

臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國 104 及 103 年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	4		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	5~6		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	7		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	8~10		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	11~12		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	12		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	12~18		三
	(四) 重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	18~31		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	31~32		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	32~56		六 ~ 三 八
	(七) 關 係 人 交 易	57~60		三 九
	(八) 質 押 之 資 產	60~61		四 十
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	61~62		四 一
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	62~91		四 二 ~ 四 六
	(十三) 附 註 揭 露 事 項	91~92		四 七
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	93~96		
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	97~99		
	3. 大 陸 投 資 資 訊	100		
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	101~113		-

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

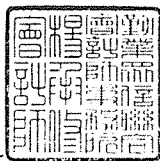
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司民國 104 年度財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修

楊承修



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

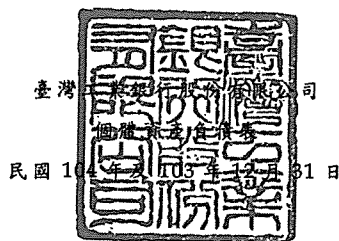
會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 105 年 3 月 25 日



單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年12月31日		103年12月31日 (重編後並經查核)	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六及四十)	\$ 3,915,180	2	\$ 5,273,039	2
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額(附註七)	8,532,607	3	17,759,907	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十)	43,232,701	17	40,791,063	18
13000	應收款項—淨額(附註九及十一)	5,322,178	2	2,901,504	1
13200	本期所得稅資產	12,598	-	8,260	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十、十一及三九)	127,322,632	51	116,041,998	50
14000	備供出售金融資產(附註十二及四十)	28,999,739	12	20,152,502	9
14500	持有至到期日金融資產(附註十三及四十)	9,849,587	4	4,499,471	2
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十四)	16,475,130	7	16,642,945	7
15500	其他金融資產—淨額(附註十五)	1,234,552	-	1,570,044	1
18500	不動產及設備—淨額(附註十六)	2,724,988	1	2,639,108	1
19000	無形資產—淨額	111,489	-	28,774	-
19300	遞延所得稅資產(附註三七)	110,237	-	177,931	-
19500	其他資產(附註十七及四一)	3,134,069	1	2,339,336	1
10000	資 產 總 計	\$ 250,977,687	100	\$ 230,825,882	100
代 碼	負 債 及 權 益	104年12月31日		103年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款(附註十八)	\$ 36,830,792	15	\$ 31,346,167	14
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	6,123,492	2	5,360,113	2
22500	附買回票券及債券負債(附註十九)	-	-	844,143	-
23000	應付款項(附註二十)	2,087,259	1	1,347,183	1
23200	本期所得稅負債	42,804	-	27,263	-
23500	存款及匯款(附註二一及三九)	155,577,590	62	141,240,986	61
24000	應付金融債券(附註二二)	14,950,000	6	14,980,000	7
25500	其他金融負債(附註二三)	5,021,807	2	6,480,076	3
25600	負債準備(附註十一、二四及二五)	193,425	-	160,193	-
29300	遞延所得稅負債(附註三七)	198,580	-	131,173	-
29500	其他負債(附註二六及四一)	273,805	-	237,324	-
20000	負債總計	221,299,554	88	202,154,621	88
	權益(附註二七)				
31100	普通股股本	23,905,063	10	23,905,063	10
31500	資本公積	1,773	-	-	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	1,880,726	1	1,351,779	1
32003	特別盈餘公積	1,178,307	-	899,153	-
32011	未分配盈餘	1,700,341	1	1,753,003	1
32000	保留盈餘總計	4,759,374	2	4,003,935	2
32500	其他權益	1,030,616	-	812,883	-
32600	庫藏股票	(18,693)	-	(50,620)	-
30000	權益總計	29,678,133	12	28,671,261	12
	負債與權益總計	\$ 250,977,687	100	\$ 230,825,882	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		104年度		103年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註二八及三九）	\$ 3,356,594	89	\$ 2,962,829	83	13
51000	利息費用（附註二八及三九）	(1,618,207)	(43)	(1,585,879)	(44)	2
49010	利息淨收益	<u>1,738,387</u>	<u>46</u>	<u>1,376,950</u>	<u>39</u>	26
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註二九及三九）	551,729	15	429,792	12	28
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三十）	467,555	12	367,915	11	27
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註三一）	181,264	5	224,971	6	(19)
49400	持有至到期日金融資產之已實現利益（附註三二）	-	-	402	-	(100)
49600	兌換淨損益（附註三十）	429,710	11	723,023	20	(41)
49700	資產減損損失（附註三三）	(94,905)	(3)	(136,159)	(4)	(30)
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十四）	378,404	10	471,603	13	(20)
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益（附註十五）	67,024	2	18,492	1	262
48045	顧問服務收入	8,550	-	11,664	-	(27)
48099	其他利息以外淨收益（附註三九）	<u>62,591</u>	<u>2</u>	<u>66,804</u>	<u>2</u>	(6)
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,051,922</u>	<u>54</u>	<u>2,178,507</u>	<u>61</u>	(6)
4xxxx	淨 收 益	<u>3,790,309</u>	<u>100</u>	<u>3,555,457</u>	<u>100</u>	7
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一）	(144,269)	(4)	(221,658)	(6)	(35)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度		103年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用					
58500	員工福利費用(附註三四)	\$ 903,868	24	\$ 792,905	22	14
59000	折舊及攤銷費用(附註三五)	110,042	3	95,375	3	15
59500	其他業務及管理費用(附註三六及三九)	<u>627,130</u>	<u>16</u>	<u>531,051</u>	<u>15</u>	18
58400	營業費用合計	<u>1,641,040</u>	<u>43</u>	<u>1,419,331</u>	<u>40</u>	16
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,005,000	53	1,914,468	54	5
61003	所得稅費用(附註三七)	<u>278,934</u>	<u>7</u>	<u>145,888</u>	<u>4</u>	91
64000	本期損益	<u>1,726,066</u>	<u>46</u>	<u>1,768,580</u>	<u>50</u>	(2)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(2,165)	-	(7,046)	-	(69)
65201	確定福利計畫之再衡量數	(13,407)	(1)	2,872	-	(567)
	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	189,136	5	295,585	8	(36)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	86,920	3	364,001	10	(76)
65306	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(27,385)	(1)	31,703	1	(186)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(<u>30,938</u>)	(<u>1</u>)	(<u>38,331</u>)	(<u>1</u>)	(19)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>202,161</u>	<u>5</u>	<u>648,784</u>	<u>18</u>	(69)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,928,227</u>	<u>51</u>	<u>\$ 2,417,364</u>	<u>68</u>	(20)
	每股盈餘(附註三八)					
67501	基 本	<u>\$ 0.72</u>		<u>\$ 0.74</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

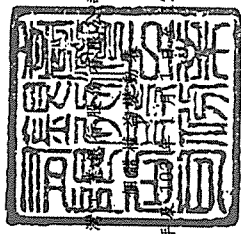


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





臺灣

公司

民國 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼	股 本 (附 註 二 七) 股 數 (仟 股)	金 額	資 本 公 積	保 留 盈 餘	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計	其 他 權 益 項 目 (附 註 二 七)				合 計
								外 國 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	庫 藏 股 票 (附 註 二 七)		
A1	103 年 1 月 1 日 餘 額	2,390,506	\$	-	\$ 847,328	\$ 754,839	\$ 2,727,494	(\$ 9,412)	\$ 169,548	(\$ 50,620)	\$ 26,742,073	
A3	2013 年 版 追 溯 適 用 及 追 溯 重 編 影 響 數	-	-	-	-	(10,573)	(10,573)	-	-	-	(10,573)	
A5	103 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	2,390,506		23,905,063	847,328	744,266	2,716,921	(9,412)	169,548	(50,620)	26,731,500	
B1	102 年 度 盈 餘 指 標 及 分 配											
B3	法 定 盈 餘 公 積	-	-	226,452	-	(226,452)	-	-	-	-	-	
B5	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	51,840	(51,840)	-	-	-	-	-	
	現 金 股 利 一 每 股 0.2 元	-	-	-	-	(476,546)	(476,546)	-	-	-	(476,546)	
M7	對 子 公 司 所 有 權 權 益 變 動	-	-	-	(15)	(831)	(846)	-	(211)	-	(1,057)	
D1	103 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	1,768,580	1,768,580	-	-	-	1,768,580	
D3	103 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	(4,174)	(4,174)	257,254	395,704	-	648,784	
D5	103 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	1,764,406	1,764,406	257,254	395,704	-	2,417,364	
Z1	103 年 12 月 31 日 餘 額	2,390,506		23,905,063	899,153	1,753,003	4,003,935	247,842	565,041	(50,620)	28,671,261	
B1	103 年 度 盈 餘 指 標 及 分 配											
B3	法 定 盈 餘 公 積	-	-	528,947	-	(528,947)	-	-	-	-	-	
B5	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	279,154	(279,154)	-	-	-	-	-	
	現 金 股 利 一 每 股 0.4 元	-	-	-	-	(955,055)	(955,055)	-	-	-	(955,055)	
D1	104 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	1,726,066	1,726,066	-	-	-	1,726,066	
D3	104 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	(15,572)	(15,572)	158,198	59,535	-	202,161	
D5	104 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	1,710,494	1,710,494	158,198	59,535	-	1,928,227	
N1	庫 藏 股 轉 讓 員 工	-	1,773	-	-	-	-	-	-	31,927	33,700	
Z1	104 年 12 月 31 日 餘 額	2,390,506	\$	23,905,063	\$ 1,178,307	\$ 1,700,341	\$ 4,759,374	\$ 406,040	\$ 624,576	(\$ 18,693)	\$ 29,678,133	



董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權

後附之附註為財務報告之一部分。

臺灣工業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年度	103年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,005,000	\$ 1,914,468
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	90,840	80,847
A20200	攤銷費用	19,202	14,528
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	144,269	221,658
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(467,555)	(367,915)
A20900	利息費用	1,618,207	1,585,879
A21200	利息收入	(3,356,594)	(2,962,829)
A21300	股利收入	(66,074)	(27,569)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(378,404)	(471,603)
A22500	處分不動產及設備損失（利益）	970	(75)
A23500	金融資產減損損失	94,905	136,159
A29900	處分投資利益	(182,214)	(216,296)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業減少 （增加）	(403,668)	538,936
A41120	持有供交易之金融資產增加	(1,671,199)	(12,416,717)
A41150	應收款項增加	(1,981,366)	(527,135)
A41160	貼現及放款增加	(11,362,263)	(11,240,265)
A42110	央行及銀行同業存款增加	5,484,625	575,797
A42120	持有供交易之金融負債增加	763,379	3,816,268
A42140	附買回票券及債券負債增加 （減少）	(844,143)	758,442
A42150	應付款項增加	722,513	362,174
A42160	存款及匯款增加	14,336,604	33,464,882
A42180	負債準備增加（減少）	4,092	(5,749)
A33000	營運產生之現金流入	4,571,126	15,233,885
A33100	收取之利息	3,136,959	2,877,938
A33200	收取之股利	71,817	40,178

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度
A33300	支付之利息	(\$ 1,600,645)	(\$ 1,518,070)
A33500	支付之所得稅	(159,233)	(152,348)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>6,020,024</u>	<u>16,481,583</u>
投資活動之現金流量			
B00100	取得指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2,527,818)	(3,298,522)
B00200	出售指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產價款	2,263,977	4,590,368
B00300	取得備供出售金融資產	(15,531,137)	(9,952,515)
B00400	出售備供出售金融資產價款	7,286,088	4,718,777
B00900	取得持有至到期日金融資產	(5,350,000)	(4,499,462)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	475,770
B01800	取得及增資子公司之淨現金流出	-	(949,810)
B02400	子公司及關聯企業減資退回股款	125,493	1,643,420
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(4,320)	(545,329)
B01300	出售以成本衡量之金融資產價款	95,750	149,681
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	57,383	56,057
B02700	購置不動產及設備	(259,418)	(261,080)
B02800	處分不動產及設備價款	713	4,800
B03700	存出保證金增加	(790,525)	(2,001,105)
B04500	購置無形資產	(19,691)	(14,499)
B06700	其他資產減少(增加)	71,640	(3,115)
B07600	收取子公司及關聯企業股利	<u>274,307</u>	<u>266,687</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(14,307,558)</u>	<u>(9,619,877)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	1,000,000	4,400,000
C01500	償還金融債券	(1,030,000)	(900,000)
C01600	舉借撥入放款基金	1,257,821	4,412,593
C01700	償還撥入放款基金	(2,716,090)	(769,572)
C04200	其他金融負債減少	-	(14,974)
C05000	庫藏股處分價款	33,700	-
C04400	其他負債增加(減少)	36,481	(32,511)
C04500	支付股利	<u>(955,055)</u>	<u>(476,546)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>(2,373,143)</u>	<u>6,618,990</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(\$ 328,150)	(\$ 399,221)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(10,988,827)	13,081,475
E00100	期初現金及約當現金餘額	20,419,668	7,338,193
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 9,430,841	\$ 20,419,668

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年12月31日	103年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,915,180	\$ 5,273,039
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,515,661	15,146,629
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 9,430,841	\$ 20,419,668

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司自 87 年 3 月 2 日開始籌備，於 88 年 7 月 27 日經財政部核准設立，並於 88 年 9 月 2 日開始主要營業活動。本公司營業項目主要為：(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款；(4)投資及承銷有價證券；(5)直接投資生產事業；(6)辦理國內匯兌及保證業務；(7)辦理政府債券自行買賣業務；(8)擔任股票及債券發行簽證人；(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問；(10)辦理應收帳款承購業務；(11)辦理衍生金融工具業務；(12)辦理進出口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務；(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 104 年 12 月 31 日止，本公司設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及法人金融商品部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行，另本公司於 101 年 3 月於天津設立代表人辦事處。

為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會依銀行法第 58 條第 1 項及工業銀行申請變更登記為商業銀行審核要點規定，於 104 年 8 月 14 日通過本行申請變更登記為商業銀行，並定名為「王道商業銀行股份有限公司」，簡稱「王道銀行」。於 104 年 10 月 2 日股東臨時會通過後向主管機關提出申請，並於 104 年 12 月 17 日經金融監督管理委員會核准通過，並要求本公司符合銀行法及相關法令規定，針對未符合項目提出具體調整計劃，經核准者得於 2 年內完成調整，必要時得申請延長，並以 2 年為限。

本公司股票自 93 年 8 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 454 人及 384 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 105 年 3 月 25 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本公司自民國 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關公開發行銀行編製準則修正規定。

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

1. IFRS 13「公允價值衡量」

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

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之

項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

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

3. IAS 19「員工福利」

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

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

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

首次適用時之影響如下：

資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響	帳 面 金 額	首 次 適 用 調 整 後 之 調 整	帳 面 金 額
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
資產影響			
採用權益法之投資	<u>\$ 16,642,959</u>	<u>(\$ 14)</u>	<u>\$ 16,642,945</u>
負債影響			
淨確定福利負債	<u>\$ 77,069</u>	<u>\$ 9,308</u>	<u>\$ 86,377</u>
權益影響			
保留盈餘	<u>\$ 4,013,257</u>	<u>(\$ 9,322)</u>	<u>\$ 4,003,935</u>
<u>103 年 1 月 1 日</u>			
資產影響			
採用權益法之投資	<u>\$ 16,819,204</u>	<u>(\$ 257)</u>	<u>\$ 16,818,947</u>
負債影響			
淨確定福利負債	<u>\$ 85,455</u>	<u>\$ 10,316</u>	<u>\$ 95,771</u>
權益影響			
保留盈餘	<u>\$ 2,727,494</u>	<u>(\$ 10,573)</u>	<u>\$ 2,716,921</u>
<u>103 年 度 綜 合 損 益 之 影 響</u>			
採用權益法之子公司、 關聯企業及合資之損 益份額	<u>\$ 471,360</u>	<u>\$ 243</u>	<u>\$ 471,603</u>
員工福利費用	<u>(\$ 794,716)</u>	<u>1,811</u>	<u>(\$ 792,905)</u>
本年度淨利影響	<u>\$ 1,766,526</u>	<u>2,054</u>	<u>\$ 1,768,580</u>
本年度稅後其他綜合損 益影響			
不重分類至損益之項 目：			
確定福利計畫再衡 量數	<u>\$ 3,675</u>	<u>(\$ 803)</u>	<u>\$ 2,872</u>
本年度綜合損益總額影 響	<u>\$ 2,416,113</u>	<u>\$ 1,251</u>	<u>\$ 2,417,364</u>

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs）。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

新 發 布 ／ 修 正 ／ 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價

值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

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

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

2. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

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

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

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

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或聯合控制個體係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四四說明資產及負債之到期分析。

(三) 外 幣

編製本公司之個體財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本公司國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

（四）採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司、關聯企業之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體（含特殊目的個體）。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

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

2. 投資關聯企業

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

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

取得成本超過本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投

資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

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

（五）金融工具

依金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

金融資產

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

1. 衡量種類

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

（1）透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

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

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

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

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

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

(2) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本公司投資國

外公司債與金融債，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

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

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

(3) 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

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

(4) 放款及應收款

放款及應收款（包括貼現及放款、應收帳款、現金及約當現金與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

2. 金融資產之減損

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

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。本公司就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項減損評估說明參閱(七)備抵呆帳及保證責任準備。

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

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

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

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

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於

其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

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

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

3. 金融資產之除列

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

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

權益工具

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

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

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

金融負債

1. 後續衡量

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

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

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含開金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

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

(六) 催收款項

依照金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(七) 備抵呆帳及保證責任準備

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

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

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

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

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

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一（102 年度為百分之〇・五）、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另依金管銀國字第 10300329440 號規定，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一・五，並於 105 年底前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(八) 附條件交易之票券及債券

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

(九) 不動產及設備

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

自有土地不提列折舊。

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

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

(十) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 除 列

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

(十一) 有形及無形資產之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該

折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

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

(十二) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。

(十三) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅

係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

(十四) 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十五) 負債準備及或有負債

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，則認列為負債準備及當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於個體財務報告附註揭露此或有負債。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

(一) 所得稅

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(二) 放款及應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註四三所述，本公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四三。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(四) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之確定福利成本及淨確定福利負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、離職率及薪資預期增加率等估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

(五) 對子公司具控制之判斷

如附註十四所述，本公司對中華票券金融股份有限公司持有少於半數之表決權，管理階層經考量本公司對該公司之絕對持股比例、其他股東之相對持股比例及股權分散程度，認為本公司持有之表決權足以主導其攸關活動，故對該公司具控制。

六、現金及約當現金

	104年12月31日	103年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 9,172	\$ 13,194
待交換票據	54,083	44,698
存放銀行同業	3,851,925	5,215,147
合計	<u>\$3,915,180</u>	<u>\$5,273,039</u>

個體現金流量表於 104 年及 103 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱現金流量表。

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註四十。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	104年12月31日	103年12月31日
存放央行準備金－甲戶	\$ 13,036	\$ 65,862
存放央行準備金－乙戶	2,941,627	2,539,069
拆放同業	5,515,661	15,146,629
其他	62,283	8,347
合計	<u>\$ 8,532,607</u>	<u>\$ 17,759,907</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	104年12月31日	103年12月31日
<u>指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
國內可轉換公司債	\$ 2,570,482	\$ 1,530,292
海外可轉換公司債	402,019	1,030,264
海外可轉換金融債	-	95,834
	<u>2,972,501</u>	<u>2,656,390</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>		
衍生工具		
外匯換匯合約	2,012,031	2,514,487
遠期外匯合約	400,786	186,656
買入外匯選擇權合約	3,543,611	2,886,104
利率交換合約	75,738	39,156
	<u>6,032,166</u>	<u>5,626,403</u>
非衍生金融資產		
可轉讓定存單	34,071,451	32,012,439
股票及受益證券	156,523	495,831
債券發行前交易	60	-
	<u>34,228,034</u>	<u>32,508,270</u>
	<u>40,260,200</u>	<u>38,134,673</u>
	<u>\$ 43,232,701</u>	<u>\$ 40,791,063</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生工具		
外匯換匯合約	\$ 1,148,097	\$ 1,976,038
遠期外匯合約	751,233	394,228
利率交換合約	156,529	76,568
賣出外匯選擇權合約	<u>3,566,741</u>	<u>2,913,279</u>
	5,622,600	5,360,113
非衍生金融負債		
債券發行前交易	<u>500,892</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,123,492</u>	<u>\$ 5,360,113</u>

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

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約	金 額
	104年12月31日	103年12月31日
利率交換合約	\$ 26,698,988	\$ 17,301,237
外匯換匯合約	116,618,685	133,534,784
遠期外匯合約	27,387,306	25,514,173
外匯選擇權		
買入選擇權	124,349,002	203,809,119
賣出選擇權	124,349,002	204,015,286

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

九、應收款項－淨額

	104年12月31日	103年12月31日
應收帳款	\$ 542,100	\$ 8,450
應收投資交割款	9,339	16,977
應收收益	4,244	3,392
應收利息	572,565	378,016
應收承兌票款	396,083	243,635
應收承購帳款	3,500,330	2,237,377
應收即期外匯款	12,176	19,136
其他應收款	<u>350,294</u>	<u>20,326</u>
	5,387,131	2,927,309
減：備抵呆帳	<u>64,953</u>	<u>25,805</u>
淨 額	<u>\$ 5,322,178</u>	<u>\$ 2,901,504</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四四。

本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十一。

十、貼現及放款－淨額

	104年12月31日	103年12月31日
應收帳款融資	\$ 244,522	\$ 289,911
短期放款	31,299,531	19,561,966
中期放款	92,189,953	88,389,564
長期放款	4,017,833	6,936,954
出口押匯	1,409,010	2,699,482
由放款轉列之催收款項	<u>357,900</u>	<u>397,384</u>
小 計	129,518,749	118,275,261
減：備抵呆帳	<u>2,196,117</u>	<u>2,233,263</u>
	<u>\$ 127,322,632</u>	<u>\$ 116,041,998</u>

本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。104 及 103 年度本公司對內未計提利息收入之金額分別為 884 仟元及 3,172 仟元。本公司 104 及 103 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四。

本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十一。

十一、備抵呆帳及保證責任準備

104 及 103 年度備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	104年度			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 25,805	\$ 2,233,263	\$ 73,816	\$ 2,332,884
提列呆帳（註）	46,906	89,597	15,733	152,236
沖銷	(8,036)	(140,470)	-	(148,506)
外幣換算差額	278	13,727	1,024	15,029
期末餘額	<u>\$ 64,953</u>	<u>\$ 2,196,117</u>	<u>\$ 90,573</u>	<u>\$ 2,351,643</u>

	103年度			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 12,724	\$ 2,057,320	\$ 43,368	\$ 2,113,412
提列呆帳（註）	7,507	203,371	29,675	240,553
沖銷	(12,899)	(54,601)	-	(67,500)
外幣換算差額	18,473	27,173	773	46,419
期末餘額	<u>\$ 25,805</u>	<u>\$ 2,233,263</u>	<u>\$ 73,816</u>	<u>\$ 2,332,884</u>

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，104 及 103 年度分別為 7,967 仟元及 18,895 仟元。

十二、備供出售金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
股票及受益證券	\$ 1,030,862	\$ 1,108,774
公司債	6,994,568	5,174,408
金融債	7,568,077	4,293,126
政府公債	12,552,065	7,761,913
國外政府公債	854,167	818,064
可轉讓定存單	-	971,948
金融資產證券化受益證券	-	24,269
	<u>\$28,999,739</u>	<u>\$20,152,502</u>

本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日備供出售金融資產中分別有 0 仟元及 897,651 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十三、持有至到期日金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
政府公債	\$ 499,587	\$ 499,471
可轉讓定存單	9,350,000	4,000,000
	<u>\$9,849,587</u>	<u>\$4,499,471</u>

本公司於資產負債表日持有至到期日金融資產之資訊如下：

104 年 12 月 31 日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
可轉讓定存單 <u>\$ 9,350,000</u>	0.611%-0.811%	0.611%-0.811%	1年
政府公債 <u>\$ 500,000</u>	1.125%	1.130%	4年

103 年 12 月 31 日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
可轉讓定存單 <u>\$ 4,000,000</u>	0.800%-0.811%	0.800%-0.811%	2年
政府公債 <u>\$ 500,000</u>	1.125%	1.130%	5年

持有至到期日金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十四、採用權益法之投資

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
投資子公司	\$ 16,340,413	\$ 16,452,906
投資關聯企業	134,717	190,039
合計	<u>\$ 16,475,130</u>	<u>\$ 16,642,945</u>

(一) 投資子公司

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
國內上市公司		
中華票券金融股份有限 公司	\$ 6,283,443	\$ 6,022,931
未上市櫃公司		
台灣工銀證券股份有限 公司	3,134,359	3,196,523
IBT Holdings	4,499,989	4,092,780
臺灣工銀租賃股份有限 公司	1,631,212	1,818,954
波士頓生物科技創業投 資股份有限公司	-	443,185
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	227,651	228,931
台遠科技股份有限公司	-	-
台灣工銀柒創業投資股 份有限公司	563,759	649,602
	<u>\$ 16,340,413</u>	<u>\$ 16,452,906</u>

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	104年12月31日	103年12月31日
中華票券金融股份有限公司	28.37%	28.37%
台灣工銀證券股份有限公司	94.80%	94.80%
IBT Holdings	100.00%	100.00%
臺灣工銀租賃股份有限公司	100.00%	100.00%
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	-	50.00%
台灣工銀科技顧問股份有限公司	100.00%	100.00%
台遠科技股份有限公司	-	-
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	100.00%	100.00%

台遠科技股份有限公司已結束營業並於 103 年 7 月 1 日開始進行解散清算。

本公司於 103 年 8 月 5 日投資 650,000 仟元設立台灣工銀柒創業投資股份有限公司。

台灣工銀證券股份有限公司於 103 年 8 月 26 日股東臨時會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 143,893 仟股，每股 10 元，共計減少資本 1,438,933 仟元，減資後資本為 3,357,509 仟元。

波士頓生物科技創業投資股份有限公司分別於 104 年 5 月 22 日及 11 月 16 日股東常會決議以現金減資返還股款方式，分別減少普通股 7,803 仟股及 10,200 仟股，每股 10 元，共計減少資本 180,030 仟元，減資後資本為 737,970 仟元。於 104 年 12 月 16 日結束營業並開始進行解散清算。

(二) 投資關聯企業

	104年12月31日	103年12月31日
個別不具重大性之關聯企業		
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	<u>\$ 134,717</u>	<u>\$ 190,039</u>

本公司於 104 年及 103 年 12 月 31 日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比皆為 31.25%。

台灣工銀貳創業投資股份有限公司於 104 年 6 月 5 日股東常會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 11,353 仟股，每股 10 元，共計減少資本 113,530 仟元，減資後資本為 454,118 仟元。

(三) 本公司採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	104年度	103年度
國內上市公司		
中華票券金融股份有限 公司	\$ 456,651	\$ 393,005
未上市櫃公司		
台灣工銀證券股份有限 公司	(75,473)	(32,685)
IBT Holdings	223,263	172,469
臺灣工銀租賃股份有限 公司	(171,746)	(39,759)
波士頓生物科技創業投 資股份有限公司	28,642	(23,616)
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	(1,485)	3,438
台遠科技股份有限公司	-	250
台灣工銀柒創業投資股 份有限公司	(81,971)	(9,672)
台灣工銀貳創業投資股 份有限公司	523	8,173
	<u>\$ 378,404</u>	<u>\$ 471,603</u>

104 及 103 年度採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

	104年12月31日	103年12月31日
以成本衡量之金融資產		
國內股票	\$ 621,871	\$ 947,261
國外股票	<u>612,681</u>	<u>622,783</u>
	<u>\$ 1,234,552</u>	<u>\$ 1,570,044</u>

本公司所持有之上述股票投資因其公允價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公平價值。本公司於 104 及 103 年度分別出售帳面金額 73,793 仟元及 134,863 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益 21,957 仟元及 14,818 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

	104年12月31日	103年12月31日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 698,633	\$ 698,633
房屋及建築	1,496,495	1,539,533
機械及電腦設備	141,215	71,307
交通及運輸設備	27,650	22,810
租賃權益改良	80,523	49,806
雜項設備	31,167	28,911
未完工程及預付設備款	249,305	228,108
	<u>\$ 2,724,988</u>	<u>\$ 2,639,108</u>

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房屋及建築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	租 賃 權 益 改 良	雜 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
應 本								
104年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,848,326	\$ 288,775	\$ 44,351	\$ 88,106	\$ 135,515	\$ 228,108	\$ 3,331,814
增 添	-	494	27,081	12,454	43,261	7,180	168,948	259,418
處 分	-	-	(2,954)	(938)	(31,306)	(2,721)	(296)	(38,215)
重 分 類	-	-	65,500	-	367	-	(147,595)	(81,728)
匯兌調整數	-	-	564	201	1,000	198	140	2,103
104年12月31日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,848,820</u>	<u>378,966</u>	<u>56,068</u>	<u>101,428</u>	<u>140,172</u>	<u>249,305</u>	<u>3,473,392</u>
累 計 折 舊								
104年1月1日餘額	-	308,793	217,468	21,541	38,300	106,604	-	692,706
本期折舊	-	43,532	22,410	7,778	12,210	4,910	-	90,840
本期處分數	-	-	(2,573)	(938)	(30,361)	(2,660)	-	(36,532)
匯兌調整數	-	-	446	37	756	151	-	1,390
104年12月31日餘額	-	<u>352,325</u>	<u>237,751</u>	<u>28,418</u>	<u>20,905</u>	<u>109,005</u>	-	<u>748,404</u>
淨 額								
104年12月31日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,496,495</u>	<u>\$ 141,215</u>	<u>\$ 27,650</u>	<u>\$ 80,523</u>	<u>\$ 31,167</u>	<u>\$ 249,305</u>	<u>\$ 2,724,988</u>
應 本								
103年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,845,148	\$ 272,927	\$ 51,862	\$ 60,218	\$ 112,215	\$ 69,000	\$ 3,110,003
增 添	-	3,178	24,222	3,598	45,065	25,909	159,108	261,080
處 分	-	-	(9,021)	(11,367)	(18,457)	(2,855)	-	(41,700)
匯兌調整數	-	-	647	258	1,280	246	-	2,431
103年12月31日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,848,326</u>	<u>288,775</u>	<u>44,351</u>	<u>88,106</u>	<u>135,515</u>	<u>228,108</u>	<u>3,331,814</u>
累 計 折 舊 及 減 損								
103年1月1日餘額	-	265,366	208,665	21,855	47,081	104,601	-	647,568
本期折舊	-	43,427	16,807	7,451	8,731	4,431	-	80,847
本期處分數	-	-	(8,514)	(7,769)	(18,108)	(2,584)	-	(36,975)
匯兌調整數	-	-	510	4	596	156	-	1,266
103年12月31日餘額	-	<u>308,793</u>	<u>217,468</u>	<u>21,541</u>	<u>38,300</u>	<u>106,604</u>	-	<u>692,706</u>
淨 額								
103年12月31日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,539,533</u>	<u>\$ 71,307</u>	<u>\$ 22,810</u>	<u>\$ 49,806</u>	<u>\$ 28,911</u>	<u>\$ 228,108</u>	<u>\$ 2,639,108</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	25~50年
機械及電腦設備	3~25年
交通及運輸設備	5年
租賃權益改良	5~8年
雜項設備	5年

十七、其他資產

	104年12月31日	103年12月31日
存出保證金	\$ 2,996,095	\$ 2,205,570
預付費用	12,396	10,039
其 他	125,578	123,727
	<u>\$ 3,134,069</u>	<u>\$ 2,339,336</u>

十八、央行及銀行同業存款

	104年12月31日	103年12月31日
銀行同業拆放	\$ 36,169,472	\$ 30,711,807
央行拆放	661,320	634,360
	<u>\$ 36,830,792</u>	<u>\$ 31,346,167</u>

十九、附買回票券及債券負債

	104年12月31日	103年12月31日
金 融 債	\$ -	\$844,143
約定到期日	-	104 年 2 月
約定買回價格	\$ -	\$844,582

二十、應付款項

	104年12月31日	103年12月31日
應付待交換票據	\$ 54,083	\$ 44,698
應付投資交割款	66,324	39,899
應付利息	318,103	300,541
應付費用	460,224	376,946
應付代收款	23,951	21,561
應付承購帳款	666,462	270,828
承兌匯票	396,083	243,635
其 他	102,029	49,075
	<u>\$ 2,087,259</u>	<u>\$ 1,347,183</u>

二十一、存款及匯款

	104年12月31日	103年12月31日
支票存款	\$ 669,527	\$ 178,706
活期存款	23,885,532	17,934,922
定期存款	131,021,154	123,126,563
匯出匯款	1,377	795
	<u>\$ 155,577,590</u>	<u>\$ 141,240,986</u>

二二、應付金融債券

	104年12月31日	103年12月31日
98年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率3.20%，到期日105年12月28日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ 500,000	\$ 500,000
99年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率3.00%，到期日106年4月12日，每年計息並付息一次，到期一次還本	800,000	800,000
99年度第二次10年期次順位金融債券，前5年固定利率2.75%；後5年固定利率3.45%，到期日109年7月7日，每半年計息並付息一次，到期一次還本	-	1,030,000
100年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日107年8月26日，每年計息並付息一次，到期一次還本	950,000	950,000
100年度第二次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日107年10月28日，每年計息並付息一次，到期一次還本	3,350,000	3,350,000
101年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日108年8月17日，每年計息並付息一次，到期一次還本	1,650,000	1,650,000
102年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日109年5月30日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
103年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年3月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
103年第二次7年期次順位金融 債券，固定利率1.85%，到期 日110年6月26日，每年計 息一次，到期一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
103年第三次7年期次順位金融 債券，固定利率1.95%，到期 日110年9月26日，每年計 息一次，到期一次還本	600,000	600,000
103年第四次7年6個月次順位 金融債券，固定利率2.2%，到 期日111年5月5日，每年計 息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
104年第一次7年期次順位金融 債券，固定利率1.85%，到期 日111年12月29日，每年計 息一次，到期一次還本	<u>1,000,000</u> <u>\$ 14,950,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 14,980,000</u>

二三、其他金融負債

	104年12月31日	103年12月31日
撥入放款基金	<u>\$ 5,021,807</u>	<u>\$ 6,480,076</u>

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本公司申請額度並委請兆豐銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二四、負債準備

	104年12月31日	103年12月31日
員工福利負債準備	\$ 102,852	\$ 86,377
保證責任準備	<u>90,573</u> <u>\$ 193,425</u>	<u>73,816</u> <u>\$ 160,193</u>

二五、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 104 及 103 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 22,148 仟元及 19,439 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額之百分之二提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。104 及 103 年度因人員借調關係，本公司向關係企業皆收取 188 仟元，帳列退休金費用減項。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	104年12月31日	103年12月31日
確定福利義務現值	\$200,951	\$179,311
計畫資產公允價值	(98,099)	(92,934)
淨確定福利負債	<u>\$102,852</u>	<u>\$ 86,377</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
103 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 183,763</u>	(<u>\$ 87,992</u>)	<u>\$ 95,771</u>
服務成本			
當期服務成本	4,574	-	4,574
利息費用 (收入)	<u>3,926</u>	(<u>1,806</u>)	<u>2,120</u>
認列於損益	<u>8,500</u>	(<u>1,806</u>)	<u>6,694</u>

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 271)	(\$ 271)
精算損失—人口統計假 設變動	6,708	-	6,708
精算損失—財務假設變 動	7,633	-	7,633
精算利益—經驗調整	(16,942)	-	(16,942)
認列於其他綜合損益	(2,601)	(271)	(2,872)
雇主提撥	-	(2,865)	(2,865)
清 償	(10,351)	-	(10,351)
103 年 12 月 31 日	<u>\$ 179,311</u>	<u>(\$ 92,934)</u>	<u>\$ 86,377</u>
104 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 179,311</u>	<u>(\$ 92,934)</u>	<u>\$ 86,377</u>
服務成本			
當期服務成本	4,511	-	4,511
利息費用(收入)	<u>3,362</u>	<u>(1,769)</u>	<u>1,593</u>
認列於損益	<u>7,873</u>	<u>(1,769)</u>	<u>6,104</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(708)	(708)
精算損失—人口統計假 設變動	2,884	-	2,884
精算損失—財務假設變 動	7,741	-	7,741
精算損失—經驗調整	<u>3,490</u>	<u>-</u>	<u>3,490</u>
認列於其他綜合損益	<u>14,115</u>	<u>(708)</u>	<u>13,407</u>
雇主提撥	-	(2,688)	(2,688)
清 償	<u>(348)</u>	<u>-</u>	<u>(348)</u>
104 年 12 月 31 日	<u>\$ 200,951</u>	<u>(\$ 98,099)</u>	<u>\$ 102,852</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	104年12月31日	103年12月31日
折現率	1.500%	1.875%
薪資預期增加率	2.500%	2.500%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	104年12月31日
折現率	
增加 0.25%	(\$ 5,243)
減少 0.25%	\$ 5,448
薪資預期增加率	
增加 0.25%	\$ 5,310
減少 0.25%	(\$ 5,138)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	104年12月31日	103年12月31日
預期1年內提撥金額	\$ 2,781	\$ 2,820
確定福利義務平均到期期間	10.9年	12.4年

二六、其他負債

	104年12月31日	103年12月31日
存入保證金	\$ 113,084	\$ 117,086
預收款項	114,947	66,368
其他	45,774	53,870
	<u>\$ 273,805</u>	<u>\$ 237,324</u>

二七、權益

(一) 股本

普 通 股	104年12月31日	103年12月31日
額定股數(仟股)	<u>2,601,706</u>	<u>2,601,706</u>
額定股本	<u>\$ 26,017,060</u>	<u>\$ 26,017,060</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>
已發行股本	<u>\$ 23,905,063</u>	<u>\$ 23,905,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	104年12月31日	103年12月31日
庫藏股票交易	<u>\$ 1,773</u>	<u>\$ -</u>

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

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應分配如下：

1. 提列百分之三十為法定盈餘公積。
2. 再提撥特別盈餘公積。
3. 餘額按下列規定分派如下：
 - (1) 董事酬勞為百分之四。
 - (2) 員工紅利百分之二至四。
 - (3) 股東股利視公司營運狀況，由董事會提請股東常會決議分派之。

前項股利之分派，依據本公司未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本公司得視實際需要，由董事會提請股

東會決議調整之。若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。

公司法於 104 年 5 月修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比率分派員工酬勞。本公司於 105 年 2 月 24 日董事會擬議之公司章程修正，尚待 105 年 6 月 3 日召開之股東常會決議。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三四員工福利費用。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五。

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

本公司於 104 年 6 月 2 日及 103 年 6 月 6 日由股東常會通過之 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

	103年度		102年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 528,947		\$ 226,452	
特別公積	279,154		51,840	
現金股利	955,055	\$ 0.40	476,546	\$ 0.20

104 及 103 年度股東會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 103 及 102 年度個體財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

本公司 105 年 3 月 25 日董事會擬議 104 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案	每股股利 (元)
法定公積	\$ 510,102	
特別公積 (迴轉)	(5,014)	
普通股現金股利	1,195,253	\$ 0.50

有關 104 年度之盈餘分配案尚待預計於 105 年 6 月 3 日召開之股東會決議。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 247,842	(\$ 9,412)
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	189,136	295,585
換算國外營運機構淨資產 所產生利益之相關所得 稅	(30,938)	(38,331)
期末餘額	<u>\$ 406,040</u>	<u>\$ 247,842</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 565,041	\$ 169,548
備供出售金融資產未實現 損益	188,728	463,580
處分備供出售金融資產損 益之重分類調整	(160,257)	(201,076)
備供出售金融資產減損之 重分類調整	58,449	101,286
對子公司所有權權益變動 採用權益法之子公司及關 聯企業之份額	(27,385)	31,914
期末餘額	<u>\$ 624,576</u>	<u>\$ 565,041</u>

對子公司所有權權益變動請參閱本公司 104 年度合併財務報表附註四四。

(五) 庫藏股票

本公司於 102 年 6 月 26 日董事會決議，以每股 5.5 元至 8 元自興櫃市場陸續買回本公司股份並擬轉讓予員工，共計已收回庫藏股票 7,774 仟股，買回成本計 50,620 仟元。本公司於 104 年 3 月底共計轉讓庫藏股 4,905 仟股予員工，依 IFRS「股份基礎給付」規定，於給與日認列員工福利費用及資本公積－員工認股權 1,864 仟元，並於庫藏股轉讓員工時，轉銷庫藏股及資本公積－員工認股權，並認列資本公積－庫藏股交易 1,773 仟元（考量相關證交稅款後）。本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

庫藏股票之變動情形如下：

收 回 原 因	轉讓股份予員工 (仟股)
103 年 1 月 1 日股數	7,774
本期減少	-
103 年 12 月 31 日股數	<u>7,774</u>
104 年 1 月 1 日股數	7,774
本期減少	<u>4,905</u>
104 年 12 月 31 日股數	<u>2,869</u>

二八、利息淨收益

	104年度	103年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 2,647,477	\$ 2,410,184
投資有價證券息	401,817	220,682
資產證券化息	-	486
存放及拆放同業息	187,341	203,198
承購帳款息	23,731	14,438
其他利息	<u>96,228</u>	<u>113,841</u>
小 計	<u>3,356,594</u>	<u>2,962,829</u>
利息費用		
存款息	1,127,337	1,019,009
附買回票券及債券息	1,021	8,407
應付金融債券息	317,176	285,934
央行及同業存款息	167,861	257,649
其他利息	<u>4,812</u>	<u>14,880</u>
小 計	<u>1,618,207</u>	<u>1,585,879</u>
合 計	<u>\$ 1,738,387</u>	<u>\$ 1,376,950</u>

二九、手續費淨收益

	104年度	103年度
手續費收入		
進出口業務手續費收入	\$ 38,372	\$ 34,634
放款手續費收入	207,005	184,119
保證手續費收入	36,191	31,770
額度審理費收入	204,997	132,340
承兌手續費收入	1,748	2,898
承購帳款手續費收入	48,666	34,319
信託業務收入	28,496	30,897
其他手續費收入	12,213	15,268
小計	<u>577,688</u>	<u>466,245</u>
手續費費用		
匯費支出	814	843
保管手續費費用	1,492	1,147
其他手續費費用	23,653	34,463
小計	<u>25,959</u>	<u>36,453</u>
合計	<u>\$ 551,729</u>	<u>\$ 429,792</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年度	103年度
已實現損益		
股票	\$ 43,292	\$ 84,077
債券	51,334	(1,340)
衍生工具	<u>303,145</u>	<u>313,090</u>
	<u>397,771</u>	<u>395,827</u>
評價損益		
股票	(24,684)	19,955
債券	(829)	1,419
衍生工具	(158,974)	(312,089)
其他	<u>14,012</u>	<u>2,929</u>
	<u>(170,475)</u>	<u>(287,786)</u>
利息收入	<u>240,259</u>	<u>259,874</u>
合計	<u>\$ 467,555</u>	<u>\$ 367,915</u>

上列衍生工具之損益，係指價格波動所產生者；而其中貨幣交換及換匯換利部分，其即期部位因匯率波動所產生之損益，係帳列「兌換淨損益」。

三一、備供出售金融資產之已實現損益

	104年度	103年度
處分淨損益－股票	\$ 126,327	\$ 197,208
處分淨損益－債券	21,264	3,868
處分淨損益－證券化受益證券	12,666	-
股利收入	21,007	23,895
合 計	<u>\$ 181,264</u>	<u>\$ 224,971</u>

三二、持有至到期日金融資產之已實現損益

	104年度	103年度
到期處分淨利益－金融債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 402</u>

三三、資產減損損失

	104年度	103年度
備供出售金融資產	\$ 58,449	\$ 101,286
以成本衡量之金融資產	36,456	34,873
合 計	<u>\$ 94,905</u>	<u>\$ 136,159</u>

本公司之備供出售及以成本衡量之股權投資，經評估其投資價值確已減損，故認列減損損失。

三四、員工福利費用

	104年度	103年度
短期員工福利		
薪資費用	\$ 490,586	\$ 413,556
獎金費用	303,930	286,068
勞健保費用	35,780	32,335
其 他	45,508	35,001
退職後福利		
退休金費用	28,064	25,945
合 計	<u>\$ 903,868</u>	<u>\$ 792,905</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞。本公司於 105 年 2 月 24 日經董事會擬議之章程修正，係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%至 2.5%及不高於 2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。104 年度估列員工酬勞 26,039 仟元及董事酬勞 52,078 仟元，係分別按前述稅前利益之 1.25%及 2.5%估列，該等金額於 105 年 3 月 25 日董事會決議。

年度個體財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 104 年 6 月 2 日及 103 年 6 月 6 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	103年度		102年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 20,320	\$ -	\$ 10,139	\$ -
董事酬勞	40,641	-	20,279	-

104 及 103 年度股東會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 103 及 102 年度個體財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董事酬勞，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三五、折舊及攤銷費用

	104年度	103年度
不動產及設備折舊費用	\$ 90,840	\$ 80,847
無形資產攤銷費用	19,202	14,528
合計	<u>\$ 110,042</u>	<u>\$ 95,375</u>

三六、其他業務及管理費用

	104年度	103年度
租金	\$ 89,984	\$ 88,117
稅捐	144,980	98,599
董事酬勞及車馬費	69,178	57,701
電腦作業及顧問費	48,674	47,467
管理費	28,133	25,367
交際費	40,145	35,838
其他	206,036	177,962
合計	<u>\$ 627,130</u>	<u>\$ 531,051</u>

三七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	104年度	103年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 157,317	\$ 118,932
未分配盈餘加徵	27,915	5,184
以前年度之調整	(10,461)	(41,880)
	174,771	82,236
遞延所得稅		
本年度產生者	104,163	63,652
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 278,934</u>	<u>\$ 145,888</u>

本公司 104 及 103 年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

	104年度	103年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 2,005,000</u>	<u>\$ 1,914,468</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 340,850	\$ 325,460
稅上不可減除之費損	(13,182)	(54,154)
免稅所得	(107,082)	(98,907)
當期抵用之虧損扣抵	-	(72,342)
基本稅額應納差額	25,447	41,538
未分配盈餘加徵	27,915	5,184
未認列之暫時性差異	9,278	40,338
海外所得稅	6,169	651
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	(10,461)	(41,880)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 278,934</u>	<u>\$ 145,888</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

	104年度	103年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
國外營運機構財務報表		
之換算	<u>\$ 30,938</u>	<u>\$ 38,331</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

104 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
備抵呆帳	\$ 177,931	(\$ 67,694)	\$ -	\$ 110,237
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 1,486	(\$ 1,486)	\$ -	\$ -
關聯企業	96,989	37,955	-	134,944
國外營運機構兌換差				
額	32,698	-	30,938	63,636
	<u>\$ 131,173</u>	<u>\$ 36,469</u>	<u>\$ 30,938</u>	<u>\$ 198,580</u>

103 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
不動產及設備	\$ 10,883	(\$ 10,883)	\$ -	\$ -
國外營運機構兌換差				
額	5,633	-	(5,633)	-
備抵呆帳	175,248	2,683	-	177,931
	191,764	(8,200)	(5,633)	177,931
虧損扣抵	30,287	(30,287)	-	-
	<u>\$ 222,051</u>	<u>(\$ 38,487)</u>	<u>(\$ 5,633)</u>	<u>\$ 177,931</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 5,641	(\$ 4,155)	\$ -	\$ 1,486
關聯企業	67,669	29,320	-	96,989
國外營運機構兌換差				
額	-	-	32,698	32,698
	<u>\$ 73,310</u>	<u>\$ 25,165</u>	<u>\$ 32,698</u>	<u>\$ 131,173</u>

(四) 本公司兩稅合一相關資訊

	104年12月31日	103年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 5,229</u>	<u>\$ 47,604</u>

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.31% (預計) 及 6.84%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度 (含) 以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 104 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本公司已無屬 86 年 (含) 以前之未分配盈餘。

(五) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報，截至 101 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>104年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 1,726,066</u>	<u>2,386,981</u>	\$ 0.72
<u>103年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 1,768,580</u>	<u>2,382,732</u>	\$ 0.74

三九、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台灣工銀證券股份有限公司(台灣工銀證券)	本公司之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司(台灣工銀科技顧問)	本公司之子公司
波士頓生物科技創業投資股份有限公司 (波士頓創投)(已於104年12月16日解散)	本公司之子公司
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本公司之子公司
台遠科技股份有限公司(台遠科技) (已於103年7月1日解散)	本公司之子公司
中華票券金融股份有限公司(中華票券)	本公司之子公司
臺灣工銀租賃股份有限公司(臺灣工銀租賃)	本公司之子公司
台灣工銀柒創業投資股份有限公司(台灣工銀柒創投)	本公司之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司(台灣工銀貳創投)	關聯企業
台嘉國際股份有限公司(已於104年6月8日解散)	關聯企業
IBT Management U.S.A. Corp. (已於104年8月21日解散)	台灣工銀科技顧問之子公司
IBT Fortune Limited. (已於104年5月22日解散)	台灣工銀科技顧問之子公司
台灣工銀證券投資顧問股份有限公司(台灣工銀證投顧)	台灣工銀證券之子公司
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH)	台灣工銀證券之子公司
台駿國際租賃公司(台駿國際)	臺灣工銀租賃之子公司
台駿津國際租賃公司(台駿津國際)	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK)	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人臺灣工業銀行教育基金會(臺灣工銀教育基金會)	本公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本公司法人董事
明山投資股份有限公司	本公司法人董事
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款（帳列貼現及放款－淨額）

	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率（％）
<u>104年度</u>			
子公司（含其控制個體）	\$ <u>-</u>	\$ <u>2</u>	2.91

2. 存款（帳列存款及匯款）

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率（％）
<u>104年度</u>			
子公司（含其控制個體）	\$ 2,061,928	\$ 12,355	0.00-1.21
關聯企業	50,631	291	0.05-1.42
其 他	<u>1,288,341</u>	<u>7,203</u>	0.00-6.70
	<u>\$ 3,400,900</u>	<u>\$ 19,849</u>	
<u>103年度</u>			
子公司（含其控制個體）	\$ 556,436	\$ 3,345	0.00-1.42
關聯企業	45,453	1,089	0.05-1.42
其 他	<u>926,596</u>	<u>5,664</u>	0.00-6.92
	<u>\$ 1,528,485</u>	<u>\$ 10,098</u>	

3. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘 額	年 利 率（％）
104年12月31日	<u>\$ 855,000</u>	1.59
103年12月31日	<u>\$ 950,000</u>	1.69

4. 買賣票券及債券－累積交易金額

104年度				
關 係 人 類 別	向關係人購買 票 券 及 債 券	出售票券及債券 予 關 係 人	出售予關係人 附買回條件之 票 券 及 債 券	向關係人購入之 附賣回條件之 票 券 及 債 券
子公司(含其控制個體)	<u>\$ 1,652,842</u>	<u>\$ 1,700,356</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
103年度				
關 係 人 類 別	向關係人購買 票 券 及 債 券	出售票券及債券 予 關 係 人	出售予關係人 附買回條件之 票 券 及 債 券	向關係人購入之 附賣回條件之 票 券 及 債 券
子公司(含其控制個體)	<u>\$ 2,347,659</u>	<u>\$ 1,264,696</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

5. 買賣證券－累積交易金額

關 係 人 類 別	104 年度		103 年度	
	向關係人購買證券	出售證券予關係人	向關係人購買證券	出售證券予關係人
子公司(含其控制個體)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,044

6. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	104年度	103年度
子公司（含其控制個體）	\$ 167	\$ 223
關聯企業	129	219
	<u>\$ 296</u>	<u>\$ 442</u>

手續費收入係本公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

7. 手續費費用（帳列手續費淨收益）

	104年度	103年度
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 10,752</u>	<u>\$ 10,189</u>

手續費費用係本公司購買及處分有價證券支付子公司之費用。

8. 勞務費及其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	104年度	103年度
子公司（含其控制個體）	\$ -	\$ 15,417
其 他	2,680	2,129
	<u>\$ 2,680</u>	<u>\$ 17,546</u>

勞務費係本公司委請子公司提供財務顧問服務及支援服務費之費用，其他費用係本公司之捐贈。

9. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	104年度	103年度
子公司（含其控制個體）	\$ 41,531	\$ 45,442
其 他	552	368
	<u>\$ 42,083</u>	<u>\$ 45,810</u>

上列收入係本公司提供部分辦公場所及設備而與子公司簽訂租賃契約及管理服務契約所收取之收入。

10.資訊服務費（帳列其他業務及管理費用）

	104年度	103年度
子公司（含其控制個體）	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,984</u>

資訊服務費係本公司委請子公司提供資訊設備維護相關服務所支付之費用。

(三) 對主要管理階層之獎酬

104 及 103 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	104年度	103年度
短期員工福利		
薪 資	\$ 93,787	\$ 91,405
獎 金	96,447	103,070
其 他	<u>70,552</u>	<u>56,916</u>
	260,786	251,391
退職後福利	2,770	2,844
股份基礎給付	<u>1,479</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 265,035</u>	<u>\$ 254,235</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

本公司與關係人間之交易，除行員存放款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

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

四十、質押之資產

	104年12月31日	103年12月31日
存放銀行同業	\$ 251,567	\$ 510,346
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
融資產	3,100,165	6,500,000
備供出售金融資產	152,795	157,312
持有至到期日金融資產	<u>4,502,700</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 8,007,227</u>	<u>\$ 7,167,658</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供可轉讓定期存單（帳列存放銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有至到期日金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局；質押之備供出售金融資產係債券投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

	104年12月31日	103年12月31日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約		
合約價格	\$ 540,513	\$ 599,800
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	249,305	228,108

(二) 本公司為承租人

本公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 112 年 10 月 31 日前陸續到期。截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 23,272 仟元及 13,525 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年12月31日
1 年 內	\$ 59,472
超過 1 年但不超過 5 年	225,161
超過 5 年	73,636
	<u>\$ 358,269</u>

(三) 關於本公司之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留

於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 104 年 12 月 31 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。未決訴訟案件如下：

原台灣工銀投信於 98 年 7 月 17 日接獲該公司所經理之台灣工銀全球多元策略入息平衡基金投資人，因認為其經由原寶來證券傳真原台灣工銀投信轉申購之交易自始不存在，對原台灣工銀投信及原寶來證券提起民事訴訟損害賠償案，依原告 99 年 3 月 19 日提出民事更正訴之聲明，請求原台灣工銀投信及原寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及自 98 年 6 月 11 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。102 年 9 月 12 日台北地方法院一審判決（99 年消字第 1 號）有關原工銀投信毋需負賠償責任。因原告不服提起上訴，經高等法院於 104 年 3 月 3 日駁回原告上訴及追加之訴，即原台灣工銀投信及原寶來證券均毋需負賠償責任，惟原告不服再提起上訴，本案現由最高法院審理中。

針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，本公司認為尚有遭受損失之可能，故保守估計認列負債 18,182 仟元（帳列其他負債－其他）。

四二、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	104年12月31日	103年12月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 817,756	\$ 2,626,019
金融資產	874,986	228,378
不動產	9,021,767	5,350,004
信託資產總額	<u>\$ 10,714,509</u>	<u>\$ 8,204,401</u>
信託資本	<u>\$ 10,714,509</u>	<u>\$ 8,204,401</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 10,714,509</u>	<u>\$ 8,204,401</u>

信託帳損益表

104 及 103 年度

	104年度	103年度
信託收益		
利息收入	\$122,011	\$102,931
信託費用		
所得稅費用	<u>12,201</u>	<u>10,293</u>
	<u>\$109,810</u>	<u>\$ 92,638</u>

註：上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託帳財產目錄

	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 817,756	\$ 2,626,019
股 票	874,986	228,378
土 地	7,230,954	3,559,191
房屋及建築物	<u>1,790,813</u>	<u>1,790,813</u>
	<u>\$10,714,509</u>	<u>\$ 8,204,401</u>

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	104年12月31日		103年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 9,849,587	\$ 9,894,834	\$ 4,499,471	\$ 4,498,653
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	14,950,000	15,033,738	14,980,000	15,075,276

2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 9,894,834	\$ 509,370	\$ 9,385,464	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	15,033,738	15,033,738	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 4,498,653	\$ 499,336	\$ 3,999,317	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	15,075,276	15,075,276	-	-

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

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 156,523	\$ 156,523	\$ -	\$ -
其 他	34,071,511	-	34,071,511	-
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	2,972,501	-	2,972,501	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,030,862	1,030,862	-	-
債券投資	27,968,877	-	27,968,877	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	500,892	-	500,892	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	6,032,166	-	6,032,166	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	5,622,600	-	5,622,600	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 495,831	\$ 495,831	\$ -	\$ -
其 他	32,012,439	-	32,012,439	-
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	2,656,390	-	2,656,390	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,133,043	1,133,043	-	-
債券投資	18,047,511	-	18,047,511	-
其 他	971,948	-	971,948	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	5,626,403	-	5,626,403	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	5,360,113	-	5,360,113	-

2. 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

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

(2) 模型評價法

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

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

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

(2) 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

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

3. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 104 及 103 年度第一類等級及第二類等級無重大移轉。

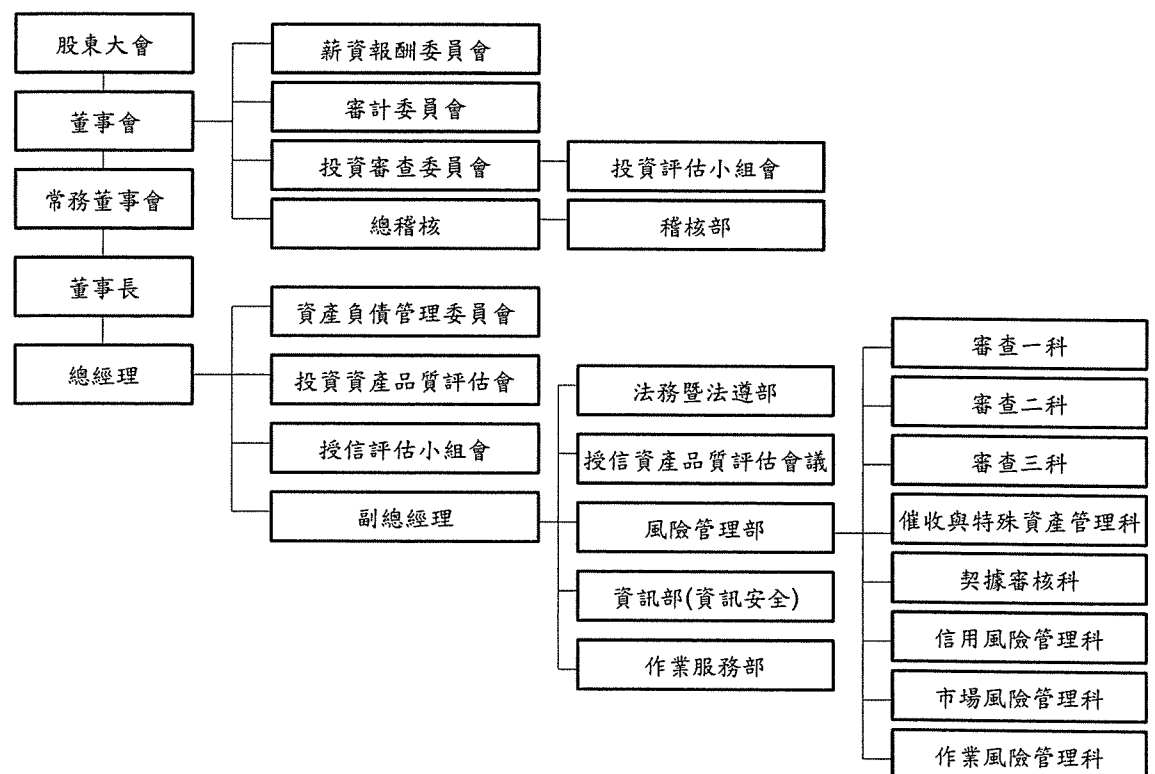
四四、財務風險管理

(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

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



1. 資產負債管理委員會：統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 投資資產品質評估會

- A. 檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。
- B. 討論核准投資戶之評價，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- C. 評估投資資產可能遭受之損失狀況，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。
- D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(2) 授信資產品質評估會議

- A. 檢討每一筆授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。
- B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

- (1) 信用風險管理策略：本公司定有「信用風險管理準則」作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維

持適足資本下，穩健管理本公司之信用風險，達成營運及管理目標。

- (2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本公司信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。

健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

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

- (4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

信用風險管理流程始於辨識現有及潛在之風險，包含銀行簿與交易簿、資產負債表內與資產負債表外所涵括之所有交易，隨著金融創新，新種業務日趨複雜，業務主管單位於承做現有、新種業務前，須充分了解複雜的業務中所涉及的信用風險，再行承做業務；或由案件或交易中，辨識任何具有違約事件發生之可能性。

B. 風險衡量

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

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本公司風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授

信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

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

a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

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

c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期提供高階主管正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。其內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

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

D. 風險監控

a. 本公司應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。

b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。

c. 建立嚴謹之徵信流程與授信準則，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。

d. 建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。

e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本公司建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。
- (2) 稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，以獨立超然之精神，綜理全行稽核業務。職能設置上為獨立運作，對風險管理機制進行查核，確保各項風險管理機制執行之有效性，不直接負責各項風險管理。
- (3) 審計委員會：審核本行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由公司或主管機關規定之重大事項。
- (4) 薪資報酬委員會：考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性，訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構；定期評估董事及經理人之薪資報酬。
- (5) 投資審查委員會：本公司投資政策之擬定、對於超過董事長權限之國內外投資專案及轉投資事業之審議。
- (6) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、

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

- (7) 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
- (8) 授信評估小組會：評估審議風險管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (9) 投資資產品質評估會：負責檢討投資資產品質現況或可能損失情形，並決定應採取之策略及行動方針；討論並核准投資部評價人員參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- (10) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (11) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (12) 總行業務管理單位：各業務管理單位應負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。
- (13) 營業單位：應依據本公司各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

(1) 信用評等評估制度

信用評等針對授信戶之信用，以數量統計方法製定評等評分表，將借戶財務及非財務之各項屬性，予以評等評

分，以得分或評等的高低，具體而準確的表示借戶之信用狀況。

(2) 風險評等評估制度

信用評等評分加計擔保力、授信期間、所屬國家主權風險、商品風險等調整因素得到風險評等評分，計分 10 個風險等級。

(3) 集中授信限額管理

本公司就同一借款人、交易對手或同一關係戶，在可相互比較的基準下，綜合衡量各類風險暴險額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。

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

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

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

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

6. 本公司信用風險最大暴險額

本公司帳列各種金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值。另就本公司所持有之各種表

外金融工具，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公允價值）分析如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	104年12月31日	103年12月31日
保證及開發信用狀		
訂約金額	\$ 8,508,727	\$ 7,775,707
最大信用暴險金額	8,508,727	7,775,707

7. 本公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本公司信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

產 業 別	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
不動產業	\$ 24,907,366	19	\$ 14,904,588	12
金融中介業	18,636,290	14	15,666,759	13
電子零組件製造業	11,414,855	9	13,019,708	11

(2) 對象別

對 象 別	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 127,185,087	98	\$ 115,899,608	98
自 然 人	2,333,662	2	2,375,653	2

(3) 地區別

地 區 別	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 90,629,327	70	\$ 86,538,835	72
其他亞洲地區	27,408,738	21	24,213,090	20
美 洲	10,241,366	8	6,192,755	3

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

104年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 已有個別減損 客觀證據者	金額 (D)	淨 損 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目								
應收款 (註)	\$ 4,818,839	\$ -	\$ 433	\$ 4,819,272	\$ 4,819,272	\$ 29	\$ 64,924	\$ 4,754,319
貼現及放款	128,928,099	-	590,650	129,518,749	129,518,749	91,527	2,104,590	127,322,632

103年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 已有個別減損 客觀證據者	金額 (D)	淨 損 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目								
應收款 (註)	\$ 2,876,535	\$ -	\$ 2,819	\$ 2,879,354	\$ 2,879,354	\$ 361	\$ 25,444	\$ 2,853,549
貼現及放款	115,139,215	-	3,136,046	118,275,261	118,275,261	647,518	1,585,745	116,041,998

註：應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款及應收承購帳款及其他應收款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

104年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 已有個別減損 客觀證據者	金額 (D)	淨 損 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產								
—債券投資	\$ 27,968,877	\$ -	\$ -	\$ 27,968,877	\$ 27,968,877	\$ -	\$ -	\$ 27,968,877
—股權投資	876,945	-	287,313	1,164,258	1,164,258	133,396	-	1,030,862
持有至到期日金融資產								
—債券投資	9,849,587	-	-	9,849,587	9,849,587	-	-	9,849,587
其他金融資產								
—股權投資	1,031,538	-	1,046,134	2,077,672	2,077,672	843,120	-	1,234,552

103年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 已有個別減損 客觀證據者	金額 (D)	淨 損 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產								
—債券投資	\$ 18,047,511	\$ -	\$ -	\$ 18,047,511	\$ 18,047,511	\$ -	\$ -	\$ 18,047,511
—股權投資	945,768	-	359,974	1,305,742	1,305,742	172,699	-	1,133,043
—其他	971,948	-	-	971,948	971,948	-	-	971,948
持有至到期日金融資產								
—債券投資	4,499,471	-	-	4,499,471	4,499,471	-	-	4,499,471
其他金融資產								
—股權投資	1,310,269	-	1,175,070	2,485,339	2,485,339	915,295	-	1,570,044

9. 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本公司截至 104 年 12 月 31 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本公司金融資產之減損評估分析

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

貼現及放款

項 目		104年12月31日		103年12月31日	
		放 款 總 額	備抵呆帳金額	放 款 總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	590,650	91,527	3,136,046	647,518
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	128,928,099	2,104,590	115,139,215	1,585,745

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

應 收 款

項 目		104年12月31日		103年12月31日	
		應 收 款 總 額	備抵呆帳金額	應 收 款 總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	433	29	2,819	361
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	4,818,839	64,924	2,876,535	25,444

註：1. 應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2. 應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款、應收承購帳款及其他應收款。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指銀行隨時持有足夠的資金以因應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本公司整體調度不當或失靈，無法依約履行債務的風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

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

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

本公司於 104 年及 103 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 45.86% 及 39.13%。

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

104年12月31日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 29,693,908	\$ 7,136,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 36,830,792
應付款項	766,412	213,289	729,811	377,747	-	2,087,259
存款及匯款	41,877,719	43,186,910	37,585,598	17,016,600	15,910,763	155,577,590
應付金融債券	-	-	-	500,000	14,450,000	14,950,000
其他金融負債	105,975	101,087	529,333	1,175,487	3,109,925	5,021,807
債券發行前交易	500,892	-	-	-	-	500,892
合 計	<u>\$ 72,944,906</u>	<u>\$ 50,638,170</u>	<u>\$ 38,844,742</u>	<u>\$ 19,069,834</u>	<u>\$ 33,470,688</u>	<u>\$ 214,968,340</u>

103年12月31日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 24,804,914	\$ 6,224,073	\$ -	\$ 317,180	\$ -	\$ 31,346,167
附買回票及債券負債	297,042	547,540	-	-	-	844,582
應付款項	754,853	176,800	57,562	357,968	-	1,347,183
存款及匯款	42,563,582	39,682,429	26,000,698	18,930,953	14,063,324	141,240,986
應付金融債券	-	-	-	-	14,980,000	14,980,000
其他金融負債	467,963	120,000	100,000	1,438,307	4,353,806	6,480,076
合 計	<u>\$ 68,888,354</u>	<u>\$ 46,750,842</u>	<u>\$ 26,158,260</u>	<u>\$ 21,044,408</u>	<u>\$ 33,397,130</u>	<u>\$ 196,238,994</u>

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

104年12月31日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 30,344	\$ 25,970	\$ 588,695	\$ 93,039	\$ 13,185	\$ 751,233
外匯換匯合約	1,086,056	26,891	20,180	14,955	15	1,148,097
賣出外匯選擇權合約	127,836	173,533	97,862	776,822	2,390,688	3,566,741
小 計	1,244,236	226,394	706,737	884,816	2,403,888	5,466,071
不涉及本金交割						
利率交換合約	82,091	-	-	492	73,946	156,529
合 計	<u>\$ 1,326,327</u>	<u>\$ 226,394</u>	<u>\$ 706,737</u>	<u>\$ 885,308</u>	<u>\$ 2,477,834</u>	<u>\$ 5,622,600</u>

103年12月31日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 12,256	\$ 31,318	\$ 32,499	\$ 224,298	\$ 93,857	\$ 394,228
外匯換匯合約	1,884,553	21,821	35,572	30,207	3,885	1,976,038
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-
賣出外匯選擇權合約	3,746	100,428	44,811	514,500	2,249,794	2,913,279
小 計	1,900,555	153,567	112,882	769,005	2,347,536	5,283,545
不涉及本金交割						
利率交換合約	41,280	-	-	-	35,288	76,568
合 計	<u>\$ 1,941,835</u>	<u>\$ 153,567</u>	<u>\$ 112,882</u>	<u>\$ 769,005</u>	<u>\$ 2,382,824</u>	<u>\$ 5,360,113</u>

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

104年12月31日						
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 848,828	\$ 1,072,230	\$ 381,809	\$ -	\$ -	\$ 2,302,867
各類保證款項	<u>2,301,001</u>	<u>1,543,624</u>	<u>260,000</u>	<u>1,004,922</u>	<u>1,096,313</u>	<u>6,205,860</u>
合計	<u>\$ 3,149,829</u>	<u>\$ 2,615,854</u>	<u>\$ 641,809</u>	<u>\$ 1,004,922</u>	<u>\$ 1,096,313</u>	<u>\$ 8,508,727</u>

103年12月31日						
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,399,140	\$ 1,324,083	\$ 221,038	\$ -	\$ -	\$ 2,944,261
各類保證款項	<u>1,143,176</u>	<u>847,409</u>	<u>640,884</u>	<u>883,832</u>	<u>1,316,145</u>	<u>4,831,446</u>
合計	<u>\$ 2,542,316</u>	<u>\$ 2,171,492</u>	<u>\$ 861,922</u>	<u>\$ 883,832</u>	<u>\$ 1,316,145</u>	<u>\$ 7,775,707</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本公司採用風險值（Value at Risk）評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，樣本區間為過去 3 年，模擬次數五百次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本公司金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本公司之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

市場風險類型	104年12月31日			103年12月31日		
	年平均値	最高値	最低値	年平均値	最高値	最低値
匯率風險	\$ 1,392	\$ 5,087	\$ 206	\$ 1,800	\$ 7,160	\$ 26
利率變動之公平價值風險	1,942	7,559	137	2,431	9,502	278
股價變動之公平價值風險	9,815	26,830	541	11,520	26,550	1,958

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為本公司市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司市場風險政策與各業務總風險限額目標，市場風險管理組織架構之訂定及變更等。
- (2) 資產負債管理委員會：負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。
- (3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

5. 交易簿市場風險衡量

本公司對於交易簿之市場風險衡量，除依公開市場報價或評價模型等方式衡量外，尚包括利率敏感性分析（DV01 值）及壓力測試；利率敏感性分析（DV01 值）係指市場利率變動 1 basic point（0.01%），對利率商品損益產生之影響；壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（Stress Loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，本公司定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本公司損益之影響。

6. 銀行簿利率風險衡量

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能，避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位

及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同，所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

(3) 管理程序

各業務單位於承做交易時，風險管理單位應辨識重訂價風險、並衡量利率變動對本公司經濟價值之可能影響。風險管理單位每月分析及監控利率風險部位，除呈報資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

7. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		104年12月31日		
		外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 1,574,893	33.0660	\$ 52,075,398
日 幣		941,907	0.2747	258,713
港 幣		1,784,308	4.2663	7,612,411
歐 元		15,506	36.1527	560,572
澳 幣		2,276	24.1580	54,995
人 民 幣		1,072,086	5.0314	5,394,042
<u>採權益法之長期股權</u>				
<u>投資</u>				
美 金		135,797	33.0660	4,490,253

(接次頁)

(承前頁)

		104年12月31日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 2,023,459	33.0660	\$ 66,907,687
日幣		379,049	0.2747	104,113
港幣		1,996,487	4.2663	8,517,634
歐元		14,390	36.1527	520,251
澳幣		11,762	24.1580	284,142
人民幣		1,060,620	5.0314	5,336,352

		103年12月31日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 1,576,352	31.7180	\$ 49,998,727
日幣		479,138	0.2650	126,994
港幣		1,131,558	4.0897	4,627,777
歐元		4,094	38.5485	157,808
澳幣		1,968	25.9644	51,091
人民幣		1,234,841	5.1035	6,301,960

採權益法之長期股權

投資

美金	128,730	31.7180	4,083,044
----	---------	---------	-----------

金融負債

貨幣性項目

美金	1,955,927	31.7180	62,038,084
日幣	1,292,607	0.2650	342,600
港幣	935,552	4.0897	3,826,162
歐元	19,433	38.5485	749,115
澳幣	28,443	25.9644	738,501
人民幣	1,043,415	5.1035	5,325,026

8. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	104年度		103年度	
	平 均 值	平 均 利 率	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 1,170,468	2.21%	\$ 3,239,486	3.32%
拆放銀行同業	8,525,984	1.89%	5,025,217	1.90%
存放央行	2,827,265	1.01%	2,328,459	1.01%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,123,495	0.88%	34,424,991	0.95%
附賣回債券及債券投資	17,213	0.16%	245,547	0.15%
貼現及放款	125,236,428	2.16%	114,471,965	2.17%
備供出售金融資產	22,721,526	1.43%	15,306,458	1.43%
持有至到期日金融資產	9,525,374	0.81%	239,989	1.84%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	33,850,699	0.50%	34,533,692	0.75%
活期存款	20,831,236	0.31%	13,282,427	0.32%
定期存款	126,652,048	0.84%	107,023,755	0.91%
附買回票券及債券負債	280,013	0.36%	891,203	0.51%
應付金融債券	14,485,918	2.19%	12,667,945	2.26%
其他金融負債	5,978,343	0.04%	4,414,276	-

四五、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

分析項目			年 度	104年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		19,681,826	21,316,632	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		2,663,223	4,168,719	
	自有資本		22,345,048	25,485,351	
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	147,924,999	150,471,365	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,991,475	7,111,525	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	4,366,688	6,228,413	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		158,283,162	163,811,303	
資本適足率			14.12%	15.56%	
普通股權益佔風險性資產之比率			12.43%	13.01%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.43%	13.01%	
槓桿比率			7.64%	8.15%	

分析項目			年 度	103年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		18,521,236	20,163,160	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		3,493,045	4,969,418	
	自有資本		22,014,281	25,132,578	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	138,084,332	141,354,706	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,311,663	6,566,038	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,062,875	10,448,613	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		147,458,870	158,369,357	
資本適足率			14.93%	15.87%	
普通股權益佔風險性資產之比率			12.56%	12.73%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.56%	12.73%	
槓桿比率			6.60%	6.96%	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 8%、第一類資本比率不得低於 5.5% 及普通股權益比率不得低於 4%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

四六、放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

本公司

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表二。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

104年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（不動產開發業）	\$ 4,515,116	15.21
2	B 集團（未分類其他金融中介業）	3,548,887	11.96
3	C 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,336,811	11.24
4	D 集團（未分類其他金融中介業）	2,721,411	9.17
5	E 集團（石油及煤製品製造業）	2,666,640	8.99
6	F 集團（海洋水運業）	2,595,305	8.74
7	G 集團（未分類其他金融中介業）	2,528,362	8.52
8	H 集團（不動產租售業）	2,448,000	8.25
9	I 集團（不動產開發業）	2,390,186	8.05
10	J 集團（石油化工原料製造業）	2,043,000	6.88

103年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	E 集團（石油及煤製品製造業）	\$ 4,550,058	15.87
2	C 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,425,464	11.95
3	A 集團（不動產開發業）	3,370,197	11.75
4	B 集團（未分類其他金融中介業）	2,716,397	9.47
5	F 集團（海洋水運業）	2,527,147	8.81
6	H 集團（不動產租售業）	2,448,000	8.54
7	K 集團（資料儲存媒體製造業）	2,211,394	7.71
8	J 集團（石油化工原料製造業）	2,118,211	7.39
9	L 集團（不動產開發業）	1,813,321	6.32
10	I 集團（不動產開發業）	1,766,690	6.16

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	101,072,289	7,788,420	13,866,348	35,668,359	158,395,416
利率敏感性負債	63,497,265	38,442,276	16,583,601	32,727,965	151,251,107
利率敏感性缺口	37,575,024	(30,653,856)	(2,717,253)	2,940,394	7,144,309
淨 值					29,284,249
利率敏感性資產與負債比率					104.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					24.40%

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	147,725,796	12,149,869	9,870,342	28,340,674	198,086,681
利率敏感性負債	96,055,830	42,082,528	23,342,262	29,020,296	190,500,916
利率敏感性缺口	51,669,966	(29,932,659)	(13,471,920)	(679,622)	7,585,765
淨 值					28,268,328
利率敏感性資產與負債比率					103.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.83%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,287,709	64,865	25,457	452,979	1,831,010
利率敏感性負債	1,233,323	650,539	66,704	33,578	1,984,144
利率敏感性缺口	54,386	(585,674)	(41,247)	419,401	(153,134)
淨 值					4,252
利率敏感性資產與負債比率					92.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,601.46%)

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目	104年12月31日	103年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.83	0.93
	稅 後 0.72	0.86
淨 值 報 酬 率	稅 前 6.87	6.91
	稅 後 5.92	6.38
純 益 率	45.54	49.74

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	208,046,343	52,421,418	20,171,323	15,621,491	24,947,115	94,884,996	
主要到期資金流出	239,188,449	53,159,435	46,629,475	40,947,356	22,986,540	75,465,643	
期距缺口	(31,142,106)	(738,017)	(26,458,152)	(25,325,865)	1,960,575	19,419,353	

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	214,532,614	66,162,340	18,847,611	17,221,093	20,864,412	91,437,158	
主要到期資金流出	245,223,960	56,434,120	44,451,513	37,792,599	27,945,958	78,599,770	
期距缺口	(30,691,346)	9,728,220	(25,603,902)	(20,571,506)	(7,081,546)	12,837,388	

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	5,138,168	1,228,165	1,489,889	797,999	863,384	758,731	
主要到期資金流出	5,466,116	1,701,875	1,449,628	716,835	773,702	824,076	
期距缺口	(327,948)	(473,710)	40,261	81,164	89,682	(65,345)	

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	6,349,585	1,693,652	1,038,092	1,006,809	1,450,830	1,160,202	
主要到期資金流出	6,661,021	2,269,469	1,217,427	830,158	1,266,694	1,077,273	
期距缺口	(311,436)	(575,817)	(179,335)	176,651	184,136	82,929	

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,535,319	345,589	410,727	146,941	246,566	385,496	
主要到期資金流出	1,570,823	428,676	426,016	142,293	258,654	315,184	
期距缺口	(35,504)	(83,087)	(15,289)	4,648	(12,088)	70,312	

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,540,312	323,757	206,528	236,368	433,057	340,602	
主要到期資金流出	1,588,811	355,625	337,898	205,193	434,118	255,977	
期距缺口	(48,499)	(31,868)	(131,370)	31,175	(1,061)	84,625	

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表五。

13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

臺灣工業銀行股份有限公司

資金貸與他人

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註2)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列帳額	抵備金額	擔保名稱	保價	品值	對個別對象 資金貸與限額 (註3)	資金貸與 總額 (註4)	註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款—短期融通	否	\$ 20,000	\$ 11,261	\$ 11,261	4.77	2	\$ -	營業週轉	\$ -	109	保證金	\$ 4,000	\$ 4,000	\$ 164,026	\$ 656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	義美聯合電子商務股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	20,000	15,295	15,295	3.35	2	-	營業週轉	-	497	-	-	-	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	錦明實業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	40,000	20,882	20,882	5.24	2	-	營業週轉	-	119	保證金	5,000	5,000	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	世益機電工程股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	30,000	24,300	24,300	3	2	-	營業週轉	-	365	-	-	-	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	統吉建設有限公司	應收帳款—短期融通	否	29,300	29,300	29,300	7	2	-	營業週轉	-	952	不動產	37,418	37,418	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠崇建設有限公司	應收帳款—短期融通	否	60,000	37,800	37,800	6.5	2	-	營業週轉	-	1,323	不動產	54,728	54,728	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	新泉營造股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	100,000	42,278	42,278	5.04	2	-	營業週轉	-	634	股票	-	-	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	偉港有限公司	應收帳款—短期融通	否	100,000	95,000	95,000	5.75	2	-	營業週轉	-	3,088	不動產	104,569	104,569	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	上勝建設企業有限公司	應收帳款—短期融通	否	150,000	118,194	118,194	3.26	2	-	營業週轉	-	591	不動產	114,433	114,433	164,026	656,103	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶瑞建設實業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	160,000	150,800	131,300	5.25~5.5	2	-	營業週轉	-	1,970	不動產	167,268	167,268	164,026	656,103	
2	台駁國際租賃有限公司	三圓建設(青島)開發有限公司	委託貸款	否	251,565	251,565	-	10	2	-	營業週轉	-	-	不動產	200,246	200,246	435,550	435,550	
2	台駁國際租賃有限公司	青島達盛實業有限公司	委託貸款	否	201,252	201,252	201,252	11.13	1	-	營業週轉	-	6,541	不動產	168,689	168,689	435,550	435,550	

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

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

註4：資金貸與總限額以不超過該公司淨值總額之 40% 為限。

臺灣工業銀行股份有限公司

為他人背書保證明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	背書保證者名稱	被背書保證對象	單一企業 對背書保證之 背書保證額 (註)	本期最高 保書餘額	期末 保書餘額	實 際 支 出 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 額	證 額	屬母子公司 對背書保證	屬子公司 對母子公司 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	\$ 13,122,056	\$ 10,470,578	\$ 10,010,076	\$ 4,250,410	\$ -	263.92	\$ 19,683,084	Y	Y	-	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	13,122,056	4,586,640	4,402,062	1,464,201	-	90.92	19,683,084	Y	Y	-	Y

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

臺灣工業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 104 年 12 月 31 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 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 (%)	末		備 註
							市 價 或 股 權 淨 值	備	
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問股 份有限公司	股票 Ever Trust Bank 開放型受益憑證	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 134,834	91.78	US\$ 134,834		註二
	台灣大眾貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	750	10,139	-	10,139		
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	803	10,126	-	10,126		
	股票	—	備供出售金融資產	44	1,984	0.14	1,984		
臺灣工銀租賃股份有 限公司	晶宏半導體股份有限公司	—	備供出售金融資產	280	7,231	0.47	7,231		
	久禾光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	170	1,122	0.53	1,122		
	智融再造顧問有限公司	—	以成本衡量之金融資產	19	190	19.00	190		註一
	敬得科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	78	779	0.18	779		註一
	錦鑫光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	100	0.40	100		註一
	致嘉科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,227	12,270	4.26	12,270		註一
	臺灣工銀證券股份有限公司	同一母公司	採權益法之股權投資	1	3	-	3		
	股票	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	1,088,874	100.00	1,088,874		註二
	台駿國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	176,684	39.00	176,684		註二
	股票	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	285,398	61.00	276,354		註二
台灣工銀創業股份 有限公司	台睿生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,083	49,992	3.44	49,992		註一
	台康生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,350	47,000	2.97	47,000		註一
	宣捷生物科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	20,000	1.86	20,000		註一
	啟坤科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,498	29,984	4.49	29,984		註一

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

註二：按權益法計價之被投資公司期末股權淨值，係依據經會計師查核之財務報表計算。

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比例	帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業		備註
						現股	合股	
金融相關事業								
採用權益法之投資								
台灣工銀證券股份有限公司	台北市	證券經紀、自營及承銷	94.80	\$ 3,134,359	(\$ 75,473)	318,282	318,282	94.80
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債經紀、自營及承銷	28.37	6,283,443	456,651	382,531	382,531	28.48
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業務	100.00	227,651	(1,485)	13,400	13,400	100.00
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,499,989	223,263	10,869	10,869	100.00
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	1,631,212	(171,746)	200,000	200,000	100.00
非金融相關事業								
採用權益法之投資								
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	台北市	生物科技事業之投資	-	-	28,642	47,968	47,968	-
遠達科技創業投資股份有限公司	台北市	系統規劃、分析與設計	-	-	-	1,324	1,324	-
台灣工銀貳貳創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25	134,717	523	25,733	25,733	56.67
台灣工銀柒柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	563,759	(81,971)	65,000	65,000	100.00
備供出售金融資產								
全智科技股份有限公司	新竹市	半導體業	6.79	163,255	-	8,102	8,102	6.79
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業	0.25	9,543	-	384	384	0.25
新日光能源科技股份有限公司	開 曼	太陽能產業	0.23	48,529	-	1,997	1,997	0.23
龍燈環球農業科技股份有限公司	開 曼	生技醫療業	0.23	10,581	-	350	350	0.23
英濟股份有限公司	新北市	工業用膠製品製造業	0.67	15,530	-	877	877	0.67
東林科技股份有限公司	台中市	電子組件製造業	1.89	7,159	-	575	575	1.89
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	印刷電路板製造業	1.04	3,931	-	791	791	1.04
晶宏半導體股份有限公司	台北市	電子組件製造業	1.28	20,597	-	1,076	1,076	1.72
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子組件製造業	1.22	17,440	-	400	400	1.22
統新光訊股份有限公司	台南市	電子組件製造業	2.70	32,236	-	871	871	2.70
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	緊扣件之買賣	0.30	29,128	-	1,787	1,787	0.30
州巧科技股份有限公司	新竹縣	光電電子零組件、模具及精密儀器零組件製造加工買賣業務	0.55	4,685	-	455	455	0.55
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材製造、批發及零售業、管理顧問業	0.96	7,000	-	1,250	1,250	0.96
韋儒科技股份有限公司	台中市	通訊網路業	5.43	76,983	-	1,751	1,751	5.57
永銘科技股份有限公司	新南市	電子零組件	2.35	12,610	-	758	758	2.35
訊映光電股份有限公司	新南市	生技醫療業	0.85	19,037	-	544	544	0.85
瑞寶基因股份有限公司	台北市	科技研發業	3.16	164,473	-	3,502	3,502	4.73
生華生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	1.37	163,791	-	900	900	1.37
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	55,559	-	1,799	1,799	7.48

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比例	帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業		合併持股比例	註
						現股	數股		
久永光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.37	\$ 13,437	\$ -	2,190	-	2,190	6.91
倉和股份有限公司	桃園市	電子零組件製造業	1.74	55,775	-	485	-	485	1.74
興能高科技股份有限公司	新竹市	電池製造業	5.57	58,614	-	4,157	-	4,157	5.57
Time Watch Investment Limited	新竹市	鐘錶業	0.14	13,823	-	3,000	-	3,000	0.14
Synacor, Inc.	美國	網際網路與多媒體業	0.43	6,562	-	117	-	117	0.43
Vietnam (VNI)	美國	創業投資	-	20,584	-	1,500	-	1,500	-
以成本衡量之金融資產									
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	19,476	-	1,444	-	1,444	4.35
歡揚資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.45	6,519	-	289	-	289	1.45
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	5.95	7,122	-	1,385	-	1,385	9.36
三視多媒體網路股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	16.67	2,498	-	833	-	833	16.67
創圖科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.71	3,397	-	391	-	391	2.71
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	19.20	11,239	-	1,256	-	1,256	25.11
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.02	342	-	19	-	19	0.02
源河生技應用股份有限公司	新北市	生物技術服務業	2.03	41,518	-	4,152	-	4,152	2.03
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00	32,397	-	3,240	-	3,240	5.00
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業	1.40	5,928	-	311	-	311	1.40
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90	6,972	-	601	-	601	0.90
智榮創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00	190	-	19	-	19	19.00
台灣高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.96	9,524	-	1,000	-	1,000	2.96
盈訊科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.71	459	-	503	-	503	2.71
敬得科技股份有限公司	桃園縣	金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業	1.60	7,011	-	779	-	779	1.78
元翎精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	1.93	50,000	-	2,610	-	2,610	1.93
新應材股份有限公司	桃園縣	電子材料批發業	2.45	18,326	-	1,187	-	1,187	2.45
錦鑫光電股份有限公司	新北市	電子零組件及光學儀器製造業	7.57	1,900	-	2,000	-	2,000	7.97
致嘉科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件及化學材料製造業	8.24	27,202	-	3,599	-	3,599	12.50
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.72	32,000	-	2,492	-	2,492	3.72
適科科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造修配業	1.00	3,042	-	253	-	253	1.00
榮輪科技股份有限公司	彰化縣	自行車零組件	0.17	3,000	-	100	-	100	0.17
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	0.91	4,961	-	410	-	410	0.91
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	7.83	71,145	-	6,826	-	6,826	11.27
永旺能源股份有限公司	台灣	太陽能產業	0.90	27,000	-	1,800	-	1,800	0.90
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	生物技術服務業	1.68	90,000	-	1,500	-	1,500	1.68
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	台南市	合成橡膠製造業	0.78	63,000	-	725	-	725	0.78
時碩工業股份有限公司	新北市	工業用塑膠製品製造業	1.81	33,000	-	1,000	-	1,000	1.81
臺灣行勤支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	0.50	3,000	-	300	-	300	0.50
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	1.38	39,703	-	3,845	-	3,845	1.38

(接次頁)

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	本 期 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形		註
						本 公 司 股 份 數	合 計 股 份 數 持 股 比 例	
Biotechnology Development Fund II	美 國	創業投資業	4.58	\$ 5,660	-	-	-	4.58
Acorn Campus Fund II	美 國	創業投資業	17.26	47,021	-	1,371	1,371	17.26
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	開 曼	創業投資業	0.14	11,049	-	-	-	0.14
Anchor Semiconductor, Inc.	美 國	軟體開發業	3.09	16,399	-	1,000	1,000	3.09
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香 港	基本化學工業	1.76	227,528	-	52,182	52,182	1.76
Dio Investment Ltd.	開 曼	咖啡連鎖	8.82	74,687	-	6,997	6,997	8.82
Shengzhuang Holdings Limited	開 曼	化學材料製造業	2.18	60,030	-	244	244	2.18
BioResource International Inc.	美 國	農業生產業	5.72	59,996	-	1,105	1,105	5.72
Topping Cuisine International Holdings Limited	開 曼	連鎖餐飲管理	2.17	35,017	-	500	500	2.17
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	63,500	-	25,974	25,974	2.41
ATop Tech, Inc.	美 國	資訊軟體批發業	1.32	11,794	-	560	560	1.46

臺灣工業銀行股份有限公司
大陸投資資訊

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣、美金及人民幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資額	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	收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益	期末帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益
貴陽化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 23,741,388 (USD 718,000)	註一(三)	註一(三)	\$ 228,089 (USD 6,898)	-	\$ -	-	\$ 228,089 (USD 6,898)	1.76%	-	\$ 228,089 (USD 6,898)	-
淮安寶源染織有限公司	生產玻璃原料	1,058,112 (USD 32,000)	註一(三)	註一(三)	11,011 (USD 333)	-	-	-	11,011 (USD 333)	1.76%	-	11,011 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	634,867 (USD 19,200)	註一(三)	註一(三)	75,820 (USD 2,293)	-	-	-	75,820 (USD 2,293)	2.09%	-	75,820 (USD 2,293)	-
北京盛德家化有限公司	化妝品加工	273,202 (RMB 54,300)	註一(三)	註一(三)	66,132 (USD 2,000)	-	-	-	66,132 (USD 2,000)	2.175%	-	66,132 (USD 2,000)	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	143,176 (USD 4,330)	註一(三)	註一(三)	19,344 (USD 585)	-	-	-	19,344 (USD 585)	2.17%	-	19,344 (USD 585)	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	171,943 (USD 5,200)	註一(三)	註一(三)	19,344 (USD 585)	-	-	-	19,344 (USD 585)	2.17%	-	19,344 (USD 585)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,613 (USD 200)	註一(三)	註一(三)	585 (USD -)	132 (USD 4)	-	-	132 (USD 4)	2.17%	-	132 (USD 4)	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	66,132 (USD 2,000)	註一(三)	註一(三)	66,132 (USD 2,000)	-	-	-	66,132 (USD 2,000)	2.702%	-	66,132 (USD 2,000)	-

本期期末累計自台灣匯出總額	\$ 486,004 (USD 14,698)
本期期末累計自台灣匯出總額	\$ 486,004 (USD 14,698)
本期期末累計自台灣匯出總額	\$ 27,768,774

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

註二、本期認列投資損益欄中：

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

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資 產 及 負 債 項 目 明 細 表		
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		表 一
貼現及放款明細表		表 二
備供出售金融資產明細表		表 三
採用權益法之投資變動明細表		表 四
其他金融資產－流動明細表		表 五
損 益 項 目 明 細 表		
利息收入明細表		表 六
利息費用明細表		表 七
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		表 八
損益明細表		
其他利息以外淨收益明細表		表 九

臺灣工業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值之金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 日

表一

單位：美金及新台幣仟元
／仟股或仟單位

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數	／ 單 位	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 單	允 價 總	值 額
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產									
國內可轉換公司債									
康 普 二	109/06/24 到期	-	-	10,000		\$ 10,000		\$ 10,036	
東 鋼 六	106/11/05 到期	-	-	100,000		100,000		99,820	
宏 基 二	105/05/14 到期	-	-	295,000		295,000		295,876	
億 光 五	107/12/20 到期	-	-	100,000		100,000		100,191	
冠 西 二	107/11/13 到期	-	-	50,000		50,000		49,851	
達 工 二	108/01/10 到期	-	-	150,000		150,000		149,628	
達 工 三	108/01/14 到期	-	-	20,000		20,000		20,082	
華 航 五	107/12/26 到期	-	-	120,000		120,000		120,146	
大 車 一	106/06/09 到期	-	-	60,000		60,000		60,221	
兆豐E2	107/08/25 到期	-	-	430,000		430,000		429,474	
新 金 二	106/04/23 到期	-	-	170,000		170,000		169,937	
新 金 三	108/08/27 到期	-	-	630,000		630,000		630,419	
華 立 二	106/08/01 到期	-	-	57,500		57,500		57,404	
鎂 鈦 一	108/08/20 到期	-	-	30,000		30,000		29,985	
德 宏 七	106/02/24 到期	-	-	50,000		50,000		49,710	
瑞 儀 一	108/01/24 到期	-	-	100,000		100,000		100,361	
大 豐 一	105/05/17 到期	-	-	100,000		100,000		100,060	
同 欣 一	106/04/24 到期	-	-	97,000		97,000		97,281	
						<u>2,569,500</u>		<u>2,570,482</u>	
海外可轉換公司債									
瑞儀光電 SCBLSGSG	2016/07/21 到期	-	-	USD2,000		66,132		66,796	
臻鼎 CITIGB2L	2017/06/26 到期	-	-	USD7,000		231,462		235,761	
日月光 CITIGB2L	2016/09/05 到期	-	-	USD3,000		99,198		99,462	
						<u>396,792</u>		<u>402,019</u>	

(接 次 頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數／單位	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值	總價值
持有供交易之金融資產							
衍生性金融商品							
外匯換匯合約							\$ 2,012,031
遠期外匯合約							400,786
買入外匯選擇權合約							3,543,611
利率交換合約							<u>75,738</u>
							6,032,166
非衍生性金融商品							<u>60</u>
債券發行前交易							<u>34,071,451</u>
可轉讓定期存單					\$34,055,000		
國內上市(櫃)股票及受益憑證				0.29-0.86			
F-廣華		23			2,824	119.00	2,737
華通		480			10,580	22.05	10,584
台積電		18			2,549	143.00	2,574
台光		50			2,864	57.50	2,875
兆赫		28			1,429	51.00	1,428
大立		1			2,252	2,270.00	2,270
奇信		188			5,810	28.75	5,405
弘塑		80			4,760	61.40	4,912
宜亞		15			3,621	223.50	3,352
華昇		40			3,655	95.00	3,800
科達		3,168			87,998	27.95	88,546
科耘		37			2,499	66.10	2,446
智碩		30			2,262	73.80	2,214
東港		58			2,310	39.50	2,291
F-JET		15			1,566	101.50	1,522
中振		50			5,226	117.50	5,875
磊曜		2			1,176	655.00	1,310
基程		10			1,329	130.00	1,300
附千		45			3,768	86.70	3,902
		38			2,211	58.20	2,212
		20			1,688	87.70	1,754
		15			1,782	113.50	1,702
		30			<u>1,566</u>	50.40	<u>1,512</u>
					<u>155,725</u>		<u>156,523</u>
合計					\$37,177,017		\$43,232,701

註：本公司 104 年 12 月底質押可轉讓定期存單面額 3,100,000 仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

臺灣工業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 104 年 12 月 31 日

表 二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 20,104,144
短期擔保放款	<u>11,195,387</u>
	<u>31,299,531</u>
中期放款	
中期放款	62,822,044
中期擔保放款	<u>29,367,909</u>
	<u>92,189,953</u>
長期放款	
長期放款	256,869
長期擔保放款	<u>3,760,964</u>
	<u>4,017,833</u>
出口押匯	<u>1,409,010</u>
應收帳款融資	<u>244,522</u>
放款轉列之催收款項	<u>357,900</u>
合 計	129,518,749
減：備抵呆帳	<u>2,196,117</u>
淨 額	<u>\$127,322,632</u>

臺灣工業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 日

表三

單位：美金、港幣及新台幣仟元／仟股

名	稱	股	數	面	值	率(%)	得	成	本	累	計	減	損	評	價	調	整	公	允	價	總	額	價
國內上市股票																							
	全智科技股份有限公司	8,102		\$	-		\$	158,339		\$	-		\$	4,916		20.15				\$	163,255		
	新日光能源科技股份有限公司	1,997			-		50,566			(	-		(	2,037		24.30				48,529			
	嘉彰股份有限公司	384			-		22,230			(	13,551		(	864		24.85				9,543			
	龍燈環球農業科技股份有限公司	350			-		28,462			(	17,881		(	-		30.25				10,581			
							<u>259,597</u>			(	31,432		(	<u>3,743</u>						<u>231,908</u>			
國內上櫃股票																							
	晶宏半導體股份有限公司	797			-		25,734			(	7,750		(	2,613		25.85				20,597			
	英濟股份有限公司	877			-		19,917			(	-		(	4,387		17.70				15,530			
	聚積科技股份有限公司	400			-		20,822			(	-		(	3,382		43.60				17,440			
	東林科技股份有限公司	575			-		30,000			(	22,841		(	-		12.45				7,159			
	韋僑科技股份有限公司	1,707			-		33,207			(	12,532		(	56,308		45.10				76,983			
	統新光訊股份有限公司	871			-		37,676			(	-		(	5,440		37.00				32,236			
	尚茂電子材料股份有限公司	791			-		9,936			(	6,005		(	-		4.97				3,931			
							<u>177,292</u>			(	49,128		(	<u>45,712</u>						<u>173,876</u>			
國內興櫃股票																							
	大成國際鋼鐵股份有限公司	1,787			-		17,870			(	-		(	11,258		16.30				29,128			
	州巧科技股份有限公司	455			-		25,338			(	20,880		(	227		10.30				4,685			
	百丹特生醫股份有限公司	1,250			-		33,750			(	26,750		(	-		5.60				7,000			
	永蒨科技股份有限公司	758			-		13,089			(	-		(	479		16.64				12,610			
	訊映光電股份有限公司	544			-		20,813			(	-		(	1,776		34.98				19,037			
	瑞寶基因股份有限公司	2,343			-		87,061			(	-		(	77,412		70.20				164,473			
	生華生物科技股份有限公司	900			-		22,500			(	-		(	141,291		181.99				163,791			
	雷虎生技股份有限公司	1,799			-		52,069			(	-		(	3,490		30.88				55,559			
	久禾光電股份有限公司	2,021			-		27,244			(	5,206		(	8,601		6.65				13,437			
	倉和股份有限公司	485			-		46,075			(	-		(	9,700		115.00				55,775			
	興能高科技股份有限公司	4,157			-		51,997			(	-		(	6,617		14.10				58,614			
							<u>397,806</u>			(	52,836		(	<u>239,139</u>						<u>584,109</u>			
國外股票																							
	Time Watch Investment Limited	3,000			-		15,604			(	-		(	1,781		4.61				13,823			
	Synacor, Inc.	117			-		9,897			(	-		(	3,335		55.88				6,562			
							<u>25,501</u>			(	-		(	5,116						<u>20,385</u>			
股票型基金																							
	Vietnam (VNI)	1,500			-		44,442			(	-		(	23,858		13.72				20,584			
(接次頁)																							

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	股	數	面	值	利率(%)	取	得	成	本	累	計	減	損	評	價	調	整	公	單	允	債	總	額	
政府公債																											
101 央債甲 5	111/03/07 到期	-			-	\$	2,250,000		\$	2,260,951		\$			-		\$	44,051							\$	2,305,002	
101 央債甲 6	106/07/20 到期	-			-		1,900,000			1,927,198					-			20,243								1,947,441	
102 央債甲 2	107/01/15 到期	-			-		750,000			749,513					-			7,777								757,290	
103 央債甲 2	108/01/20 到期	-			-		300,000			299,474					-			5,905								305,379	
90 央債甲三	105/03/06 到期	-			-		50,000			50,155					-			196								50,351	
90 央債甲七	105/10/19 到期	-			-		700,000			711,534					-			5,576								717,110	
102 央債甲 11	107/10/15 到期	-			-		1,000,000			1,010,058					-			10,815								1,020,873	
103 央債甲 4	108/02/14 到期	-			-		2,200,000			2,202,435					-			28,778								2,231,213	
89 央債甲 13	109/11/14 到期	-			-		1,800,000			2,180,724					-			17,834								2,198,558	
103 央甲 10	108/07/18 到期	-			-		300,000			301,165					-			4,457								305,622	
104 央債甲 6	109/03/27 到期	-			-		300,000			302,933					-			2,435								305,368	
99 央債甲 8	109/09/21 到期	-			-		400,000			405,898					-			1,960								407,858	
										12,402,038					-			150,027								12,552,065	
國外政府公債																											
02Y1608	105/08/18 到期	-			-	HKD	100,000			427,408					-			147								427,555	
EFB Y1586	105/02/24 到期	-			-	HKD	100,000			426,565					-			47								426,612	
										853,973					-			194								854,167	
金融債																											
DB 4.05 07/10/2020	109/07/10 到期	-			-	CNY	100,000			503,126					-		(	616)								502,510	
DB 4.30 05/19/2020	109/05/19 到期	-			-	CNY	50,000			251,563					-			2,425								253,988	
ABN AMRO FRN 0918	107/09/11 到期	-			-	USD	13,000			429,858					-			3,454								433,312	
ABOC HK FRN 0317	106/03/27 到期	-			-	USD	10,000			330,120					-			3,707								333,827	
BANK OF AMERICA FRN 0419	108/04/01 到期	-			-	USD	10,000			332,963					-		(	5,878)								327,085	
BNP 2.375 09/17	106/09/14 到期	-			-	USD	10,000			334,076					-			269								334,345	
CHINA DEVELOPMENT BANK HK FRN 0517	106/05/19 到期	-			-	USD	10,000			330,660					-			4,271								334,931	
CREDIT AGRICOLE FRN 0118	107/01/29 到期	-			-	USD	10,000			330,660					-			6,040								336,700	
CREDIT AGRICOLE FRN 0219	108/02/07 到期	-			-	USD	10,000			330,660					-			1,503								332,163	
GS GROUP INC FRN 03/16	105/03/22 到期	-			-	USD	5,000			165,293					-		(	75)								165,218	
GS GROUP INC FRN 04/18	107/04/30 到期	-			-	USD	10,000			331,178					-			2,049								333,227	
GS GROUP INC FRN 04/20	109/04/23 到期	-			-	USD	10,000			334,145					-		(	2,903)								331,242	
ING FRN 0316	105/03/07 到期	-			-	USD	10,000			330,671					-			129								330,800	
KOOKMIN BANK FRN 0117	106/01/27 到期	-			-	USD	10,000			331,017					-			924								331,941	
KOOKMIN BANK FRN 1016	105/10/11 到期	-			-	USD	8,000			264,853					-			1,256								266,109	
MACQUARIE BANK FRN 0720	109/07/29 到期	-			-	USD	10,000			332,147					-		(	1,882)								330,265	
MORGAN STANLEY FRN 01272020	109/01/27 到期	-			-	USD	10,000			332,912					-			967								333,879	
WOORI BANK	107/10/02 到期	-			-	USD	10,000			329,640					-			6,481								336,121	
FIB_BOCITP	109/06/30 到期	-			-	CNY	100,000			503,135					-			1,524								504,659	
FIB_CCBCTP	105/05/29 到期	-			-	CNY	20,000			100,199					-		(	755)								99,444	
FIB_CTCTBP	105/03/12 到期	-			-	CNY	10,000			50,205					-		(	219)								49,986	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	股	數	面	值	利率(%)	取	得	成	本	累	計	減	損	評	價	調	整	公	允	價	總	值
	FIB_COMMTP	105/12/04到期			-	CNY	\$ 60,000		\$ 299,984				\$		-		(\$		3,091)					\$	296,893
	FRCD_CDB_02	106/06/04到期			-	USD	10,000		330,660						-				4,407						335,067
	FRCD_BOC_01	106/08/01到期			-	USD	10,000		330,660						-				3,705						334,365
									7,540,385						-				27,692						7,568,077
公	司																								
	P03和潤1	106/11/07到期			-		150,000		150,000						-				1,758						151,758
	01鴻海1	106/03/01到期			-		200,000		200,432						-				(		140)				200,292
	P03鴻海2A	106/05/21到期			-		350,000		350,126						-				(		401)				349,725
	P03海悅1	106/09/23到期			-		300,000		300,000						-				(		322)				299,678
	02台化2A	107/07/08到期			-		250,000		249,756						-				(		577)				249,179
	00台電1A	107/04/22到期			-		100,000		100,606						-						213				100,819
	00台電3A	107/07/19到期			-		150,000		151,220						-						184				151,404
	01中航1E	106/06/08到期			-		300,000		300,000						-				(		336)				299,664
	00遠東新1	105/05/27到期			-		100,000		100,035						-				(		10)				100,025
	02台積1A	107/01/04到期			-		300,000		299,883						-						338				300,221
	02台積2A	107/02/06到期			-		300,000		299,877						-						240				300,117
	02聯電1A	107/03/15到期			-		200,000		199,915						-				(		44)				199,871
	01鴻海4	106/10/11到期			-		300,000		299,745						-						815				300,560
	02鴻海1A	107/01/30到期			-		100,000		99,901						-						243				100,144
	01台化1A	106/07/26到期			-		200,000		200,133						-				(		309)				199,824
	02台電2A	107/06/17到期			-		400,000		405,253						-				(		4,854)				400,399
	P03中油2A	108/12/22到期			-		200,000		201,216						-				(		1,151)				200,065
	P04中油1A	109/08/19到期			-		800,000		800,000						-				(		4,936)				795,064
	03台電2B	108/05/30到期			-		500,000		502,539						-				(		1,841)				500,698
	HUTCHISON WHAMPOA LTD	106/11/08到期			-	USD	5,000		165,083						-						402				165,485
	MITSUBISHI UFJ LEASE&FIN	107/02/28到期			-	USD	3,000		99,543						-				(		395)				99,148
	TEWOO HK LTD 11/03/2017	106/11/03到期			-	USD	10,000		332,247						-						5,386				337,633
	WHARF 4.625 02/17	106/02/08到期			-	USD	10,000		338,740						-						2,004				340,744
	WHARF FRN 0219	108/02/11到期			-	USD	10,000		330,661						-						3,236				333,897
	WHEELLOCK 2.75 0717	106/07/02到期			-	USD	2,000		66,156						-				(		4,437)				61,719
	ECB_UNI1	107/05/02到期			-	CNY	88,000		442,759						-						13,676				456,435
									6,985,826						-						8,742				6,994,568
	合	計							28,686,860						(\$	133,396)					446,275				\$ 28,999,739

註：本公司 104 年 12 月底質押政府公債面額 150,000 仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元／仟股

註入：本期減除少係認列投資損失 81,971 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 3,872 仟元。

臺灣工業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 日

表 五

單位：新台幣仟元／仟股

項	目	股	數	帳	面	價	值	備	註
以成本衡量之金融資產									
國內股票									
	台睿生物科技股份有限公司		4,743	\$		71,145			
	其他（註）		-			<u>550,726</u>		已提列減損 731,696	
								仟元	
						<u>621,871</u>			
國外股票									
	Shihlien China Holding		52,182			227,528			
	Co., Ltd.								
	其他（註）		-			<u>385,153</u>		已提列減損 111,424	
								仟元	
						<u>612,681</u>			
合	計					<u>\$1,234,552</u>			

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現放款息	
短期放款息	\$ 565,092
中期放款息	1,963,787
長期放款息	<u>118,598</u>
	<u>2,647,477</u>
投資有價證券息	
備供出售金融資產之有價證券息	324,781
持有至到期日之有價證券息	<u>77,036</u>
	<u>401,817</u>
存放及拆放同業息	
拆放同業息	161,455
存放央行及同業息	<u>25,886</u>
	<u>187,341</u>
其他（註）	<u>119,959</u>
合 計	<u>\$ 3,356,594</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存 款 息	
定期存款息	\$ 1,063,064
活期存款息	53,318
行員活期存款息	<u>10,955</u>
	1,127,337
應付金融債券息	317,176
央行及同業存款息	167,861
其他（註）	<u>5,833</u>
合 計	<u>\$ 1,618,207</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 八

單位：新台幣仟元

	金	額
已實現（損）益		
股 票		
股票及受益憑證	\$	43,292
債 券		
政府公債		49,576
附賣回交易再賣斷	(	5)
公司債		1,763
小 計		51,334
衍生工具		
外匯換匯		112,787
換匯換利		46
遠期外匯	(	320,022)
選擇權合約		504,747
利率交換	(	33,473)
資產交換		39,060
小 計		303,145
		397,771
評價（損）益		
股 票		
股票及受益憑證	(	24,684)
債 券		
政府公債		104
可轉換公司債	(	933)
小 計	(	829)
衍生工具		
外匯換匯		25,101
遠期外匯	(	133,748)
選擇權合約		5,062
利率交換	(	43,290)
資產交換	(	12,099)
小 計	(	158,974)
其 他		
央行可轉讓定存單		14,012
	(	170,475)
利息收入		240,259
合 計	\$	467,555

臺灣工業銀行股份有限公司
其他利息以外淨收益明細表
民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
租金收入	\$ 44,418
董監酬勞收入	17,253
其他（註）	<u>920</u>
	<u>\$ 62,591</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1050650
號

會員姓名：
(1) 楊承修
(2) 陳麗琦

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

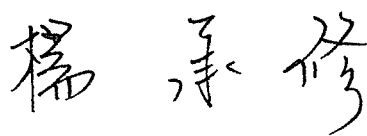
事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

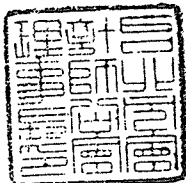
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3123 號
(2) 北市會證字第 1655 號

委託人統一編號：70745361

印鑑證明書用途：辦理臺灣工業銀行股份有限公司104年度（自民國104年1月1日至104年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

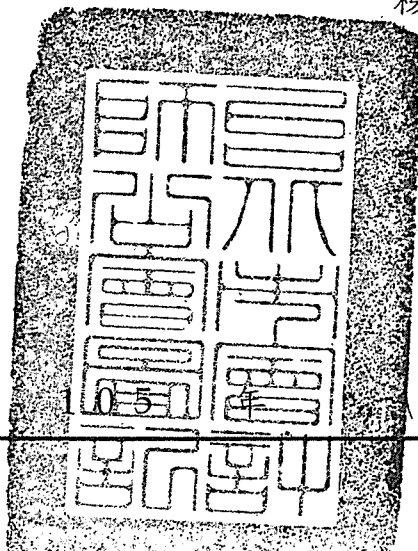
理事長：



核對人：



中華民國



月

29

日