156,357	\$ 11,814	\$ -	\$ 168,171	\$ 1,589,983	\$ 1,758,154

本銀行及子公司 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 218,853	\$ 111,931	\$ 227,909	\$ 558,693	\$ 52,561	\$ 611,254
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	5,254	(5,254)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(9,096)	9,096	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(51)	(107,790)	107,841	-	-	-
購入或創始之新金融資產	1,924	39,616	40,836	82,376	-	82,376
除列之金融資產	(25,018)	(70)	(222)	(25,310)	-	(25,310)
模型／風險參數改變	(21)	(19)	12	(28)	-	(28)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(22,182)	(22,182)
轉銷呆帳	-	-	(138,547)	(138,547)	-	(138,547)
轉銷呆帳後收回	-	-	7,403	7,403	-	7,403
匯兌及其他變動	(3,378)	696	(6,006)	(8,688)	66	(8,622)
期末餘額	\$ 188,467	\$ 48,206	\$ 239,226	\$ 475,899	\$ 30,445	\$ 506,344

貼現及放款

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 203,195	\$ 49,620	\$ 334,761	\$ 587,576	\$ 2,364,553	\$ 2,952,129
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	14,076	(14,076)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(5,942)	5,942	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(894)	(216)	1,110	-	-	-
購入或創始之新金融資產	124,226	13,093	794,486	931,805	-	931,805
除列之金融資產	(89,429)	(25,030)	(85,422)	(199,881)	-	(199,881)
模型／風險參數改變	25,500	4,448	2,830	32,778	-	32,778
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(275,554)	(275,554)
轉銷呆帳	-	-	(585,498)	(585,498)	-	(585,498)
轉銷呆帳後收回	-	-	2,403	2,403	-	2,403
匯兌及其他變動	204	271	1,843	2,318	9,512	11,830
期末餘額	\$ 270,936	\$ 34,052	\$ 466,513	\$ 771,501	\$ 2,098,511	\$ 2,870,012

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 98,213	\$ 11,098	\$ -	\$ 109,311	\$ 1,466,472	\$ 1,575,783
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	5,965	(5,965)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(821)	821	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	46,470	2,281	-	48,751	-	48,751
除列之金融資產	(31,576)	(3,593)	-	(35,169)	-	(35,169)
模型／風險參數改變	(35,975)	3,262	-	(32,713)	-	(32,713)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	51,206	51,206
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	3,760	3,760
匯兌及其他變動	74	4	-	78	446	524
期末餘額	\$ 82,350	\$ 7,908	\$ -	\$ 90,258	\$ 1,521,884	\$ 1,612,142

十四、停業單位

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

於105年9月30日，該子公司營運部門之自營、新金融商品業務已停止營業，並符合IFRS 5停業單位定義，故本合併財務報告將上述營運部門表達為停業單位。

停業單位損益明細及現金流量資訊如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 146	\$ 867	\$ 1,646	\$ 3,226
利息費用	-	-	-	-
利息淨收益	<u>146</u>	<u>867</u>	<u>1,646</u>	<u>3,226</u>
利息以外淨收益				
手續費淨收益	-	7	-	37
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益	2,154	2,015	(112)	3,267
兌換淨損益	-	(1)	11	10
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產已實現利益	-	-	-	3,180
其他利息以外淨收益	<u>22</u>	<u>386</u>	<u>(256)</u>	<u>2,117</u>
利息以外淨收益 合計	<u>2,176</u>	<u>2,407</u>	<u>(357)</u>	<u>8,611</u>
淨收益	<u>2,322</u>	<u>3,274</u>	<u>1,289</u>	<u>11,837</u>
營業費用				
員工福利費用	1,561	1,877	5,713	6,099
折舊及攤銷費用	146	155	445	463
其他業務及管理費用	<u>1,982</u>	<u>2,456</u>	<u>6,315</u>	<u>7,456</u>
營業費用合計	<u>3,689</u>	<u>4,488</u>	<u>12,473</u>	<u>14,018</u>
所得稅費用	-	-	-	-
停業單位本期淨損－沖銷 前	(1,367)	(1,214)	(11,184)	(2,181)
關係人交易沖銷數	<u>37</u>	<u>(566)</u>	<u>(538)</u>	<u>(1,766)</u>
停業單位本期淨損	<u>(\$ 1,330)</u>	<u>(\$ 1,780)</u>	<u>(\$ 11,722)</u>	<u>(\$ 3,947)</u>
停業單位淨利(損)歸屬於：				
本銀行業主	(\$ 1,327)	(\$ 1,776)	(\$ 11,692)	(\$ 3,937)
非控制權益	<u>(3)</u>	<u>(4)</u>	<u>(30)</u>	<u>(10)</u>
	<u>(\$ 1,330)</u>	<u>(\$ 1,780)</u>	<u>(\$ 11,722)</u>	<u>(\$ 3,947)</u>
營業活動	(\$ 9,993)	(\$ 47,378)	(\$ 12,804)	(\$ 26,762)
投資活動	41	20	39	7
籌資活動	-	-	-	-
匯率影響數	<u>3,059</u>	<u>1,723</u>	<u>4,081</u>	<u>(656)</u>
淨現金流出	<u>(\$ 6,893)</u>	<u>(\$ 45,635)</u>	<u>(\$ 8,684)</u>	<u>(\$ 27,411)</u>

十五、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明	財務報表經會計師核閱
			109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日		
本銀行	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	係 67 年成立	是
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	係 95 年成立於美國加州	是
本銀行	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係 100 年成立	是
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係 89 年成立	否
本銀行	駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	一般投資(原綜合證券商)	99.75%	99.75%	99.75%	係 50 年成立(於 105 年 11 月 11 日進行清算解散，本銀行仍採用權益法認列)	否
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係 100 年成立於大陸蘇州(係與其子公司臺灣工銀創業投資股份有限公司共同持有)	是
臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係 103 年成立	否
駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	100%	於 92 年成立於英屬維京群島	否
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	100%	係 92 年成立於香港	否
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	100%	係 93 年成立於香港	否
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	91.78%	係 83 年成立於美國加州	是

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
中華票券金融股份有限公司	台北市	71.63%	71.63%	71.63%

以下彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

中華票券金融股份有限公司

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 7,000,750	\$ 6,767,508	\$ 6,687,185
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>17,676,892</u>	<u>17,087,954</u>	<u>16,885,138</u>
	<u>\$ 24,677,642</u>	<u>\$ 23,855,462</u>	<u>\$ 23,572,323</u>

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
淨收益	<u>\$ 1,861,976</u>	<u>\$ 1,522,761</u>
本期淨利	\$ 1,193,993	\$ 949,382
其他綜合損益	<u>593,622</u>	<u>382,188</u>
綜合損益總額	<u>\$ 1,787,615</u>	<u>\$ 1,331,570</u>
淨利歸屬於：		
本銀行業主	\$ 338,721	\$ 269,348
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>855,272</u>	<u>680,034</u>
	<u>\$ 1,193,993</u>	<u>\$ 949,382</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本銀行業主	\$ 507,125	\$ 377,770
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>1,280,490</u>	<u>953,800</u>
	<u>\$ 1,787,615</u>	<u>\$ 1,331,570</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 3,980,718)	\$ 10,195,293
投資活動	(4,175)	(6,811)
籌資活動	<u>3,980,808</u>	<u>(9,123,723)</u>
淨現金流（出）入	(\$ 4,085)	<u>\$ 1,064,759</u>
支付予非控制權益之股利		
中華票券金融股份有限 公司	<u>\$ 692,624</u>	<u>\$ 759,963</u>

十六、採用權益法之投資

投資關聯企業

關聯企業－北京陽光消費金融
股份有限公司

109年9月30日

\$ 863,564

係本銀行與中國光大銀行、中青旅控股合資成立北京陽光消費金融股份有限公司，本銀行持股比率為 20%，投資額為人民幣 200,000 仟元，已於 109 年 8 月 17 日開業。

採用權益法之投資及本銀行及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報告計算；惟

本銀行及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

十七、其他金融資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
原始到期日超過3個月之			
定期存款	\$ 16,893	\$ 46,371	\$ 70,162
已質押定存單	738,978	741,091	745,294
備償專戶	15,500	116,258	86,068
拆放證券公司	582,524	301,107	620,904
其他	41,664	24,676	25,268
合計	<u>\$ 1,395,559</u>	<u>\$ 1,229,503</u>	<u>\$ 1,547,696</u>

十八、不動產及設備

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 781,970	\$ 781,970	\$ 781,970
房屋及建築	1,296,448	1,324,482	1,333,500
機械及電腦設備	322,141	349,605	345,192
交通及運輸設備	31,415	35,942	38,957
雜項設備	69,219	83,386	88,668
租賃權益改良	159,478	187,479	202,235
未完工程及預付設備款	41,643	91,330	64,879
	<u>\$ 2,702,314</u>	<u>\$ 2,854,194</u>	<u>\$ 2,855,401</u>

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房屋及建築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合 計
成 本								
109年1月1日餘額	\$ 781,970	\$ 1,898,849	\$ 809,120	\$ 78,739	\$ 280,283	\$ 373,783	\$ 91,330	\$ 4,314,074
增 添	-	6,581	15,395	4,245	3,981	4,002	25,060	59,264
處分及報廢	-	-	(12,693)	(2,371)	(843)	-	-	(15,907)
重 分 類	-	-	10,403	-	108	7,459	(74,598)	(56,628)
淨兌換差額	-	-	(1,061)	(331)	(2,388)	(4,946)	(149)	(8,875)
109年9月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,905,430</u>	<u>\$ 821,164</u>	<u>\$ 80,282</u>	<u>\$ 281,141</u>	<u>\$ 380,298</u>	<u>\$ 41,643</u>	<u>\$ 4,291,928</u>
累計折舊及減損								
109年1月1日餘額	\$ -	\$ 574,367	\$ 459,515	\$ 42,797	\$ 196,897	\$ 186,304	\$ -	\$ 1,459,880
處分及報廢	-	-	(12,084)	(2,084)	(836)	-	-	(15,004)
折舊費用	-	34,615	52,345	8,277	17,843	37,895	-	150,975
重 分 類	-	-	88	-	-	(732)	-	(644)
淨兌換差額	-	-	(841)	(123)	(1,982)	(2,647)	-	(5,593)
109年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 608,982</u>	<u>\$ 499,023</u>	<u>\$ 48,867</u>	<u>\$ 211,922</u>	<u>\$ 220,820</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,589,614</u>
淨 額								
109年9月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,296,448</u>	<u>\$ 322,141</u>	<u>\$ 31,415</u>	<u>\$ 69,219</u>	<u>\$ 159,478</u>	<u>\$ 41,643</u>	<u>\$ 2,702,314</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本								
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 781,970	\$ 1,898,675	\$ 747,969	\$ 77,088	\$ 282,253	\$ 385,137	\$ 87,501	\$ 4,260,593
增 添	-	99	15,705	12,783	1,157	3,887	37,432	71,063
處 分 及 報 廢	-	(2,429)	(9,846)	(10,596)	(5,392)	(6,209)	(526)	(34,998)
重 分 類	-	-	40,536	-	2,650	427	(59,561)	(15,948)
淨 兌 換 差 額	-	-	(822)	(168)	(226)	1,335	33	152
108 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,896,345</u>	<u>\$ 793,542</u>	<u>\$ 79,107</u>	<u>\$ 280,442</u>	<u>\$ 384,577</u>	<u>\$ 64,879</u>	<u>\$ 4,280,862</u>
累 計 折 舊 及 減 損								
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	\$ 529,300	\$ 409,143	\$ 40,373	\$ 178,807	\$ 151,310	\$ -	\$ 1,308,933
處 分 及 報 廢	-	(960)	(9,821)	(9,428)	(5,389)	(6,209)	-	(31,807)
折 舊 費 用	-	34,505	49,283	9,213	18,760	36,712	-	148,473
重 分 類	-	-	537	-	(640)	(3)	-	(106)
淨 兌 換 差 額	-	-	(792)	(8)	236	532	-	(32)
108 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 562,845</u>	<u>\$ 448,350</u>	<u>\$ 40,150</u>	<u>\$ 191,774</u>	<u>\$ 182,342</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,425,461</u>
淨 額								
108 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,333,500</u>	<u>\$ 345,192</u>	<u>\$ 38,957</u>	<u>\$ 88,668</u>	<u>\$ 202,235</u>	<u>\$ 64,879</u>	<u>\$ 2,855,401</u>

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	5~55 年
機械及電腦設備	3~25 年
交通及運輸設備	3~5 年
雜項設備	3~15 年
租賃權益改良	5~8 年

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
使用權資產帳面金額			
建 築 物	\$ 408,802	\$ 477,885	\$ 529,922
運輸設備	9,222	7,541	10,933
辦公設備	2,983	-	-
	<u>\$ 421,007</u>	<u>\$ 485,426</u>	<u>\$ 540,855</u>
使用權資產之增添	109年7月1日至9月30日	108年7月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日
			<u>\$ 49,976</u>
使用權資產之折舊費用			<u>\$ 168,562</u>
建 築 物	\$ 35,668	\$ 39,681	\$ 108,591
運輸設備	1,917	1,945	5,621
辦公設備	333	-	839
	<u>\$ 37,918</u>	<u>\$ 41,626</u>	<u>\$ 115,051</u>
			<u>\$ 125,541</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行及子公司之使用權資產於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 433,009</u>	<u>\$ 498,832</u>	<u>\$ 552,699</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
建築物	0.44%~5.70%	1.62%~5.70%	1.62%~5.70%
運輸設備	2.28%~6.00%	1.98%~6.00%	1.98%~6.00%
辦公設備	1.71%~2.76%	-	-

(三) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 117 年 10 月前陸續到期。截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 29,985 仟元、31,523 仟元及 35,160 仟元。

(四) 其他租賃資訊

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 8,006</u>	<u>\$ 3,344</u>	<u>\$ 14,530</u>	<u>\$ 10,480</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 877</u>	<u>\$ 692</u>	<u>\$ 2,297</u>	<u>\$ 2,468</u>
租賃之現金（流出）總額			<u>(\$ 153,173)</u>	<u>(\$ 129,548)</u>

二十、無形資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
電腦軟體	\$ 1,117,112	\$ 1,176,120	\$ 1,193,506
商 譽	1,105,816	1,142,865	1,178,032
其他無形資產	<u>11</u>	<u>562</u>	<u>1,153</u>
	<u>\$ 2,222,939</u>	<u>\$ 2,319,547</u>	<u>\$ 2,372,691</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體	商 譽	其 他 無 形 資 產	合 計
<u>成 本</u>				
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 2,157,522	\$ 1,142,865	\$ 7,351	\$ 3,307,738
本期增添	86,188	-	-	86,188
處分及報廢	(182)	-	-	(182)
重 分 類	57,618	-	-	57,618
淨兌換差額	(1,432)	(37,049)	(240)	(38,721)
109 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 2,299,714</u>	<u>\$ 1,105,816</u>	<u>\$ 7,111</u>	<u>\$ 3,412,641</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 981,402	\$ -	\$ 6,789	\$ 988,191
攤銷費用	202,584	-	546	203,130
處分及報廢	(182)	-	-	(182)
淨兌換差額	(1,202)	-	(235)	(1,437)
109 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 1,182,602</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,100</u>	<u>\$ 1,189,702</u>
<u>淨 額</u>				
109 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 1,117,112</u>	<u>\$ 1,105,816</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 2,222,939</u>
<u>成 本</u>				
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 2,120,054	\$ 1,166,769	\$ 7,506	\$ 3,294,329
本期增添	94,015	-	-	94,015
處 分	(360)	-	-	(360)
重 分 類	(1,665)	-	-	(1,665)
淨兌換差額	219	11,263	73	11,555
108 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 2,212,263</u>	<u>\$ 1,178,032</u>	<u>\$ 7,579</u>	<u>\$ 3,397,874</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 832,353	\$ -	\$ 4,676	\$ 837,029
攤銷費用	187,376	-	1,706	189,082
處 分	(360)	-	-	(360)
重 分 類	(791)	-	-	(791)
淨兌換差額	179	-	44	223
108 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 1,018,757</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,426</u>	<u>\$ 1,025,183</u>
<u>淨 額</u>				
108 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 1,193,506</u>	<u>\$ 1,178,032</u>	<u>\$ 1,153</u>	<u>\$ 2,372,691</u>

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

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

生之淨現金流量折現計算出使用價值。經本銀行及子公司評估後，並無減損情事發生。

電腦軟體及其他無形資產係以直線法基礎分別按3年到15年計提攤銷費用。

二一、其他資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存出保證金	\$ 305,474	\$ 270,472	\$ 253,072
人身保險權益	333,579	340,513	349,980
預付款項	141,785	106,004	149,893
其 他	175,873	199,785	205,387
	<u>\$ 956,711</u>	<u>\$ 916,774</u>	<u>\$ 958,332</u>

二二、央行及銀行同業存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行同業拆放	\$ 36,525,997	\$ 34,030,540	\$ 35,295,171
中華郵政轉存款	7,000,000	7,000,000	7,000,000
央行拆放	2,912,622	2,408,858	2,794,070
	<u>\$ 46,438,619</u>	<u>\$ 43,439,398</u>	<u>\$ 45,089,241</u>

二三、附買回票券及債券負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
票 券	\$ 72,933,487	\$ 61,873,869	\$ 72,433,247
政府公債	27,926,347	27,297,780	21,274,687
公 司 債	58,078,755	51,926,418	49,425,047
金 融 債	20,969,929	18,455,318	24,477,845
	<u>\$ 179,908,518</u>	<u>\$ 159,553,385</u>	<u>\$ 167,610,826</u>
約定到期日	110年8月以前	109年12月以前	109年8月以前
約定買回價格	\$ 179,985,197	\$ 159,673,835	\$ 167,713,923

二四、應付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付投資交割款	\$ 337,769	\$ 418,947	\$ 1,784,867
應付交割帳款—受託買賣	83,267	129,703	92,100
承兌匯票	221,774	220,594	228,823
應付利息	633,322	891,220	837,641

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付費用	\$ 827,136	\$ 979,218	\$ 827,216
應付代收款	95,690	117,230	129,098
應付承購帳款	63,806	252,912	1,602,797
待交換票據	27,931	535,095	76,467
其他應付款	160,776	142,702	396,243
	<u>\$ 2,451,471</u>	<u>\$ 3,687,621</u>	<u>\$ 5,975,252</u>

二五、存款及匯款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
支票存款	\$ 6,701,058	\$ 4,553,278	\$ 4,836,926
活期存款	51,413,258	41,890,065	41,089,231
定期存款	197,769,168	202,575,243	200,750,182
匯出匯款及應解匯款	12,831	63,717	452
儲蓄存款	16,915,973	16,649,521	10,599,727
	<u>\$ 272,812,288</u>	<u>\$ 265,731,824</u>	<u>\$ 257,276,518</u>

二六、應付金融債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
102 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
103 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000	1,300,000
103 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
103 年度第三次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 9 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 600,000
103 年度第四次 7 年 6 個月次順位金融債券，固定利率 2.2%，到期日 111 年 5 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
104 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 111 年 12 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
105 年第一次 7 年期次順位金融債券甲券，固定利率 1.70%，到期日 112 年 6 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
105 年第一次 8 年期次順位金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日 113 年 6 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
106 年第一次 10 年期次順位金融債券，固定利率 1.97%，到期日 116 年 9 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
106 年第二次次順位金融債券甲券，固定利率 4%，無到期日，每年計息一次	750,000	750,000	750,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
106年第二次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.82%，到期日116年12 月27日，每年計息一次， 到期一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
107年第一次次順位金融債 券甲券，固定利率4%，無 到期日，每年計息一次	700,000	700,000	700,000
107年第一次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.75%，到期日117年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000
108年第一次7年期次順位 金融債券，固定利率 1.5%，到期日115年6月 6日，每年計息一次，到 期一次還本	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
	<u>\$ 16,400,000</u>	<u>\$ 18,700,000</u>	<u>\$ 18,700,000</u>

二七、其他金融負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行借款	\$ 9,378,071	\$ 8,940,610	\$ 8,710,438
應付商業本票	4,960,756	500,000	500,000
結構型商品本金	83,918	517,749	10,183
撥入放款基金	<u>2,807,491</u>	<u>2,950,900</u>	<u>3,225,043</u>
	<u>\$ 17,230,236</u>	<u>\$ 12,909,259</u>	<u>\$ 12,445,664</u>

(一) 銀行借款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
短期借款	\$ 5,537,868	\$ 4,513,495	\$ 4,426,113
長期借款	<u>3,840,203</u>	<u>4,427,115</u>	<u>4,284,325</u>
	<u>\$ 9,378,071</u>	<u>\$ 8,940,610</u>	<u>\$ 8,710,438</u>
借款利率區間(%)			
新台幣	1.00%-1.35%	1.00%-1.55%	1.20%-1.60%
美金	0.95%-1.76%	3.14%-3.40%	3.43%-3.83%
人民幣	4.69%-5.70%	4.69%-5.94%	4.99%-6.18%

(二) 應付商業本票

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付商業本票	\$ 4,962,000	\$ 500,000	\$ 500,000
減：未攤銷折價	(<u>1,244</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,960,756</u>	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 500,000</u>
借款利率區間(%)	0.37%-1.2%	1.19%-1.3%	1.19%-1.26%

(三) 撥入放款基金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
撥入放款基金	<u>\$ 2,807,491</u>	<u>\$ 2,950,900</u>	<u>\$ 3,225,043</u>

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本銀行申請額度並委請兆豐銀行、中國輸出入銀行、中國信託商業銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二八、負債準備

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
員工福利負債準備	\$ 265,040	\$ 304,271	\$ 307,795
保證責任準備	1,666,433	1,543,817	1,533,730
融資承諾準備	<u>91,721</u>	<u>66,966</u>	<u>78,412</u>
	<u>\$ 2,023,194</u>	<u>\$ 1,915,054</u>	<u>\$ 1,919,937</u>

本銀行及子公司保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十三。

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 19,201 仟元及 18,509 仟元與 56,227 仟元及 51,417 仟元。

(二) 確定福利計畫

109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 1,799 仟元、2,125 仟元、5,566 仟元及 6,402 仟元。

三十、其他負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存入保證金	\$ 1,802,278	\$ 1,838,707	\$ 1,892,430
預收收入	30,824	28,691	224,361
應付保管款	24,623	56,585	40,796
其 他	484,204	492,868	364,178
	<u>\$ 2,341,929</u>	<u>\$ 2,416,851</u>	<u>\$ 2,521,765</u>

三一、權 益

(一) 股 本

普 通 股	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
額定股數(仟股)	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)			
普 通 股	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>
特 別 股	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
已發行股本	<u>\$ 27,130,063</u>	<u>\$ 27,130,063</u>	<u>\$ 27,130,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於 109 年 7 月 7 日董事會決議辦理現金增資發行新股。預計發行普通股 320,000 仟股，每股面額 10 元，並以每股新台幣 6.35 元折價發行。

本銀行於 107 年 6 月 27 日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股 300,000 仟股，每股面額 10 元，基準日為 107 年 11 月 29 日且於 107 年 12 月 21 日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期 IRS 利率 0.94375%+3.30625% (合計 4.25%)，按每股發行價格計算，五

年期 IRS 利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。

2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為 1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

6. 本銀行以現金增資發行新股時，本特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

(二) 資本公積

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）</u>			
庫藏股票交易	\$ 3,193	\$ 3,193	\$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537	4,537
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
股東逾時效未領取之股利	985	649	649
<u>不得作為任何用途</u>			
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	1,795	1,371	1,372
	<u>\$ 10,510</u>	<u>\$ 9,750</u>	<u>\$ 9,751</u>

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

(三) 保留盈餘及股利政策

1. 本銀行於109年6月19日股東會決議修訂公司章程盈餘分派及股利政策如下：

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

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘減除可分派但尚未分派予特別股股息後餘額之百分之二十為原則；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

普通股股利之分派，係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

2. 本銀行 109 年 6 月 19 日股東會決議修訂公司章程盈餘分派及股利政策。修訂前規定如下：

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；如尚有餘額時，就其餘額併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則。惟前述股利分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三六員工福利費用。

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

本銀行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

另依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉，上述函令自 108 年 5 月 15 日廢止，及依金管會 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號令規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用，且於支用下列費用時，得就相同數額自民國 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉：

- (1) 員工轉職或安置支出，包括協助員工於部門間或集團間轉調之相關支出，以及員工退離職所支付予員工優於勞動相關法令規定應給付之退休、離職金。
- (2) 為因應金融科技或銀行業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出。

本銀行於 109 年 6 月 19 日及 108 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	108 年度	107 年度
法定盈餘公積	\$ 330,130	\$183,014
特別盈餘公積（迴轉）	(234,982)	415,504
普通股現金股利	965,203	-
特別股股息	127,500	11,527

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$307,473)	(\$ 92,806)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(309,372)	22,591
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	<u>35,348</u>	<u>(9,671)</u>
期末餘額	<u>(\$581,497)</u>	<u>(\$ 79,886)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 239,996</u>	<u>(\$ 67,175)</u>
當期產生		
未實現損益		
債務工具	209,312	234,861
權益工具	37,738	137,404
債務工具備抵損失 之調整	<u>2,375</u>	<u>1,523</u>
本期其他綜合損益	<u>249,425</u>	<u>373,788</u>
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	<u>(59,695)</u>	<u>(130,527)</u>
期末餘額	<u>\$ 429,726</u>	<u>\$ 176,086</u>

(五) 非控制權益

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 17,557,074</u>	<u>\$ 17,129,584</u>
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	871,324	708,175
資本公積變動	1,071	2,292
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	<u>(15,712)</u>	<u>4,257</u>
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融金 產未實現損益	426,170	277,738
確定福利計畫精算損益	64	(23)
子公司發放現金股利	<u>(692,624)</u>	<u>(759,963)</u>
期末餘額	<u>\$ 18,147,367</u>	<u>\$ 17,362,060</u>

(六) 庫藏股票

	單位：仟股
	109年1月1日 至9月30日
期初股數	-
本期增加	<u>5,737</u>
期末股數	<u>5,737</u>

本銀行董事會於109年3月19日決議於109年3月20日至109年5月19日間買回庫藏股票，以轉讓予員工。截至109年5月19日止，本銀行已以38,304仟元買回庫藏股5,737仟股。

本銀行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

三二、利息淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 1,081,176	\$ 1,574,236	\$ 3,710,763	\$ 4,683,692
投資有價證券息	426,007	490,766	1,399,605	1,520,851
分期銷貨及租賃息	234,224	243,436	676,325	756,710
存放及拆放同業息	10,252	59,725	95,384	224,050
其 他	21,181	21,964	64,158	85,265
小 計	<u>1,772,840</u>	<u>2,390,127</u>	<u>5,946,235</u>	<u>7,270,568</u>
利息費用				
存 款 息	429,187	812,223	1,777,928	2,503,791
央行及同業融資息	33,629	150,446	199,789	481,558
應付金融債券息	83,341	98,509	266,357	283,973
附買回票券及債券息	147,483	273,978	598,475	767,668
其 他	58,153	92,439	218,611	293,288
小 計	<u>751,793</u>	<u>1,427,595</u>	<u>3,061,160</u>	<u>4,330,278</u>
合 計	<u>\$ 1,021,047</u>	<u>\$ 962,532</u>	<u>\$ 2,885,075</u>	<u>\$ 2,940,290</u>

三三、手續費淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
手續費收入				
保證業務手續費收入	\$ 260,184	\$ 224,199	\$ 732,355	\$ 645,204
放款業務手續費收入	60,454	31,835	104,597	169,717
承銷業務手續費收入	118,599	71,399	341,782	222,507
信託業務手續費收入	11,370	2,658	25,970	16,497
租賃業務手續費收入	69,458	78,158	160,594	185,102
額度審理手續費收入	33,975	36,381	125,034	218,575
進出口業務手續費收入	3,088	5,721	8,866	18,709
承購業務手續費收入	2,518	5,585	13,118	30,764
保代業務手續費收入	10,622	22,696	62,992	94,549
其他手續費收入	17,477	13,796	45,237	42,059
小 計	<u>587,745</u>	<u>492,428</u>	<u>1,620,545</u>	<u>1,643,683</u>
手續費費用				
其他手續費費用	28,191	33,038	84,339	106,938
合 計	<u>\$ 559,554</u>	<u>\$ 459,390</u>	<u>\$ 1,536,206</u>	<u>\$ 1,536,745</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
已實現損益				
票 券	\$ 37,030	\$ 5,638	\$ 79,549	\$ 32,650
股票及受益憑證	52,681	(5,935)	86,203	91,661
債 券	2,530	2,855	5,437	25,642
衍生工具	(323,912)	257,832	(687,785)	1,148,538
小 計	(231,671)	260,390	(516,596)	1,298,491
評價損益				
票 券	(16,309)	(6,494)	30,877	9,244
股票及受益憑證	(23,911)	(1,078)	(26,898)	22,053
債 券	2,803	(6,471)	6,718	7,725
衍生工具	(204,281)	(49,607)	39,855	(57,353)
小 計	(241,698)	(63,650)	50,552	(18,331)
利息收入	207,046	295,893	729,985	836,477
合 計	<u><u>\$ 266,323</u></u>	<u><u>\$ 492,633</u></u>	<u><u>\$ 263,941</u></u>	<u><u>\$ 2,116,637</u></u>

三五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
已實現損益－債務工具	\$ 62,194	\$ 64,855	\$ 216,828	\$ 163,559
股利收入	154,787	39,882	176,856	62,027
合 計	<u><u>\$ 216,981</u></u>	<u><u>\$ 104,737</u></u>	<u><u>\$ 393,684</u></u>	<u><u>\$ 225,586</u></u>

三六、員工福利費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 579,526	\$ 591,927	\$ 1,695,073	\$ 1,725,904
勞健保費用	36,989	38,697	105,122	117,900
其 他	33,808	59,555	111,844	185,713
退職後福利				
退休金費用	21,000	20,634	61,793	57,819
退職金福利	752	5	1,336	5
合 計	<u><u>\$ 672,075</u></u>	<u><u>\$ 710,818</u></u>	<u><u>\$ 1,975,168</u></u>	<u><u>\$ 2,087,341</u></u>

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行109年及108年1月1日至9月30日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金 額

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 5,875	\$ 4,996	\$ 12,125	\$ 16,058
董事酬勞	\$ 11,750	\$ 9,991	\$ 24,250	\$ 32,116

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

本銀行於109年3月25日及108年2月27日舉行董事會，分別決議通過108及107年度員工酬勞及董事酬勞如下。

金 額

	108年度				107年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 15,715		\$ -		\$ 14,632		\$ -	
董事酬勞		31,430		-		29,265		-

本銀行108及107年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與108及107年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三七、折舊及攤銷

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 49,868	\$ 49,619	\$ 150,530	\$ 148,010
使用權資產折舊費用	37,918	41,627	115,051	125,541
無形資產攤銷費用	69,551	65,078	203,130	189,082
合 計	\$ 157,337	\$ 156,324	\$ 468,711	\$ 462,633

三八、其他業務及管理費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 57,040	\$ 64,236	\$ 175,477	\$ 198,880
租 金	7,926	2,914	13,919	9,519
管 理 費	7,395	11,152	31,946	34,307
電腦作業及顧問費	93,273	64,301	238,379	198,336
交 際 費	11,336	14,367	32,665	40,888
勞 務 費	39,948	20,479	83,312	63,212
廣 告 費	11,908	40,927	29,762	90,976
其 他	51,914	83,438	204,673	294,645
合 計	<u>\$ 280,740</u>	<u>\$ 301,814</u>	<u>\$ 810,133</u>	<u>\$ 930,763</u>

三九、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 228,449	\$ 123,585	\$ 488,117	\$ 563,010
未分配盈餘加徵	-	-	-	12,537
以前年度之調整	-	7,750	(18,827)	(682)
	<u>228,449</u>	<u>131,335</u>	<u>469,290</u>	<u>574,865</u>
遞延所得稅				
本期產生者	(20,192)	70,898	41,140	42,954
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 208,257</u>	<u>\$ 202,233</u>	<u>\$ 510,430</u>	<u>\$ 617,819</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構 換算	(\$ 9,860)	(\$ 17,313)	(\$ 40,308)	(\$ 2,354)
— 確定福利計畫再 衡量數	-	-	22	(8)
— 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	<u>27,327</u>	<u>10,013</u>	<u>81,120</u>	<u>79,128</u>
認列於其他綜合損益之 所得稅費用（利益）	<u>\$ 17,467</u>	<u>(\$ 7,300)</u>	<u>\$ 40,834</u>	<u>\$ 76,766</u>

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 107 年度（106 年度除外），子公司工銀科顧公司及工銀柒創公司核定至 107 年度，中華票券僅核定至 105 年，其餘截至 106 年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。本銀行對 105 年度之核定內容不符申請複查，複查最終核定結果與本銀行主張一致。

四十、每股盈餘

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘（元）				
來自繼續營業單位	\$ 0.18	\$ 0.13	\$ 0.32	\$ 0.43
來自停業單位	-	-	-	-
	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.13</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.43</u>
稀釋每股盈餘（元）				
來自繼續營業單位	\$ 0.16	\$ 0.13	\$ 0.28	\$ 0.43
來自停業單位	-	-	-	-
	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.13</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.43</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
本期淨利				
歸屬於本銀行業主之淨利	\$ 441,424	\$ 311,366	\$ 895,622	\$ 1,049,676
減：已宣告之特別股股利	-	-	127,500	11,527
用以計算基本每股盈餘之淨利	441,424	311,366	768,122	1,038,149
減：用以計算停業單位每股盈餘之停業單位利益淨利（損）	(1,327)	(1,776)	(11,692)	(3,937)
用以計算繼續營業單位每股盈餘之淨利	<u>\$ 442,751</u>	<u>\$ 313,142</u>	<u>\$ 779,814</u>	<u>\$ 1,042,086</u>
股數（仟股）				
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	2,407,269	2,413,006	2,409,376	2,413,006
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	874	651	2,564	2,481
可轉換特別股	<u>300,000</u>	-	<u>300,000</u>	-
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	<u>2,708,143</u>	<u>2,413,657</u>	<u>2,711,940</u>	<u>2,415,487</u>

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

四一、關係人交易事項

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

(一) 關係人之名稱及關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>109年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 2,076	\$ 1	0.05
其 他	5,049,735	38,330	0.00-6.56
	<u>\$ 5,051,811</u>	<u>\$ 38,331</u>	
<u>108年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 20,186	\$ 26	0.00-0.35
其 他	3,241,069	48,600	0.00-6.56
	<u>\$ 3,261,255</u>	<u>\$ 48,626</u>	

2. 放款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
109年1月1日至9月30日				
其他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 3,960</u>	1.18
108年1月1日至9月30日				
其他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 4,641</u>	1.44

109年9月30日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約 正常放款	情形 逾期放款	擔保品 內容	與非關係人之交易條件 有無不同
其他放款		台泥再生資源	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ -</u>	不動產	無

108年12月31日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約 正常放款	情形 逾期放款	擔保品 內容	與非關係人之交易條件 有無不同
其他放款		台泥再生資源	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ -</u>	不動產	無

108年9月30日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約 正常放款	情形 逾期放款	擔保品 內容	與非關係人之交易條件 有無不同
其他放款		台泥再生資源	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ -</u>	不動產	無

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
其他	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 30</u>	<u>\$ 20</u>

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
其他	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,720</u>	<u>\$ 4,800</u>

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

(三) 對主要管理階層之獎酬

109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 59,119	\$ 65,850	\$ 179,425	\$ 193,573
退職後福利	2,190	2,723	6,700	7,697
股份基礎給付	-	-	-	335
	<u>\$ 61,309</u>	<u>\$ 68,573</u>	<u>\$ 186,125</u>	<u>\$ 201,605</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會決議。

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

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

四二、質押之資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 12,303,300	\$ 19,061,425	\$ 17,056,372
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	9,781,809	2,394,458	2,293,593
放款	5,610,981	5,760,047	8,067,772
已質押定存單	738,978	741,091	745,294
備償專戶	15,500	116,258	86,068
	<u>\$ 28,450,568</u>	<u>\$ 28,073,279</u>	<u>\$ 28,249,099</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係債券及權益工具投資，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、各項借款

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，故提供可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局，質抵押之放款係 EverTrust Bank 為向美國舊金山房貸銀行(Federal Home Loan Bank of San Francisco)申請信用額度所提供之擔保品，質押之定存單（帳列其他金融資產）及備償專戶（帳列其他金融資產）係提供為銀行透支抵押擔保及各項借款用。

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除於其他附註揭露外，本銀行及子公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日計有下列承諾事項：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約			
合約價格	\$ 70,602	\$ 126,642	\$ 109,092
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	41,643	91,330	64,879

(二) 易京揚實業有限公司涉嫌以虛假交易向本銀行申貸應收帳款承購融資，致本銀行受有損害，本銀行對該公司及相關人等提出刑事告訴，經臺灣臺北地方檢察署檢察官於 109 年 1 月起訴，現繫屬臺灣臺北地方法院刑事庭審理中；相關民事賠償本銀行亦依法於 109 年 1 月向臺灣臺北地方法院民事庭提起訴訟，現繫屬該院民事庭審理中。

四四、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表			
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,733,164	1,665,135	1,742,479
金融資產	3,199,026	2,875,818	2,727,540
應收款項	35	35	38
預付款項	2,200	1,578	2,512

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
不動產	\$ 8,033,802	\$ 8,238,959	\$ 8,238,959
其他資產	<u>22,189</u>	<u>26,705</u>	<u>27,585</u>
信託資產總額	<u>\$12,990,516</u>	<u>\$12,808,330</u>	<u>\$12,739,213</u>
信託負債及資本			
應付款項	\$ 46,295	\$ 2,204	\$ 47,801
預收款項	1,452	1,266	1,136
應付稅捐	6,566	4,297	6,583
存入保證金	54,736	64,658	67,252
其他負債	521	1,024	461
信託資本	12,727,173	12,572,930	12,477,225
各項準備與累積盈虧	<u>153,773</u>	<u>161,951</u>	<u>138,755</u>
信託負債及資本總額	<u>\$12,990,516</u>	<u>\$12,808,330</u>	<u>\$12,739,213</u>

信託帳損益表

109年及108年7月1日至9月30日及

109年及108年1月1日至9月30日

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
信託收益				
利息收入	\$ 269	\$ 1,896	\$ 2,896	\$ 13,950
租金收入	26,105	28,789	84,211	87,690
其他收入	<u>367</u>	<u>20</u>	<u>1,092</u>	<u>28</u>
	<u>26,741</u>	<u>30,705</u>	<u>88,199</u>	<u>101,668</u>
信託費用				
管理費	(1,014)	(300)	(2,395)	(812)
手續費	(1,638)	(30)	(4,155)	(80)
其他費用	(3,390)	(3,240)	(10,059)	(9,760)
稅捐	(3,618)	(3,643)	(10,712)	(10,790)
所得稅費用	<u>-</u>	<u>167</u>	<u>210</u>	<u>1,324</u>
	<u>(9,660)</u>	<u>(7,380)</u>	<u>(27,531)</u>	<u>(22,766)</u>
	<u>\$ 17,081</u>	<u>\$ 23,325</u>	<u>\$ 60,668</u>	<u>\$ 78,902</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,733,164	1,665,135	1,742,479
債券	170,406	-	-
股票	228,378	228,378	228,378
基金	2,800,242	2,647,440	2,499,162
土地	7,200,810	7,398,368	7,398,368
房屋及建築物	832,992	840,591	840,591
應收款項	35	35	38
預付款項	2,200	1,578	2,512
其他	22,189	26,705	27,585
	<u>\$12,990,516</u>	<u>\$12,808,330</u>	<u>\$12,739,213</u>

四五、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融負債						
應付金融債券	\$ 16,400,000	\$ 16,444,944	\$ 18,700,000	\$ 18,808,992	\$ 18,700,000	\$ 18,764,617

2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	109年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融負債				
應付金融債券	\$ 16,444,944	\$ 16,444,944	\$ -	\$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融負債				
應付金融債券	\$ 18,808,992	\$ 18,808,992	\$ -	\$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	108年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融負債				
應付金融債券	\$ 18,764,617	\$ 18,764,617	\$ -	\$ -

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	109年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 800,308	\$ 171,064	\$ 502,911	\$ 126,333
票券投資	114,956,454	-	114,956,454	-
混合金融資產	11,672,155	154,837	1,392,519	10,124,799
可轉讓定存單	44,098,826	-	44,098,826	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	5,019,495	4,243,646	119,807	656,042
債務工具	164,772,597	-	164,772,597	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	98	-	98	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	211,873	-	211,873	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	535,833	-	535,833	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 1,257,942	\$ 554,399	\$ 500,000	\$ 203,543
債券投資	99,992	-	99,992	-
票券投資	91,656,052	-	91,656,052	-
混合金融資產	10,078,449	120,203	1,334,797	8,623,449
可轉讓定存單	69,631,538	-	69,631,538	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,003,645	2,018,913	130,028	854,704
債務工具	139,109,125	-	139,109,125	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 4,462	\$ -	\$ 4,462	\$ -
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	189,220	-	189,220	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	529,120	-	529,120	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 468,993	\$ 397,636	\$ -	\$ 71,357
債券投資	99,434	-	99,434	-
票券投資	90,929,958	-	90,929,958	-
混合金融資產	9,786,546	150,423	1,431,355	8,204,768
可轉讓定存單	65,903,892	-	65,903,892	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	1,888,508	874,585	136,285	877,638
債務工具	135,055,509	-	135,055,509	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	170	-	170	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	254,027	-	254,027	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	280,866	-	280,866	-

2. 本銀行及子公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

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

(2) 模型評價法

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

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

- A. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：A. 在市場交易之商品具有同質性；B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；C. 價格資訊可為大眾為取得。
- B. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

C. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益按公允價值衡量	
	混合金融資產	權益工具	之權益工具	合 計
期初餘額	\$ 8,623,449	\$ 203,543	\$ 854,704	\$ 9,681,696
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	21,550	(36,291)	-	(14,741)
認列於其他綜合損益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	33,866	33,866
購 買	7,506,600	89,352	-	7,595,952
處分／結清	(6,026,800)	(2,403)	(232,528)	(6,261,731)
其 他	-	(127,868)	-	(127,868)
期末餘額	\$ 10,124,799	\$ 126,333	\$ 656,042	\$ 10,907,174

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益按公允價值衡量	
	混合金融資產	權益工具	之權益工具	合 計
期初餘額	\$ 6,498,395	\$ 71,499	\$ 856,518	\$ 7,426,412
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	15,373	(142)	-	15,231
認列於其他綜合損益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	(27,160)	(27,160)
購 買	7,798,200	-	-	7,798,200
處分／結清	(6,107,200)	-	(38,001)	(6,145,201)
轉入第三等級	-	-	86,281	86,281
期末餘額	\$ 8,204,768	\$ 71,357	\$ 877,638	\$ 9,153,763

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 109 年及 108 年 9 月 30 日未實現損益分別為利益 44,849 仟元及利益 9,126 仟元。

本銀行及子公司部分投資標的，於 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間撤櫃，經評估已無公平市價可供參考，故自第一等級轉出並移轉至第三等級。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第一類層級及第二類層級無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型，債券及可轉換公司債資產交換則採用未來現金流量折現模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10% 或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	\$ 1,358	(\$ 1,358)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	12,633	(12,633)	74,259	(74,259)

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	\$ 1,225	(\$ 1,225)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	7,136	(7,136)	88,418	(88,418)

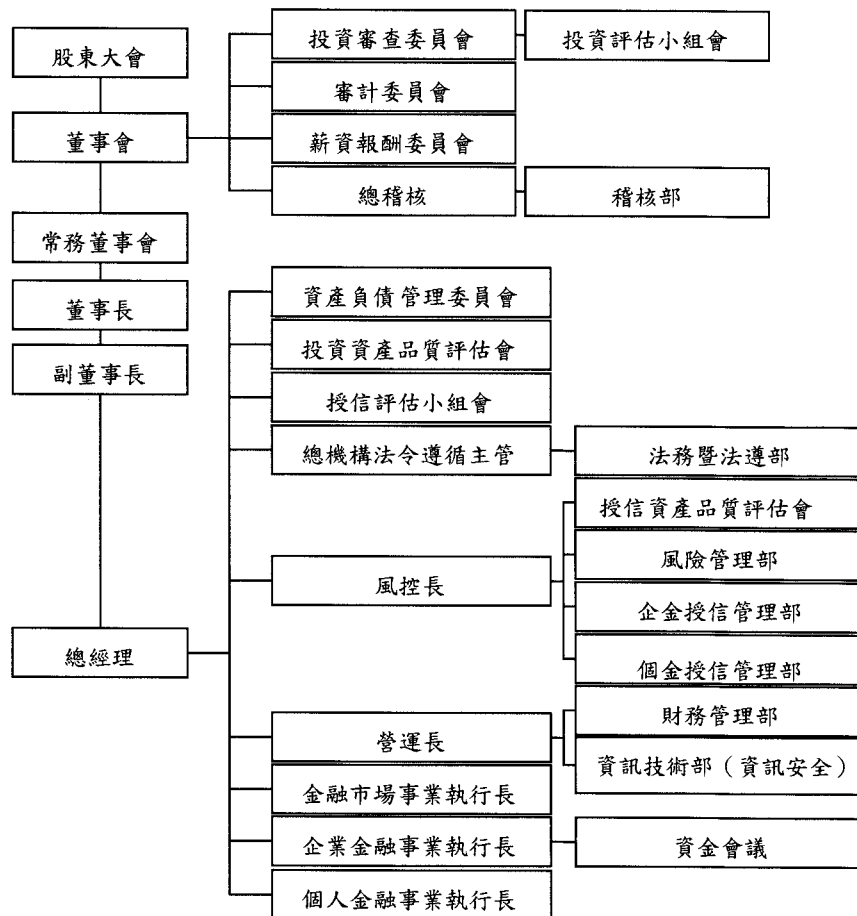
四六、財務風險管理

(一) 概述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會；總經理下設置資產負債管理委員會、投資資產品質評估會、授信評估小組會，並定期召開資金會議及授信資產品質評估會議，各審議其相關風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



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

3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。

4. 依業務不同分別召開授信／投資資產品質評估會議：

(1) 授信資產品質評估會

A. 評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳及保證責任準備之提列是否適足。

C. 上述評估授信資產，經決議增提備抵呆帳及保證責任準備者，應呈報總經理同意後提列之。

(2) 投資資產品質評估會

A. 檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。

B. 討論核准投資部評價人員，依各投資戶之期別、產業以及景氣循環等相關因素，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。

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

D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

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

(4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

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

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

B. 風險衡量

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

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

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

- (a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

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

- (c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

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

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

D. 風險監控

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

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。
- (2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。
- (3) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、

市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。

- (4) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (5) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (6) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (7) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。
- (8) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

為了解經濟景氣及金融環境發生變化時之風險承擔能力及對資本適足性之影響，本銀行依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」及「銀行信用風險壓力測試作業指引」等規定辦理信

用風險壓力測試，作為信用風險管理重要依據，並藉以持續調整業務發展方向、授信政策及信用評估程序之內容。

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

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

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

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

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 140,707,382	\$ 129,913,751	\$ 130,167,567
最大信用暴險金額	140,707,382	129,913,751	130,167,567
約定融資	43,067,579	52,430,535	54,061,467

7. 本銀行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但就授信業務（包括放款承諾及保證及承作商業本票之保證發行業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

產業別	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融中介業	\$ 77,566,942	26	\$ 80,703,164	26	\$ 80,504,883	26
製造業	64,440,096	21	66,421,881	22	70,113,414	23
不動產業	59,864,911	20	59,667,556	20	60,768,218	20

(2) 對象別

產業別	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$159,764,832	82	\$168,455,809	86	\$175,290,930	88
自然人	34,273,847	18	28,502,648	14	24,269,823	12

(3) 地區別

產業別	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$124,673,575	64	\$123,721,500	63	\$123,392,660	62
美洲	34,729,667	18	37,043,347	19	37,687,205	19
其他亞洲地區	26,468,561	14	27,253,098	14	29,744,253	15

8. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

本銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

本銀行及子公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

本銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約之機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等）或參照聯徵中心提供之全體同業資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。

考量因受新冠肺炎疫情影響，致各項總體經濟資訊有較明顯之趨勢變化，本銀行已調整前瞻性因子，以適時反映經濟指標變化對違約率之影響。

本銀行及子公司依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期 EAD 方式評估放款違約暴險額。另估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

本銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合逾期天數 90 天以上或聯徵授信異常等因素之一項或多項條件，則本銀行及子公司判定該金融資產已違約及信用減損。

本銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本銀行及子公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(2) 債務工具投資之信用風險管理

本銀行及子公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本銀行及子公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並檢視債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，本銀行及子公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

本銀行及子公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本銀行及子公司現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）

本銀行及子公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
正 常	\$162,301,512	\$136,955,987	\$132,861,935
異 常	1,000,028	1,400,040	1,400,044
違 約	-	-	-

關於本銀行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

109 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日

	信	用	等	級
	正	異 常	（存續期間預期信用損失且未信用減損）	總 計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 38,272	\$ 8,136		\$ 46,408
本期提列	22	3,934		3,956
購入新債務工具	4,868	-		4,868
除 列	(3,364)	-		(3,364)
模型／風險參數改變	(110)	-		(110)
匯率及其他變動	(142)	-		(142)
109 年 9 月 30 日備抵損失	<u>\$ 39,546</u>	<u>\$ 12,070</u>		<u>\$ 51,616</u>

108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日

	信	用	等	級
	正	常	異 常	
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	總	計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 35,671	\$ -	\$ 35,671	
期初已認列債務工具之信用等级變動				
— 正常轉為異常	(923)	923	-	
本期提列	303	9,098	9,401	
購入新債務工具	2,019	-	2,019	
除 列	(2,566)	-	(2,566)	
模型／風險參數改變	(658)	-	(658)	
匯率及其他變動	50	-	50	
108 年 9 月 30 日備抵損失	<u>\$ 33,896</u>	<u>\$ 10,021</u>	<u>\$ 43,917</u>	

除上述之外，本銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

109 年 9 月 30 日

	Stage1		Stage2		Stage3		依法令規定提列之減損差異	總計
	1	2	存信	續期	存信	續期		
應收款項	預期信用損失		間		間			
備抵減損	\$ 14,511,188		\$ 142,779		\$ 216,072		\$ -	\$ 14,870,039
依法令規定提列之減損差異	(193,530)		(33,675)		(190,117)		-	(417,322)
淨額	\$ 14,317,658		\$ 109,104		\$ 25,955		(11,345)	(11,345)
								\$ 14,441,372
貼現及放款	預期信用損失		間		間			
備抵減損	\$ 174,628,752		\$ 16,408,875		\$ 3,001,053		\$ -	\$ 194,038,680
依法令規定提列之減損差異	(635,702)		(141,204)		(505,114)		-	(1,282,020)
淨額	\$ 173,993,050		\$ 16,267,671		\$ 2,495,939		(1,423,166)	(1,423,166)
								\$ 191,333,494

108 年 12 月 31 日

	Stage1		Stage2		Stage3		依法令規定提列之減損差異	總計
	1	2	存信	續期	存信	續期		
應收款項	預期信用損失		間		間			
備抵減損	\$ 16,348,342		\$ 190,010		\$ 425,106		\$ -	\$ 16,963,458
依法令規定提列之減損	(196,173)		(35,928)		(226,869)		-	(458,970)
淨額	\$ 16,152,169		\$ 154,082		\$ 198,237		(21,314)	(21,314)
								\$ 16,483,174
貼現及放款	預期信用損失		間		間			
備抵減損	\$ 177,477,719		\$ 16,398,011		\$ 3,082,728		\$ -	\$ 196,958,458
依法令規定提列之減損	(265,977)		(77,304)		(403,522)		-	(746,803)
淨額	\$ 177,211,742		\$ 16,320,707		\$ 2,679,206		(1,965,426)	(1,965,426)
								\$ 194,246,229

108 年 9 月 30 日

	Stage1 1 2 個 月 預期信用損失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
應收款項	\$ 20,077,366	\$ 1,526,416	\$ 419,722	\$ -	\$ 22,023,504
備抵減損	(188,467)	(48,206)	(239,226)	-	(475,899)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(30,445)	(30,445)
淨 額	\$ 19,888,899	\$ 1,478,210	\$ 180,496	(\$ 30,445)	\$ 21,517,160
	Stage1 1 2 個 月 預期信用損失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
貼現及放款	\$ 180,978,597	\$ 15,448,487	\$ 3,133,668	\$ -	\$ 199,560,752
備抵減損	(270,936)	(34,052)	(466,513)	-	(771,501)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,098,511)	(2,098,511)
淨 額	\$ 180,707,661	\$ 15,414,435	\$ 2,667,155	(\$ 2,098,511)	\$ 196,690,740

(2) 有價證券投資信用品質分析

109 年 9 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 163,301,540	\$ -
備抵損失	(51,616)	-
攤銷後成本	163,249,924	\$ -
公允價值調整	1,522,673	
	<u>\$ 164,772,597</u>	

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 138,356,027	\$ -
備抵損失	(46,408)	-
攤銷後成本	138,309,619	\$ -
公允價值調整	799,506	
	<u>\$ 139,109,125</u>	

108 年 9 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 134,261,979	\$ -
備抵損失	(43,917)	-
攤銷後成本	134,218,062	\$ -
公允價值調整	837,447	
	<u>\$ 135,055,509</u>	

9. 本銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行及子公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

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

(8) 擬定適當之行動計劃以因應流動性危機的產生，且應定期檢視以確保行動計劃符合銀行之經營環境及狀況，並能持續發揮其作用。

本銀行於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動性準備比率分別為 48.32%、45.89%及 46.39%。

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

	109年9月30日					合計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 39,438,619	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000	\$ 46,438,619
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	98	98
附買回票券及債券負債	143,855,185	31,477,103	4,516,868	136,041	-	179,985,197
應付款項	1,005,230	132,758	502,300	637,253	173,930	2,451,471
存款及匯款	47,628,984	78,161,292	67,321,697	39,662,641	40,037,674	272,812,288
應付金融債券	-	-	1,300,000	1,600,000	13,500,000	16,400,000
其他金融負債	6,537,594	2,378,657	819,215	2,217,546	5,277,224	17,230,236
租賃負債	12,097	25,904	38,928	73,862	330,669	481,460
合計	<u>\$ 238,477,709</u>	<u>\$ 112,175,714</u>	<u>\$ 74,499,008</u>	<u>\$ 44,327,343</u>	<u>\$ 66,319,595</u>	<u>\$ 535,799,369</u>

	108年12月31日					合計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 33,236,111	\$ 3,203,287	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000	\$ 43,439,398
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,462	-	-	-	-	4,462
附買回票券及債券負債	120,253,258	38,101,977	1,019,705	298,895	-	159,673,835
應付款項	1,924,005	223,488	655,705	801,963	82,460	3,687,621
存款及匯款	59,938,891	87,304,453	35,541,433	51,156,436	31,790,611	265,731,824
應付金融債券	-	-	2,300,000	-	16,400,000	18,700,000
其他金融負債	2,254,831	2,475,778	824,186	2,906,201	4,448,263	12,909,259
租賃負債	13,625	26,616	38,988	75,071	398,865	553,165
合計	<u>\$ 217,625,183</u>	<u>\$ 131,335,599</u>	<u>\$ 40,380,017</u>	<u>\$ 55,238,566</u>	<u>\$ 60,120,199</u>	<u>\$ 504,699,564</u>

	108年9月30日					合計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 36,584,726	\$ 1,504,515	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000	\$ 45,089,241
透過損益按公允價值衡量之金融負債	170	-	-	-	-	170
附買回票券及債券負債	142,224,348	23,873,121	1,539,478	76,976	-	167,713,923
應付款項	2,914,129	138,861	2,119,975	700,385	61,106	5,934,456
存款及匯款	64,137,869	54,228,069	76,949,732	32,543,678	29,417,170	257,276,518
應付金融債券	-	-	-	2,300,000	16,400,000	18,700,000
其他金融負債	1,304,074	2,679,818	925,184	2,139,508	5,397,080	12,445,664
合計	<u>\$ 247,165,316</u>	<u>\$ 82,424,384</u>	<u>\$ 81,534,369</u>	<u>\$ 37,760,547</u>	<u>\$ 58,275,356</u>	<u>\$ 507,159,972</u>

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

109年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 10,112	\$ 5,963	\$ 3,931	\$ 736	\$ -	\$ 20,742
外匯換匯合約	103,414	222,129	85,164	53,045	-	463,752
其 他	7,140	5,952	3,176	466	11,846	28,580
	120,666	234,044	92,271	54,247	11,846	513,074
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	341	-	4,654	17,764	22,759
合 計	\$ 120,666	\$ 234,385	\$ 92,271	\$ 58,901	\$ 29,610	\$ 535,833

108年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 6,694	\$ 5,392	\$ 2,743	\$ 1,001	\$ -	\$ 15,830
外匯換匯合約	134,012	220,821	59,724	23,383	-	437,940
其 他	2,191	78	972	106	-	3,347
	142,897	226,291	63,439	24,490	-	457,117
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	16,182	55,821	72,003
合 計	\$ 142,897	\$ 226,291	\$ 63,439	\$ 40,672	\$ 55,821	\$ 529,120

108年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 1,527	\$ 1,252	\$ 690	\$ -	\$ -	\$ 3,469
外匯換匯合約	60,065	87,401	35,214	3,778	-	186,458
其 他	2,059	3,054	48	127	-	5,288
	63,651	91,707	35,952	3,905	-	195,215
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	18,849	66,802	85,651
合 計	\$ 63,651	\$ 91,707	\$ 35,952	\$ 22,754	\$ 66,802	\$ 280,866

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

109年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
已開立但尚未使用之信						
用狀餘額	\$ 546,517	\$ 313,636	\$ 115,446	\$ -	\$ -	\$ 975,599
各類保證款項	55,726,928	70,178,416	9,558,059	4,243,615	24,765	139,731,783
約定融資額度	3,640,072	7,280,144	10,920,215	21,227,148	-	43,067,579
合 計	\$ 59,913,517	\$ 77,772,196	\$ 20,593,720	\$ 25,470,763	\$ 24,765	\$ 183,774,961

108年12月31日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 403,001	\$ 826,879	\$ 132,285	\$ -	\$ -	\$ 1,362,165
各類保證款項	43,119,200	72,169,983	8,528,891	4,684,122	49,390	128,551,586
約定融資額度	<u>1,379,509</u>	<u>2,759,017</u>	<u>4,138,525</u>	<u>8,277,050</u>	<u>35,876,434</u>	<u>52,430,535</u>
合 計	<u>\$ 44,901,710</u>	<u>\$ 75,755,879</u>	<u>\$ 12,799,701</u>	<u>\$ 12,961,172</u>	<u>\$ 35,925,824</u>	<u>\$ 182,344,286</u>

108年9月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 590,560	\$ 586,569	\$ 175,227	\$ 7,123	\$ -	\$ 1,359,479
各類保證款項	47,188,657	71,056,602	6,714,169	3,668,975	179,685	128,808,088
約定融資額度	<u>1,506,656</u>	<u>3,013,312</u>	<u>4,519,969</u>	<u>9,039,937</u>	<u>35,981,593</u>	<u>54,061,467</u>
合 計	<u>\$ 49,285,873</u>	<u>\$ 74,656,483</u>	<u>\$ 11,409,365</u>	<u>\$ 12,716,035</u>	<u>\$ 36,161,278</u>	<u>\$ 184,229,034</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為市場風險管理之最高監督機構。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。
- (2) 資產負債管理委員會：為負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。每年年底召集相關部門召開年度資產負債管理會議，審議市場風險管理方針及預備向董事會提報之次一年度交易業務之產品部位限額及年停損總限額提案。
- (3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責市場風險管理相關之各項作業。包括市場風險額度之規劃、統計、陳報、及監控等作業。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

5. 市場風險之風險值

本銀行採用風險值（Value at Risk）評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風

險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本銀行採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，匯率及股權類產品之樣本區間為過去 1 年，利率類產品之樣本區間為過去 3 年，模擬次數 5,000 次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行金融工具之風險值，該風險值係根據信賴水準，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率、匯率及股價變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公允價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

本銀行

市場風險類型	109年9月30日			108年12月31日			108年9月30日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ 2,605	\$ 5,126	\$ 352	\$ 1,507	\$ 4,271	\$ 20	\$ 1,659	\$ 4,271	\$ 20
利率變動之公允價值風險	4,078	6,925	1,243	1,421	5,410	121	1,518	5,410	121
股價變動之公允價值風險	8,825	16,177	1,526	5,999	14,831	812	5,789	14,831	812

6. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		109年9月30日		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美金		\$ 3,187,175	29.1262	\$ 92,830,365
日幣		1,478,945	0.2757	407,729
港幣		7,157,935	3.7583	26,901,379
歐元		16,918	34.1522	577,784
澳幣		103,875	20.7509	2,155,498
人民幣		2,518,327	4.2796	10,777,304

(接次頁)

(承前頁)

				109年9月30日				
		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美	金	\$	3,041,615		29.1262	\$	88,573,170	
日	幣		1,993,851		0.2757		549,683	
港	幣		4,617,032		3.7583		17,352,007	
歐	元		12,225		34.1522		417,511	
澳	幣		9,199		20.7509		190,887	
人	民 幣		1,592,490		4.2796		6,815,142	

108年12月31日								
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	2,739,381		30.1107	\$	82,484,755	
日	幣		2,524,040		0.2770		699,261	
港	幣		7,807,860		3.8680		30,200,802	
歐	元		25,308		33.7536		854,220	
澳	幣		1,652		21.0967		34,842	
人	民 幣		2,516,282		4.3218		10,874,917	

<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨 幣 性 項 目</u>			
美 金	3,567,802	30.1107	107,429,113
日 幣	1,483,011	0.2770	410,853
港 幣	4,926,752	3.8680	19,056,676
歐 元	14,796	33.7536	499,413
澳 幣	7,009	21.0967	147,871
人 民 幣	1,811,762	4.3218	7,830,108

108年9月30日								
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	2,871,420		31.0452	\$	89,143,876	
日	幣		2,283,384		0.2877		656,860	
港	幣		7,835,881		3.9592		31,024,133	
歐	元		19,654		33.9445		667,141	
澳	幣		921		20.999		19,340	
人 民	幣		2,449,106		4.3559		10,667,986	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		2,711,428		31.0452		84,176,872	
日	幣		1,467,719		0.2877		422,218	
港	幣		5,904,130		3.9592		23,375,868	
歐	元		17,181		33.9445		583,201	
澳	幣		8,610		20.999		180,802	
人 民	幣		2,089,495		4.3559		9,101,567	

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

(1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，每年年底

經董事會核定通過後，為市場風險及銀行簿利率風險控管之最高準則。

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

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

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部依據產品之特有風險屬性，針對銀行簿利率投資業務除訂有「部位限額」及「年度停止買入最大損失授權額度」外，另訂定「FS 敏感度限額」、「Duration 限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額－利率上升／下降 1 bp」及「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」，以強化銀行簿利率風險控管架構。

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

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

(七) 華息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

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

本 銀 行

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>資 產</u>				
存放銀行同業（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	\$ 943,773	1.30	\$ 1,082,590	2.77
拆放銀行同業	9,279,159	0.92	15,657,889	1.64
存放央行	5,258,671	0.47	5,100,297	0.64
透過損益按公允價值衡量之金融資產	70,052,169	0.56	64,080,883	0.65
附賣回債券及債券投資	-	-	46,666	0.16
貼現及放款	175,008,557	2.23	180,376,784	2.66
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	48,356,374	1.04	39,701,459	1.90
按攤銷成本衡量之金融資產	-	-	362,614	1.14
應收款項	1,365,239	1.64	1,340,452	2.50
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	35,370,752	0.74	26,075,221	2.03
活期存款	48,072,611	0.37	46,047,411	0.47
定期存款	194,544,881	0.97	197,025,904	1.40
附買回票券及債券負債	2,385,331	0.34	3,782,125	0.51
應付金融債券	17,675,912	2.01	18,661,538	2.03

中 華 票 券

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>資 產</u>				
現金及約當現金（含定期存單）	\$ 771,733	0.06	\$ 817,944	0.11
拆放銀行暨同業	62,478	0.23	33,370	0.18
公允價值變動列入損益之金融資產—票債券投資	87,170,200	0.51	93,288,461	0.62
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券投資	98,632,299	1.34	96,907,206	1.33
公允價值變動列入損益之金融資產—混合金融資產	9,742,011	1.47	7,423,033	1.55
附賣回票券及債券投資	3,635,554	0.23	1,118,027	0.35
<u>負 債</u>				
銀行拆借	14,894,256	0.45	16,699,616	0.79
銀行透支	1,662	1.59	2,429	1.78
附買回票券及債券負債	160,083,985	0.49	158,569,667	0.63
應付商業本票	1,012,774	0.48	1,157,509	0.62

四七、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

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

本 銀 行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表四。
2. 授信風險集中情形

109年9月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（不動產開發業）	\$ 6,342,811	19.22
2	B 集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	15.15
3	C 集團（不動產開發業）	3,537,369	10.72
4	D 集團（未分類其他金融服務業）	3,466,625	10.50
5	E 集團（海洋水運業）	3,105,534	9.41
6	F 集團（未分類其他金融服務業）	2,840,096	8.61
7	G 集團（其他食品、飲料及菸草製品零售業）	2,822,525	8.55
8	H 集團（非有害廢棄物處理業）	2,597,912	7.87
9	I 集團（短期住宿業）	2,426,806	7.35
10	J 集團（不動產開發業）	2,282,700	6.92

108年9月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (不動產開發業)	\$ 5,474,307	16.38
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	5,000,000	14.96
3	I 集團 (短期住宿業)	3,484,252	10.43
4	D 集團 (未分類其他金融服務業)	2,997,685	8.97
5	E 集團 (海洋水運業)	2,993,725	8.96
6	C 集團 (不動產開發業)	2,745,337	8.22
7	G 集團 (其他食品、飲料及菸草製品零售業)	2,449,579	7.33
8	K 集團 (不動產開發業)	2,363,579	7.07
9	L 集團 (未分類其他金融服務業)	2,200,000	6.58
10	M 集團 (未分類其他金融服務業)	2,085,802	6.24

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

109 年 9 月 30 日

項 目	0 天 至 90 天 (含)	91 天 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	177,142,963	14,413,438	32,640,845	11,838,301	236,035,547
利率敏感性負債	78,817,877	80,725,627	38,145,895	32,393,266	230,082,665
利率敏感性缺口	98,325,086	(66,312,189)	(5,505,050)	(20,554,965)	5,952,882
淨 值					29,198,765
利率敏感性資產與負債比率					102.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.39%

108 年 9 月 30 日

項 目	0 天 至 90 天 (含)	91 天 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	154,175,064	13,448,419	28,367,880	20,876,989	216,868,352
利率敏感性負債	71,632,900	69,052,445	27,564,957	41,460,228	209,710,530
利率敏感性缺口	82,542,164	(55,604,026)	802,923	(20,583,239)	7,157,822
淨 值					30,042,176
利率敏感性資產與負債比率					103.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					23.83%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	0 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,469,641	3,334	10,471	991,103	2,474,549
利率敏感性負債	1,296,799	962,047	88,724	-	2,347,570
利率敏感性缺口	172,842	(958,713)	(78,253)	991,103	126,979
淨 值					118,473
利率敏感性資產與負債比率					105.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					107.18%

108 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	0 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,460,625	11,108	28,742	818,766	2,319,241
利率敏感性負債	1,401,779	617,744	220,075	-	2,239,598
利率敏感性缺口	58,846	(606,636)	(191,333)	818,766	79,643
淨 值					87,653
利率敏感性資產與負債比率					103.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.86%

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.28	0.37
	稅 後	0.26	0.32
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.84	3.75
	稅 後	2.70	3.21
純 益 率		25.16	25.30

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

109 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	270,960,726	71,282,663	20,295,118	25,931,820	14,735,319	41,079,323	97,636,483
主要到期資金流出	303,975,156	18,406,267	24,126,470	66,390,942	61,873,788	57,676,684	75,501,005
期距缺口	(33,014,430)	52,876,396	(3,831,352)	(40,459,122)	(47,138,469)	(16,597,361)	22,135,478

108 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	251,416,188	83,889,226	9,717,441	21,260,061	15,446,122	20,621,174	100,482,164
主要到期資金流出	290,101,471	21,897,993	25,367,485	47,663,266	58,151,738	35,825,759	101,195,230
期距缺口	(38,685,283)	61,991,233	(15,650,044)	(26,403,205)	(42,705,616)	(15,204,585)	(713,066)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

109 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	3,435,721	1,191,027	767,625	243,325	202,201	1,031,543	
主要到期資金流出	3,502,726	1,344,687	1,013,254	491,146	207,063	446,576	
期距缺口	(67,005)	(153,660)	(245,629)	(247,821)	(4,862)	584,967	

108 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	3,240,216	963,021	944,263	318,609	144,575	869,748	
主要到期資金流出	3,602,447	1,356,771	931,055	483,797	295,239	535,585	
期距缺口	(362,231)	(393,750)	13,208	(165,188)	(150,664)	334,163	

說明：1.銀行部分係指全行美金之金額。

2.如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

109 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,238,095	640,488	183,986	16,661	58,882	338,078	
主要到期資金流出	1,203,111	392,135	431,903	119,442	50,077	209,554	
期距缺口	34,984	248,353	(247,917)	(102,781)	8,805	128,524	

108 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,062,517	425,867	208,087	29,931	34,359	364,273	
主要到期資金流出	1,058,071	440,548	226,654	133,184	95,959	161,726	
期距缺口	4,446	(14,681)	(18,567)	(103,253)	(61,600)	202,547	

中華票券

(一) 資產品質

項 目 \ 年 度	109年9月30日	108年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	\$ -	\$ -
逾期授信（含轉列催收款部分）	-	-
應予觀察授信	-	-
催收款項	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,177,200	1,074,899
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,325,077	1,310,077

(二) 主要業務概況

項 目 \ 年 度	109年9月30日	108年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 107,201,500	\$ 107,451,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.76 倍	4.90 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 177,788,030	\$ 162,859,945
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	7.89 倍	7.42 倍

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十三。

(四) 授信風險集中情形

單位：%

項 目 \ 年 度	109年9月30日		108年9月30日	
對利害關係人授信金額	\$ -		\$ -	
利害關係人授信比率	-		-	
股票質押授信比率	21.26		21.93	
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	金融保險業	32.06	金融保險業	33.26
	製造業	22.38	製造業	22.95
	不動產業	27.27	不動產業	23.51

註一：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額

註二：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

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

(五) 利率敏感性資產負債表分析表

109 年 9 月 30 日

單位：新臺幣佰萬元

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	\$ 103,305	\$ 11,968	\$ 7,121	\$ 98,778	\$ 221,172
利率敏感性負債	192,518	4,509	135	-	197,162
利率敏感性缺口	(89,213)	7,459	6,986	98,778	24,010
淨 值					24,678
利率敏感性資產與負債比率 (%)					112.18
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					97.29

108 年 9 月 30 日

單位：新臺幣佰萬元

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	\$ 92,580	\$ 11,249	\$ 9,057	\$ 91,490	\$ 204,376
利率敏感性負債	180,137	1,539	77	-	181,753
利率敏感性缺口	(87,557)	9,710	8,980	91,490	22,623
淨 值					23,572
利率敏感性資產與負債比率 (%)					112.45
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					95.97

註：一、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

二、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(六) 資金來源運用表

109 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
項 目	票 券	\$ 47,806	\$ 45,280	\$ 7,225	\$ 100	\$ -
	債 券	356	2,301	4,743	7,021	98,778
資金運用	銀行存款	240	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	6,251	1,071	-	-	-
	合 計	54,653	48,652	11,968	7,121	98,778
	借入款	17,451	1,999	-	-	-
資金來源	附買回交易 餘額	141,616	31,452	4,509	135	-
	自有資金	-	-	-	-	24,678
	合 計	159,067	33,451	4,509	135	24,678
淨 流 量		(104,414)	15,201	7,459	6,986	74,100
累積淨流量		(104,414)	(89,213)	(81,754)	(74,768)	(668)

108 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
項 目	票 券	\$ 44,526	\$ 42,753	\$ 6,573	\$ 919	\$ -
	債 券	250	1,535	4,676	8,138	91,490
資金運用	銀行存款	326	-	-	-	-
	拆出款	1,000	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	1,290	900	-	-	-
	合 計	47,392	45,188	11,249	9,057	91,490
	借入款	18,994	-	-	-	-
資金來源	附買回交易 餘額	137,285	23,858	1,539	77	-
	自有資金	-	-	-	-	23,572
	合 計	156,279	23,858	1,539	77	23,572
淨 流 量		(108,887)	21,330	9,710	8,980	67,918
累積淨流量		(108,887)	(87,557)	(77,847)	(68,867)	(949)

(七) 特殊記載事項

	109年9月30日	108年9月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無
最近1年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

四九、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

109年1月1日至9月30日

	109年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 其他	109年9月30日
應付金融債券	\$ 18,700,000	(\$ 2,300,000)	\$ -	\$ -	\$ 16,400,000
租賃負債	498,832	(136,346)	49,976	20,547	433,009
其他金融負債	12,909,259	4,322,221	-	(1,244)	17,230,236
其他負債	2,416,851	(74,833)	-	(89)	2,341,929
	<u>\$ 34,524,942</u>	<u>\$ 1,811,042</u>	<u>\$ 49,976</u>	<u>\$ 19,214</u>	<u>\$ 36,405,174</u>

108年1月1日至9月30日

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 其他	108年9月30日
應付金融債券	\$ 17,850,000	\$ 850,000	\$ -	\$ -	\$ 18,700,000
租賃負債	542,298	(107,272)	169,056	(51,383)	552,699
其他金融負債	15,034,414	(2,588,869)	-	119	12,445,664
其他負債	2,400,842	87,096	-	(6,969)	2,480,969
	<u>\$ 35,827,554</u>	<u>(\$ 1,759,045)</u>	<u>\$ 169,056</u>	<u>(\$ 58,233)</u>	<u>\$ 34,179,332</u>

五十、其他事項

本銀行已就新型冠狀病毒肺炎疫情之經濟影響進行評估，截至本合併財務報告發布日止，在本銀行相關風險管理與控管措施下，該疫情對本銀行營運狀況無重大影響。

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表五。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表六。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請詳附表七。

五二、營運部門財務資訊

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

(一) 銀行部門：經營銀行法第七十一條規定之業務。

(二) 海外部門：經營海外相關銀行業務。

(三) 租賃部門：經營租賃業務。

(四) 票券部門：經營經主管機關核准之辦理之票券相關業務。

(五) 其他部門：其他非屬核心經營之業務

本銀行及子公司應報導部門之部門營運結果與資產資訊如下：

109年1月1日至9月30日							
	銀行部門	海外部門	租賃部門	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	\$ 1,388,446	\$ 642,597	\$ 497,210	\$ 356,555	(\$ 35)	\$ 323	\$ 2,885,096
部門間	(1,080)	-	2	-	5	1052	(21)
合計	<u>\$ 1,387,366</u>	<u>\$ 642,597</u>	<u>\$ 497,212</u>	<u>\$ 356,555</u>	<u>(\$ 30)</u>	<u>\$ 1,375</u>	<u>\$ 2,885,075</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 2,142,384	\$ 70,772	\$ 191,193	\$ 1,528,568	(\$ 2,874)	\$ -	\$ 3,930,043
部門間	29,409	-	(5,664)	(23,148)	(576)	(807,553)	(807,532)
合計	<u>\$ 2,171,793</u>	<u>\$ 70,772</u>	<u>\$ 185,529</u>	<u>\$ 1,505,420</u>	<u>(\$ 3,450)</u>	<u>(\$ 807,553)</u>	<u>\$ 3,122,511</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 895,622</u>	<u>\$ 195,325</u>	<u>\$ 280,437</u>	<u>\$ 1,193,993</u>	<u>(\$ 14,350)</u>	<u>(\$ 772,359)</u>	<u>\$ 1,778,668</u>
可辨認資產	<u>\$ 325,398,180</u>	<u>\$ 28,807,118</u>	<u>\$ 13,363,182</u>	<u>\$ 224,527,242</u>	<u>\$ 231,909</u>	<u>\$ 149,658</u>	<u>\$ 592,477,289</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 393,086</u>	<u>\$ 39,833</u>	<u>\$ 31,476</u>	<u>\$ 9,723</u>	<u>\$ 715</u>	<u>(\$ 6,122)</u>	<u>\$ 468,711</u>
資本支出	<u>\$ 46,494</u>	<u>\$ 284</u>	<u>\$ 7,039</u>	<u>\$ 5,443</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 59,264</u>

108年1月1日至9月30日							
	銀行部門	海外部門	租賃部門	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	\$ 1,503,960	\$ 813,773	\$ 522,632	\$ 99,865	(\$ 18)	\$ 203	\$ 2,940,415
部門間	(2,578)	-	3	-	147	2,303	(125)
合計	<u>\$ 1,501,382</u>	<u>\$ 813,773</u>	<u>\$ 522,635</u>	<u>\$ 99,865</u>	<u>\$ 129</u>	<u>\$ 2,506</u>	<u>\$ 2,940,290</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 2,630,934	\$ 40,544	\$ 259,136	\$ 1,437,850	\$ 9,226	\$ -	\$ 4,377,690
部門間	16,979	-	(1,258)	(14,953)	(643)	(901,672)	(901,547)
合計	<u>\$ 2,647,913</u>	<u>\$ 40,544</u>	<u>\$ 257,878</u>	<u>\$ 1,422,897</u>	<u>\$ 8,583</u>	<u>(\$ 901,672)</u>	<u>\$ 3,476,143</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 1,049,676</u>	<u>\$ 341,790</u>	<u>\$ 292,055</u>	<u>\$ 949,382</u>	<u>(\$ 3,139)</u>	<u>(\$ 867,966)</u>	<u>\$ 1,761,798</u>
可辨認資產	<u>\$ 312,338,037</u>	<u>\$ 29,170,057</u>	<u>\$ 13,653,913</u>	<u>\$ 208,192,141</u>	<u>\$ 217,085</u>	<u>\$ 105,707</u>	<u>\$ 563,676,940</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 382,585</u>	<u>\$ 42,571</u>	<u>\$ 29,824</u>	<u>\$ 18,512</u>	<u>\$ 823</u>	<u>(\$ 11,682)</u>	<u>\$ 462,633</u>
資本支出	<u>\$ 48,123</u>	<u>\$ 864</u>	<u>\$ 15,802</u>	<u>\$ 6,274</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,063</u>

王道商業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註二)	有短期融通資金必要之原因	提列帳帳	抵擔	保價	品價值	對個別對象資金貸與總額 (註三)	資金限額 (註四)	與額備註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	益鑫建設開發股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	\$ 54,380	\$ 3,213	\$ 3,213	2-8	2	營業週轉	\$	64	不動產	\$124,389	\$ 263,415	\$ 1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	120,000	-	-	2-8	2	營業週轉	-	-	-	-	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	64,912	37,399	37,399	2-8	2	營業週轉	1,014	1,014	保證金	12,982	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	2,882	-	-	2-8	2	營業週轉	-	-	-	-	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	58,644	-	-	2-8	2	營業週轉	-	-	-	-	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	15,089	-	-	2-8	1	-	-	-	-	-	263,415	2,634,152	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	53,745	42,991	42,991	2-8	2	營業週轉	409	409	保證金	12,000	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	7,403	-	-	2-8	2	營業週轉	-	-	-	-	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	130,000	114,400	114,400	2-8	2	營業週轉	1,487	1,487	股票	61,600	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	64,205	49,164	49,164	2-8	2	營業週轉	885	885	股票	-	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	30,000	-	-	2-8	2	營業週轉	-	-	-	-	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	24,000	24,000	902	2-8	2	營業週轉	16	16	定存單	1,200	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	70,000	-	-	2-8	2	營業週轉	-	-	-	-	263,415	1,053,661	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應收帳款－短期融通	應收帳款－短期融通	否	100,000	99,000	99,000	2-8	2	營業週轉	1,782	1,782	股票／不動產	51,830	263,415	1,053,661	
2	台銀國際租賃有限公司	委託貸款	委託貸款	否	32,960	17,678	17,678	6-16	2	營業週轉	884	884	不動產	38,470	254,616	1,018,464	
2	台銀國際租賃有限公司	委託貸款	委託貸款	否	19,085	1,999	1,999	6-16	2	營業週轉	6	6	不動產	33,842	254,616	1,018,464	
2	台銀國際租賃有限公司	委託貸款	委託貸款	否	39,342	21,064	21,064	6-16	2	營業週轉	59	59	保證金	6,421	254,616	1,018,464	
2	台銀國際租賃有限公司	委託貸款	委託貸款	否	39,342	21,064	21,064	6-16	2	營業週轉	59	59	保證金	6,421	254,616	1,018,464	

註一：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 擬投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司及台駿國際租賃股份有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之 10% 為限。

註四：臺灣工銀租賃股份有限公司及台駿國際租賃股份有限公司資金貸與限額，以該公司淨值總額之 40% 為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之 100% 為限。

王道商業銀行股份有限公司及子公司
為他人背書保證明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象 名稱	單一企業 對背書保證之 對象 (註二)	本期最高背書 保證餘額	背書 期末 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率 (%)	背書 最高 保證 金額	屬母公司 對子公司 背書保證 (註四)	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區 背書保證
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	子公司	\$ 12,084,350	\$ 7,357,175	\$ 3,371,427	\$ -	279.30	\$ 31,609,821	N	N	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀柴創業投資股份有限公司	子公司	80,000	80,000	80,000	-	3.04	31,609,821	N	N	N

註一：編號欄之說明如下：

1. 發行人填 0。
2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務往來之公司。
2. 公司直接及間接持有表決權之股份超過 50% 之公司。
3. 直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50% 之公司。
4. 公司直接及間接持有表決權股份達 90% 以上之公司間。
5. 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
6. 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
7. 同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司對其直接及間接持有表決權股份達 100% 之單一公司之背書保證金額，不得超過該公司淨值之 8 倍；該公司與該公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過該公司淨值之 12 倍。

註四：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 109 年 9 月 30 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 (仟股或仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	未 備		註
							市 價 或 股 權 淨 值	備	
IBT Holdings	Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 181,137	91.78	US\$ 181,137		
台灣工銀科技顧問股份有限公司	封閉型受益憑證	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,059	29,948	1.02	29,948		
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,773	39,897	7.38	39,897		註 2
	雷虎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	511	9,778	0.84	9,778		註 2
	台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	15,242	2.41	15,242		註 2
	美之本(薩摩亞)股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	10,992	2.17	10,992		註 2
台灣工銀租賃股份有限公司	門品騰(開曼)股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,682	96,790	0.46	96,790		註 1、2
	實聯中國控股公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	400	17,560	0.18	17,560		
	新光金乙種特別股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,260	120,025	4.09	120,025		
	封閉型受益憑證	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	2,418,851	95	2,418,851		
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	採權益法計價之被投資公司	65,000	467,669	100	467,669		
台灣工銀柒創業股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	32,500	159,826	0.75	159,826		註 1
	台灣工銀柒創業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	74,630	0.77	74,630		
	實聯中國控股公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	137,060	4.67	137,060		
	新光金乙種特別股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
	封閉型受益憑證	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						

(接 次 頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 (仟 股 或 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	備 註
	票 台股國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	\$ 127,308	5	\$ 127,308	
	台股生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,800	72,736	6.22	72,736	註 2
	宣捷生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	13,426	0.55	13,426	
	啟坤科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	30,347	3.10	30,347	
	實聯中國控股公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	44,926	0.21	44,926	註 1、2
	新應材股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	539	12,731	0.83	12,731	註 2
	北極星藥業	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	2,081	0.02	2,081	
	BioResource International, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	87,227	5.91	87,227	註 2
	創圖科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	2,339	2.61	2,339	註 2
	生控基因疫苗股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,008	1,779	0.98	1,779	註 2
	瑞寶基因股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	461	9,920	2.20	9,920	註 2
	高雄捷運股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	39,383	1.38	39,383	
	新光金乙種特別股	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	5,488	0.06	5,488	

註 1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

註 2：該有價證券其中有部分或全部係集團內移轉，於合併表達時帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

王道商業銀行股份有限公司
逾期放款及逾期帳款

民國 109 年及 108 年 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年	月	項 目	109年9月30日				108年9月30日			
			逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)
企業金融	擔保		\$ 632,452	\$ 77,279,915	0.82%	\$ 990,057	156.54%	\$ 548,636	\$ 85,260,824	0.64%
	無擔保		342,991	68,827,864	0.50%	1,048,430	305.67%	704,880	75,974,409	0.93%
消費金融	住宅抵押貸款(註四)		-	15,710,594	-	235,898	-	-	10,022,077	-
	現金卡		-	-	-	-	-	-	150,350	-
放款業務合計	小額純信用貸款(註五)		2,425	1,586,432	0.15%	16,894	696.66%	2,249	853,346	0.26%
	其他擔保(註六)		-	6,046,516	-	60,525	-	-	3,356,366	-
放款業務合計	無擔保		5,773	4,477,786	0.13%	80,513	1,394.65%	5,552	3,670,788	0.15%
	放款業務合計		983,641	173,929,107	0.57%	2,432,317	247.28%	1,261,317	179,137,810	0.70%
信用卡業務	逾期帳款金額		-	-	-	-	-	-	-	-
	應收帳款餘額		-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(註七)	逾期帳款金額		-	-	-	-	-	-	-	-
	應收帳款餘額		-	-	-	-	-	-	-	-
經債務協商且依約履行之免列報金額(註八)	免列報逾期放款總額		-	-	-	-	-	-	-	-
	免列報逾期放款總額		-	-	-	-	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註九)	免列報逾期放款總額		67,394	67,394	-	10,651	-	-	2,529,693	-
	免列報逾期放款總額		-	-	-	-	-	-	-	-
合計			67,394	67,394	-	-	-	-	-	-

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期放款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期放款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

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

註四：住宅抵押貸款係指以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 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。

註八：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註九：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣、人民幣及美金仟元

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期期初台灣投資匯入	本期匯出	或金	收回額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期投資(損)益	列帳	期末而	投資價值	截至已匯回投資收益止
寶聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 23,300,976 (USD 800,000)	註一(三)	\$ 200,913 (USD 6,898)	\$ -	\$ -	\$ -	200,913 (USD 6,898)	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
淮安貴源采礦有限公司	生產玻璃原料	932,039 (USD 32,000)	註一(三)	9,699 (USD 333)	-	-	-	9,699 (USD 333)	-	-	-	-	-	-	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	448,515 (USD 15,399)	註一(三)	58,252 (USD 2,000)	-	-	-	-	58,252 (USD 2,000)	2.60%	-	(USD 58,252)	58,252 (USD 2,000)	-	-
歐索非薩餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	42,796 (RMB 232,380)	註一(三)	14,563 (USD 500)	-	-	-	-	14,563 (USD 500)	2.09%	-	(USD 14,563)	14,563 (USD 500)	-	-
北京盛壯家化有限公司	化妝品加工	54,300 (RMB 4,279,550)	註一(三)	58,252 (USD 2,000)	-	-	-	500	58,252 (USD 2,000)	2.175%	-	(USD 58,252)	58,252 (USD 2,000)	-	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	1,000,000 (RMB 1,000,000)	註一(四)	-	(RMB 855,910 200,000)	-	-	-	855,910 (RMB 200,000)	20.00%	-	(RMB 855,910 200,000)	855,910 (RMB 200,000)	-	-

本	期	未	累	計	自	台	灣	區	金	額	出	經	濟	部	投	資	審	查	會	規	定
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

川
州

臺灣工銀租賃股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出	或收匯	收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期認列之資本(損)益帳	期末面額	投資價值	截至已匯回投資收益止
台縣國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,893,204 (USD 65,000)	註一(四)	\$ 1,537,864 (USD 52,800)	\$ -	\$ -	-	\$ 1,537,864 (USD 52,800)	100.00% (註五)	\$ 228,140 (註二及註六)	\$ 2,418,851 (註六)	\$ -	-
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	23,300,976 (USD 800,000)	註一(三)	-	129,816 (USD 4,457)	129,816 (USD 4,457)	-	129,816 (USD 4,457)	0.75%	-	(USD 129,816)	129,816 (USD 4,457)	-
淮安實業染織有限公司	生產玻璃原料	932,039 (USD 32,000)	註一(三)	-	11,039 (USD 379)	11,039 (USD 379)	-	11,039 (USD 379)	0.75%	-	(USD 11,039)	11,039 (USD 379)	-

[illegible]

註四

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本國初期自台灣匯出累積投資金額(註八)	本國初期自台灣匯出或收回金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認(損)益	期末帳面價值	截至本期末止匯回投資收益
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	\$ 126,117 (USD 4,330)	註一(三)	\$ 2,097 (USD 72)	\$ -	2.17%	-	\$ 2,097 (USD 72)	\$ -
上海門品聯食品管理有限公司	食品批發	\$ 151,456 (USD 5,200)	註一(三)	\$ 12,350 (USD 424)	-	2.17%	-	\$ 12,350 (USD 424)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	\$ 5,825 (USD 200)	註一(三)	\$ 204 (USD 7)	-	2.17%	-	\$ 204 (USD 7)	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	\$ 87,379 (USD 3,000)	註一(三)	\$ 20,039 (USD 688)	-	2.41%	-	\$ 20,039 (USD 688)	-
每氣信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	\$ 49,515 (USD 1,700)	註一(三)	\$ 845 (USD 29)	-	2.41%	-	\$ 845 (USD 29)	-
貴聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 23,300,976 (USD 800,000)	註一(三)	\$ 78,612 (USD 2,699)	-	0.46%	-	\$ 78,612 (USD 2,699)	-
淮安寶源采鋸有限公司	生產玻璃原料	\$ 932,039 (USD 32,000)	註一(三)	\$ 6,670 (USD 229)	-	0.46%	-	\$ 6,670 (USD 229)	-

本期末大陸地區匯出金額	依經濟部投資審議會規定
\$120,817 (USD 4,148)	\$127,198 (註七)

台灣工銀創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本國初期自台灣匯出累積投資金額	本國初期自台灣匯出或收回金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認(損)益	期末帳面價值	截至本期末止匯回投資收益
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,893,204 (USD 65,000)	註一(四)	\$ 355,340 (USD 12,200)	\$ -	5.00%	\$ 12,007 (註二及註六)	\$ 127,308 (註六)	\$ -

本期末大陸地區匯出金額	依經濟部投資審議會規定
\$355,340 (USD 12,200)	\$280,601 (註七)

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

註二、係經由其他會計師查核。

註三、本銀行於 109 年 4 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、臺灣工銀租賃股份有限公司於 107 年 9 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註五、台駿國際租賃有限公司於合併基準日 108 年 1 月 1 日吸收合併台駿國際租賃有限公司，臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台駿國際租賃有限公司 95%，另透過臺灣工銀創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註六、台駿國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 95% 表達，另透過臺灣工銀創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註七、原始投資符合限額規定。

註八、台灣工銀科技顧問股份有限公司已取得經濟部投資審會之核備函，其匯出金額以核備函為主。

王道商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 (註二)之關係	交易		往來		來源 交易條件	情形 佔合併總資產 或總資產之比率
				科目	金額	目金	額		
0	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司及台灣工銀創業投資公司	1	存款	\$ 168,395		註三		0.03%
0	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司及 IBTS Financial (HK) Limited	1	利息費用	1,060		註三		0.02%
0	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、IBTS Asia (HK) Limited 及 IBTS Financial (HK) Limited	1	應付款項	87		註三		-
0	王道商業銀行	中華票券金融公司、台灣工銀科技顧問公司及臺灣工銀租賃公司	1	其他非利息淨損益	29,409		註三		0.49%
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	43,774		註三		0.01%
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	116		註三		-
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	應收款項	20		註三		-
1	駿騰新世紀公司	臺灣工銀租賃公司	3	其他非利息淨損益	514		註三		0.01%
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	5,056		註三		-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	5		註三		-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	580		註三		0.01%
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	21		註三		-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	3	顧問服務收入	4,542		註三		0.08%
3	中華票券金融公司	台灣工銀創業投資公司	2	其他業務及管理費用	23,148		註三		0.39%
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	38,791		註三		0.01%
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	373		註三		0.01%
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	46		註三		-
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	76,282		註三		0.01%
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	564		註三		0.01%
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	21		註三		-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	4,029		註三		-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	利息收入	2		註三		-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	302		註三		0.01%
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	5,542		註三		0.09%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人 名稱	往來 交易對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往來		來情	
				科目	金額	交易條件	佔合併總資產之比率		
6	臺灣工銀租賃公司	駿騰新世紀公司	3	其他非利息淨收益	\$ 514	註三	0.01%		
7	台灣工銀柴創業投資公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	463	註三	-		
7	台灣工銀柴創業投資公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	4,542	註三	0.08%		

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 9 月 30 日

附表七

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
明山投資股份有限公司	274,742,947	10.13
怡昌投資股份有限公司	264,040,288	9.73
台軒投資股份有限公司	262,329,559	9.67
亨通機械股份有限公司	148,374,456	5.47

註 1：本表主要股東資訊係由臺灣集中保管結算所股份有限公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本銀行合併財務報告所記載股本與本銀行實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

註 3：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

註 4：持股比例（%）＝該股東持有總股數／已完成無實體登錄交付之總股數，且計算至百分比小數點 2 位，百分比小數點第 3 位以後四捨五入。