王道商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國115及114年第3季

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師核閱報告	3～4	-
四、合併資產負債表	5	-
五、合併綜合損益表	6～7	-
六、合併權益變動表	8	-
七、合併現金流量表	9～11	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	12～13	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13～15	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15～16	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16～17	五
(六) 重要會計項目之說明	17～51	六～四十
(七) 關係人交易	52～54	四一
(八) 質押之資產	54	四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	55	四三
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大期後事項	-	-
(十二) 其　　他	55～100	四四～四九
(十三) 附註揭露事項	100	五十
1.重大交易事項相關資訊	102～103	-
2.轉投資事業相關資訊	-	-
3.大陸投資資訊	104～105	-
(十四) 部門資訊	101	五一
(十五) 母子公司間業務關係及重大交易往來情形	106～107	-

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

王道商業銀行股份有限公司　公鑒：

前　　言

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範　　圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十五及十六所述，列入上開合併財務報表之非重要子公司及部分採用權益法之投資，其財務報表未經會計師核閱。該等非重要子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 1,999,036 仟元及 1,732,773 仟元，分別佔合併資產總額之 0.27%及 0.25%；民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之負債總額分別為新台幣 161,623 仟元及 284,939 仟元，分別

佔合併負債總額之 0.02%及 0.05%；民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為新台幣利益 28,377 仟元、利益 260,818 仟元、利益 108,570 仟元及利益 260,465 仟元，分別佔合併綜合損益總額之(1.88)%、11.90%、5.40%及 5.81%。民國 115 年及 114 年 9 月 30 日採用權益法之投資帳列金額分別為新台幣 1,282,548 仟元及 1,142,197 仟元，皆佔合併資產總額之 0.17%；民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法認列之關聯企業綜合損益總額之份額分別為新台幣利益 17,247 仟元、利益 28,857 仟元、利益 65,523 仟元及損失 45,161 仟元，分別佔合併綜合損益總額之(1.14)%、1.32%、3.26%及(1.01)%。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述非重要子公司及部分採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　李　冠　豪　　會計師　馬　偉　峻

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100372936 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1120349008 號

中　華　民　國　115　年　11　月　9　日

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 5,991,168	1	$ 6,378,883	1	$ 8,885,037	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	28,674,703	4	27,572,813	4	14,924,886	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四二）	196,867,328	27	177,675,704	25	179,486,198	26
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、四二及四六）	149,476,819	20	166,608,850	24	164,152,575	24
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、四二及四六）	34,701,789	5	29,395,624	4	28,696,492	4
12500	附賣回票券及債券投資（附註十一）	21,683,178	3	15,258,857	2	14,306,940	2
13000	應收款項－淨額（附註十二及十四）	4,280,288	1	4,053,276	1	3,666,348	1
13200	本期所得稅資產	289,093	-	357,959	-	356,743	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十三、十四、四一及四二）	283,058,971	38	259,183,311	37	258,521,746	38
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十六）	6,448,544	1	6,352,298	1	6,367,839	1
15500	其他金融資產（附註十七）	1,626,859	-	1,397,050	-	1,048,976	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十八及四三）	2,642,753	-	2,623,501	1	2,601,764	1
18600	使用權資產－淨額（附註十九）	393,013	-	396,226	-	397,187	-
19000	無形資產－淨額（附註二十）	1,773,760	-	1,704,302	-	1,651,976	-
19300	遞延所得稅資產	1,019,691	-	662,306	-	623,573	-
19500	其他資產（附註十九及二一）	2,101,639	-	1,678,137	-	1,673,417	-
10000	資產總計	$741,029,596	100	$701,299,097	100	$687,361,697	100
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	$ 64,206,243	9	$ 48,610,170	7	$ 60,861,016	9
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	934,270	-	678,730	-	676,025	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二三）	219,924,057	30	219,199,111	31	210,519,743	31
23000	應付款項（附註二四）	4,237,512	1	4,366,854	1	5,636,623	1
23200	本期所得稅負債	113,931	-	85,784	-	285,646	-
23500	存款及匯款（附註二五及四一）	351,020,389	47	328,825,447	47	312,653,452	46
24000	應付金融債券（附註二六）	14,660,000	2	14,660,000	2	14,660,000	2
25500	其他金融負債（附註二七）	17,136,305	2	15,085,857	2	14,583,573	2
25600	負債準備（附註十四及二八）	2,333,844	-	2,198,222	1	2,101,515	-
26000	租賃負債（附註十九）	414,079	-	414,349	-	414,655	-
29300	遞延所得稅負債	1,048,744	-	957,101	-	883,926	-
29500	其他負債（附註三十）	618,836	-	1,405,636	-	473,223	-
20000	負債總計	676,648,210	91	636,487,261	91	623,749,397	91
	歸屬於本銀行業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	28,053,580	4	28,053,579	4	28,053,579	4
31103	特別股股本	2,499,999	-	2,500,000	-	2,500,000	-
31100	股本總計	30,553,579	4	30,553,579	4	30,553,579	4
31500	資本公積	581,102	-	574,734	-	573,641	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	7,896,809	1	7,370,243	1	7,370,243	1
32003	特別盈餘公積	293,013	-	1,587,188	-	1,587,188	-
32005	未分配盈餘	6,436,709	1	4,506,695	1	4,256,065	1
32000	保留盈餘總計	14,626,531	2	13,464,126	2	13,213,496	2
32500	其他權益	(1,215,769)	-	(159,058)	-	(591,095)	-
32600	庫藏股票	(221,695)	-	(221,695)	-	(221,695)	-
31000	本銀行業主權益總計	44,323,748	6	44,211,686	6	43,527,926	6
38000	非控制權益	20,057,638	3	20,600,150	3	20,084,374	3
30000	權益總計（附註三一）	64,381,386	9	64,811,836	9	63,612,300	9
	負債與權益總計	$741,029,596	100	$701,299,097	100	$687,361,697	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 9 日核閱報告）

董事長：駱怡君　　經理人：李芳遠　　會計主管：張怡婷

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入（附註三二及四一）	$ 4,208,068	129	$ 3,798,844	140	$ 12,059,117	124	$ 11,203,643	146
51000	利息費用（附註三二及四一）	(3,394,177)	(104)	(3,183,284)	(117)	(9,549,435)	(98)	(9,514,064)	(124)
49010	利息淨收益	813,891	25	615,560	23	2,509,682	26	1,689,579	22
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三三及四一）	694,620	21	620,778	23	2,291,675	23	1,889,269	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三四）	1,151,298	35	1,370,830	50	3,896,002	40	1,942,668	25
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三五）	670,772	21	292,884	11	1,225,603	13	681,363	9
49600	兌換淨損益	(72,466)	(2)	(23,047)	(1)	(218,942)	(2)	1,810,567	24
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(747)	-	1,517	-	904	-	8,510	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十六）	(46,882)	(1)	(190,576)	(7)	(82,079)	(1)	(428,368)	(6)
48099	其他利息以外淨收益	45,869	1	23,679	1	87,922	1	69,364	1
49020	利息以外淨收益合計	2,442,464	75	2,096,065	77	7,201,085	74	5,973,373	78
4xxxx	淨 收 益	3,256,355	100	2,711,625	100	9,710,767	100	7,662,952	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十四）	(463,363)	(14)	(225,734)	(8)	(911,628)	(9)	(455,748)	(6)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註二九、三六及四一）	869,124	27	758,781	28	2,580,121	26	2,207,105	29
59000	折舊及攤銷費用（附註三七）	136,363	4	116,913	5	389,955	4	352,201	4
59500	其他業務及管理費用（附註三八及四一）	441,452	13	467,056	17	1,245,897	13	1,249,581	16
58400	營業費用合計	1,446,939	44	1,342,750	50	4,215,973	43	3,808,887	49
61001	稅前淨利	1,346,053	42	1,143,141	42	4,583,166	48	3,398,317	45
61003	所得稅費用（附註三九）	190,719	6	245,497	9	758,506	8	769,318	10
64000	本期淨利	1,155,334	36	897,644	33	3,824,660	40	2,628,999	35
	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目								
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	-	-	321	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(997,858)	(31)	(33,650)	(1)	531,533	5	(80,108)	(1)
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－不重分類至損益之項目	(468)	-	1,211	-	(7,700)	-	13,348	-
	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(998,326)	(31)	(32,439)	(1)	523,833	5	(66,439)	(1)
65300	後續可能重分類至損益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	43,011	2	262,385	10	285,899	3	(742,093)	(10)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,915,658)	(59)	1,175,639	43	(2,888,686)	(30)	2,770,477	36
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三九）	204,224	6	(111,112)	(4)	263,814	3	(106,101)	(1)
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(1,668,423)	(51)	1,326,912	49	(2,338,973)	(24)	1,922,283	25
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(2,666,749)	(82)	1,294,473	48	(1,815,140)	(19)	1,855,844	24
66000	本期綜合損益總額	($ 1,511,415)	(46)	$ 2,192,117	81	$ 2,009,520	21	$ 4,484,843	59
	淨利歸屬予：								
67101	本銀行業主	$ 741,163	23	$ 570,431	21	$ 2,367,037	25	$ 1,593,250	21
67111	非控制權益	414,171	13	327,213	12	1,457,623	15	1,035,749	14
67100		$ 1,155,334	36	$ 897,644	33	$ 3,824,660	40	$ 2,628,999	35

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
	綜合損益總額歸屬予：								
67301	本銀行業主	($ 916,266)	(28)	$ 1,283,503	47	$ 1,687,552	18	$ 2,367,143	31
67311	非控制權益	(595,149)	(18)	908,614	34	321,968	3	2,117,700	28
67300		($ 1,511,415)	(46)	$ 2,192,117	81	$ 2,009,520	21	$ 4,484,843	59
	每股盈餘（附註四十）								
67501	基　本	$ 0.26		$ 0.21		$ 0.80		$ 0.53	
67701	稀　釋	$ 0.24		$ 0.19		$ 0.73		$ 0.48	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 9 日核閱報告）

董事長：駱怡君　　經理人：李芳遠　　會計主管：張怡婷

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本銀行業主之權益（附註九及三一）													
		股本			保留盈餘				其他權益項目						
		普通股	特別股	合計	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	庫藏股票	本銀行業主權益合計	非控制權益（附註三一）	權益總額
A1	114 年 1 月 1 日餘額	$ 28,053,579	$ 2,500,000	$ 30,553,579	$ 568,184	$ 6,527,632	$ 1,970,247	$ 4,722,209	$ 13,220,088	$ 541,303	($ 1,991,426)	($ 87,267)	$ 42,804,461	$ 18,715,932	$ 61,520,393
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(383,059)	383,059	-	-	-	-	-	-	-
	113 年度盈餘指撥及分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	842,611	-	(842,611)	-	-	-	-	-	-	-
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,391,209)	(1,391,209)	-	-	-	(1,391,209)	-	(1,391,209)
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(119,972)	(119,972)	-	-	-	(119,972)	-	(119,972)
C7	採用權益法認列之子公司及關聯企業之變動數	-	-	-	5,044	-	-	-	-	-	-	-	5,044	-	5,044
C17	行使歸入權	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	410	-	-	-	-	-	-	-	410	1,085	1,495
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(750,343)	(750,343)
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	1,593,250	1,593,250	-	-	-	1,593,250	1,035,749	2,628,999
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	337	337	(577,562)	1,351,118	-	773,893	1,081,951	1,855,844
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,593,587	1,593,587	(577,562)	1,351,118	-	2,367,143	2,117,700	4,484,843
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(134,428)	(134,428)	-	(134,428)
M5	關聯企業實際取得子公司部分權益	-	-	-	-	-	-	(3,526)	(3,526)	-	-	-	(3,526)	-	(3,526)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(85,472)	(85,472)	-	85,472	-	-	-	-
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	$ 28,053,579	$ 2,500,000	$ 30,553,579	$ 573,641	$ 7,370,243	$ 1,587,188	$ 4,256,065	$ 13,213,496	($ 36,259)	($ 554,836)	($ 221,695)	$ 43,527,926	$ 20,084,374	$ 63,612,300
A1	115 年 1 月 1 日餘額	$ 28,053,579	$ 2,500,000	$ 30,553,579	$ 574,734	$ 7,370,243	$ 1,587,188	$ 4,506,695	$ 13,464,126	$ 283,699	($ 442,757)	($ 221,695)	$ 44,211,686	$ 20,600,150	$ 64,811,836
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,294,175)	1,294,175	-	-	-	-	-	-	-
	114 年度盈餘指撥及分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	526,566	-	(526,566)	-	-	-	-	-	-	-
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,446,858)	(1,446,858)	-	-	-	(1,446,858)	-	(1,446,858)
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(135,000)	(135,000)	-	-	-	(135,000)	-	(135,000)
C7	採用權益法認列之子公司及關聯企業之變動數	-	-	-	3,510	-	-	-	-	-	-	-	3,510	-	3,510
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	(1,065)	-	-	-	-	-	-	-	(1,065)	1,301	236
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(865,781)	(865,781)
D1	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	2,367,037	2,367,037	-	-	-	2,367,037	1,457,623	3,824,660
D3	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	244,064	(923,549)	-	(679,485)	(1,135,655)	(1,815,140)
D5	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,367,037	2,367,037	244,064	(923,549)	-	1,687,552	321,968	2,009,520
J1	可轉換特別股轉換	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M7	對關聯企業所有權權益變動	-	-	-	3,923	-	-	-	-	-	-	-	3,923	-	3,923
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	377,226	377,226	-	(377,226)	-	-	-	-
Z1	115 年 9 月 30 日餘額	$ 28,053,580	$ 2,499,999	$ 30,553,579	$ 581,102	$ 7,896,809	$ 293,013	$ 6,436,709	$ 14,626,531	$ 527,763	($ 1,743,532)	($ 221,695)	$ 44,323,748	$ 20,057,638	$ 64,381,386

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 9 日核閱報告）

董事長：駱怡君　　經理人：李芳遠　　會計主管：張怡婷

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	$ 4,583,166	$ 3,398,317
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	263,897	240,579
A20200	攤銷費用	126,058	111,622
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備提存	910,724	447,238
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(3,896,002)	(1,942,668)
A20900	利息費用	9,549,435	9,514,064
A21200	利息收入	(12,059,117)	(11,203,643)
A21300	股利收入	(1,071,170)	(543,634)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	82,079	428,368
A22500	處分不動產及設備損失（利益）	287	(17)
A23100	處分投資利益	(154,433)	(137,729)
A40000	與營業活動相關之資產及負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	3,475,301	2,655,258
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(15,830,102)	6,816,437
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,762,981	6,861,356
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(5,307,467)	(2,752,568)
A41140	附賣回票券及債券投資	(6,219,232)	(7,505,863)
A41150	應收款項	245,439	344,214
A41160	貼現及放款	(24,682,830)	(11,455,505)
A41990	其他資產	(423,502)	135,957
A42110	央行及銀行同業存款	15,596,073	22,209,311
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	255,540	(688,607)
A42140	附買回票券及債券負債	724,946	(4,784,888)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
A42150	應付款項	($ 488,565)	$ 257,308
A42160	存款及匯款	22,194,942	(18,516,550)
A42170	負債準備	34,552	57,659
A42990	其他負債	(786,800)	(198,879)
A33000	營運產生之現金流入（出）	2,886,200	(6,252,863)
A33100	收取之利息	11,667,678	11,302,375
A33200	收取之股利	994,305	568,517
A33300	支付之利息	(9,454,265)	(9,996,859)
A33500	支付之所得稅	(652,798)	(270,186)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	5,441,120	(4,649,016)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(242,456)	(388,351)
B02800	處分不動產及設備	483	3,801
B04500	取得無形資產	(111,787)	(83,111)
B06500	其他金融資產增加	(216,225)	(20,246)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(569,985)	(487,907)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	36,200
C00200	短期借款減少	(70,000)	-
C00700	應付商業本票增加	-	56,230
C00800	應付商業本票減少	(24,781)	-
C01400	發行金融債券	2,500,000	1,210,000
C01500	償還金融債券	(2,500,000)	-
C04020	租賃負債本金償還	(120,777)	(120,235)
C04100	其他金融負債增加	2,145,229	3,097,406
C04500	支付本銀行業主股利	(1,581,858)	(1,511,181)
C04900	庫藏股票買回成本	-	(134,428)
C05800	支付非控制權益現金股利	(865,781)	(750,343)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	(517,968)	1,883,649
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	57,662	(369,615)
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	4,410,829	(3,622,889)
E00100	期初現金及約當現金餘額	21,257,591	18,368,252
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 25,668,420	$ 14,745,363

（接次頁）

（承前頁）

期末現金及約當現金之調節

代　碼		115年9月30日	114年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 5,991,168	$ 8,885,037
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	17,833,477	3,489,299
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	569,500	1,456,800
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	1,274,275	914,227
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 25,668,420	$ 14,745,363

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 9 日核閱報告）

董事長：駱怡君　經理人：李芳遠　會計主管：張怡婷

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

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

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

截至 115 年 9 月 30 日止，本銀行設有金融業務處、金融市場處、海外業務處、風險控管處、營運管理處、科技金融處、法務暨法遵處、策略發展處、稽核處及企業永續暨溝通處等處級單位，另設有營業部、南京復興、桃園、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨上海及雪梨代表處。

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

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，本銀行及子公司員工人數分別為1,657人、1,554人及1,564人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於115年11月9日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

適用修正後之金管會認可並發布生效之IFRS會計準則未造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

(二) 116年適用之金管會認可之IFRS會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027年1月1日（註1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含2025年之修正）	2027年1月1日
IAS 21之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027年1月1日
IAS 28之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027年1月1日（註2）

註1：我國企業應自117年1月1日適用IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註2：應於適用IFRS 18時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨IAS 28之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正

IFRS 18將取代IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本銀行及子公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本銀行及子公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本銀行及子公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本銀行及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本銀行及子公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若本銀行及子公司符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 本銀行及子公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 本銀行及子公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本銀行及子公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金

流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

本銀行及子公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
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 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS34「期中財務報導」編製。

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

(二) 編製基礎

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 合併基礎

合併報告編製原則

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表三。

(五) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱 114 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 所得稅費用

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本銀行及子公司管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及財務保證合約之估計減損

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

六、現金及約當現金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
庫存現金及週轉金	$ 129,603	$ 150,928	$ 134,154
待交換票據	141,143	41,836	1,974,746
存放銀行同業	5,720,422	6,186,119	6,776,137
	$ 5,991,168	$ 6,378,883	$ 8,885,037

合併現金流量表於114年12月31日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，115年及114年9月30日之調節請參閱合併現金流量表。

	114年12月31日
合併資產負債表之現金及約當現金餘額	$ 6,378,883
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	13,256,286
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	364,411
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	1,258,011
合併現金流量表之現金及約當現金餘額	$21,257,591

七、存放央行及拆借銀行同業

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存放央行準備金－甲戶	$ 2,855,446	$ 3,382,230	$ 1,765,012
存放央行準備金－乙戶	7,515,333	7,260,613	7,124,294
存放央行－財金	2,509,285	3,006,939	2,500,570
拆放同業	15,762,782	13,885,291	3,489,299
其　　他	31,857	37,740	45,711
	$28,674,703	$27,572,813	$14,924,886

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
混合金融資產			
國內可轉換公司債（含資產交換合約）	$ 16,733,621	$ 13,098,472	$ 11,985,689
衍生工具			
外匯換匯合約	547,415	532,897	351,010
遠期外匯合約	137,727	49,365	34,258
利率交換合約	498,399	206,878	153,165
買入外匯選擇權合約	127,950	47,843	159,021
期貨交易保證金	65,304	74,294	69,156
總收益交換合約	-	425,908	509,055
利率交換保證金	42,642	-	-
	1,419,437	1,337,185	1,275,665
非衍生金融資產			
商業本票	146,077,091	137,744,656	137,286,410
商業本票合約	256,269	175,482	197,575
可轉讓定存單	27,623,880	20,608,547	26,113,783
股票及受益憑證	1,590,707	1,123,880	1,229,458
政府公債	798,511	-	-
公司債	2,367,812	3,555,693	1,397,618
金融債	-	31,789	-
	178,714,270	163,240,047	166,224,844
	$196,867,328	$177,675,704	$179,486,198
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	$ 188,218	$ 387,513	$ 332,522
遠期外匯合約	87,364	33,455	25,679
利率交換合約	506,500	207,831	153,720
賣出外匯選擇權合約	132,433	47,714	159,548
	914,515	676,513	671,469
非衍生金融負債			
商業本票合約	19,755	2,217	4,556
	$ 934,270	$ 678,730	$ 676,025

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

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合約金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
利率交換合約	$ 50,286,556	$ 35,995,464	$ 34,997,040
外匯換匯合約	86,768,301	95,377,508	80,713,980
遠期外匯合約	37,737,832	26,824,616	10,333,070
外匯選擇權			
買入選擇權	9,990,213	3,659,031	6,785,097
賣出選擇權	11,166,417	3,596,130	6,483,026
期貨合約	114,669	84,883	268,153
總收益交換合約	-	2,200,000	2,603,771

本銀行及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中之面額分別有115,929,300仟元、114,625,200仟元及102,226,100仟元已依附買回條件賣出。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四二。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 3,479,548	$ 3,112,551	$ 2,375,986
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
政府公債	12,433,882	18,532,909	19,978,635
金融債	25,973,453	29,341,013	27,658,342
公司債	82,636,769	91,707,448	89,657,319
國外政府公債	4,909,348	4,660,741	3,722,381

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
商業本票	$ 3,597,019	$ 2,147,443	$ 2,498,833
可轉讓定存單	13,782,835	14,834,346	16,332,728
不動產抵押擔保債券	2,663,965	2,272,399	1,928,351
	$149,476,819	$166,608,850	$164,152,575

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

本銀行及子公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別為 25,565,565 仟元及 9,850,867 仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 377,226 仟元及損失 85,472 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行及子公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 1,071,170 仟元及 543,634 仟元，與 115 年及 114 年 9 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 127,169 仟元及 146,489 仟元。

本銀行及子公司於 112 年 6 月 30 日以前投資合約約定具存續期限且須經合夥人決議方得展延之有限合夥組織，依金管會問答集選擇不追溯適用會計研究發展基金會發布之「投資有限合夥之金融資產分類疑義」IFRS 問答集，而持續分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註四二。

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

本銀行及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為91,276,199仟元、92,821,611仟元及94,440,446仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
政府公債	$14,082,921	$13,896,849	$13,901,437
金融債	9,511,434	5,727,042	5,531,058
公司債	5,602,677	5,736,908	5,605,452
國外政府公債	158,940	156,621	151,650
不動產抵押擔保證券	3,751,081	3,082,130	3,010,638
結構型商品	1,600,000	800,000	500,000
	34,707,053	29,399,550	28,700,235
減：備抵損失	(5,264)	(3,926)	(3,743)
淨額	$34,701,789	$29,395,624	$28,696,492

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四二。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四六。

本銀行及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日按攤銷後成本衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額為7,762,389仟元、7,941,028仟元及10,867,838仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日之附賣回票券及債券投資21,683,178仟元、15,258,857仟元及14,306,940仟元經約定分別於116年1月、115年3月及115年2月前分別以21,780,329仟元、15,327,544仟元及14,370,591仟元陸續賣回。

本銀行及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日之附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額分別為5,701,100仟元、3,684,000仟元及3,100,700仟元。

十二、應收款項－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收承購帳款	$ 447,041	$ 567,097	$ 604,154
應收利息	2,801,540	2,488,101	2,352,256
應收帳款	414,037	337,367	369,697
應收投資交割款	371,753	271,029	140,466
應收承兌票款	84,920	331,727	132,344
應收股利	93,342	823	18,862
其　　他	89,522	78,219	66,677
	4,302,155	4,074,363	3,684,456
減：備抵呆帳	21,867	21,087	18,108
淨　　額	$ 4,280,288	$ 4,053,276	$ 3,666,348

本銀行及子公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

115年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 3,925,326	$ 85,678	$ 63,359	$ 4,074,363
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	904	(904)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(7,510)	7,599	(89)	-
轉為信用減損金融資產	(1,174)	(814)	1,988	-
購入或創始之新金融資產	1,586,395	21,676	39,357	1,647,428
於當期除列之金融資產	(1,381,115)	(56,686)	(5,805)	(1,443,606)
匯兌及其他變動	23,374	292	304	23,970
期末餘額	$ 4,146,200	$ 56,841	$ 99,114	$ 4,302,155

114年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 3,888,297	$ 186,309	$ 37,779	$ 4,112,385
因期初已認列之金融工具所產生之變動：	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	902	(902)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(34,414)	34,432	(18)	-
轉為信用減損金融資產	(2,713)	(224)	2,937	-

（接次頁）

（承前頁）

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
購入或創始之新金融資產	$ 1,388,757	$ 58,118	$ 22,485	$ 1,469,360
於當期除列之金融資產	(1,704,986)	(141,985)	(9,408)	(1,856,379)
轉銷呆帳	-	-	(1,599)	(1,599)
匯兌及其他變動	(32,870)	(3,781)	(2,660)	(39,311)
期末餘額	$ 3,502,973	$ 131,967	$ 49,516	$ 3,684,456

本銀行及子公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十四。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四六。

十三、貼現及放款－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短期放款	$120,331,538	$106,294,393	$107,607,856
中期放款	120,394,415	114,431,651	115,679,954
長期放款	45,055,816	40,175,255	37,206,286
擔保透支	-	313,105	-
出口押匯	-	60,305	57,256
由放款轉列之催收款項	1,007,394	1,272,537	1,253,233
小計	286,789,163	262,547,246	261,804,585
減：備抵呆帳	3,730,192	3,363,935	3,282,839
	$283,058,971	$259,183,311	$258,521,746

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

115年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$232,239,868	$ 27,103,452	$ 3,203,926	$262,547,246
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	739,345	(739,164)	(181)	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,356,298)	1,370,767	(14,469)	-
轉為信用減損金融資產	(1,228,051)	(264,729)	1,492,780	-
購入或創始之新金融資產	161,913,877	8,803,184	607,924	171,324,985
於當期除列之金融資產	(127,372,885)	(19,366,078)	(691,270)	(147,430,233)
轉銷呆帳	-	-	(487,304)	(487,304)
匯兌及其他變動	723,109	45,259	66,101	834,469
期末餘額	$265,658,965	$ 16,952,691	$ 4,177,507	$286,789,163

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$229,270,483	$ 18,338,346	$ 3,210,384	$250,819,213
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	381,075	(381,075)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(5,502,115)	5,505,781	(3,666)	-
轉為信用減損金融資產	(397,603)	(51,506)	449,109	-
購入或創始之新金融資產	135,454,774	13,222,327	308,585	148,985,686
於當期除列之金融資產	(123,408,763)	(9,934,366)	(1,008,694)	(134,351,823)
轉銷呆帳	-	-	(411,913)	(411,913)
匯兌及其他變動	(2,611,544)	(496,267)	(128,767)	(3,236,578)
期末餘額	$233,186,307	$ 26,203,240	$ 2,415,038	$261,804,585

本銀行及子公司 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 27,480 仟元及 12,534 仟元。本銀行及子公司並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款質押之資訊，參閱附註四二。

本銀行及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十四。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四六。

十四、備抵呆帳及負債準備

本銀行及子公司 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,843	$ 606	$ 8,710	$ 12,159	$ 8,928	$ 21,087
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	20	(20)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(8)	79	(71)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(6)	(72)	78	-	-	-
購入或創始之新金融資產	1,251	186	2,405	3,842	-	3,842
於當期除列之金融資產	(2,313)	(220)	(1,041)	(3,574)	-	(3,574)
模型／風險參數改變	(74)	(39)	4,240	4,127	-	4,127
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(3,686)	(3,686)
匯兌及其他變動	3	-	26	29	42	71
期末餘額	$ 1,716	$ 520	$ 14,347	$ 16,583	$ 5,284	$ 21,867

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 554,737	$ 419,071	$ 392,982	$ 1,366,790	$ 1,997,145	$ 3,363,935
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	18,452	(18,311)	(141)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4,366)	12,158	(7,792)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,787)	(23,308)	25,095	-	-	-
購入或創始之新金融資產	228,233	87,340	80,677	396,250	-	396,250
於當期除列之金融資產	(213,411)	(155,661)	(76,933)	(446,005)	-	(446,005)
模型／風險參數改變	(52,624)	(1,671)	554,269	499,974	-	499,974
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	356,950	356,950
轉銷呆帳	-	-	(487,304)	(487,304)	-	(487,304)
轉銷呆帳後收回	-	-	35,453	35,453	-	35,453
匯兌及其他變動	2,372	444	9,907	12,723	(1,784)	10,939
期末餘額	$ 531,606	$ 320,062	$ 526,213	$ 1,377,881	$ 2,352,311	$ 3,730,192

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 94,276	$ 14,825	$ -	$ 109,101	$ 2,000,495	$ 2,109,596
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	79	(79)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,681)	1,681	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	39,443	8,060	-	47,503	-	47,503
於當期除列之金融資產	(55,618)	(5,265)	-	(60,883)	-	(60,883)
模型／風險參數改變	(11,370)	5,270	-	(6,100)	-	(6,100)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	120,550	120,550
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	509	509
匯兌及其他變動	124	3	-	127	211	338
期末餘額	$ 65,253	$ 24,495	$ -	$ 89,748	$ 2,121,765	$ 2,211,513

本銀行及子公司114年1月1日至9月30日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,727	$ 1,837	$ 7,579	$ 12,143	$ 12,174	$ 24,317
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	1	(1)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(166)	168	(2)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,000)	(138)	1,138	-	-	-
購入或創始之新金融資產	1,780	553	4,000	6,333	-	6,333
於當期除列之金融資產	(2,240)	(1,517)	(789)	(4,546)	-	(4,546)
模型／風險參數改變	1,136	261	(2,290)	(893)	-	(893)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(4,888)	(4,888)
轉銷呆帳	-	-	(1,599)	(1,599)	-	(1,599)
轉銷呆帳後收回	-	-	4	4	-	4
匯兌及其他變動	(5)	(11)	(511)	(527)	(93)	(620)
期末餘額	$ 2,233	$ 1,152	$ 7,530	$ 10,915	$ 7,193	$ 18,108

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 505,303	$ 216,750	$ 319,402	$ 1,041,455	$ 2,289,702	$ 3,331,157
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	1,444	(1,444)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(48,850)	49,735	(885)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(81,092)	(12,855)	93,947	-	-	-
購入或創始之新金融資產	254,217	131,531	217,480	603,228	-	603,228
於當期除列之金融資產	(172,888)	(85,339)	(124,005)	(382,232)	-	(382,232)
模型／風險參數改變	94,879	55,384	281,466	431,729	-	431,729
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(230,910)	(230,910)
轉銷呆帳	-	-	(411,913)	(411,913)	-	(411,913)
轉銷呆帳後收回	-	-	32,565	32,565	-	32,565
匯兌及其他變動	(7,490)	(3,945)	2,064	(9,371)	(81,414)	(90,785)
期末餘額	$ 545,523	$ 349,817	$ 410,121	$ 1,305,461	$ 1,977,378	$ 3,282,839

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 108,679	$ 24,415	$ -	$ 133,094	$ 1,769,174	$ 1,902,268
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				-		-
轉為存續期間預期信用損失	(1,463)	1,463	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	47,225	11,107	-	58,332	-	58,332
於當期除列之金融資產	(61,380)	(13,686)	-	(75,066)	-	(75,066)
模型／風險參數改變	(13,563)	(3,985)	-	(17,548)	-	(17,548)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	72,209	72,209
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	76,476	76,476
匯兌及其他變動	(628)	(86)	-	(714)	(1,679)	(2,393)
期末餘額	$ 78,870	$ 19,228	$ -	$ 98,098	$ 1,916,180	$ 2,014,278

十五、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	說明
本銀行	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	係67年成立
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	係95年成立於美國加州
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係89年成立
本銀行	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係103年成立
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	91.78%	係83年成立於美國加州
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	O-BANK CAPITAL ASIA PTE. LTD.	市場研究與調查	100%	100%	100%	係114年成立於新加坡

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
中華票券金融股份有限公司	台北市	71.63%	71.63%	71.63%

以下彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

中華票券金融股份有限公司

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
權益歸屬於：			
本銀行業主	$ 7,668,863	$ 7,895,164	$ 7,703,040
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	19,363,877	19,935,284	19,450,174
	$ 27,032,740	$ 27,830,448	$ 27,153,214

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
淨收益	$ 3,169,446	$ 2,254,453
本期淨利	$ 2,002,506	$ 1,411,762
其他綜合損益	(1,593,366)	1,565,282
綜合損益總額	$ 409,140	$ 2,977,044
淨利歸屬於：		
本銀行業主	$ 568,087	$ 400,500
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	1,434,419	1,011,262
	$ 2,002,506	$ 1,411,762
綜合損益總額歸屬於：		
本銀行業主	$ 116,068	$ 844,552
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	293,072	2,132,492
	$ 409,140	$ 2,977,044

（接次頁）

（承前頁）

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
現金流量		
營業活動	($ 8,201,949)	($13,820,972)
投資活動	(19,671)	(27,394)
籌資活動	8,353,416	13,276,744
淨現金流入（出）	$ 131,796	($ 571,622)
支付予非控制權益之股利		
中華票券金融股份有限公司	$ 865,781	$ 750,343

十六、採用權益法之投資－淨額

投資關聯企業

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
具重大性之關聯企業			
日盛台駿國際租賃股份有限公司	$5,165,996	$5,135,273	$5,225,642
北京陽光消費金融股份有限公司	1,282,548	1,217,025	1,142,197
	$6,448,544	$6,352,298	$6,367,839

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

本銀行董事會於 111 年 7 月 21 日決議通過，子公司工銀租賃公司與日盛國際租賃股份有限公司（以下簡稱日盛租賃公司）辦理合併，以日盛租賃公司為存續公司並更名為日盛台駿國際租賃股份有限公司，由日盛租賃公司按工銀租賃公司每 1 股普通股換發日盛租賃公司 0.5834 股普通股之比例發行新股 156,193 仟股予本銀行，合併換股金額為 6,198,618 仟元，合併基準日為 111 年 12 月 1 日，合併後本銀行將持有存續公司 44.48%之股權，並無控制力。

本銀行於112年6月19日以26,738仟元處分日盛台駿713仟股，處分後持股比例為44.27%。本銀行於113年8月未依持股比認購日盛台駿辦理現金增資發行新股，致持股比例由44.27%減少至41.64%。

日盛台駿董事會於115年3月10日決議於115年3月11日至115年5月10日間買回庫藏股票。截至115年9月30日，日盛台駿已買回2,000仟股，致本銀行對日盛台駿持股比例由41.64%增加至41.84%。

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表三「大陸投資資訊」。

採用權益法之投資北京陽光消費金融股份有限公司與本銀行及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報告計算；惟本銀行及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

十七、其他金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
非放款轉列之催收款	$ 134,000	$ -	$ -
減：備抵呆帳	2,680	-	-
非放款轉列之催收款－淨額	131,320	-	-
原始到期日超過3個月之定期存款	38,228	18,242	17,675
拆放證券公司	1,274,275	1,258,011	914,227
附條件交易保證金	183,036	120,797	117,074
合　　計	$ 1,626,859	$ 1,397,050	$ 1,048,976

十八、不動產及設備－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
每一類別之帳面金額			
土　　地	$ 781,970	$ 781,970	$ 781,970
房屋及建築	1,029,801	1,064,640	1,076,111
機械及電腦設備	546,189	536,402	511,956
交通及運輸設備	35,420	35,751	36,637
雜項設備	43,017	45,089	40,552
租賃權益改良	42,239	50,461	53,722
未完工程及預付設備款	164,117	109,188	100,816
	$ 2,642,753	$ 2,623,501	$ 2,601,764

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計
成本								
115年1月1日餘額	$ 781,970	$ 1,914,008	$ 1,237,759	$ 62,259	$ 304,472	$ 418,457	$ 109,188	$ 4,828,113
增添	-	486	91,968	7,080	6,161	2,442	134,319	242,456
處分及報廢	-	-	(59,137)	(2,140)	(979)	(2,258)	-	(64,514)
重分類及其他	-	-	3,779	-	344	2,055	(79,390)	(73,212)
淨兌換差額	-	-	285	24	628	1,679	-	2,616
115年9月30日餘額	$ 781,970	$ 1,914,494	$ 1,274,654	$ 67,223	$ 310,626	$ 422,375	$ 164,117	$ 4,935,459
累計折舊及減損								
115年1月1日餘額	$ -	$ 849,368	$ 701,357	$ 26,508	$ 259,383	$ 367,996	$ -	$ 2,204,612
處分及報廢	-	-	(58,798)	(1,783)	(905)	(2,258)	-	(63,744)
折舊費用	-	35,325	85,740	7,075	8,640	12,994	-	149,774
淨兌換差額	-	-	166	3	491	1,404	-	2,064
115年9月30日餘額	$ -	$ 884,693	$ 728,465	$ 31,803	$ 267,609	$ 380,136	$ -	$ 2,292,706
淨額								
115年9月30日淨額	$ 781,970	$ 1,029,801	$ 546,189	$ 35,420	$ 43,017	$ 42,239	$ 164,117	$ 2,642,753
成本								
114年1月1日餘額	$ 781,970	$ 1,919,554	$ 902,979	$ 58,709	$ 299,134	$ 424,936	$ 65,871	$ 4,453,153
增添	-	2,067	251,069	3,101	12,148	590	119,376	388,351
處分及報廢	-	(7,913)	(1,704)	(17,375)	(14,666)	-	-	(41,658)
重分類及其他	-	-	37,958	16,858	3,837	-	(84,225)	(25,572)
淨兌換差額	-	-	(3,161)	(454)	(4,388)	(12,267)	(206)	(20,476)
114年9月30日餘額	$ 781,970	$ 1,913,708	$ 1,187,141	$ 60,839	$ 296,065	$ 413,259	$ 100,816	$ 4,753,798
累計折舊及減損								
114年1月1日餘額	$ -	$ 806,872	$ 608,943	$ 35,359	$ 267,207	$ 355,632	$ -	$ 2,074,013
處分及報廢	-	(4,734)	(1,684)	(16,914)	(14,542)	-	-	(37,874)
折舊費用	-	35,459	69,274	6,180	6,511	13,545	-	130,969
重分類及其他	-	-	(1)	-	1	-	-	-
淨兌換差額	-	-	(1,347)	(423)	(3,664)	(9,640)	-	(15,074)
114年9月30日餘額	$ -	$ 837,597	$ 675,185	$ 24,202	$ 255,513	$ 359,537	$ -	$ 2,152,034
淨額								
114年9月30日淨額	$ 781,970	$ 1,076,111	$ 511,956	$ 36,637	$ 40,552	$ 53,722	$ 100,816	$ 2,601,764

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	5～55年
機械及電腦設備	3～25年
交通及運輸設備	3～5年
雜項設備	3～15年
租賃權益改良	5～10年

十九、租賃協議

(一)使用權資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 383,322	$ 388,374	$ 389,429
運輸設備	7,057	5,842	6,883
辦公設備	2,634	2,010	875
	$ 393,013	$ 396,226	$ 397,187

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添	$106,496	$ 68,890	$110,459	$113,338
使用權資產之折舊費用				
建 築 物	$ 37,202	$ 35,454	$110,616	$105,772
運輸設備	810	1,041	2,793	3,124
辦公設備	240	230	714	714
	$ 38,252	$ 36,725	$114,123	$109,610

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行及子公司之使用權資產於115年及114年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額	$414,079	$414,349	$414,655

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
建 築 物	1.35%～5.88%	1.35%～5.88%	1.35%～5.88%
運輸設備	1.85%～2.76%	1.85%～2.76%	1.85%～2.76%
辦公設備	3.70%～4.51%	3.70%～4.51%	1.08%～4.51%

(三) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至122年3月前陸續到期。截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為33,506仟元、32,691仟元及30,924仟元。

(四) 其他租賃資訊

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期租賃費用	$ 878	$ 801	$ 2,886	$ 2,911
低價值資產租賃費用	$ 2,083	$ 1,612	$ 6,208	$ 4,952
租賃之現金（流出）總額			($129,871)	($128,098)

二十、無形資產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
每一類別之帳面金額			
電腦軟體	$ 565,184	$ 511,027	$ 495,432
商　　譽	1,208,576	1,193,275	1,156,544
	$ 1,773,760	$ 1,704,302	$ 1,651,976

本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	電腦軟體	商譽	其他無形資產	合計
成　本				
115年1月1日餘額	$ 2,919,705	$ 1,193,275	$ 7,678	$ 4,120,658
本期增添	111,787	-	-	111,787
報　廢	(4,137)	-	-	(4,137)
重分類	68,357	-	-	68,357
淨兌換差額	627	15,301	99	16,027
115年9月30日餘額	$ 3,096,339	$ 1,208,576	$ 7,777	$ 4,312,692
累計攤銷及減損				
115年1月1日餘額	$ 2,408,678	$ -	$ 7,678	$ 2,416,356
攤銷費用	126,058	-	-	126,058
報　廢	(4,137)	-	-	(4,137)
淨兌換差額	556	-	99	655
115年9月30日餘額	$ 2,531,155	$ -	$ 7,777	$ 2,538,932
淨　額				
115年9月30日餘額	$ 565,184	$ 1,208,576	$ -	$ 1,773,760
成　本				
114年1月1日餘額	$ 2,773,641	$ 1,243,694	$ 8,005	$ 4,025,340
本期增添	83,111	-	-	83,111
報　廢	(3,289)	-	-	(3,289)
重分類	24,788	-	-	24,788
淨兌換差額	(6,543)	(87,150)	(565)	(94,258)
114年9月30日餘額	$ 2,871,708	$ 1,156,544	$ 7,440	$ 4,035,692
累計攤銷及減損				
114年1月1日餘額	$ 2,273,778	$ -	$ 8,005	$ 2,281,783
攤銷費用	111,622	-	-	111,622
報　廢	(3,289)	-	-	(3,289)
淨兌換差額	(5,835)	-	(565)	(6,400)
114年9月30日餘額	$ 2,376,276	$ -	$ 7,440	$ 2,383,716
淨　額				
114年9月30日餘額	$ 495,432	$ 1,156,544	$ -	$ 1,651,976

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

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

電腦軟體及其他無形資產係以直線法基礎分別按 0.3 年到 15 年計提攤銷費用。

二一、其他資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金	$ 1,414,042	$ 1,051,518	$ 1,027,440
人身保險權益	360,257	353,426	341,809
預付款項	105,904	95,848	123,080
預付退休金	41,052	-	-
其　　他	180,384	177,345	181,088
	$ 2,101,639	$ 1,678,137	$ 1,673,417

二二、央行及銀行同業存款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行同業拆放	$ 49,339,126	$ 33,779,646	$ 46,118,335
中華郵政轉存款	12,000,000	12,000,000	12,000,000
央行拆放	2,867,117	2,830,524	2,742,681
	$ 64,206,243	$ 48,610,170	$ 60,861,016

二三、附買回票券及債券負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
票　　券	$113,744,444	$112,474,231	$101,047,830
政府公債	16,778,171	17,094,295	17,251,267
公 司 債	68,045,217	68,255,154	69,452,311
金 融 債	21,356,225	21,375,431	22,768,335
	$219,924,057	$219,199,111	$210,519,743
約定到期日	116年9月以前	115年10月以前	115年9月以前
約定買回價格	$211,658,053	$214,280,604	$204,589,982

本銀行及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日尚未約定到期日之附買回票券及債券面額分別為9,502,648仟元、5,694,216仟元及6,866,063仟元。

二四、應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付投資交割款	$ 159,143	$ 140,836	$ 63,701
承兌匯票	92,699	331,727	138,018
應付帳款	244,156	176,697	208,286
應付利息	1,743,524	1,657,986	1,467,978
應付費用	1,256,891	1,291,070	1,058,989
應付代收款	186,195	205,138	170,061
應付承購帳款	325,165	383,845	409,922
應付待交換票據	141,143	41,836	1,974,746
其他應付款	88,596	137,719	144,922
	$ 4,237,512	$ 4,366,854	$ 5,636,623

二五、存款及匯款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
支票存款	$ 5,074,918	$ 6,231,375	$ 6,701,064
活期存款	47,848,896	44,829,231	42,262,764
定期存款	272,263,067	253,838,730	240,773,303
儲蓄存款	25,823,549	23,892,327	22,849,728
匯出匯款及應解匯款	9,959	33,784	66,593
	$351,020,389	$328,825,447	$312,653,452

二六、應付金融債券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
106年第一次10年期次順位金融債券，固定利率1.97%，到期日116年9月5日，每年計息一次，到期一次還本	$ 2,000,000	$ 2,000,000	$ 2,000,000
106年第二次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.82%，到期日116年12月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4.00%，無到期日，每年計息一次	$ 700,000	$ 700,000	$ 700,000
107年第一次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.75%，到期日117年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000
108年第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.50%，到期日115年6月6日，每年計息一次，到期一次還本	-	2,500,000	2,500,000
110年第一次7年期次順位金融債券，固定利率0.90%，到期日117年6月25日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
111年第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日118年9月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,100,000	1,100,000	1,100,000
112年第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.00%，到期日119年4月27日，每年計息一次，到期一次還本	900,000	900,000	900,000
112年第二次7年期次順位金融債券，固定利率2.20%，到期日119年9月27日，每年計息一次，到期一次還本	700,000	700,000	700,000

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
113年第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日120年3月27日，每年計息一次，到期一次還本	$ 1,500,000	$ 1,500,000	$ 1,500,000
113年第二次7年期次順位金融債券，固定利率2.50%，到期日120年6月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
114年第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.55%，到期日121年9月26日，每年計息一次，到期一次還本	200,000	200,000	200,000
114年第一次10年期次順位金融債券，固定利率2.70%，到期日124年9月26日，每年計息一次，到期一次還本	1,010,000	1,010,000	1,010,000
115年第一次7年期次順位金融債券甲券，固定利率2.55%，到期日122年5月6日，每年計息一次，到期一次還本	550,000	-	-
115年第一次7年期次順位金融債券乙券，固定利率2.55%，到期日122年5月6日，每年計息一次，到期一次還本	500,000	-	-
115年第一次10年期次順位金融債券丙券，固定利率2.70%，到期日125年5月6日，每年計息一次，到期一次還本	1,450,000	-	-
	$14,660,000	$14,660,000	$14,660,000

二七、其他金融負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行借款	$ 40,000	$ 110,000	$ 100,000
應付商業本票	104,892	129,673	159,903
結構型商品本金	15,080,296	12,803,363	12,087,201
撥入放款基金	1,911,117	2,042,821	2,236,469
	$ 17,136,305	$ 15,085,857	$ 14,583,573

(一) 銀行借款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短期借款	$ 40,000	$ 110,000	$ 100,000
借款利率區間（%）			
新台幣	2.50%～2.60%	2.20%	2.20%～2.22%

(二) 應付商業本票

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付商業本票	$ 105,000	$ 130,000	$ 160,000
減：未攤銷折價	(108)	(327)	(97)
	$ 104,892	$ 129,673	$ 159,903
借款利率區間（%）	2.34%～2.66%	2.22%	2.22%

(三) 撥入放款基金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
撥入放款基金	$ 1,911,117	$ 2,042,821	$ 2,236,469

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

二八、負債準備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
員工福利負債準備	$ 122,331	$ 88,626	$ 87,237
保證責任準備	2,123,792	2,021,875	1,926,557
融資承諾準備	87,721	87,721	87,721
	$ 2,333,844	$ 2,198,222	$ 2,101,515

本銀行及子公司保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十四。

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別 27,625 仟元及 23,969 仟元與 77,110 仟元及 68,947 仟元。

(二) 確定福利計畫

115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 114 年及 113 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 2,755 仟元及 2,981 仟元與 8,246 仟元及 8,901 仟元。

三十、其他負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存入保證金	$ 153,061	$ 162,446	$ 77,562
預收款項	54,514	60,076	53,085
應付保管款	71,409	61,052	10,152
暫收及待結轉款項	245,826	1,033,049	240,483
遞延收入	86,116	81,408	83,773
其　　他	7,910	7,605	8,168
	$ 618,836	$ 1,405,636	$ 473,223

三一、權　　益

(一) 股　　本

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定股數（仟股）	4,000,000	3,500,000	3,500,000
額定股本	$ 40,000,000	$ 35,000,000	$ 35,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）			
普通股	2,805,358	2,805,358	2,805,358
特別股	250,000	250,000	250,000
已發行股本	$ 30,553,579	$ 30,553,579	$ 30,553,579

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於 113 年 5 月 2 日董事會決議現金增資發行乙種可轉換特別股，發行股數為 250,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 12 元，發行總金額共計 3,000,000 仟元，是項增資案業經向金融監督管理委員會申報生效，增資基準日為 113 年 9 月 25 日且於 113 年 10 月 29 日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期 IRS 利率 1.7325%+2.7675%（合計 4.5%），按每股發行價格計算，五年期新台幣 IRS 利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。
2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，乙種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之乙種特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。乙種特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
6. 本銀行得於發行屆滿五年六個月之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於乙種特別股收回當年度，如本銀行股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
7. 本銀行以現金增資發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

截至115年9月30日止，本銀行之乙種特別股已申請轉換為本銀行普通股之股數為128股。

本銀行股東會於115年6月12日決議通過以私募方式發行普通股、特別股、可轉換金融債券或上述有價證券之組合案，總股數在不超過普通股5億股，且總金額不超過新臺幣50億元或等值外幣。本次私募案為無明確應募對象之私募案。

(二) 資本公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註一）			
股票發行溢價	$ 500,000	$ 500,000	$ 500,000
庫藏股票交易	10,746	10,746	10,746
小　　計	510,746	510,746	510,746
僅得用以彌補虧損			
行使歸入權	13	13	13
股東逾時效未領取之股利	2,606	3,671	3,671
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數（註二）	63,175	56,258	55,164
小　　計	65,794	59,942	58,848
不得作為任何用途			
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數	4,562	4,046	4,047
	$ 581,102	$ 574,734	$ 573,641

註一：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。

註二：此類資本公積係本銀行未實際取得或處分關聯企業股權時，因關聯企業權益變動認列之權益交易影響或本銀行採權益法認列關聯企業資本公積之調整數。

(三) 特別盈餘公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
買賣損失及違約損失準備提列	$ 133,955	$ 133,955	$ 133,955
金融科技發展員工轉職或安置支出提列	-	3,110	3,110
其他權益減項提列之特別盈餘公積	159,058	1,450,123	1,450,123
	$ 293,013	$ 1,587,188	$ 1,587,188

本銀行依金管銀法字第10010000440號函之規定，將截至99年12月31日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。

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

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

本銀行依法令規定就其他權益減項提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

(四) 保留盈餘及股利政策

1. 本銀行已於 114 年 6 月 13 日股東會決議通過修訂公司章程之盈餘分派及股利政策如下：

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積後為年度未分配盈餘，該盈餘加計期初未分配盈餘為累積可供分配盈餘，優先分派特別股股息，再分派普通股股息及紅利（下合稱「股利」），由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。本銀行依法提列特別盈餘公積時，對於「前期累積之其他權益減項淨額」之提列不足數額，於盈餘分派前，應先自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足之情形，再自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列。

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十為原則；前述所指當年度可供分配盈餘係本條第一項之年度未分配盈餘，減除特別股股息及依法令規定當年度迴轉之特別盈餘公積後之餘額；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

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

2. 本銀行已於 114 年 6 月 13 日股東會決議通過修訂公司章程之盈餘分派及股利政策。修訂前規定如下：

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘即為年度未分配盈

餘，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。本銀行依法提列特別盈餘公積時，對於「前期累積之其他權益減項淨額」之提列不足數額，於盈餘分派前，應先自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足之情形，再自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列。

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十為原則；前述所指當年度可供分配盈餘係第一項之年度未分配盈餘，減除可分派但尚未分派予特別股股息及依法令規定當年度迴轉之特別盈餘公積後之餘額；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

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

有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三六員工福利費用。

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

本銀行於115年6月12日及114年6月13日舉行股東常會，分別決議通過114及113年度盈餘分配案如下：

	114年度	113年度
法定盈餘公積	$ 526,566	$ 842,611
特別盈餘公積（迴轉）	(1,294,175)	(383,059)
普通股現金股利	1,446,858	1,391,209
甲種特別股股息	-	83,825
乙種特別股股息	135,000	36,147

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	$ 283,699	$ 541,303
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	277,234	(695,691)
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	(33,170)	118,129
期末餘額	$ 527,763	($ 36,259)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	($ 442,757)	($ 1,991,426)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(1,461,860)	1,471,204
權益工具	440,891	(29,315)
所得稅影響數	99,164	(85,717)
債務工具備抵損失之調整	(1,744)	(5,054)
本期其他綜合損益	(923,549)	1,351,118
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(377,226)	85,472
期末餘額	($ 1,743,532)	($ 554,836)

(六) 非控制權益

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	$20,600,150	$18,715,932
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,457,623	1,035,749
資本公積變動	1,301	1,085
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	8,665	(46,402)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益		
債務工具	(1,425,082)	1,304,327
權益工具	82,942	(37,691)
所得稅影響數	197,820	(138,513)
確定福利計畫精算損益	-	230
子公司現金股利	(865,781)	(750,343)
期末餘額	$20,057,638	$20,084,374

(七) 庫藏股票

單位：仟股

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初股數	22,939	9,357
本期增加	-	13,582
期末股數	22,939	22,939

本銀行董事會於113年12月25日決議於113年12月26日至114年2月25日間買回庫藏股票，以轉讓予員工。截至114年2月25日，本銀行已以134,428仟元買回庫藏股13,582仟股。

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

三二、利息淨收益

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	$ 2,683,069	$ 2,548,377	$ 7,769,093	$ 7,672,073
投資有價證券息	1,159,187	1,049,892	3,309,079	2,992,666
存放及拆放同業息	220,353	84,670	576,592	271,141
其　　他	145,459	115,905	404,353	267,763
小　　計	4,208,068	3,798,844	12,059,117	11,203,643
利息費用				
存 款 息	1,998,393	1,887,817	5,689,331	5,730,590
央行及同業融資息	240,972	207,479	698,243	611,206
附買回票券及債券息	1,048,373	997,949	2,844,235	2,961,212
其　　他	106,439	90,039	317,626	211,056
小　　計	3,394,177	3,183,284	9,549,435	9,514,064
合　　計	$ 813,891	$ 615,560	$ 2,509,682	$ 1,689,579

三三、手續費淨收益

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
手續費收入				
保證業務手續費收入	$ 292,745	$ 297,469	$ 901,574	$ 867,028
放款業務手續費收入	180,802	122,922	428,402	359,020
承銷業務手續費收入	162,100	170,970	659,883	467,459
信託業務手續費收入	13,310	8,647	42,317	31,774
額度審理手續費收入	19,562	20,502	116,904	96,760
進出口業務手續費收入	3,848	4,234	16,847	13,666
承購業務手續費收入	1,942	1,822	6,957	7,980
保代業務手續費收入	34,370	8,645	60,733	27,574
其他手續費收入	36,423	31,268	204,399	162,222
小　　計	745,102	666,479	2,438,016	2,033,483
手續費費用				
其他手續費費用	50,482	45,701	146,341	144,214
合　　計	$ 694,620	$ 620,778	$ 2,291,675	$ 1,889,269

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
已實現損益				
票　　券	$ 22,590	$ 29,665	$ 76,798	$ 66,089
股票及受益憑證	(2,635)	47,745	98,467	81,453
債　　券	78,228	130,726	371,601	379,408
衍生工具	68,307	(582,314)	485,018	(418,378)
小　　計	166,490	(374,178)	1,031,884	108,572
評價損益				
票　　券	37,335	5,771	82,741	(35,719)
股票及受益憑證	476	87,540	111,719	99,829
債　　券	(53,853)	3,231	(3,597)	14,466
衍生工具	80,635	878,695	165,703	(576,503)
小　　計	64,593	975,237	356,566	(497,927)
利息收入	920,215	769,771	2,507,552	2,332,023
合　　計	$ 1,151,298	$ 1,370,830	$ 3,896,002	$ 1,942,668

三五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
已實現損益－債務工具	($ 24,226)	$ 35,247	$ 154,433	$ 137,729
股利收入	694,998	257,637	1,071,170	543,634
合　　計	$ 670,772	$ 292,884	$ 1,225,603	$ 681,363

三六、員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	$ 703,189	$ 616,939	$ 2,078,428	$ 1,796,179
勞健保費用	47,895	43,739	136,871	128,056
其　　他	87,580	70,859	278,510	203,988
退職後福利				
退休金費用	30,380	26,950	85,356	77,848
退職金福利	80	294	956	1,034
合　　計	$ 869,124	$ 758,781	$ 2,580,121	$ 2,207,105

本銀行公司章程關於員工酬勞提撥比率之條文，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不低於 0.5%及不高於 2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。依 113 年 8 月證券交易法之修正，本銀行於 114 年 6 月 13 日股東會決議修訂章程，修訂前述員工酬勞數額中，基層員工之分配金額佔比應不低於 20%。本銀行 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工酬勞（含基層員工）及董事酬勞如下：

估列比例

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
員工酬勞	1.50%	1.50%
董事酬勞	1.25%	1.30%

金　　額

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
員工酬勞	$ 12,077	$ 9,759	$ 39,868	$ 28,525
董事酬勞	$ 10,065	$ 8,458	$ 33,224	$ 24,722

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

本銀行於115年3月11日及114年5月2日舉行董事會，分別決議通過114及113年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金　　額

	114年度 現　　金	113年度 現　　金
員工酬勞	$ 33,822	$ 52,586
董事酬勞	$ 28,185	$ 45,574

本銀行114及113年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與114及113年度合併財務報告認列之金額並無差異。

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

三七、折舊及攤銷費用

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	$ 50,947	$ 46,595	$ 149,774	$ 130,969
使用權資產折舊費用	38,252	36,725	114,123	109,610
無形資產攤銷費用	47,164	33,593	126,058	111,622
合　　計	$ 136,363	$ 116,913	$ 389,955	$ 352,201

三八、其他業務及管理費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
稅　　捐	$ 123,451	$ 108,381	$ 358,752	$ 326,366
租　　金	2,962	2,413	9,095	7,863
管 理 費	12,019	11,824	33,540	32,526
電腦作業及顧問費	106,943	118,786	330,519	334,079
交 際 費	10,520	8,738	31,398	30,381
勞 務 費	30,607	28,423	79,148	72,374
廣 告 費	14,765	16,761	44,336	43,497
郵 電 費	22,644	21,157	68,456	62,094
其　　他	117,541	150,573	290,653	340,401
合　　計	$ 441,452	$ 467,056	$ 1,245,897	$ 1,249,581

三九、所　得　稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	$ 209,209	$ 221,803	$ 730,642	$ 738,782
未分配盈餘加徵	(1,397)	(630)	37,873	28,359
以前年度之調整	(6,002)	-	(10,721)	(15,047)
	201,810	221,173	757,794	752,094
遞延所得稅				
本期產生者	(11,091)	24,324	712	17,224
認列於損益之所得稅費用	$ 190,719	$ 245,497	$ 758,506	$ 769,318

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
－國外營運機構換算	$ 4,060	$ 32,261	$ 33,170	($ 118,129)
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(208,284)	78,851	(296,984)	224,230
認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）	($ 204,224)	$ 111,112	($ 263,814)	$ 106,101

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 112 年度，子公司工銀科顧公司及工銀柒創公司之營利事業所得稅申報核定至 113 年度。子公司中華票券之營利事業所得稅申報核定至 112 年度，惟 110 年度尚未核定。

四十、每股盈餘

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
基本每股盈餘（元）	$ 0.26	$ 0.21	$ 0.80	$ 0.53
稀釋每股盈餘（元）	$ 0.24	$ 0.19	$ 0.73	$ 0.48

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
本期淨利				
歸屬於本銀行業主之淨利	$ 741,163	$ 570,431	$ 2,367,037	$ 1,593,250
減：已宣告之特別股股利	-	-	135,000	119,972
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	$ 741,163	$ 570,431	$ 2,232,037	$ 1,473,278
股數（仟股）				
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	2,782,419	2,782,419	2,782,419	2,784,064
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	3,658	3,155	4,537	5,631
可轉換特別股	250,000	250,000	250,000	250,000
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	3,036,077	3,035,574	3,036,956	3,039,695

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

四一、關係人交易事項

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

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本銀行之關係
北京陽光消費金融股份有限公司	關聯企業
日盛台駿國際租賃股份有限公司（日盛台駿）	關聯企業
財團法人王道銀行教育基金會	本銀行係主要基金捐贈人
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事（註）
台軒投資股份有限公司	本銀行法人董事
其　他	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

註：本銀行於115年6月12日進行董事改選，該公司未再擔任本銀行法人董事。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	期末餘額	利息費用	年利率（%）
115年1月1日至9月30日			
關聯企業	$ 71,430	$ 373	0.60-0.71
其　他	2,220,518	40,580	0.00-12.00
	$ 2,291,948	$ 40,953	
114年1月1日至9月30日			
關聯企業	$ 6,925	$ 120	0.71-0.80
其　他	2,871,344	83,585	0.00-10.00
	$ 2,878,269	$ 83,705	

2. 放　款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率（%）
115年1月1日至9月30日				
其　他	$ 98,139	$ 89,910	$ 1,504	1.90-2.39
114年1月1日至9月30日				
其　他	$ 101,014	$ 88,811	$ 1,478	1.90-2.55

115 年 9 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註 1）	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	16	$ 13,304	$ 11,838	$ 11,838	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	5	$ 84,835	$ 78,072	$ 78,072	$ -	不動產	無

114 年 9 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註 1）	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	16	$ 14,546	$ 12,939	$ 12,939	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	4	$ 86,468	$ 75,872	$ 75,872	$ -	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其　他	$ -	$ 2	$ 41	$ 6

手續費收入係本銀行提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其　他	$ 4,350	$ 4,200	$ 12,500	$ 12,750

其他費用係本銀行之捐贈。

(三) 對主要管理階層之獎酬

115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 67,129	$ 55,659	$ 212,145	$ 160,462
退職後福利	1,149	1,055	3,387	3,163
	$ 68,278	$ 56,714	$ 215,532	$ 163,625

董事及其他主要管理階層之薪酬係經薪酬委員會審議後，由董事會同意或董事會授權董事長核定。

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

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

四二、質押之資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 7,798,616	$ 10,812,193	$ 7,307,263
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,045,642	6,581,048	10,585,319
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,903,995	2,702,159	2,691,011
放　　款	9,170,957	9,031,366	8,934,171
	$ 28,919,210	$ 29,126,766	$ 29,517,764

質押之透過損益按公允價值衡量之金融資產係可轉讓定期存單，主要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，作為票券商營業保證金與日間透支、外幣匯款及外幣拆款業務之擔保，質權設定予金融同業及中央銀行，日間透支之擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產包含政府公債等有價證券，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、國庫保管品提存、營業保證金及EverTrust Bank發行定存單與申請信用額度之擔保品，另為承作外幣匯款及外幣拆款業務，故提供可轉讓定期存單質權設定予金融同業及中央銀行；質押之按攤銷後成本衡量之債務工具投資係債券，主要為國庫保管品提存、向金融同業透支抵用之擔保、向金融同業申請拆借額度之擔保品、繳存櫃檯買賣中心債券等殖交易準備金及提繳營業保證金；質抵押之放款係向美國舊金山房貸銀行（Federal Home Loan Bank of San Francisco）申請信用額度所提供之擔保品。

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

除於其他附註揭露外，本銀行及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日計有下列承諾事項：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約			
合約價格	$ 450,320	$ 196,144	$ 223,912
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	164,117	109,188	100,816

四四、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
信託資產			
零用金	$ 100	$ 100	$ 100
銀行存款	455,506	682,698	914,281
金融資產	3,262,088	3,395,056	3,625,550
應收款項	194	157	285
預付款項	1,491	1,904	2,680
不動產	8,294,168	8,143,198	8,468,888
無形資產	18,077	52,813	52,813
結構型商品	532,630	260,109	265,005
其他資產	31	182	124
信託資產總額	$ 12,564,285	$ 12,536,217	$ 13,329,726
信託負債及資本			
應付款項	$ 40,624	$ 969	$ 44,482
預收款項	1,118	1,085	3,181
應付稅捐	6,525	4,006	6,552
存入保證金	18,262	18,728	18,339
其他負債	498	865	436
信託資本	12,040,152	12,036,902	12,801,657
各項準備與累積盈虧	457,106	473,662	455,079
信託負債及資本總額	$ 12,564,285	$ 12,536,217	$ 13,329,726

信託帳損益表

115年及114年7月1日至9月30日及

115年及114年1月1日至9月30日

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
信託收益				
利息收入	$ 874	$ 1,885	$ 3,046	$ 5,642
租金收入	28,294	27,322	82,500	85,434
其他收入	-	-	4	-
收益合計	29,168	29,207	85,550	91,076
信託費用				
其他費用	(6,921)	(3,717)	(15,840)	(12,057)
稅　　捐	(3,522)	(3,555)	(10,377)	(10,459)
費用合計	(10,443)	(7,272)	(26,217)	(22,516)
稅前淨利	18,725	21,935	59,333	68,560
所得稅費用	(32)	(133)	(153)	(405)
稅後淨利	$ 18,693	$ 21,802	$ 59,180	$ 68,155

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行及子公司損益之中。

信託帳財產目錄

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
零 用 金	$ 100	$ 100	$ 100
銀行存款	455,506	682,698	914,281
股　　票	26,685	19,300	260,785
基　　金	2,237,648	2,114,330	2,101,795
債　　券	997,755	1,261,426	1,262,970
土　　地	7,540,998	7,394,404	7,630,671
房屋及建築物	753,170	748,794	838,217
地 上 權	18,077	52,813	52,813
應收款項	194	157	285
預付款項	1,491	1,904	2,680
結構型商品	532,630	260,109	265,005
其　　他	31	182	124
	$ 12,564,285	$ 12,536,217	$ 13,329,726

四五、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 34,701,789	$ 33,283,617	$ 29,395,624	$ 29,384,489	$ 28,696,492	$ 28,773,162
金融負債						
應付金融債券	14,660,000	14,682,244	14,660,000	14,700,412	14,660,000	14,706,450

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	115年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 33,283,617	$ 12,983,059	$ 20,300,558	$ -
金融負債				
應付金融債券	14,682,244	-	14,682,244	-

以公允價值衡量之金融工具項目	114年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 29,384,489	$ 12,593,702	$ 16,790,787	$ -
金融負債				
應付金融債券	14,700,412	-	14,700,412	-

以公允價值衡量之金融工具項目	114年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 28,773,162	$ 12,245,268	$ 16,527,894	$ -
金融負債				
應付金融債券	14,706,450	-	14,706,450	-

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	115年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 1,590,707	$ 850,839	-	$ 739,868
債券投資	3,166,323	-	3,166,323	-
票券投資	146,333,360	-	146,333,360	-
混合金融資產	16,733,621	466,658	2,141,119	14,125,844
可轉讓定存單	27,623,880	-	27,623,880	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,479,548	2,278,541	238,179	962,828
票券投資	3,597,019	-	3,597,019	-
債券投資	128,617,417	16,016,951	112,600,466	-
可轉讓定存單	13,782,835	-	13,782,835	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,755	-	19,755	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,419,437	107,946	1,311,491	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	914,515	-	914,515	-

以公允價值衡量之金融工具項目	114年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 1,123,880	$ 591,035	$ 37,564	$ 495,281
債券投資	3,587,482	-	3,587,482	-
票券投資	137,920,138	-	137,920,138	-
混合金融資產	13,098,472	361,688	344,004	12,392,780
可轉讓定存單	20,608,547	-	20,608,547	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,112,551	2,019,162	195,810	897,579
票券投資	2,147,443	-	2,147,443	-
債券投資	146,514,510	16,553,346	129,961,164	-
可轉讓定存單	14,834,346	-	14,834,346	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,217	-	2,217	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,337,185	74,294	1,262,891	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	676,513	-	676,513	-

以公允價值衡量之金融工具項目	114年9月30日			
	合　　計	第　一　等　級	第　二　等　級	第　三　等　級
非衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 1,229,458	$ 659,736	$ 151,132	$ 418,590
債券投資	1,397,618	-	1,397,618	-
票券投資	137,483,985	-	137,483,985	-
混合金融資產	11,985,689	363,318	275,051	11,347,320
可轉讓定存單	26,113,783	-	26,113,783	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	2,375,986	1,335,383	174,620	865,983
票券投資	2,498,833	-	2,498,833	-
債券投資	142,945,028	15,404,760	127,540,268	-
可轉讓定存單	16,332,728	-	16,332,728	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,556	-	4,556	-
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,275,665	69,156	1,206,509	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	671,469	-	671,469	-

2. 本銀行及子公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

A.確保市場資料收集之一致性及完整性；

B.每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；

C.掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；

D.非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

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

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

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

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第3等級之金融工具變動明細表

115年1月1日至9月30日

金融資產	透過損益按公允價值衡量 混合金融資產	權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	合計
期初餘額	$ 12,392,780	$ 495,281	$ 897,579	$ 13,785,640
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(29,836)	134,458	-	104,622
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	77,624	77,624
購買	8,855,800	154,557	-	9,010,357
處分／結清	(7,092,900)	(34,224)	(12,375)	(7,139,499)
轉出第3等級（註1）	-	(10,204)	-	(10,204)
期末餘額	$ 14,125,844	$ 739,868	$ 962,828	$ 15,828,540

114年1月1日至9月30日

金融資產	透過損益按公允價值衡量 混合金融資產	權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	合計
期初餘額	$ 9,227,163	$ 341,951	$ 845,648	$ 10,414,762
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	34,157	85,623	-	119,780
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	20,611	20,611
購買	6,178,400	79,149	-	6,257,549
處分／結清	(4,092,400)	(35,134)	(276)	(4,127,810)
轉出第3等級（註1）	-	(52,999)	-	(52,999)
期末餘額	$ 11,347,320	$ 418,590	$ 865,983	$ 12,631,893

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之115年及114年1月1日至9月30日未實現損益分別為利益130,384仟元及利益103,296仟元。

註1：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第1等級。

4. 第1等級與第2等級間之移轉

本銀行及子公司115年及114年1月1日至9月30日第1等級及第2等級間無重大移轉。

5. 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

本銀行及子公司以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具屬第 3 等級之重大不可觀察輸入值如下：

115 年 9 月 30 日

以重複性基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
混合金融資產	$ 14,125,844	現金流量折現法	(1) 折現率 (2) 流動性風險溢酬	1.1757%-2.2237% 88BP-285BP	折現率愈高，公允價值愈低；流動性風險溢酬愈高，公允價值愈低
未上市（櫃）股權	657,932	市場法	流動性暨控制性折減比例	10%~30%	流動性暨控制性折減比例愈高，公允價值愈低。
有限合夥	81,936	資產法	不適用	-	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
未上市（櫃）股權	486,220	資產法	流動性暨控制性折減比例	10%	流動性暨控制性折減比例愈高，公允價值愈低。
未上市（櫃）股權	457,811	市場法	流動性暨控制性折減比例	10%~30%	流動性暨控制性折減比例愈高，公允價值愈低。
有限合夥	18,797	資產法	不適用	-	不適用

114 年 12 月 31 日

以重複性基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
混合金融資產	$ 12,392,780	現金流量折現法	(1) 折現率 (2) 流動性風險溢酬	1.4932%-1.8914% 78BP-307BP	折現率愈高，公允價值愈低；流動性風險溢酬愈高，公允價值愈低
未上市（櫃）股權	495,281	市場法	流動性暨控制性折減比例	10%~30%	流動性暨控制性折減比例愈高，公允價值愈低。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
未上市（櫃）股權	428,669	資產法	流動性暨控制性折減比例	10%	流動性暨控制性折減比例愈高，公允價值愈低。
未上市（櫃）股權	439,514	市場法	流動性暨控制性折減比例	10%~30%	流動性暨控制性折減比例愈高，公允價值愈低。
有限合夥	29,396	資產法	不適用	-	不適用

114 年 9 月 30 日

以重複性基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
混合金融資產	$ 11,347,320	現金流量折現法	(1) 折現率 (2) 流動性風險溢酬	0.8509%-1.8768% 78BP-307BP	折現率愈高，公允價值愈低；流動性風險溢酬愈高，公允價值愈低
未上市（櫃）股權	377,684	市場法	流動性暨控制性折減比例	10%~30%	流動性暨控制性折減比例愈高，公允價值愈低。
未上市（櫃）股權	40,906	資產法	不適用	-	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
未上市（櫃）股權	412,769	資產法	流動性暨控制性折減比例	10%	流動性暨控制性折減比例愈高，公允價值愈低。
未上市（櫃）股權	424,605	市場法	流動性暨控制性折減比例	10%~30%	流動性暨控制性折減比例愈高，公允價值愈低。
有限合夥	28,609	資產法	不適用	-	不適用

6. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第 3 等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型，債券及可轉換公司債資產交換則採用未來現金流量折現模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10%或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	$ 2,115	($ 2,115)	$ -	$ -
權益工具	10%	73,987	(73,987)	107,644	(107,644)

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	$ 1,752	($ 1,752)	$ -	$ -
權益工具	10%	41,859	(41,859)	96,239	(96,239)

(三) 金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為附買回協議之票券及債券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本銀行及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債；針對該類交易，本銀行及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

115 年 9 月 30 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面價值	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
－附買回票券	$113,571,119	$113,744,444
－附買回債券	1,965,389	1,960,573
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
－附買回債券	90,770,719	91,094,745
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
－附買回債券	7,872,530	7,351,867
附賣回票券及債券投資		
－附買回債券	5,534,734	5,772,428

114 年 12 月 31 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面價值	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
－附買回票券	$112,285,644	$112,474,231
－附買回債券	1,897,340	1,872,617
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
－附買回債券	94,343,457	93,501,087
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
－附買回債券	8,155,648	7,625,442
附賣回票券及債券投資		
－附買回債券	3,539,824	3,725,734

114 年 9 月 30 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面價值	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
－附買回票券	$100,895,097	$101,047,830
－附買回債券	972,564	948,039
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
－附買回債券	95,963,457	95,013,200
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
－附買回債券	11,018,990	10,334,517
附賣回票券及債券投資		
－附買回債券	2,981,307	3,176,157

(四) 金融資產與金融負債之互抵

本銀行及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

115 年 9 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具	$ 1,419,437	$ -	$ 1,419,437	($ 153,332)	($ 112,029)	$ 1,154,076
附賣回協議	14,094,420	-	14,094,420	(14,094,420)	-	-
總計	$ 15,513,857	$ -	$ 15,513,857	($ 14,247,752)	($ 112,029)	$ 1,154,076

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具	$ 914,515	$ -	$ 914,515	($ 153,332)	($ 315,951)	$ 445,232
附買回協議	219,924,057	-	219,924,057	(218,505,574)	-	1,418,483
總計	$220,838,572	$ -	$220,838,572	($218,658,906)	($ 315,951)	$ 1,863,715

114 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具	$ 1,337,185	$ -	$ 1,337,185	($ 162,294)	($ 160,478)	$ 1,014,413
附賣回協議	10,952,720	-	10,952,720	(10,952,720)	-	-
總計	$ 12,289,905	$ -	$ 12,289,905	($ 11,115,014)	($ 160,478)	$ 1,014,413

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具	$ 676,513	$ -	$ 676,513	($ 162,294)	($ 208,954)	$ 305,265
附買回協議	219,199,111	-	219,199,111	(219,299,816)	-	(100,705)
總計	$219,875,624	$ -	$219,875,624	($219,462,110)	($ 208,954)	$ 204,560

114 年 9 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具	$ 1,275,665	$ -	$ 1,275,665	($ 132,082)	($ 79,804)	$ 1,063,779
附賣回協議	10,678,325	-	10,678,325	(10,678,325)	-	-
總計	$ 11,953,990	$ -	$ 11,953,990	($ 10,810,407)	($ 79,804)	$ 1,063,779

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註）	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具	$ 671,469	$ -	$ 671,469	($ 132,082)	($ 125,073)	$ 414,314
附買回協議	210,519,743	-	210,519,743	(210,247,461)	-	272,282
總計	$211,191,212	$ -	$211,191,212	($210,379,543)	($ 125,073)	$ 686,596

註：包含非現金之財務擔保品。

四六、財務風險管理

(一) 概　　述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核處、審計委員會及薪資報酬委員會；董事會亦授權設置風險管理委員會，由董事長擔任主席，委員包括經董事會指派具風險管理或財務業務專長之董事至少兩名、總經理、公司治理主管及指定之高階主管，負責審議全行風險管理機制暨董事會核決層級之風險管理議案，監督各風險之風險管理及檢討執行成效，以及審議新種業務申請或開辦之風險管理機制；總經理下設置資產負債管理委員會、授信評估小組會，並由權責單位定期召開會議，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。

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

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

(4) 信用風險管理流程：

A.風險辨識

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

B. 風險衡量

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

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

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

(a) 建構且監控全行的授信資產組合，以確保在可容忍的風險範圍內。

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

(c) 達成最適盈餘目標。

C.風險溝通

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

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

D.風險監控

a. 本銀行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之情事。

b. 除監控個別信用風險外，亦對授信資產組合進行監控管理。

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

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

e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

(1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討本銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。

(2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、資訊安全制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。

(3) 風險管理委員會：審議全行風險管理政策、各項風險管理規章、年度風險胃納、限額及董事會核決層級之風險管理議案暨各項風險管理機制，監督檢討信用、市場、作業、流動性、資訊安全、洗錢防制（AML）、個人資料保護、氣候暨自然及緊急事件等各項風險之管理，健全本銀行風險管理機制，確保全行風險管理程序有效執行。

(4) 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、資本適足管理及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。

(5) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉陳之授信案件，通過後仍應依權限層級提報審議。

(6) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況，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。

(7) 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。

(8) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。

(9) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

為瞭解經濟景氣及金融環境發生變化時之風險承擔能力及對資本適足性之影響，本銀行依金管會「銀行信用風險壓力測

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

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

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

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

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

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	$ 155,798,979	$ 151,353,336	$ 151,682,780
最大信用暴險金額	155,798,979	151,353,336	151,682,780
約定融資	70,257,675	64,954,985	61,364,368

7. 本銀行及子公司信用風險集中情形

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

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產　業　別

產　業　別	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
金融保險業	$118,038,114	29	$107,744,055	28	$109,268,513	29
不動產業	82,975,204	20	75,382,967	20	75,906,668	20
私　人	76,100,384	18	68,336,403	18	66,384,508	18

(2) 對　象　別

產　業　別	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
民營企業	$210,688,779	73	$194,210,843	74	$195,420,077	75
自 然 人	76,100,384	27	68,336,403	26	66,384,508	25

(3) 地　區　別

產　業　別	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
國　內	$184,119,028	64	$164,059,156	62	$160,409,043	61
其他亞洲地區	48,196,576	17	42,855,183	16	42,174,703	16
美　洲	41,293,268	14	43,300,444	16	48,169,033	18

8. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

本銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

本銀行及子公司依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期 EAD 方式評估放款違約暴險額。另本銀行及子公司於估計放款承諾之 12 個月及存續

期間預期信用損失時，則依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格－信用風險標準法與槓桿比率」中對於信用轉換係數（CCF）監理值之規範，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

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

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

(2) 債務工具投資之信用風險管理

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

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

本銀行及子公司現行信用風險評等機制如下：

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

本銀行及子公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
正常	$183,420,700	$192,625,940	$190,552,384
異常	-	99,595	99,558
違約	-	-	-

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

115年1月1日至9月30日

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	總計
115年1月1日餘額	$ 42,148	$ 1,843	$ 43,991
購入新債務工具	16,515	-	16,515
除列	(14,695)	(1,843)	(16,538)
模型／風險參數改變	(1,007)	-	(1,007)
匯率及其他變動	206	-	206
115年9月30日備抵損失	$ 43,167	$ -	$ 43,167

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	總計
114 年 1 月 1 日餘額	$ 51,893	$ -	$ 51,893
信用等級變動			
正常轉為異常	(203)	203	-
購入新債務工具	12,164	-	12,164
除列	(16,971)	-	(16,971)
模型／風險參數改變	(4,602)	1,637	(2,965)
匯率及其他變動	(1,358)	2	(1,356)
114 年 9 月 30 日備抵損失	$ 40,923	$ 1,842	$ 42,765

除上述之外，本銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

115 年 9 月 30 日

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定提列之減損差異	總計
應收款項	$ 4,146,200	$ 56,841	$ 99,114	$ -	$ 4,302,155
備抵減損	(1,716)	(520)	(14,347)	-	(16,583)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(5,284)	(5,284)
淨　　額	$ 4,144,484	$ 56,321	$ 84,767	($ 5,284)	$ 4,280,288

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定提列之減損差異	總計
貼現及放款	$265,658,965	$ 16,952,691	$ 4,177,507	$ -	$286,789,163
備抵減損	(531,606)	(320,062)	(526,213)	-	(1,377,881)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,352,311)	(2,352,311)
淨　　額	$265,127,359	$ 16,632,629	$ 3,651,294	($ 2,352,311)	$283,058,971

114 年 12 月 31 日

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定提列之減損差異	總計
應收款項	$ 3,925,326	$ 85,678	$ 63,359	$ -	$ 4,074,363
備抵減損	(2,843)	(606)	(8,710)	-	(12,159)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(8,928)	(8,928)
淨　　額	$ 3,922,483	$ 85,072	$ 54,649	($ 8,928)	$ 4,053,276

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定提列之減損差異	總計
貼現及放款	$232,239,868	$ 27,103,452	$ 3,203,926	$ -	$262,547,246
備抵減損	(554,737)	(419,071)	(392,982)	-	(1,366,790)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(1,997,145)	(1,997,145)
淨　　額	$231,685,131	$ 26,684,381	$ 2,810,944	($ 1,997,145)	$259,183,311

114 年 9 月 30 日

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定提列之減損差異	總計
應收款項	$ 3,502,973	$ 131,967	$ 49,516	$ -	$ 3,684,456
備抵減損	(2,233)	(1,152)	(7,530)	-	(10,915)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(7,193)	(7,193)
淨　　額	$ 3,500,740	$ 130,815	$ 41,986	($ 7,193)	$ 3,666,348

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定提列之減損差異	總計
貼現及放款	$233,186,307	$ 26,203,240	$ 2,415,038	$ -	$261,804,585
備抵減損	(545,523)	(349,817)	(410,121)	-	(1,305,461)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(1,977,378)	(1,977,378)
淨　　額	$232,640,784	$ 25,853,423	$ 2,004,917	($ 1,977,378)	$258,521,746

(2) 有價證券投資信用品質分析

115 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量－債務工具投資	合計
總帳面金額	$ 148,713,647	$ 34,707,053	$ 183,420,700
備抵損失	(37,903)	(5,264)	(43,167)
攤銷後成本	148,675,744	$ 34,701,789	183,377,533
公允價值調整	(2,678,473)		(2,678,473)
	$ 145,997,271		$ 180,699,060

114 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量－債務工具投資	合計
總帳面金額	$ 163,325,985	$ 29,399,550	$ 192,725,535
備抵損失	(40,065)	(3,926)	(43,991)
攤銷後成本	163,285,920	$ 29,395,624	192,681,544
公允價值調整	210,379		210,379
	$ 163,496,299		$ 192,891,923

114 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量－債務工具投資	合計
總帳面金額	$ 161,951,707	$ 28,700,235	$ 190,651,942
備抵損失	(39,022)	(3,743)	(42,765)
攤銷後成本	161,912,685	$ 28,696,492	190,609,177
公允價值調整	(136,096)		(136,096)
	$ 161,776,589		$ 190,473,081

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

(1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本銀行及子公司之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。

(2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行及子公司備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。

(3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行及子公司資金流動性無虞。

(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陳報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本銀行及子公司經營策略、業務特性及風險偏好等因素。

(7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。

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

本銀行於 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動性準備比率分別為 29.84%、35.27%及 36.53%。

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

	115年9月30日					
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 52,206,243	3,000,000	-	$ 3,000,000	$ 6,000,000	$ 64,206,243
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	1,762	1,382	16,611	19,755
附買回票券及債券負債	189,797,196	20,527,361	1,816,280	42,623	8,084,598	220,268,058
應付款項	1,777,292	409,183	660,404	1,130,096	55,576	4,032,551
存款及匯款	95,515,825	107,057,478	59,141,276	23,555,775	65,750,035	351,020,389
應付金融債券	-	-	-	2,000,000	12,660,000	14,660,000
其他金融負債	590,171	212,000	363,719	486,772	15,483,643	17,136,305
租賃負債	13,655	28,231	38,968	73,629	285,845	440,328
合計	$339,900,382	$131,234,253	$ 62,022,409	$ 30,290,277	$108,336,308	$671,783,629

	114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	$ 36,610,170	$ -	$ -	$ 9,000,000	$ 3,000,000	$ 48,610,170
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	195	404	35	1,583	2,217
附買回票券及債券負債	180,297,575	32,823,661	2,420,950	372,339	3,669,502	219,584,027
應付款項	1,355,602	692,513	776,031	1,276,690	57,346	4,158,182
存款及匯款	86,546,748	77,912,545	47,945,944	51,613,695	64,806,515	328,825,447
應付金融債券	-	-	2,500,000	700,000	11,460,000	14,660,000
其他金融負債	762,069	658,921	144,372	193,257	13,327,238	15,085,857
租賃負債	13,293	31,005	42,645	81,383	301,568	469,894
合計	$305,585,457	$112,118,840	$ 53,830,346	$ 63,237,399	$ 96,623,752	$631,395,794

	114年9月30日					
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 48,861,016	$ -	$ -	$ 2,000,000	$ 10,000,000	$ 60,861,016
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	879	1,075	2,602	4,556
附買回票券及債券負債	181,885,236	20,008,721	3,282,004	1,034,037	4,675,157	210,885,155
應付款項	3,150,777	176,818	698,315	910,583	109,474	5,045,967
存款及匯款	72,575,328	93,740,274	52,527,991	30,294,027	63,515,832	312,653,452
應付金融債券	-	-	-	2,500,000	12,160,000	14,660,000
其他金融負債	498,510	154,016	30,169	282,218	13,618,660	14,583,573
租賃負債	13,015	26,766	39,750	73,338	292,117	444,986
合計	$306,983,882	$114,106,595	$ 56,579,108	$ 37,095,278	$104,373,842	$619,138,705

4. 本銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併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：

	115年9月30日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	$ 14,228	$ 51,887	$ 20,055	$ 873	321	$ 87,364
外匯換匯合約	107,268	61,163	9,096	10,691	-	188,218
其他	25,088	57,161	40,362	9,822	-	132,433
	146,584	170,211	69,513	21,386	321	408,015
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	3,512	143	502,845	506,500
合計	$ 146,584	$ 170,211	$ 73,025	$ 21,529	$ 503,166	$ 914,515

	114年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	$ 4,409	$ 18,311	$ 6,234	$ 4,501	$ -	$ 33,455
外匯換匯合約	258,749	74,852	13,725	40,187	-	387,513
其他	20,309	11,107	10,906	5,392	-	47,714
	283,467	104,270	30,865	50,080	-	468,682
不涉及本金交割						
利率交換合約	79	-	2,376	2,593	202,783	207,831
合計	$ 283,546	$ 104,270	$ 33,241	$ 52,673	$ 202,783	$ 676,513

	114年9月30日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	$ 2,317	$ 9,874	$ 8,611	$ 4,877	$ -	$ 25,679
外匯換匯合約	173,957	24,876	97,803	35,886	-	332,522
其他	13,536	126,473	14,458	5,081	-	159,548
	189,810	161,223	120,872	45,844	-	517,749
不涉及本金交割						
利率交換合約	595	-	241	1,952	150,932	153,720
合計	$ 190,405	$ 161,223	$ 121,113	$ 47,796	$ 150,932	$ 671,469

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

	115年9月30日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 759,778	$ 1,087,271	$ 139,307	$ -	$ -	$ 1,986,356
各類保證款項	52,638,145	92,740,686	4,564,227	1,114,184	2,755,381	153,812,623
約定融資額度	5,838,413	11,676,826	17,515,238	35,030,477	196,721	70,257,675
合計	$ 59,236,336	$ 105,504,783	$ 22,218,772	$ 36,144,661	$ 2,952,102	$ 226,056,654

	114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	$ 451,240	$ 1,260,399	$ 84,659	$ -	$ -	$ 1,796,298
各類保證款項	46,959,851	92,084,459	6,455,571	875,999	3,181,158	149,557,038
約定融資額度	5,397,759	10,795,518	16,193,278	32,386,556	181,874	64,954,985
合計	$ 52,808,850	$104,140,376	$ 22,733,508	$ 33,262,555	$ 3,363,032	$216,308,321

	114年9月30日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 505,713	$ 1,494,277	$ 101,883	$ -	$ -	$ 2,101,873
各類保證款項	43,946,148	99,243,718	2,770,608	752,850	2,867,583	149,580,907
約定融資額度	5,099,379	10,198,758	15,298,137	30,596,274	171,820	61,364,368
合計	$ 49,551,240	$110,936,753	$ 18,170,628	$ 31,349,124	$ 3,039,403	$213,047,148

(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等）造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對與嚴格管理之態度。

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

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

(2) 風險管理委員會：為負責訂定風險管理限額及監督市場風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次風險管理委員會會議，審議市場風險限額與規範之修訂、陳報各項市場風險額度控管情形及市場風險相關事宜。

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

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

5. 市場風險之風險值

本銀行採用風險值（Value at Risk）評估交易簿產品，如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融

工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本銀行採變異數及共變異係數法（variance-covariance）估算風險值，信賴區間為 99%，匯率及股權類產品之樣本區間為過去 1 年，利率及信用類產品之樣本區間為過去 3 年。下表係顯示本銀行金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率、匯率或股價變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公允價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

本 銀 行

	115年9月30日			114年12月31日			114年9月30日		
市場風險類型	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 5,931	$ 14,416	$ 1,437	$ 4,281	$ 19,871	$ 197	$ 4,865	$ 19,871	$ 197
利率變動之公允價值風險	4,617	11,568	1,450	6,383	14,382	453	6,308	14,382	453
股價變動之公允價值風險	5,727	15,307	-	2,110	5,549	-	2,275	5,549	-

6. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	115年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,797,516	31.8569	$121,109,587
日幣	1,564,606	0.2030	317,552
港幣	10,584,872	4.0598	42,972,463
歐元	19,355	36.1618	699,928
英鎊	17,709	42.2770	748,693
澳幣	519,890	22.2179	11,550,848
瑞士法郎	126,932	38.2223	4,851,638
人民幣	1,673,939	4.7551/ 4.7468	7,945,824

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
採用權益法之投資			
人民幣	$ 269,721	4.7551	$ 1,282,548
金融負債			
貨幣性項目			
美金	4,642,721	31.8569	148,008,481
日幣	14,839,015	0.2030	3,011,727
港幣	8,281,437	4.0598	33,620,979
歐元	15,883	36.1618	574,372
英鎊	8,209	42.2770	347,061
澳幣	180,404	22.2179	4,008,192
瑞士法郎	16,598	38.2223	634,400
人民幣	451,498	4.7468	2,143,162

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,702,517	31.4503	$116,445,148
日幣	11,304,012	0.2007	2,268,489
港幣	10,382,458	4.0405	41,949,802
歐元	23,648	36.8810	872,166
英鎊	44,359	42.2892	1,875,887
澳幣	466,913	21.0189	9,813,978
瑞士法郎	60,608	39.6091	2,400,636
人民幣	1,166,397	4.5025/ 4.5008	5,249,712
採用權益法之投資			
人民幣	270,302	4.5025	1,217,025
金融負債			
貨幣性項目			
美金	4,611,725	31.4503	145,040,014
日幣	5,276,033	0.2007	1,058,794
港幣	6,782,443	4.0405	27,404,122
歐元	7,539	36.8810	278,032

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
英鎊	$ 20,430	42.2892	$ 863,972
澳幣	182,660	21.0189	3,839,305
瑞士法郎	19,733	39.6091	781,624
人民幣	524,358	4.5008	2,360,026

	114年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,531,227	30.4742	$107,611,425
日幣	10,692,425	0.2060	2,202,357
港幣	10,783,206	3.9168	42,235,983
歐元	25,549	35.8053	914,774
澳幣	450,755	20.1381	9,077,354
人民幣	1,122,382	4.2758/ 4.2732	4,796,165
採用權益法之投資			
人民幣	267,131	4.2758	1,142,197
金融負債			
貨幣性項目			
美金	4,694,755	30.4742	143,069,042
日幣	4,366,192	0.2060	899,320
港幣	5,828,226	3.9168	22,828,169
歐元	9,939	35.8053	355,876
澳幣	200,537	20.1381	4,038,429
人民幣	526,207	4.2732	2,248,586

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

(1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年損失總限額，經董事會核定通過後，為銀行簿利率風險控管之最高準則。

(2) 風險管理委員會：為負責訂定風險管理限額及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次風險管理委員會會議，審議銀行簿利率風險相關限額與規範之修訂、陳報銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。

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

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

此外，本銀行並對銀行簿部位每季進行定量及特殊情境之壓力測試，評估對本銀行損益之影響，陳報風險管理委員會會議檢討。

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

(七) 氣候風險

1. 氣候風險之來源及定義

由於各種經濟活動持續排放溫室氣體，導致地球暖化產生極端氣候，形成氣候風險。氣候風險主要區分為：為達成低碳經濟目標，將面臨外部政策和法規、技術轉型、市場偏好及聲譽等影響之轉型風險，以及因氣候變遷或極端氣候所造成衝擊之實體風險。

2. 氣候風險管理策略及管理原則

本銀行已建立氣候風險管理政策及監控指標，確保執行有效性及面對不同氣候情境之韌性，並於每年針對實體風險與轉型風險進行情境分析，以評估氣候風險對業務及財務之影響。

四七、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

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

本 銀 行

(一) 資產品質：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

115年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例（%）
1	A集團（有線、無線及衛星電信業）	$8,229,394	18.57
2	B集團（其他金屬容器製造業）	4,496,958	10.15
3	C集團（不動產開發業）	3,919,180	8.84
4	D集團（不動產開發業）	3,778,040	8.52
5	E集團（不動產開發業）	3,762,014	8.49
6	F集團（未分類其他金融服務業）	3,583,463	8.08
7	G集團（未分類其他金融服務業）	3,511,163	7.92
8	H集團（未分類其他金融輔助業）	3,344,654	7.55
9	I集團（不動產租售業）	3,288,438	7.42
10	J集團（金融租賃業）	3,210,119	7.24

114年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例（%）
1	A集團（無線電信業）	$8,744,390	20.09
2	H集團（未分類其他金融輔助業）	3,748,000	8.61
3	E集團（不動產開發業）	3,575,007	8.21
4	G集團（未分類其他金融服務業）	3,444,555	7.91
5	I集團（其他住宿業）	3,172,632	7.29
6	K集團（不動產開發業）	3,137,939	7.21
7	L集團（不動產經紀業）	2,818,363	6.47
8	C集團（不動產開發業）	2,792,000	6.41
9	M集團（鋼鐵軋延及擠型業）	2,660,134	6.11
10	N集團（其他控股業）	2,366,497	5.44

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加

「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

115 年 9 月 30 日

項目	0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	$234,389,742	$ 7,939,589	$ 6,559,543	$ 39,397,960	$288,286,834
利率敏感性負債	131,571,496	79,393,493	21,492,208	23,160,006	255,617,203
利率敏感性缺口	102,818,246	(71,453,904)	(14,932,665)	16,237,954	32,669,631
淨值					44,242,862
利率敏感性資產與負債比率					112.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					73.84%

114 年 9 月 30 日

項目	0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	$206,980,232	$ 10,515,353	$ 13,578,352	$ 37,266,037	$268,339,974
利率敏感性負債	110,257,576	74,482,955	28,036,366	25,652,166	238,429,063
利率敏感性缺口	96,722,656	(63,967,602)	(14,458,014)	11,613,871	29,910,911
淨值					42,975,556
利率敏感性資產與負債比率					112.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					69.60%

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）

115 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	0 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	$ 1,181,438	$ 23,998	$ 23,261	$ 1,748,682	$ 2,977,379
利率敏感性負債	2,025,703	863,152	97,301	304	2,986,460
利率敏感性缺口	(844,265)	(839,154)	(74,040)	1,748,378	(9,081)
淨值					(1,073)
利率敏感性資產與負債比率					99.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					846.32%

114 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	0 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	$ 1,069,855	$ 55,246	$ 48,097	$ 1,850,311	$ 3,023,509
利率敏感性負債	2,217,054	676,720	101,111	224	2,995,109
利率敏感性缺口	(1,147,199)	(621,474)	(53,014)	1,850,087	28,400
淨值					3,355
利率敏感性資產與負債比率					100.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					846.50%

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）

(四) 獲利能力

單位：%

項目		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
資產報酬率	稅前	0.60	0.45
	稅後	0.55	0.39
淨值報酬率	稅前	5.84	4.30
	稅後	5.35	3.69
純益率		36.62	30.59

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）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

115 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 322,988,097	$ 51,573,583	$ 38,127,949	$ 42,442,704	$ 23,919,378	$ 22,310,563	$ 144,613,920
主要到期資金流出	374,859,712	25,014,032	52,906,786	91,856,900	60,454,725	36,163,078	108,464,191
期距缺口	(51,871,615)	26,559,551	(14,778,837)	(49,414,196)	(36,535,347)	(13,852,515)	36,149,729

114 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 304,108,777	$ 51,815,554	$ 22,593,010	$ 37,416,190	$ 28,746,036	$ 31,918,046	$ 131,619,941
主要到期資金流出	348,644,732	26,632,435	34,265,223	85,698,857	54,276,635	41,738,942	106,032,640
期距缺口	(44,535,955)	25,183,119	(11,672,213)	(48,282,667)	(25,530,599)	(9,820,896)	25,587,301

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

115 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 5,323,442	$ 2,964,660	$ 801,344	$ 409,146	$ 108,217	$ 1,040,075
主要到期資金流出	5,522,708	2,722,785	1,322,566	559,591	225,477	692,289
期距缺口	(199,266)	241,875	(521,222)	(150,445)	(117,260)	347,786

114 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 4,417,187	$ 1,931,369	$ 855,380	$ 444,542	$ 279,672	$ 906,224
主要到期資金流出	4,522,950	2,017,670	1,075,915	525,188	306,704	597,473
期距缺口	(105,763)	(86,301)	(220,535)	(80,646)	(27,032)	308,751

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

115 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 2,582,454	$ 1,759,227	$ 355,617	$ 206,962	$ 23,264	$ 237,384
主要到期資金流出	2,569,048	1,190,026	841,946	208,258	85,512	243,306
期距缺口	13,406	569,201	(486,329)	(1,296)	(62,248)	(5,922)

114 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 1,961,852	$ 1,263,343	$ 389,716	$ 78,432	$ 98,850	$ 131,511
主要到期資金流出	1,831,770	869,423	486,504	169,480	149,831	156,532
期距缺口	130,082	393,920	(96,788)	(91,048)	(50,981)	(25,021)

中華票券

(一) 資產品質

項目 \ 年度	115年9月30日	114年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	$ -	$ -
逾期授信（含轉列催收款部分）	134,000	-
應予觀察授信	366,600	-
催收款項	134,000	-
逾期授信比率	0.11%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.39%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,517,139	1,424,009
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,771,500	1,492,500

(二) 主要業務概況

項目 \ 年度	115年9月30日	114年9月30日
保證及背書票券總餘額	$ 126,949,500	$ 117,474,300
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.80 倍	4.94 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	$ 201,666,019	$ 192,140,769
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	7.62 倍	8.08 倍

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十四。

(四) 授信風險集中情形

單位：%

項目 \ 年度	115年9月30日		114年9月30日	
對利害關係人授信金額	$ -		$ -	
利害關係人授信比率	-		-	
股票質押授信比率	21.58		19.12	
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行業別	比率	行業別	比率
	金融保險業	33.49	金融保險業	30.69
	製造業	12.53	製造業	15.00
	不動產業	25.80	不動產業	28.06

註一：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額

註二：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

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

(五) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	115年1月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產				
現金及約當現金、其他資產－存出保證金	$ 908,270	0.39	$ 876,684	0.40
存放央行及拆借銀行同業	17,546	0.98	1,209	0.80
透過損益按公允價值衡量之金融資產－票債券投資	143,563,644	1.69	139,750,534	1.65
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	93,801,400	2.38	95,203,558	2.18
透過損益按公允價值衡量之金融資產－混合金融資產	13,463,669	3.45	10,420,101	3.29
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,817,746	1.43	2,556,796	1.43
附賣回票券及債券投資	8,328,575	1.35	4,374,050	1.11
負債				
銀行暨同業拆借	32,890,033	1.64	22,411,680	1.87
銀行暨同業透支	30,662	2.38	5,345	2.38
附買回票券及債券負債	203,593,272	1.66	205,028,618	1.73

(六) 利率敏感性資產負債表分析表

115 年 9 月 30 日

單位：新臺幣佰萬元，%

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 151,595	$ 6,908	$ 16,265	$ 90,195	$ 264,963
利率敏感性負債	239,585	1,284	42	-	240,911
利率敏感性缺口	(87,990)	5,624	16,223	90,195	24,052
淨值					27,033
利率敏感性資產與負債比率					109.98
利率敏感性缺口與淨值比率					88.97

114 年 9 月 30 日

單位：新臺幣佰萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 126,257	$ 8,737	$ 15,402	$ 102,727	$ 253,123
利率敏感性負債	224,591	2,662	20	-	227,273
利率敏感性缺口	(98,334)	6,075	15,382	102,727	25,850
淨值					27,153
利率敏感性資產與負債比率					111.37
利率敏感性缺口與淨值比率					95.20

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(七) 資金來源運用表

115 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

項目 \ 期距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至180 天	181天至1年	1年以上
資金運用	票券	$ 80,407	$ 58,188	$ 4,370	$ 4,225	$ -
	債券	2,450	2,562	2,438	12,040	90,195
	銀行存款	500	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	5,970	1,518	100	-	-
	合計	89,327	62,268	6,908	16,265	90,195
資金來源	借入款	39,539	-	-	-	-
	附買回交易餘額	182,202	17,844	1,284	42	-
	自有資金	-	-	-	-	27,033
	合計	221,741	17,844	1,284	42	27,033
淨流量		(132,414)	44,424	5,624	16,223	63,162
累積淨流量		(132,414)	(87,990)	(82,366)	(66,143)	(2,981)

114 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

項目 \ 期距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至180 天	181天至1年	1年以上
資金運用	票　券	$ 59,366	$ 62,091	$ 7,292	$ 5,683	$ -
	債　券	127	839	1,345	9,719	102,727
	銀行存款	306	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	3,031	497	100	-	-
	合　計	62,830	63,427	8,737	15,402	102,727
資金來源	借入款	35,442	-	-	-	-
	附買回交易餘額	171,448	17,701	2,662	20	-
	自有資金	-	-	-	-	27,153
	合　計	206,890	17,701	2,662	20	27,153
淨流量		(144,060)	45,726	6,075	15,382	75,574
累積淨流量		(144,060)	(98,334)	(92,259)	(76,877)	(1,303)

(八) 特殊記載事項

	115年9月30日	114年9月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無
最近1年度缺失經金融監督管理委員會糾正者	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無
其　他	無	無

註：最近 1 年度係指自揭露當季往前推算 1 年。

四九、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

115年1月1日至9月30日

	115年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動 新增租賃	非現金之變動 其他	115年9月30日
應付金融債券	$14,660,000	$ -	$ -	$ -	$14,660,000
租賃負債	414,349	(120,777)	110,459	10,048	414,079
其他金融負債	15,085,857	2,050,448	-	-	17,136,305
	$30,160,206	$ 1,929,671	$ 110,459	$ 10,048	$32,210,384

114年1月1日至9月30日

	114年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動 新增租賃	非現金之變動 其他	114年9月30日
應付金融債券	$13,450,000	$ 1,210,000	$ -	$ -	$14,660,000
租賃負債	428,616	(120,235)	113,338	(7,064)	414,655
其他金融負債	11,393,737	3,189,836	-	-	14,583,573
	$25,272,353	$ 4,279,601	$ 113,338	($ 7,064)	$29,658,228

五十、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：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有之重大有價證券：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
4. 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。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 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。
8. 其他足以影響財務報表主要使用者決策之重大交易事項：無。
9. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。

(三)大陸投資資訊：請詳附表三。

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表四。

五一、營運部門財務資訊

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

(一) 銀行部門：經營銀行法第七十一條規定之業務。

(二) 海外部門：經營海外相關銀行業務。

(三) 票券部門：經營經主管機關核准之辦理之票券相關業務。

(四) 其他部門：其他非屬核心經營之業務。

本銀行及子公司應報導部門之部門營運結果與資產資訊如下：

	115年1月1日至9月30日					
	銀行部門	海外部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益						
部門間以外	$ 2,804,801	$ 859,437	($ 1,150,300)	($ 4,625)	$ 369	$ 2,509,682
部門間	(1,329)	-	-	1,329	-	-
合計	$ 2,803,472	$ 859,437	($ 1,150,300)	($ 3,296)	$ 369	$ 2,509,682
利息以外淨收益						
部門間以外	$ 3,632,504	$ 36,830	$ 4,347,237	$ 181,082	$ -	$ 8,197,653
部門間	28,482	-	(27,490)	(591)	(996,969)	(996,568)
合計	$ 3,660,986	$ 36,830	$ 4,319,747	$ 180,491	($ 996,969)	$ 7,201,085
繼續營業單位損益	$ 2,367,037	$ 280,892	$ 2,002,506	$ 118,173	($ 943,948)	$ 3,824,660
可辨認資產	$ 433,081,137	$ 35,064,594	$ 270,958,257	$ 2,295,152	($ 369,544)	$ 741,029,596
折舊及攤銷	$ 342,910	$ 35,651	$ 20,613	$ 915	($ 10,134)	$ 389,955
資本支出	$ 230,686	$ 2,285	$ 9,485	$ -	$ -	$ 242,456

	114年1月1日至9月30日					
	銀行部門	海外部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益						
部門間以外	$ 2,241,743	$ 820,754	($ 1,370,038)	($ 3,466)	$ 586	$ 1,689,579
部門間	(862)	-	-	862	-	-
合計	$ 2,240,881	$ 820,754	($ 1,370,038)	($ 2,604)	$ 586	$ 1,689,579
利息以外淨收益						
部門間以外	$ 2,946,655	$ 29,026	$ 3,644,931	$ 302,484	$ -	$ 6,923,096
部門間	21,583	-	(20,441)	(519)	(950,346)	(949,723)
合計	$ 2,968,238	$ 29,026	$ 3,624,490	$ 301,965	($ 950,346)	$ 5,973,373
繼續營業單位損益	$ 1,593,250	$ 296,205	$ 1,411,761	$ 211,012	($ 883,229)	$ 2,628,999
可辨認資產	$ 395,512,060	$ 33,257,732	$ 256,988,267	$ 1,903,995	($ 300,357)	$ 687,361,697
折舊及攤銷	$ 308,182	$ 33,442	$ 19,649	$ 1,062	($ 10,134)	$ 352,201
資本支出	$ 375,060	$ 7,390	$ 5,808	$ 93	$ -	$ 388,351

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有之重大有價證券

民國 115 年 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數（仟股或仟單位）	帳面金額	持股比率（%）	市價或股權淨值	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	Shihlien China Holding Co.,Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,682	$ 156,682	0.46	$ 156,682	註1、2
	Andra Capital Fund LP Class U Side Pocket (Series B, xAI)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	114,971	3.77	114,971	
	長廣精機股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	115	56,120	0.15	56,120	
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	股票							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	78,260	4.67	78,260	
	台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,435	52,627	3.06	52,627	註2
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,635	331,447	0.96	331,447	註1、2
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	164	125,453	0.17	125,453	
	高雄捷運股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	53,149	1.38	53,149	註2
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	325	56,225	0.09	56,225	
	晨豐光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	53,965	0.99	53,965	
	云帆新藥開發股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125	55,562	1.12	55,562	
	圖睿科技有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	314	94,548	0.84	94,548	
	本質創業投資有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	96,750	81,936	4.01	81,936	

註1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

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

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 115 年及 114 年 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元，%

年 月		115年9月30日					114年9月30日				
業務別＼項目		逾期放款金額（註一）	放款總額	逾放比率（註二）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註三）	逾期放款金額（註一）	放款總額	逾放比率（註二）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註三）
企業金融	擔保	$ 1,367,977	$ 112,721,055	1.21%	$ 1,431,072	104.61%	$ 1,254,353	$ 110,902,817	1.13%	$ 1,314,979	104.83%
	無擔保	52,215	94,669,273	0.06%	1,160,994	2,223.49%	94,837	81,151,881	0.12%	995,395	1,049.59%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）	49,652	20,173,772	0.25%	303,655	611.57%	3,220	14,353,966	0.02%	215,794	6,701.68%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註五）	-	3,294,316	-	56,233	-	-	3,460,448	-	56,453	-
	其他（註六） 擔保	37,679	9,456,521	0.40%	97,109	257.73%	6,967	8,057,166	0.09%	81,625	1,171.59%
	其他（註六） 無擔保	52,136	19,777,794	0.26%	391,616	751.14%	65,030	19,003,994	0.34%	333,444	512.75%
放款業務合計		1,559,659	260,092,731	0.60%	3,440,679	220.60%	1,424,407	236,930,272	0.60%	2,997,690	210.45%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務（註七）		-	447,041	-	4,810	-	-	604,154	-	6,364	-
		免列報逾期放款總餘額		免列報逾期應收帳款總餘額			免列報逾期放款總餘額		免列報逾期應收帳款總餘額		
經債務協商且依約履行之免列報金額（註八）		-		-			-		-		
債務清償方案及更生方案依約履行（註九）		247,530		-			198,470		-		
合計		247,530		-			198,470		-		

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

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

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：新台幣、人民幣及美金仟元

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額（註一）	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額（註一）	本期匯出或收回投資金額（註一）		本期期末自台灣匯出累積投資金額（註一）	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益（註一）	期末投資帳面價值（註一）	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	$ 4,755,090 (RMB 1,000,000)	註二(二)	$ 951,018 (RMB 200,000)	$ -	$ -	$ 951,018 (RMB 200,000)	20.00%	($ 2,291)	$ 1,282,548	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額（註一）	經濟部投審會核准投資金額（註一）	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 951,018 (RMB 200,000)	$ 951,018 (RMB 200,000)	註三

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額（註一）	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額（註一）	本期匯出或收回投資金額（註一）		本期期末自台灣匯出累積投資金額（註一）	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益（註一）	期末投資帳面價值（註一）	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	$ 151,639 (USD 4,760)	註二(一)	$ 2,580 (USD 81)	$ -	$ -	$ 2,580 (USD 81)	2.17%	$ -	$ 921	$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	240,656 (USD 7,554)	註二(一)	15,132 (USD 475)	-	-	15,132 (USD 475)	2.17%	-	5,401	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,371 (USD 200)	註二(一)	223 (USD 7)	-	-	223 (USD 7)	2.17%	-	80	-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	31,857 (USD 1,000)	註二(一)	21,918 (USD 688)	-	1,529 (USD 48)	20,389 (USD 640)	2.44%	-	16,103	-
每氪信息科技（上海）有限公司	化妝護膚品信息技術	38,228 (USD 1,200)	註二(一)	701 (USD 22)	-	-	701 (USD 22)	0.44%	-	554	-
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	25,485,488 (USD 800,000)	註二(一)	85,982 (USD 2,699)	-	-	85,982 (USD 2,699)	0.40%	-	144,428	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	1,019,420 (USD 32,000)	註二(一)	7,295 (USD 229)	-	-	7,295 (USD 229)	0.46%	-	12,254	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額（註一）	經濟部投審會核准投資金額（註一）	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 132,302 (USD 4,153)	$ 132,302 (USD 4,153)	$ 325,134（註四）

台灣工銀柒創業投資股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額（註一）	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額（註一）	本期匯出或收回投資金額（註一）		本期期末自台灣匯出累積投資金額（註一）	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益（註一）	期末投資帳面價值（註一）	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	$ 25,485,488 (USD 800,000)	註二(一)	$ 148,230 (USD 4,653)	$ -	$ -	$ 148,230 (USD 4,653)	0.66%	$ -	$ 241,928	$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	1,019,420 (USD 32,000)	註二(一)	10,290 (USD 323)	-	-	10,290 (USD 323)	0.75%	-	16,794	-
永道射頻技術股份有限公司	RFID 天線設計與製造、RFID 電子標籤封裝、RFID 讀寫器設計與製造	923,866 (RMB 194,290)	註二(一)	5,989 (USD 188)	-	160 (USD 5)	5,829 (USD 183)	0.10%	-	6,957	-
深圳市斯凱榮科技有限公司	電子產品及計算機軟件技術開發	401,396 (USD 12,600)	註二(一)	- (USD -)	4,684 (USD 147)	-	4,684 (USD 147)	0.69%	-	6,359	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額（註一）	經濟部投審會核准投資金額（註一）	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 169,033 (USD 5,306)	$ 180,184 (USD 5,656)	$ 954,602（註四）

註一、係 115 年 9 月底調整匯率換算後之金額。

註二、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一) 透過轉投資第三地區現有公司（Shihlien China Holding Co., Limited、英屬開曼群島門品膳國際控股有限公司、Beauty essentials International Ltd.（薩摩亞）、Arizon RFID Technology(Cayman)CO.,Ltd.、YFY RFID CO. LIMITED(HK)及英屬開曼群島 SIMO Holdings INC.）再投資大陸公司。

(二) 直接投資大陸公司。

(三) 其他方式。

註三、本銀行於 115 年 3 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、原始投資符合限額規定。

註五、台灣工銀科技顧問股份有限公司及台灣工銀柒創業投資股份有限公司已取得經濟部投審司之核備函，其匯出金額以核備函為主。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重大交易往來情形

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
0	王道商業銀行	IBT Holdings Corp.	1	現金及約當現金	$ 191	註三	-
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及台灣工銀柒創業投資公司	1	存款	$ 295,017	註三	0.04%
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及台灣工銀柒創業投資公司	1	利息費用	1,329	註三	0.01%
0	王道商業銀行	台灣工銀柒創業投資公司	1	手續費淨收益	60	註三	-
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及中華票券金融公司	1	其他非利息淨損益	28,422	註三	0.29%
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及台灣工銀柒創業投資公司	1	應付款項	485	註三	-
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	39,711	註三	0.01%
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	應收款項	12	註三	-
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	391	註三	-
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	552	註三	0.01%
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	11	註三	-
1	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資公司	3	顧問服務收入	24,523	註三	0.25%
2	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	27,518	註三	0.28%
2	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	358	註三	-
3	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	255,306	註三	0.03%
3	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	利息收入	938	註三	0.01%
3	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	應收款項	473	註三	-
3	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	60	註三	-
3	台灣工銀柒創業投資公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	24,523	註三	0.25%
4	IBT Holdings Corp.	王道商業銀行	2	存款	191	註三	-

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。