

# 臺灣工業銀行股份有限公司

## 財 務 報 告

民國一〇〇年度  
(內附會計師查核報告)

地址：台北市內湖區堤頂大道二段九十九號

電話：(〇二) 八七五二七〇〇〇

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、資產負債表	4		-
五、損 益 表	5~6		-
六、股東權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~10		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	11~19		二
(三) 會計變動之理由及影響	19		三
(四) 重要會計科目之說明	19~38		三~二五
(五) 關係人交易	38~41		二六
(六) 質押之資產	41		二七
(七) 重大承諾事項及或有事項	41~43		二八
(八) 其他財務報表附註	43~62		二九~三五
(九) 附註揭露事項	-		-
1. 重大交易事項相關資訊	62~83		三六
2. 轉投資事業相關資訊	62~83		三六
3. 出售不良債權交易資訊	62~83		三六
4. 大陸投資資訊	63		三六
5. 子公司從事衍生性商品交易	63~74		三六
(十) 營運部門財務資訊	74		三七
九、重要會計科目明細表	84~103		-

## 會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司民國一〇〇年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

臺灣工業銀行股份有限公司已編製民國一〇〇及九十九年度合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 黃 瑞 展

會計師 楊 明 哲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 一 年 二 月 二 十 九 日

臺灣工業銀行股份有限公司  
資產負債表  
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股面額為元

代碼	資 產	一〇〇年十二月三十一日 金 額	九十九年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 ( % )	代碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年十二月三十一日 金 額	九十九年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 ( % )
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 619,743	\$ 547,827	13	21000	央行及銀行同業存款(附註十六)	\$ 26,325,585	\$ 19,063,734	38
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五及二七)	8,629,855	20,524,571	( 58)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及六)	933,721	2,134,478	( 56)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六、及二七)	40,342,085	12,443,450	224	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二六及二八)	2,595,185	761,487	241
13000	應收款項－淨額(附註二及七)	578,569	636,148	( 9)	23000	應付款項(附註十七)	580,935	807,434	( 28)
13500	貼現及放款－淨額(附註二、八及二七)	70,465,779	65,906,758	7	23500	存款及匯款(附註十八及二六)	84,727,577	66,133,756	28
14000	備供出售金融資產(附註二、九及二七)	5,787,995	4,843,288	20	24000	應付金融債券(附註十九)	8,030,000	9,880,000	( 19)
14500	持有至到期日金融資產(附註二及十)	1,514,182	1,668,052	( 9)	25500	其他金融負債	539,321	462,606	17
15000	採權益法之股權投資(附註二及十一)	16,904,487	13,763,351	23	29503	其他負債			
15500	以成本衡量之金融資產－淨額(附註二及十二)	2,356,870	2,378,468	( 1)	29503	預收收入	73,757	109,183	( 32)
	固定資產(附註二及十四)				29665	遞延所得稅負債(附註二及二三)	24,615	2,975	727
	成 本				29697	其他(附註二、十一及二十)	213,821	252,430	( 15)
18501	土 地	698,633	698,633	-	29500	其他負債合計	312,193	364,588	( 14)
18521	房屋及建築	1,906,634	1,907,303	-	20000	負債合計	124,044,517	99,608,083	25
18531	機械及電腦設備	195,636	185,992	5		股東權益(附註二一)			
18541	交通及運輸設備	45,186	41,662	8	31000	股本－每股面額10元；額定2,601,706仟股，發行2,390,506仟股	23,905,063	23,905,063	-
18551	雜項設備	109,647	109,464	-		資本公積			
18561	租賃改良物	49,069	48,582	1	31599	因採權益法之股權投資產生	29,708	29,708	-
	成本合計	3,004,805	2,991,636	-		保留盈餘			
	減：累計折舊	472,419	403,930	17	32001	法定盈餘公積	826,720	373,876	121
18571	預付工程及設備款(附註二八)	-	16,172	( 100)	32003	特別盈餘公積	1,106,780	394,277	181
18500	固定資產淨額	2,532,386	2,587,706	( 2)	32013	未分配盈餘	936,128	1,509,478	( 38)
19000	無形資產(附註二)	23,093	15,998	44	32000	保留盈餘合計	2,869,628	2,277,631	26
	其他資產					股東權益其他項目			
19601	存出保證金(附註二八)	443,662	131,884	236	32521	累積換算調整數	( 294,726)	( 477,092)	( 38)
19665	遞延所得稅資產(附註二及二三)	187,131	51,480	264	32525	金融商品未實現損益	( 39,189)	293,174	( 113)
19697	其他(附註十五)	129,164	121,334	6	32542	庫藏股票	-	( 80)	100
19500	其他資產合計	759,957	304,698	149	32500	股東權益其他項目合計	( 333,915)	( 183,998)	81
10000	資 產 總 計	\$150,515,001	\$125,636,487	20	30000	股東權益合計	26,470,484	26,028,404	2
						承諾及或有事項(附註二及二八)			
						負債及股東權益合計	\$150,515,001	\$125,636,487	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：駱錦明

經理人：彭文桂

會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司

損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	一 〇 〇 年 度 金 額	九 十 九 年 度 金 額	變 動 百 分 比(%)
41000 利息收入(附註二及二六)	\$ 1,839,057	\$ 1,633,804	13
51000 減：利息費用(附註二六)	<u>1,024,352</u>	<u>633,591</u>	62
利息淨收益	<u>814,705</u>	<u>1,000,213</u>	( 19)
利息以外淨收益(附註二)			
49100 手續費淨收益	302,974	273,079	11
49200 公平價值變動列入損益 之金融資產及負債利 益(損失)(附註六及 二七)	( 71,060)	807,719	( 109)
49300 備供出售金融資產之已 實現利益	85,316	206,635	( 59)
49400 持有至到期日金融資產 之已實現利益	321	-	-
49500 採用權益法認列之投資 利益(附註十一)	1,663,226	749,441	122
49600 兌換淨利益(損失)(附 註二)	160,769	( 461,150)	135
49700 資產減損損失(附註九 及十二)	( 111,989)	( 311,561)	( 64)
48005 以成本衡量之金融資產 已實現利益	45,182	158,222	( 71)
48099 其他非利息淨收益(附 註二六)	<u>96,487</u>	<u>93,954</u>	3
利息以外淨收益合 計	<u>2,171,226</u>	<u>1,516,339</u>	43
淨 收 益	<u>2,985,931</u>	<u>2,516,552</u>	19
51500 呆帳費用(附註二及八)	<u>1,221,289</u>	<u>-</u>	-

(接次頁)

(承前頁)

代碼	一〇〇年度 金 額	九十九年度 金 額	變動百 分比(%)	
	營業費用(附註二)			
58500	\$ 487,405	\$ 583,953	( 17)	
59000	89,804	97,319	( 8)	
59500	326,047	305,630	7	
	<u>903,256</u>	<u>986,902</u>	( 8)	
61001	861,386	1,529,650	( 44)	
61003	( 74,755)	20,172	( 471)	
69000	<u>\$ 936,141</u>	<u>\$ 1,509,478</u>	( 38)	
代碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500				
	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.63</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：駱錦明

經理人：彭文桂

會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

股	本	資本公積—採權益					股 東 權 益 其 他 項 目				股 東 權 益 合 計
		法之股權投資產生	保 留 盈 餘	盈 餘	( 附 註 二 及 二 一 )	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 未 實 現 損 益	庫 藏 股 票	( 附 註 二 及 二 二 )		
股 數 ( 仟 股 )	金 額	( 附 註 二 )	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計	( 附 註 二 )	( 附 註 二 )	( 附 註 二 及 二 二 )		
九十九年一月一日餘額	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 30,494	\$ -	\$ -	\$ 1,246,254	\$ 1,246,254	(\$ 88,885)	\$ 455,449	(\$ 80)	\$ 25,548,295
九十八年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	373,876	-	( 373,876)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	394,277	( 394,277)	-	-	-	-	-
現金股利—每股0.2元	-	-	-	-	-	( 478,101)	( 478,101)	-	-	-	( 478,101)
因處分被投資公司減少之資本公積	-	-	( 786)	-	-	-	-	-	-	-	( 786)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	( 388,207)	-	-	( 388,207)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	( 89,717)	-	( 89,717)
依持股比例認列被投資公司之金融商品未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	( 72,558)	-	( 72,558)
九十九年度純益	-	-	-	-	-	1,509,478	1,509,478	-	-	-	1,509,478
九十九年十二月三十一日餘額	2,390,506	23,905,063	29,708	373,876	394,277	1,509,478	2,277,631	( 477,092)	293,174	( 80)	26,028,404
九十九年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	452,844	-	( 452,844)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	578,533	( 578,533)	-	-	-	-	-
現金股利—每股0.2元	-	-	-	-	-	( 478,101)	( 478,101)	-	-	-	( 478,101)
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	22,873	-	22,873	-	-	-	22,873
依持股比例認列被投資公司之損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	111,097	-	111,097	-	-	-	111,097
依持股比例認列被投資公司金融商品未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	( 53,733)	-	( 53,733)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	( 278,630)	-	( 278,630)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	182,366	-	-	182,366
庫藏股處分—10仟股	-	-	-	-	-	( 13)	( 13)	-	-	80	67
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	936,141	936,141	-	-	-	936,141
一〇〇年十二月三十一日餘額	<u>2,390,506</u>	<u>\$ 23,905,063</u>	<u>\$ 29,708</u>	<u>\$ 826,720</u>	<u>\$ 1,106,780</u>	<u>\$ 936,128</u>	<u>\$ 2,869,628</u>	<u>(\$ 294,726)</u>	<u>(\$ 39,189)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,470,484</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：駱錦明

經理人：彭文桂

會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年度	九十九年度
營業活動之現金流量		
純益	\$ 936,141	\$ 1,509,478
調整項目：不影響現金流量之損益項目及 其他調整項目		
呆帳費用	1,221,289	-
提列買賣證券損失準備	-	3,480
折舊及攤銷	89,804	97,319
處分指定公平價值變動列入損益之 金融資產利益	( 96,567)	( 64,057)
處分備供出售金融資產利益	( 52,522)	( 184,485)
處分以成本衡量之金融資產利益	( 12,863)	( 113,883)
處分持有至到期日金融資產利益	( 321)	-
採權益法認列之投資利益	( 1,663,226)	( 749,441)
採權益法認列之被投資公司發放現 金股利	314,220	334,394
指定公平價值變動列入損益之金融 資產評價損失	15,135	10,185
減損損失	111,989	311,561
債券投資折溢價攤銷	20,495	44,297
處分固定資產淨利益	( 1,920)	( 162)
遞延所得稅	( 114,011)	( 72,080)
營業資產及負債淨變動		
交易目的之金融資產	( 25,000,058)	( 7,466,033)
應收款項	57,475	( 179,358)
交易目的之金融負債	( 1,200,757)	1,575,506
應付款項	( 226,499)	( 132,699)
營業活動之淨現金流出	<u>( 25,602,196)</u>	<u>( 5,075,978)</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	11,894,716	9,607,828
附賣回債券投資減少	-	52,672
貼現及放款淨增加	( 5,787,575)	( 6,984,488)
取得指定公平價值變動列入損益之金融 資產價款	( 4,749,743)	( 3,825,285)

(接次頁)



(承前頁)

	一〇〇年度	九十九年度
取得備供出售金融資產價款	(\$ 6,476,467)	(\$ 929,664)
取得持有至到期日金融資產價款	( 1,013,703)	( 1,796,633)
取得採權益法之股權投資價款	( 1,876,401)	( 296,711)
取得以成本衡量之金融資產價款	( 258,008)	( 286,013)
處分指定公平價值變動列入損益之金融 資產價款	1,909,605	3,228,212
處分備供出售金融資產價款	5,145,592	2,757,888
處分以成本衡量之金融資產價款	62,526	751,189
處分持有至到期日金融資產價款	148,132	-
收回指定公平價值變動列入損益之金融資 產價款	144,745	558,585
收回備供出售金融資產價款	296,650	1,575,606
收回以成本衡量之金融資產價款	18,789	14,116
收回無活絡市場之債券投資價款	-	16,986
收回持有至到期日金融資產價款	1,081,734	-
採權益法之股權投資減資退回股款	324,000	952,454
購置固定資產	( 22,268)	( 75,510)
處分固定資產價款	4,387	2,927
其他金融資產減少	-	9,450
無形資產增加	( 4,347)	( 4,216)
存出保證金減少(增加)	( 311,778)	69,316
其他資產增加	( 7,830)	( 4,625)
投資活動之淨現金流入	<u>522,756</u>	<u>5,394,084</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款淨增加(減少)	7,261,851	( 1,661,432)
附買回票券及債券負債淨增加(減少)	1,833,698	( 1,493,378)
存款及匯款淨增加	18,593,821	1,154,364
發行金融債券	4,300,000	1,830,000
金融債還本	( 6,150,000)	( 100,000)
償還其他金融負債	( 281,907)	( 98,684)
其他金融負債增加	358,622	323,750
其他負債淨增加(減少)	( 43,793)	38,594
發放現金股利	( 478,101)	( 478,101)
庫藏股處份價款	67	-
融資活動之淨現金流入(出)	<u>25,394,258</u>	<u>( 484,887)</u>
匯率影響數	( 242,902)	301,941

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
現金及約當現金增加數	\$ 71,916	\$ 135,160
現金及約當現金年初餘額	<u>547,827</u>	<u>412,667</u>
現金及約當現金年底餘額	<u>\$ 619,743</u>	<u>\$ 547,827</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,001,375</u>	<u>\$ 606,584</u>
支付所得稅	<u>\$ 102,463</u>	<u>\$ 32,833</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：駱錦明

經理人：彭文桂

會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇〇及九十九年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及營業

本公司自八十七年三月二日開始籌備，於八十八年七月二十七日經財政部核准設立，並於八十八年九月二日開始主要營業活動。本公司營業項目主要為：(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款；(4)投資及承銷有價證券；(5)直接投資生產事業；(6)辦理國內匯兌及保證業務；(7)辦理政府債券自行買賣業務；(8)擔任股票及債券發行簽證人；(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問；(10)辦理應收帳款承購業務；(11)辦理衍生性金融商品業務；(12)辦理進出口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務；(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

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

本公司於一〇〇年及九十九年底，員工人數分別為 299 人及 297 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司所有國外營運機構外幣財務報表之換算如下：資產、負債、股東權益及損益科目均按資產負債表日之即期匯率換算；外幣

財務報表換算所產生之兌換差額列入換算調整數，列於股東權益之調整項目，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

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

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

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

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

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

## (二) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於部分金融商品評價、備抵呆帳、固定資產折舊、所得稅、退休金、未決訟案損失、保證責任準備提列以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

## (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，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註二九說明資產及負債之到期分析。

#### (四) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

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

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

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

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

#### (五) 附條件之交易票券及債券投資

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

#### (六) 備抵呆帳及保證責任準備

本公司於一〇〇年一月一日以前係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產（買入匯款及其他催收款項），暨各項保證餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

如附註三所述，本公司自一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、應收承兌票款及其他應收款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

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

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

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

參照金融監督管理委員會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並

就特定債權之擔保品由本公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

上述之規定，原於一〇〇年一月一日前應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（扣除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### (七) 催收款項

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

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌及應收承購帳款轉列部分）則列於其他金融資產。

#### (八) 備供出售金融資產

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

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

現金股利於除息日（或股東會決議日）認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商

品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息，認列為當期損益。

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

#### (九) 持有至到期日金融資產

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

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

#### (十) 採權益法之股權投資

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

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

被投資公司發行新股時，若未按持股比例認購，致使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而採



權益法股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

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

#### (十一) 其他金融資產

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

#### (十二) 固定資產

固定資產係以成本減累計折舊計價。重大之更新及改良，均作為資本支出；修理及維護支出則作為當期費用。

折舊採用直線法依下列耐用年限計提：房屋及建築，五十年；機械及電腦設備，三年；交通及運輸設備，五年；雜項設備，五年；租賃改良物，五年。

耐用年限屆滿仍繼續使用之固定資產，則就其殘值按重行估計可使用年數繼續提列折舊。

固定資產出售或報廢時，其相關成本及累計折舊均自帳上減除。處分固定資產之利益或損失列為當期之其他非利息淨損益。

#### (十三) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，採用直線法依其耐用年限分期攤銷，電腦軟體成本按三年，以直線法攤銷。

#### (十四) 員工退休金

依「勞動基準法」之確定給付退休辦法之退休金成本係按精算結果認列，未認列過渡性淨給付義務依員工平均剩餘服務年限，採直線法攤銷；另依「勞工退休金條例」之確定提撥退休辦法之退休

金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

#### (十五) 庫藏股票

本公司買回已發行股票作為庫藏股票時，將所支付之成本借記庫藏股票，列為股東權益之減項。另於處分庫藏股票時，若處分價格高於帳面價值，其差額應貸記資本公積；若處分價格低於帳面價值，其差額應充抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積；如有不足，則借記保留盈餘。

#### (十六) 所得稅

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

以前年度所得稅負之調整，列入當期所得稅。

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

#### (十七) 利息收入及手續費收入之認列

自一〇〇年一月一日起，因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率，其餘手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

放款之利息收入，係採用應計基礎估計，依本金、有效利率及期間計算；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

保證手續費收入係按時間經過逐期認列。

#### (十八) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

### (十九) 非金融資產之減損

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、無形資產及其他資產）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 金融商品之會計處理

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

#### 營運部門資訊之揭露

本銀行自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本銀行部門別資訊之報導方式產生改變，本銀行亦配合重編九十九年度之部門資訊。

### 四、現金及約當現金

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 3,938	\$ 4,764
待交換票據	17,684	3,351
存放同業	598,121	539,712
	<u>\$619,743</u>	<u>\$547,827</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
拆放同業	\$ 6,603,081	\$ 8,147,360
央行一般往來帳戶－甲戶	102,534	714,377
存款準備金－乙戶	1,922,366	1,452,622
定期存款－一年利率：九十九年 0.69%-0.74%	-	10,200,000
其他	1,874	10,212
	<u>\$ 8,629,855</u>	<u>\$ 20,524,571</u>

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

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
可轉讓定存單	\$ 32,672,929	\$ 7,546,731
外匯換匯合約	127,372	1,183,208
股票及受益證券	77,754	348,187
換匯換利合約	187,530	179,307
遠期外匯合約	594,288	92,955
不動產證券化受益證券	88,122	79,961
買入外匯選擇權合約	37,030	41,874
利率交換合約	20,669	32,771
買入利率選擇權合約	405	148
政府公債	697,970	( 1,131)
	<u>34,504,069</u>	<u>9,504,011</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益 之金融資產</u>		
國內可轉換公司債	2,723,105	1,916,035
海外可轉換公司債	2,972,548	741,431
國外結構債	142,363	281,973
	<u>5,838,016</u>	<u>2,939,439</u>
	<u>\$ 40,342,085</u>	<u>\$ 12,443,450</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 107,702	\$ 1,560,582
換匯換利合約	182,585	277,893
遠期外匯合約	582,924	209,595
利率交換合約	23,075	44,380
賣出外匯選擇權合約	37,435	42,028
	<u>\$ 933,721</u>	<u>\$ 2,134,478</u>

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

一〇〇年及九十九年十二月三十一日，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

	合 約	金 額
	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
換匯換利合約	\$ 3,734,021	\$ 3,665,256
利率交換合約	9,490,715	7,205,583
外匯換匯合約	90,896,809	50,294,087
遠期外匯合約	30,814,490	9,997,629
外匯選擇權		
買入選擇權	2,834,051	3,088,030
賣出選擇權	2,834,051	3,088,030

於一〇〇及九十九年度，交易目的之金融商品分別產生淨（損）益(152,492)仟元及 753,847 仟元；一〇〇及九十九年度指定以公平價值變動列入損益之金融資產分別產生淨利益 81,432 仟元及 53,872 仟元。

七、應收款項－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
應收利息	\$243,117	\$151,997
應收承兌票款	137,632	181,955
應收承購帳款	118,359	175,091
應收退稅款	32,685	32,685
其他應收款	<u>48,829</u>	<u>96,933</u>
	580,622	638,661
減：備抵呆帳	<u>2,053</u>	<u>2,513</u>
	<u>\$578,569</u>	<u>\$636,148</u>

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

應收款備抵呆帳評估表

應收款

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		一〇〇年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	660	24
	組合評估減損	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	498,448	2,029

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

2. 應收款總額不含應收退稅款 32,685 仟元及其他 48,829 仟元。

3. 一〇〇年期中及期末財務報告得免列示比較年度資訊。

備抵呆帳之變動情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
期初餘額	\$ 2,513	\$ 843
本期提列提存	104	-
重分類	( 570)	1,682
匯率影響數	<u>6</u>	( <u>12</u> )
期末餘額	<u>\$ 2,053</u>	<u>\$ 2,513</u>

八、貼現及放款－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
短期放款	\$ 5,561,007	\$ 6,738,402
中期放款	56,284,662	52,084,421
長期放款	10,179,066	7,401,870
出口押匯	-	11,096
放款轉列之催收款項	<u>244,082</u>	<u>271,022</u>
	72,268,817	66,506,811
減：備抵呆帳	<u>1,803,038</u>	<u>600,053</u>
	<u>\$ 70,465,779</u>	<u>\$ 65,906,758</u>

上列催收款項已依規定停止對內計息，一〇〇及九十九年度未計提利息收入之金額分別為 10,429 仟元及 11,351 仟元。

本公司於一〇〇及九十九年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

如附註三所述，本銀行依新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」評估放款及應收款之減損損失，經評估存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業並無減損損失，其他放款之減損評估如下表所示：

放款備抵呆帳評估表

放 款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額	
	一〇〇年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	3,988,401	1,236,227	
	組合評估減損	-	-	
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	68,280,416	566,811	

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

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
年初餘額	\$ 600,053	\$ 751,621
本年度提列提存	1,228,554	-
沖銷放款	( 24,658)	( 153,029)
匯率影響數	3,123	6,727
重分類	( 4,034)	( 5,266)
年底餘額	<u>\$ 1,803,038</u>	<u>\$ 600,053</u>

一〇〇及九十九年度呆帳費用之明細如下：

	一〇〇年度	九十九年度
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 104	\$ -
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,228,554	-
保證責任準備迴轉數	( 7,369)	-
	<u>\$ 1,221,289</u>	<u>\$ -</u>

#### 九、備供出售金融資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
股票及受益證券	\$ 535,345	\$ 642,129
公司債	306,054	601,758
金融債	1,313,172	152,057
政府債券	3,323,017	2,444,887
金融資產證券化受益證券	310,407	1,002,457
	<u>\$ 5,787,995</u>	<u>\$ 4,843,288</u>

本公司之上市及上櫃公司股票中，依一〇〇年底收盤價計算市價低於成本而有尚未認列減損之未實現跌價損失金額為 178,942 仟元，其相關股權投資之公平價值為 423,402 仟元，其中未實現跌價損失持續期間達十二個月以上者之金額為 12,879 仟元。惟本公司評估造成未實現跌價損失持續期間之因素預期將可消除，且本公司有意圖及能力持有該投資之合理期間達公平價值預期回復至成本之所需期間，因是未認列為減損損失。本公司備供出售金融資產一〇〇年度已認列之減損損失為 8,505 仟元。



截至一〇〇年及九十九年底止，上述政府公債已提供作為附買回條件交易之金額分別為 1,878,837 仟元及 704,543 仟元。

十、持有至到期日金融資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
金融債	\$ 1,208,878	\$ 865,373
公司債	305,304	296,669
國外政府公債	-	506,010
	<u>\$ 1,514,182</u>	<u>\$ 1,668,052</u>

本公司投資國外之金融債、公司債及政府公債，於一〇〇年與九十九年十二月三十一日之面額分別為美金 50,000 仟元與美金 40,000 仟元及港幣 135,000 仟元，有效利率區間為 1.234%~2.550%，於一〇一年二月二日至一〇三年一月二十一日止陸續到期。

十一、採權益法之股權投資

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
國內上市公司				
中華票券金融股份有限公司	\$ 6,088,707	28.37	\$ 4,591,794	28.37
未上市櫃公司				
台灣工銀證券股份有限公司	4,736,152	94.80	4,785,477	93.66
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	809,417	50.00	805,132	50.00
台灣工銀證券投資信託股份有限公司	-	-	-	-
台灣工銀科技顧問股份有限公司	219,683	100.00	214,182	100.00
台遠科技股份有限公司	12,818	16.67	9,730	16.67
IBT Holdings	3,186,203	100.00	2,944,767	100.00
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	379,519	31.25	412,269	31.25
臺灣工銀租賃股份有限公司	1,471,078	100.00	-	-
台灣工銀陸創業投資股份有限公司	910	100.00	-	-
小 計	<u>10,815,780</u>		<u>9,171,557</u>	
總 計	<u>\$16,904,487</u>		<u>\$13,763,351</u>	

本公司採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	一〇〇年度	九十九年度
中華票券金融股份有限公司	\$ 1,795,356	\$ 441,122
台灣工銀證券股份有限公司	( 219,355)	261,858
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	10,895	( 27,313)
台灣工銀證券投資信託股份有限公司	-	( 15,106)
台灣工銀科技顧問股份有限公司	25,152	12,099
台遠科技股份有限公司	3,081	1,095
IBT Holdings Corp.	109,400	69,202
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	( 1,417)	6,484
台灣工銀陸創業投資股份有限公司	( 90)	-
台灣工銀租賃股份有限公司	( 59,796)	-
	<u>\$ 1,663,226</u>	<u>\$ 749,441</u>

經濟部投資審議委員會於九十五年九月核准本公司透過投資美國 IBT Holdings Corp. (IBTH) 轉投資美國華信商業銀行 (EverTrust Bank)，並於九十六年三月九日經美國聯邦準備理事會核准 EverTrust Bank 之收購案。EverTrust Bank 為一商業銀行，於八十四年創立於美國加州，主要業務為吸收存款、商業信用及不動產放款，客戶以南加州之中小企業為主。

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

台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）業已與台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）簽定合併契約（以下簡稱合併契約），由台新投信現金收購台灣工銀投信股權，合併後並以台新投信為存續公司，合併基準日為九十九年十二月十八日。依合併契約，本公司於合併基準日應取得合併對價 112,094 仟元，但需繼受原台灣工銀投信債券基金原持有台灣土地銀行受託經

管台新銀行第四次債券資產特殊目的信託受益證券（以下簡稱 ABCP，現以台灣工銀證券名義持有）之相關之權利、義務及負債；及台灣工銀投信於合併基準日前已發生與投資人之相關訴訟或有事件（請詳附註二八），除依約將合併所得部分價款 89,675 仟元（帳列存出保證金）撥付至台灣工銀證券專戶，供 ABCP 處分完畢時辦理結算外，其餘 22,419 仟元做為保留款項，保留於台新投信，以供做為相關履約聲明之擔保。

依合併契約規定，本公司及台灣工銀投信主要股東陳瓊讚先生需繼受 ABCP 之相關之權利、義務及負債，未來台灣工銀證券處分 ABCP 後所得金額扣除尚未回收餘額及其約當利息後，若有溢額，依法扣除相關稅負後，應依合併基準日工銀投信股東持股比例返還予原股東；若有不足，則由本公司與主要股東陳瓊讚先生依 92% 及 8% 之約定比例負擔。本公司評估上述 ABCP 處分價款扣除相關款項後，尚有不足，故估計認列負債 112,879 仟元（帳列其他負債－其他）。綜上評估，本公司處分台灣工銀投信之損益為零。

本公司之合併財務報表係依據財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將具有控制能力之被投資公司列入編製合併財務報表。

## 十二、以成本衡量之金融資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
國內股票	\$ 1,608,139	\$ 1,706,663
國外股票	<u>748,731</u>	<u>671,805</u>
	<u>\$ 2,356,870</u>	<u>\$ 2,378,468</u>

本公司於一〇〇年及九十九年十二月三十一日以成本衡量之股權投資因其公平價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公平價值。本公司以成本衡量之股權投資，經評估其投資價值確已減損，且回復希望甚小而於一〇〇及九十九年度認列減損之金額分別為 103,484 仟元及 311,561 仟元。

### 十三、證券化

#### (一) 特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

本公司於九十二至九十五年度，以證券化交易方式出售企業貸款債權及債券債權，保留部分或全部之次順位權利及企業貸款之服務責任。本公司依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之次順位權利對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利。當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於本公司之其他資產無追索權，本公司保有部分次順位權利，其價值受移轉債權之信用風險，提前還款及利率風險影響。

#### (二) 敏感度分析：

於一〇〇年及九十九年底，並無流通在外之證券化商品。

#### (三) 現金流量

於一〇〇年及九十九年度，因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	一〇〇年度	九十九年度
次順位受益證券收回本金	\$ -	\$820,000
收到保留權利之其他現金流量	-	17,926
收回現金準備金	-	9,234

### 十四、固定資產

累計折舊明細如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
房屋及建築	\$153,820	\$116,474
機械及電腦設備	172,461	154,863
交通及運輸設備	22,650	21,813
雜項設備	85,088	76,110
租賃改良物	38,400	34,670
	<u>\$472,419</u>	<u>\$403,930</u>

十五、其他資產－其他

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
雜項資產	\$120,202	\$113,482
預付款項	<u>8,962</u>	<u>7,852</u>
	<u>\$129,164</u>	<u>\$121,334</u>

十六、央行及銀行同業存款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$24,958,896	\$17,640,879
中華郵政轉存款	<u>1,366,689</u>	<u>1,422,855</u>
	<u>\$26,325,585</u>	<u>\$19,063,734</u>

十七、應付款項

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
應付費用	\$158,623	\$254,444
承兌匯票	137,632	181,955
應付利息	189,569	166,592
應付稅捐	20,617	81,349
應付有價證券交割款	15,473	33,929
應付工程款	4,357	22,438
應付代收款	21,593	20,964
應付待交換票據款	17,684	3,351
其他	<u>15,387</u>	<u>42,412</u>
	<u>\$580,935</u>	<u>\$807,434</u>

十八、存款及匯款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
定期存款	\$78,517,550	\$62,468,737
活期存款	6,071,357	3,539,401
支票存款	138,670	120,128
匯出匯款	-	5,490
	<u>\$84,727,577</u>	<u>\$66,133,756</u>

十九、應付金融債券

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
九十四年度五年六個月期次順位金融債券，固定利率 2.5%，到期日一〇〇年六月一日；每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 1,350,000
九十五年度五年期次順位金融債券，固定利率 2.5%，到期日一〇〇年一月二十三日；每年計息並付息一次，到期一次還本	-	2,000,000
九十五年度十年期次順位金融債券，甲券前五年固定利率 2.6%，後五年 3.6%，乙券固定利率 2.9%，到期日一〇五年十一月三日；每半年計息並付息一次，到期一次還本	-	2,500,000
九十七年度第一次五年六個月期次順位金融債券，票面利率依新台幣 90 天期商業本票次級市場之平均報價加計 0.80% 機動計息，到期日一〇二年七月十八日，每三個月計息並每年付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十七年度第二次六年期次順位金融債券，固定利率 3.22%，到期日一〇三年二月十二日，每年計息並付息一次，到期一次還本	700,000	700,000
九十七年度第三次次順位金融債券，甲券二年期，固定利率 2.9%，到期日九十九年六月三十日，乙券三年期，固定利率 3.1%，到期日一〇〇年六月三十日，丙券六年期，固定利率 3.5%，到期日一〇三年六月三十日；各種類債券每年計息並付息一次，到期一次還本	200,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
九十八年度第一次七年期次順位金融債券，固定利率3.20%，到期日一〇五年十二月二十八日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ 500,000	\$ 500,000
九十九年度第一次七年期次順位金融債券，固定利率3.00%，到期日一〇六年四月十二日，每年計息並付息一次，到期一次還本	800,000	800,000
九十九年度第二次十年期次順位金融債券，前五年固定利率2.75%；後五年固定利率3.45%，到期日一〇九年七月七日，每半年計息並付息一次，到期一次還本	1,030,000	1,030,000
一〇〇年度第一次七年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日一〇七年八月二十六日，每年計息並付息一次，到期一次還本	950,000	-
一〇〇年度第二次七年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日一〇七年十月二十八日，每年計息並付息一次，到期一次還本	<u>3,350,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 8,030,000</u>	<u>\$ 9,880,000</u>

## 二十、職工退休金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司一〇〇及九十九年度認列之退休金成本分別為 14,729 仟元及 14,447 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞

工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。截至一〇〇年及九十九年底退休基金餘額分別為 80,776 仟元及 76,071 仟元。本公司一〇〇及九十九年度按精算結果認列之退休金費用分別為 10,878 仟元及 10,336 仟元。

本公司香港分行一〇〇及九十九年度依當地法令採確定提撥退休金制度認列之退休金費用分別為 522 仟元及 499 仟元。

屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 淨退休金成本組成項目

	一〇〇年度	九十九年度
服務成本	\$ 8,792	\$ 8,403
利息成本	3,409	3,014
退休基金資產之預期報酬	( 1,560)	( 1,097)
淨攤銷與遞延數額		
未認列過渡性淨給付義務	277	277
前期服務成本未攤銷餘額	( 381)	( 381)
退休金利益未攤銷餘額	<u>341</u>	<u>120</u>
淨退休金成本	<u>\$ 10,878</u>	<u>\$ 10,336</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 57,682)	(\$ 51,661)
非既得給付義務	( <u>84,015</u> )	( <u>67,523</u> )
累積給付義務	( 141,697)	( 119,184)
未來薪資增加之影響數	( <u>35,982</u> )	( <u>32,307</u> )
預計給付義務	( 177,679)	( 151,491)
退休基金資產公平價值	<u>79,437</u>	<u>76,069</u>
提撥狀況	( 98,242)	( 75,422)
未認列過渡性淨給付義務	2,762	3,039
退休金損失未攤銷餘額	<u>30,705</u>	<u>14,712</u>
應計退休金負債(帳列其他負債—其他)	<u>(\$ 64,775)</u>	<u>(\$ 57,671)</u>
既得給付	<u>(\$ 57,682)</u>	<u>(\$ 51,661)</u>



(三) 退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
折現率	2%	2.25%
未來薪資水準增加率	2.5%	2.5%
退休基金資產預期投資報酬率	2%	2%

(四) 退休基金提撥及支付情況如下：

	一〇〇年度	九十九年度
本年度提撥	<u>\$ 3,774</u>	<u>\$ 3,838</u>
本年度支付	<u>\$ 1,339</u>	<u>\$ -</u>

## 二一、股東權益

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

(一) 提列百分之三十為法定盈餘公積。

(二) 再酌提特別盈餘公積。

(三) 餘額分配如下：

1. 董監事酬勞百分之四。
2. 員工紅利百分之二至四。
3. 股東股利視公司營運狀況，由董事會提請股東常會決議分派之。

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

一〇〇及九十九年度對於應付員工紅利估列皆為 10,172 仟元，應付董監酬勞估列金額皆為 20,345 仟元。前述員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按可供分配盈餘之 2% 及 4% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司於九十九年六月十八日由股東常會通過之九十八年虧損撥補案如下：

	<u>虧 損 撥 補 案</u>
期初待彌補虧損	(\$404,424)
以保留盈餘彌補虧損	<u>404,424</u>
彌補虧損後待彌補虧損	<u>\$ -</u>

本公司於一〇〇年六月十三日及九十九年六月十八日由股東常會通過之九十九年度及九十八年度盈餘分配案及每股股利如下：

	<u>九 十 九 年 度</u>		<u>九 十 八 年 度</u>	
	<u>盈餘分配案</u>	<u>每股股利</u>	<u>盈餘分配案</u>	<u>每股股利</u>
法定公積	\$ 452,844		\$ 373,876	
特別公積	578,533		394,277	
普通股現金股利	478,101	\$ 0.20	478,101	\$ 0.20

本公司於一〇〇年六月十三日及九十九年六月十八日之股東常會決議配發九十九及九十八年度員工現金紅利均為 10,172 仟元，董監事酬勞均為 20,345 仟元。

上述之分配情形與本公司一〇〇年四月二十七日之董事會決議及九十九年度財務報表認列員工紅利及董監事酬勞並無差異。

本公司一〇一年二月二十九日董事會擬議一〇〇年度盈餘分配案及每股股利如下：

	<u>盈 餘 分 配 案</u>	<u>每股股利 (元)</u>
法定公積	\$280,839	
特別公積	177,189	
普通股現金股利	478,101	\$ 0.20

有關一〇〇年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於一〇一年六月十八日召開之股東會決議。

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

依公司法規定，法定盈餘公積應繼續提撥至其餘額達股本總額時止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過實收股本之百分之十五。

資本公積因採權益法之股權投資所產生者，不得作為任何用途。

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

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

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

## 二二、庫藏股票

	<u>年初股數</u>	<u>本年度增加</u>	<u>本年度減少</u>	<u>年底股數</u>
<u>一〇〇年度</u>				
依企業併購法第十三條處分過去年度收回之股份	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>-</u>
<u>九十九年度</u>				
依公司法第三一七條收回異議股東之股份	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10</u>

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

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

### 二三、所得稅

(一) 本公司一〇〇及九十九年度之帳列稅前利益按法定稅率皆為 17% 計算之所得稅費用與所得稅費用之調節如下：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
稅前利益按法定稅率計算之稅額	\$146,436	\$260,040
調整項目之所得稅影響數		
永久性差異	( 210,176)	( 150,721)
暫時性差異	63,740	83,587
當期抵用之虧損扣抵	-	( 128,102)
當期抵用之投資抵減	-	( 10,103)
所得基本稅額	-	16,289
未分配盈餘加徵 10%	<u>57,853</u>	<u>39,428</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$ 57,853</u>	<u>\$110,418</u>

(二) 所得稅費用（利益）構成項目如下：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$ 57,853	\$110,418
遞延所得稅		
虧損扣抵	-	133,191
暫時性差異	( 63,739)	( 83,604)
投資抵減	-	16,527
備抵評價調整	( 50,272)	( 134,657)
稅率調降影響數	-	( 3,537)
以前年度所得稅調整	( 18,597)	( 18,166)
所得稅費用（利益）	<u>(\$ 74,755)</u>	<u>\$ 20,172</u>

立法院於九十九年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

(三) 本公司遞延所得稅資產及負債之組成項目如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
呆帳超限	\$187,131	\$ -
退休金超限	6,714	5,507
衍生性商品評價損失	<u>-</u>	<u>102,960</u>
	193,845	108,467
減：備抵評價	( <u>6,714</u> )	( <u>56,987</u> )
	<u>187,131</u>	<u>51,480</u>
遞延所得稅負債		
採權益法認列國外被投資公司之投資收益	( 21,573 )	( 2,975 )
衍生性商品評價利益	( <u>3,042</u> )	<u>-</u>
	( <u>24,615</u> )	( <u>2,975</u> )
淨遞延所得稅資產	<u>\$162,516</u>	<u>\$ 48,505</u>

(四) 兩稅合一之相關資訊：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 80,549</u>	<u>\$ 85,850</u>

一〇〇年度預計及九十九年實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 8.60% 及 9.65%。

(五) 本公司一〇〇及九十九年底之未分配盈餘皆係八十七年度以後產生。

(六) 本公司截至九十七年度營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

#### 二四、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$313,715	\$308,270
勞健保費用	23,004	21,696
退休金費用	26,129	25,282
其他用人費用	124,557	228,705
折舊費用	76,824	79,510
攤銷費用	12,980	17,809

#### 二五、每股盈餘

計算基本每股盈餘虧損之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前淨利	稅後淨利		稅前	稅後
一〇〇年度	<u>\$ 861,386</u>	<u>\$ 936,141</u>	<u>2,390,506</u>	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.39</u>
九十九年度	<u>\$ 1,529,650</u>	<u>\$ 1,509,478</u>	<u>2,390,496</u>	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.63</u>

#### 二六、關係人交易

##### (一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
台灣工銀證券股份有限公司(台灣工銀證券)	本公司之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司(台灣工銀科技顧問)	本公司之子公司
台灣工銀證券投資信託股份有限公司(台灣工銀投信，已於九十九年十二月解散)	本公司之子公司
波士頓生物科技創業投資股份有限公司(波士頓創投)	本公司之子公司
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本公司之子公司
台遠科技股份有限公司(台遠科技)	本公司之子公司
中華票券金融股份有限公司(中華票券)	本公司之子公司
臺灣工銀租賃股份有限公司(臺灣工銀租賃)	本公司之子公司
台灣工銀陸創業投資股份有限公司	本公司之子公司
美國華信商業銀行(EverTrust Bank)	IBTH之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司(台灣工銀貳創投)	按權益法認列之被投資公司
IBT Management U.S.A. Corp.	台灣工銀科技顧問之子公司
IBT Fortune Limited	台灣工銀科技顧問之子公司
台嘉國際股份有限公司	台灣工銀科技顧問按權益法認列之被投資公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
台灣工銀證券投資顧問股份有限公司 (台灣工銀證投顧)	台灣工銀證券之子公司
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH)	台灣工銀證券之子公司
台駿國際租賃公司 (台駿國際)	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK)	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人臺灣工業銀行教育基金會 (臺灣工銀教育基金會)	本公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本公司法人董事
明山投資股份有限公司	本公司法人董事
陳永泰	本公司董事 (已於一〇〇年六月十三日卸任)
陳世姿	本公司法人董事之代表人
其他	本公司之董事、經理人暨董事長及總經理二親等以內親屬等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人 名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其 他	明山投資股份有限公司	\$ 300	\$ -	\$ -	\$ -	上市股票	無
	怡昌投資股份有限公司	300	-	-	-	上市股票	無
	台灣工銀證券股份有限公司	20,000	-	-	-	他行存單	無

2. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
薪 資	\$ 70,889	\$ 68,384
獎 金	29,860	80,392
董事及監察人酬勞	20,345	20,345
管理階層之分紅	2,408	2,569
其 他	7,810	5,703
	<u>\$131,312</u>	<u>\$177,393</u>

### 3. 其他

	年底餘額	佔該科目 餘額百分 比(%)	利率(%)	收入(費用)
<u>一〇〇年度</u>				
存款	<u>\$1,583,755</u>	1.87	0-6.92	<u>(\$ 11,677)</u>
銀行拆放同業－中華 票券	<u>\$1,100,000</u>	16.66	0.45-0.83	<u>\$ 1,787</u>
其他－臺灣工銀教育 基金會				<u>(\$ 1,998)</u>
<u>九十九年度</u>				
存款	<u>\$1,030,744</u>	1.55	0-6.70	<u>(\$ 6,085)</u>
銀行拆放同業－中華 票券	<u>\$ -</u>	-	0.12-0.47	<u>\$ 480</u>
其他－臺灣工銀教育 基金會				<u>\$ 552</u>

本公司一〇〇及九十九年度與關係人間買賣債券及受益證券之交易如下：

交易對象	一〇〇年度		九十九年度			
	交易方式	面額	成交金額	交易方式	面額	成交金額
台灣工銀證券公司	買斷	\$ 1,050,000	\$ 1,053,207	買斷	\$ 1,100,000	\$ 1,094,991
	賣斷	1,100,000	1,132,430	賣斷	2,400,000	2,517,257
	附賣回	760,000	758,117	附賣回	212,000	230,000
中華票券金融公司	買斷	6,200,000	6,226,148	買斷	34,350,000	34,270,139
	賣斷	6,700,000	6,730,129	賣斷	29,950,000	29,862,624
	附買回	200,000	203,788	附買回	450,000	449,476
	附賣回	-	-	附賣回	350,000	351,951

本公司因購買及處分有價證券，於一〇〇及九十九年度分別支付台灣工銀證券手續費用 23,996 仟元及 31,682 仟元。

本公司因提供部分辦公場所及設備而分別與台灣工銀證券、台灣工銀證券投顧、中華票券、臺灣工銀租賃及台灣工銀科技顧問簽訂租賃契約及管理服務契約。一〇〇及九十九年度依租賃契約向台灣工銀證券、台灣工銀證券投顧、中華票券、臺灣工銀租賃及台灣工銀科技顧問收取之租金收入合計為 44,925 仟元及 40,691 仟元（帳列其他非利息淨損益）；一〇〇及九十九年度依管理服務契約向台灣工銀科技顧問收取服務收入分別為 834 仟元及 1,477 仟元、及支付服務費用分別為 220 仟元及 165 仟元（帳列其他非利息淨損益）。



本公司委請台遠科技提供資訊設備維護相關服務，依約一〇〇及九十九年度支付服務費皆為 9,960 仟元（帳列其他業務及管理費用）。

本公司董事擔任本公司授信客戶之保證人，於一〇〇年及九十九年底其保證餘額皆為 522,857 仟元。

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

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

## 二七、質押之資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
存放央行及拆借銀行同業	\$ -	\$ 4,700,000
公平價值變動列入損益之金融 資產	9,070,987	-
備供出售金融資產	<u>168,811</u>	<u>112,866</u>
	<u>\$ 9,239,798</u>	<u>\$ 4,812,866</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定期存單及可轉讓定期存單（帳列存放央行及拆借銀行同業）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。另質押之備供出售金融資產係債券投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

## 二八、重大承諾事項及或有事項

本公司除附註二九金融商品資訊之揭露項下所述者外，計有下列承諾事項及或有負債：

- (一) 截至一〇〇年底以附買回為條件賣出之債券計 2,595,185 仟元，經約定陸續於一〇一年一月十日前以 2,595,486 仟元買回。
- (二) 本公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至一〇六年十月底以前陸續到期。本公司依約已支付之保證金計 5,864 仟元（帳列存出保證金）。

依約，未來五年度應支付之租金彙總如下：

年	度	金	額
一〇一	年度	\$	27,416
一〇二	年度		25,102
一〇三	年度		23,672
一〇四	年度		21,944
一〇五	以後年度		10,204

- (三) 本公司截至一〇〇年底止並未與任何公司簽訂重大購置合約。
- (四) 本公司於九十九年十月間，遭財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心以本公司總經理及職員因展茂案違反證券交易法為由，訴請本公司應連帶賠償投資人 15,348 仟元。本公司認為上開起訴認事用法仍有商榷，故未予估列損失。截至一〇一年二月二十九日止，本案尚在台灣板橋地方法院審理中。
- (五) 如附註十一所述，依合併契約，若下列訴訟事項實際發生損失時，本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生分別承擔損失金額之 64% 及 5.6%：
1. 原台灣工銀投信所經理之台灣工銀 101 全球抵押貸款債權證券化證券投資信託基金之某一法人投資人，因投資該基金產生損失，由該公司之董事長及總經理於九十七年十月十三日對該基金經理人及原台灣工銀投信提起民事訴訟請求賠償新台幣 66,914 仟元。本案經法院多次開庭審理，九十九年三月二十三日原告撤回對原台灣工銀投信之民事訴訟請求賠償。惟九十九年六月間，該法人投資人另向台北地檢署控告原台灣工銀投信員工詐欺案，該案業已於一〇〇年一月二十五日接獲台北地檢署不起訴處分，惟原告持續聲請再議，高檢署分別於一〇〇年三月及七月發回續查，台北地檢署續行偵查終結皆認為仍應該不起訴處分。惟原告仍於同年十一月聲請再議，目前仍由台北地檢署續行偵查中。
  2. 原台灣工銀投信於九十八年七月十七日接獲該公司所經理之台灣工銀全球多元策略入息平衡基金投資人，因認為其經由寶來證券傳真原台灣工銀投信轉申購之交易自始不存在，對原台灣

工銀投信及寶來證券提起民事訴訟損害賠償案，依原告九十九年三月十九日提出民事更正訴之聲明，請求原台灣工銀投信及寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及本公司、寶來證券各另應給付原告新台幣 18,481 仟元，及均自九十八年六月十一日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。目前已委由律師處理並由台北地方法院審理中，本公司預期本案可獲致有利之判決。

## 二九、金融商品資訊之揭露

### (一) 公平價值之資訊

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 40,342,085	\$ 40,342,085	\$ 12,443,450	\$ 12,443,450
貼現及放款	70,465,779	70,465,779	65,906,758	65,906,758
備供出售金融資產	5,787,995	5,787,995	4,843,288	4,843,288
持有至到期日金融資產	1,514,182	1,455,259	1,668,052	1,665,281
其他短期金融資產	9,795,482	9,795,482	21,675,861	21,675,861
存出保證金	443,662	443,662	131,884	131,884
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融負債	933,721	933,721	2,134,478	2,134,478
存款及匯款	84,727,577	84,727,577	66,133,756	66,133,756
其他短期金融負債	29,481,088	29,481,088	20,551,306	20,551,306
其他金融負債	539,321	539,321	462,606	462,606
應付金融債券	8,030,000	8,052,119	9,880,000	10,031,313

### (二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

對無活絡市場之債券投資，係以交易對手之報價或採用評價方法估計為公平價值。

3. 貼現及放款、存款及其他金融負債因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產屬未上市櫃公司股票及與可轉換公司債連動之衍生性商品暨採權益法評價之股權投資，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值。
6. 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為 2.24% 至 3.50%。
7. 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，採用現金流量折現法，外匯選擇權合約採用 Black-Scholes model。
8. 本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以 Kondor<sup>+</sup> 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公平價值。

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

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融資產	\$ 165,876	\$40,176,209	\$ 428,148	\$12,015,302
備供出售金融資產	845,752	4,942,243	923,789	3,919,499
持有至到期日金融 資產	-	1,455,259	-	1,665,281
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	933,721	-	2,134,478
應付金融債券	-	8,052,119	-	10,031,313

#### 金融商品公平價值之層級資訊

單位：新台幣仟元

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	73,091	73,091	-	-
債券投資	697,970	-	697,970	-
其 他	32,765,714	92,785	32,672,929	-
備供出售金融資產				
股票投資	525,399	525,399	-	-
債券投資	4,942,243	-	4,942,243	-
其 他	320,353	320,353	-	-
持有至到期日金融資產	1,455,259	-	1,455,259	-
負 債				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值變動列入損益之金融資產	6,805,310	-	6,662,946	142,364
負 債				
公平價值變動列入損益之金融負債	933,721	-	933,721	-

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

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

註 3：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

註 4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產 衍生性金融資產	\$281,973	\$ 6,806	-	-	\$146,416	-	\$142,363

(四) 本公司於一〇〇及九十九年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期（損）益之金額分別為 137,733 仟元及(88,346)仟元。

(五) 於一〇〇及九十九年度，非以公平價值衡量之金融商品分別產生利息收入 1,569,904 仟元及 1,379,086 仟元，以及分別產生利息費用 1,024,352 仟元及 633,591 仟元。

(六) 本公司一〇〇及九十九年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為(226,108)仟元及 94,768 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 52,522 仟元及 184,485 仟元。

## (七) 財務風險資訊

### 1. 市場風險

本公司採用風險值 (Value at Risk) 評估交易簿產品如匯率金融商品及台幣利率產品之市場風險，自本年度起新增計算交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本公司原依歷史價格波動估算風險值，自本年度起改採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間由 95% 改為 99%，其中匯率金融商品及台幣利率產品之樣本區間為過去一年，上市櫃股票之樣本區間為過去三個月。下表係顯示本公司金融商品之風險值，該風險值係根據信賴區間，以一天的潛在損失金額估計，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋一天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均、最高及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本公司之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

市場風險 類 型	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ 3,298	\$ 22,004	\$ 83	\$ 6,196	\$ 26,304	\$ 101
利率變動之 公平價值 風險	2,305	15,770	64	2,222	13,046	-
股價變動之 公平價值 風險	16,499	37,060	-	-	-	-

### 2. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。一〇〇及九十九年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 43% 及 49%。一〇〇及九十九年底融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率分別為 25% 及 31%。本公司因貸款、貸款承諾或保證

所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	訂約金額	最大信用暴險金額	訂約金額	最大信用暴險金額
表外承諾及保證				
保證及開發信用狀	\$4,198,628	\$4,198,628	\$5,671,519	\$5,671,519

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

本公司信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 對象別

對 象	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
民營企業	\$71,058,337	\$66,037,739
政府機關	237,267	466,787
自 然 人	973,213	2,285
	<u>\$72,268,817</u>	<u>\$66,506,811</u>



## (2) 產業別

產業型態	一〇〇年 十二月三十一日	產業型態	九十九年 十二月三十一日
電子零組件製造業	\$ 18,960,732	電子零組件製造業	\$ 22,596,763
金融中介業	9,930,593	金融中介業	5,944,513
運輸業	5,304,353	運輸業	3,758,554
	<u>\$ 34,195,678</u>		<u>\$ 32,299,830</u>

## (3) 地區別

地方區域	一〇〇年 十二月三十一日	地方區域	九十九年 十二月三十一日
國內	\$ 58,529,862	國內	\$ 58,128,792
其他亞洲地區	6,513,462	其他亞洲地區	3,944,887
中美洲	4,117,495	中美洲	1,741,697
	<u>\$ 69,160,819</u>		<u>\$ 63,815,376</u>

## 3. 流動性風險

本公司於一〇〇及九十九年度之流動性準備比率分別為41.81%及39.24%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本公司所持有之衍生性金融商品均可隨時與交易對手解約或於市場上反向平倉，故變現流動風險甚低。

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

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 十二月三十一日	一〇〇年 一月三十一日	一〇〇年 二月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	一〇〇年 四月三十一日	一〇〇年 五月三十一日	一〇〇年 六月三十一日	一〇〇年 七月三十一日	一〇〇年 八月三十一日	一〇〇年 九月三十一日	一〇〇年 十月三十一日	一〇〇年 十一月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產													
現金及約當現金	\$ 619,743	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 619,743
存放央行及拆借銀行同業	6,896,459	696,032	993,162	44,202	-	-	-	-	-	-	-	-	8,629,855
公平價值變動列入損益之金融資產（不含股票、受益憑證及不動產證券化受益證券）	25,337,606	3,313,937	7,193,548	4,331,118	-	-	-	-	-	-	-	-	40,176,209

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日					合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
應收款項—總額	\$ 96,024	\$ 33,994	\$ 305,385	\$ 145,219	\$ -	\$ 580,622
貼現及放款—總額	5,675,017	6,018,960	13,119,832	45,047,171	2,407,837	72,268,817
備供出售金融資產 (不含股票及受 益證券)	690,441	-	483,142	2,070,267	2,008,800	5,252,650
持有至到期日金融 資產	-	302,700	-	1,211,482	-	1,514,182
資產合計	39,315,290	10,365,623	22,095,069	52,849,459	4,416,637	129,042,078
負 債						
央行及銀行同業存 款	16,025,054	9,027,386	1,273,145	-	-	26,325,585
公平價值變動列入 損益之金融負債	96,067	182,231	469,523	185,900	-	933,721
附買回票券及債券 負債	2,595,185	-	-	-	-	2,595,185
應付款項	312,460	82,228	186,247	-	-	580,935
存 款	26,349,138	30,313,957	25,599,149	2,465,333	-	84,727,577
應付金融債券	-	-	-	7,000,000	1,030,000	8,030,000
其他金融負債	62,080	96,012	104,026	277,203	-	539,321
負債合計	45,439,984	39,701,814	27,632,090	9,928,436	1,030,000	123,732,324
淨流動缺口	(\$ 6,124,694)	(\$ 29,336,191)	(\$ 5,537,021)	\$ 42,921,023	\$ 3,386,637	\$ 5,309,754

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日					合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
資 產						
現金及約當現金	\$ 547,827	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 547,827
存放央行及拆借銀 行同業	19,511,861	820,241	149,539	42,930	-	20,524,571
公平價值變動列入 損益之金融資產 (不含股票、受 益憑證及不動產 證券化受益證 券)	8,336,854	1,422,126	1,158,027	1,098,295	-	12,015,302
應收款項—總額	151,884	28,401	397,410	60,966	-	638,661
貼現及放款—總額	6,453,775	11,606,027	11,904,234	32,496,624	4,046,151	66,506,811
備供出售金融資產 (不含股票及受 益證券)	-	-	298,464	3,902,695	-	4,201,159
持有至到期日金融 資產	-	506,010	144,169	1,017,873	-	1,668,052
資產合計	35,002,201	14,382,805	14,051,843	38,619,383	4,046,151	106,102,383
負 債						
央行及銀行同業存 款	14,696,530	3,189,352	1,177,852	-	-	19,063,734
公平價值變動列入 損益之金融負債	516,091	858,916	435,048	324,423	-	2,134,478
附買回票券及債券 負債	761,487	-	-	-	-	761,487
應付款項	452,733	55,315	299,386	-	-	807,434
存 款	26,183,445	26,396,694	11,105,853	2,593,524	-	66,279,516
應付金融債券	2,000,000	-	1,650,000	5,200,000	1,030,000	9,880,000
其他金融負債	-	-	35,312	281,534	-	316,846
負債合計	44,610,286	30,500,277	14,703,451	8,399,481	1,030,000	99,243,495
淨流動缺口	(\$ 9,608,085)	(\$ 16,117,472)	(\$ 651,608)	\$ 30,219,902	\$ 3,016,151	\$ 6,858,888

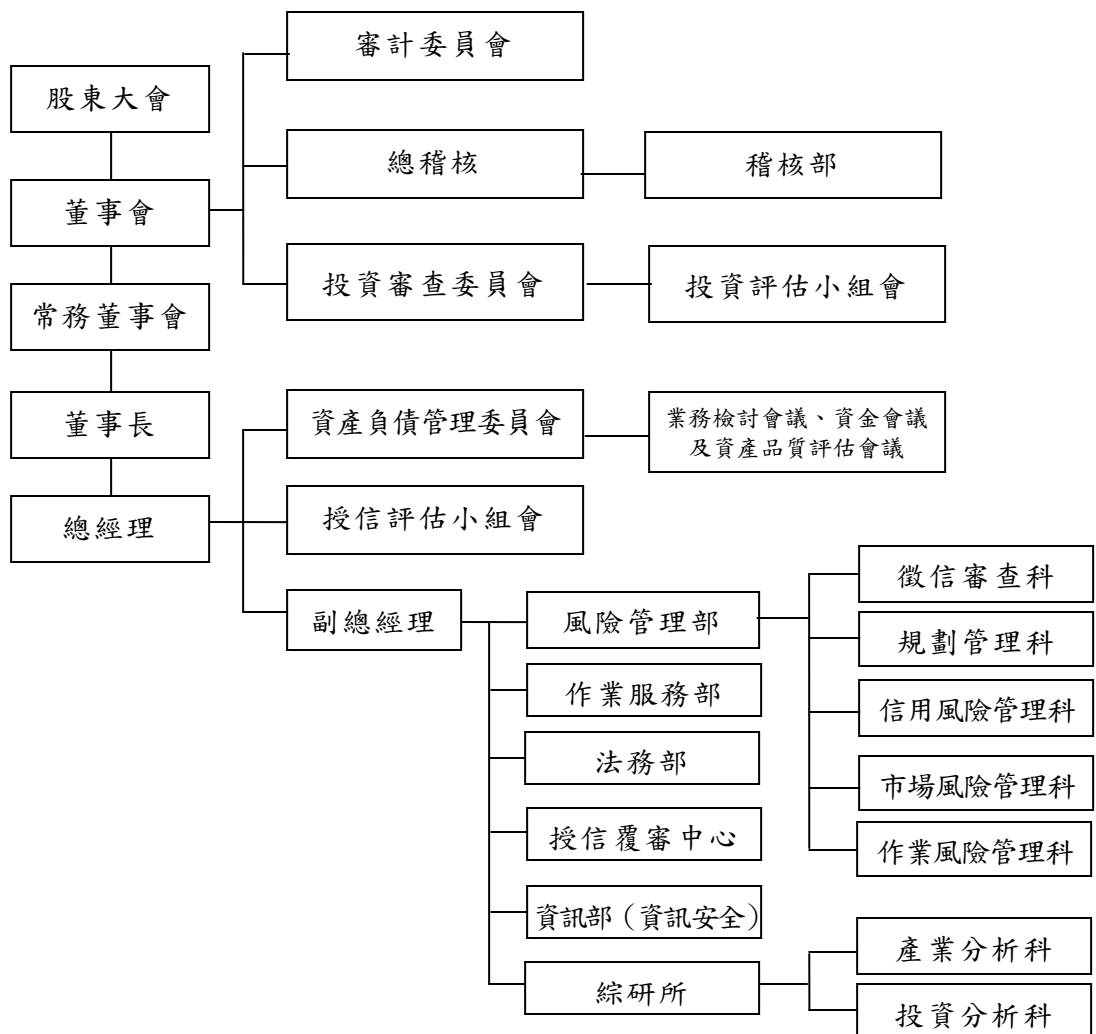
#### 4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

### 三十、風險控制及避險策略

#### (一) 風險管理組織架構及政策

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



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

1. 業務檢討會議：

- (1) 對政治、經濟、金融情勢、國內外金融市場利率、匯率及業務發展趨勢之研析及預估。
- (2) 經營績效之檢討。
- (3) 營運策略之檢討與修正。
- (4) 考量本公司業務成長目標、市場風險管理、資金流動性需求、及資產組合／品質等各項因素，檢視目前及未來之資本水準，以評估本公司之資本適足程度，並核定相關之因應策略。

2. 資金會議：

- (1) 流動性風險及利率敏感性風險曝險狀況之檢討及壓力測試分析。
- (2) 潛在流動性預警指標之評估及流動性危機緊急應變計畫之研擬。
- (3) 利率風險損益管理情形及銀行簿投資部位評價結果之檢討。
- (4) 台外幣資金狀況之檢討。
- (5) 內部資金往來訂價適當性之評估。
- (6) 存款利率之檢討。
- (7) 相關營運策略之研擬。

3. 資產評估會議：

- (1) 整體資產組合品質之檢討及因應策略之擬定。
- (2) 個別投資與授信案件資產品質之檢討及因應策略擬定。

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

## (二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

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

1. 風險評等表 (Risk Rating Scale) 為本公司管理全行資產組合的一項重要工具。

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。

風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分。惟因市場不斷變化，即使是同一授信或投資戶，其信用狀況亦不斷改變，因此風險評等必須經常重新評估與更新。事後資產覆審中心依不同風險評等訂定授信案件覆審之頻率，且依據客戶的信用變動調整其風險評等。針對正常授信及投資戶，其風險評估等亦至少一年覆審一次。

2. 資產組合管理 (Portfolio Management)，其目標有三：
  - (1) 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。
  - (2) 將「集中風險」加以限額管理 (Concentration Limit)，亦即避免風險過於集中，以達到風險分散的目的。
  - (3) 達成最適盈餘目標。
3. 停損停利機制：本公司在債票券、外匯及證券交易業務皆訂有停損、停利機制、並隨時量化監控股市、匯率及利率波動所引起的可能損失。

### 三一、資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年 度		一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
		自 資本適足率	合 併 資本適足率	自 資本適足率	合 併 資本適足率		
自有資本	第一類資本	14,942,093	18,875,400	15,268,623	19,775,145		
	第二類資本	-	833,515	-	-		
	第三類資本	-	-	300,000	300,000		
	自有資本	14,942,093	19,708,915	15,568,623	20,075,145		
加權 風險 性資 產總 額	信用 風險	標準法	85,015,318	89,364,349	75,960,396	81,296,548	
		內部評等法	-	-	-	-	
		資產證券化	-	-	571,990	571,990	
	作業 風險	基本指標法	5,018,800	6,389,538	4,746,538	5,482,463	
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	
	市場 風險	標準法	12,396,638	29,887,425	10,008,975	29,413,438	
		內部模型法	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		102,430,756	125,641,312	91,287,899	116,764,439	
	資本適足率		14.59%	15.69%	17.05%	17.19%	
第一類資本占風險性資產之比率		14.59%	15.02%	16.72%	16.93%		
第二類資本占風險性資產之比率		-	0.67%	-	-		
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	0.33%	0.26%		
普通股股本占總資產比率		15.88%	7.18%	19.03%	7.89%		
槓桿比率		11.80%	6.08%	13.38%	6.74%		

註 1：自有資本與加權風險性資產額係依行政院金融監督管理委員會 96.1.4 金管銀(一)字第〇九六一〇〇〇〇〇二〇號令修正發布「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

註 3：總資產係指資產負債表之資產總計金額。

另依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後之自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

### 三二、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一〇〇年度		九〇九年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金－存放銀行				
同業	\$ 88,744	0.39%	\$ 38,679	0.38%
拆放銀行同業	2,803,694	0.57%	2,453,569	0.61%
存放央行	11,208,330	0.70%	11,497,588	0.58%
公平價值變動列入損益之金				
融資產	25,582,618	1.15%	17,959,337	1.01%
附賣回債券及債券投資	43,802	0.56%	48,179	0.15%
貼現及放款	67,017,765	2.10%	60,104,737	2.02%
備供出售金融資產	3,086,302	2.27%	6,508,519	2.07%
持有至到期日金融資產	1,589,808	3.45%	636,795	3.62%
無活絡市場之債券投資	-	-	795	6.25%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	21,322,127	0.87%	15,760,931	0.46%
活期存款	4,443,504	0.33%	3,735,188	0.30%
定期存款	71,756,328	0.85%	62,119,506	0.48%
附買回票券及債券負債	851,716	0.61%	2,060,082	0.26%
應付金融債券	7,588,082	2.74%	9,180,247	2.71%
其他金融負債	360,008	0.05%	196,941	0.19%

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

(一) 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

年 月		一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日				
項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業 金融	擔保	129,598	25,780,418	0.50%	1,363,914	1052.42%
	無擔保	114,484	46,488,399	0.25%	439,124	383.57%
消費 金融 (註5)	住宅抵押貸款(註4)	-	-	-	-	-
	現金卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其他	擔保	不適用	不適用	不適用	不適用
	無擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計		244,082	72,268,817	0.34%	1,803,038	738.70%
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務(註5)		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無追索權之應收帳款承購業務 (註6)		-	-	-	-	-

年 月		九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日				
項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業 金融	擔保	147,523	23,682,672	0.62%	193,230	130.98%
	無擔保	123,499	42,824,139	0.29%	406,823	329.41%
消費 金融 (註5)	住宅抵押貸款(註4)	-	-	-	-	-
	現金卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其他	擔保	不適用	不適用	不適用	不適用
	無擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計		271,022	66,506,811	0.41%	600,053	221.40%
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務(註5)		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無追索權之應收帳款承購業務 (註6)		-	-	-	-	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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



- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：本公司為工業銀行，故除行員住宅抵押貸款外，未有其他消費金融放款，亦未從事任何信用卡業務。
- 註 6：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 7：本銀行並無「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款／應收帳款」及「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款／應收帳款」。

(二) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元

一〇〇年十二月三十一日

排 名 (註 1)	集 團 企 業 名 稱 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	\$ 3,461,818	13.08%
2	B 集團 (石油及煤製品製造業)	3,052,888	11.53%
3	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	2,812,628	10.63%
4	D 集團 (大眾捷運系統運輸業)	2,623,548	9.91%
5	E 集團 (未分類其他金融中介業)	2,306,150	8.71%
6	F 集團 (積體電路製造業)	2,084,566	7.88%
7	G 集團 (海洋水運業)	1,731,038	6.54%
8	H 集團 (有線及其他付費節目播送業)	1,715,860	6.48%
9	I 集團 (積體電路製造業)	1,649,996	6.23%
10	J 集團 (積體電路製造業)	1,359,090	5.13%

九十九年十二月三十一日

排 名 (註 1)	集 團 企 業 名 稱 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 ( % )
1	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	\$ 5,879,457	22.59%
2	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	3,804,224	14.62%
3	B 集團 (石油及煤製品製造業)	3,393,007	13.04%
4	D 集團 (大眾捷運系統運輸業)	2,928,397	11.25%
5	F 集團 (積體電路製造業)	2,403,975	9.24%
6	K 集團 (未分類其他金融中介業)	1,973,033	7.58%
7	H 集團 (有線及其他付費節目播送業)	1,760,000	6.76%
8	J 集團 (積體電路製造業)	1,662,039	6.39%
9	I 集團 (積體電路製造業)	1,649,996	6.34%
10	L 集團 (液晶面板及其組件製造業)	1,544,414	5.93%

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：新台幣仟元，%

一〇〇年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	114,740,059	16,158,628	7,083,056	8,684,897	146,666,640
利率敏感性負債	89,490,813	30,869,513	12,334,934	9,071,123	141,766,383
利率敏感性缺口	25,249,246	( 14,710,885)	( 5,251,878)	( 386,226)	4,900,257
淨 值					26,405,260
利率敏感性資產與負債比率					103.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					18.56%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

一〇〇年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,243,969	368,855	378,911	50,204	3,041,939
利率敏感性負債	2,380,400	341,299	296,176	24,939	3,042,814
利率敏感性缺口	( 136,431)	27,556	82,735	25,265	( 875)
淨 值					2,115
利率敏感性資產與負債比率					99.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 41.37%)

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

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項 目	一 〇 〇 年		九 十 九 年	
	十 二 月 三 十 一 日		十 二 月 三 十 一 日	
資 產 報 酬 率	稅 前	0.62	1.23	
	稅 後	0.68	1.21	
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.28	5.93	
	稅 後	3.57	5.85	
純 益 率	31.35		59.98	

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額	合 計
	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年		
主要到期資金流入	46,060,878	28,089,413	14,673,244	12,391,572	63,687,558	164,902,665	
主要到期資金流出	39,493,956	49,526,659	29,411,916	19,300,099	66,660,252	204,392,882	
期距缺口	6,566,922	( 21,437,246)	( 14,738,672)	( 6,908,527)	( 2,972,694)	( 39,490,217)	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額	合 計
	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年		
主要到期資金流入	722,600	934,136	319,408	272,898	556,571	2,805,613	
主要到期資金流出	1,145,682	1,167,608	202,091	177,410	165,510	2,858,301	
期距缺口	( 423,082)	( 233,472)	117,317	95,488	391,061	( 52,688)	

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

三四、依信託業法規規定辦理信託業務內容及金額

信託帳資產負債表

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

信託資產	一〇〇年 九十九年		信託負債	一〇〇年 九十九年	
	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日
銀行存款	\$ 456,942	\$ 268,000	信託資本	\$ 7,175,968	\$ 6,396,309
共同信託基金資產淨值	-		各項準備與累積盈餘	1,139	125
長期投資	2,126,931	2,126,931			
不動產	4,593,234	4,001,503			
信託資產總額	<u>\$ 7,177,107</u>	<u>\$ 6,396,434</u>	信託負債總額	<u>\$ 7,177,107</u>	<u>\$ 6,396,434</u>

信託帳財產目錄

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

投資項目	一〇〇年 九十九年	
	十二月三十一日	十二月三十一日
短期投資	\$ 456,942	\$ 268,000
長期投資	2,126,931	2,126,931
不動產（淨額）	4,593,234	4,001,503
	<u>\$ 7,177,107</u>	<u>\$ 6,396,434</u>

信託帳損益表

一〇〇及九十九年度

信託收益	一〇〇年 九十九年	
	十二月三十一日	十二月三十一日
本金利息收入	\$ 93,425	\$118,709
財產交易利益	-	127
	<u>93,425</u>	<u>118,836</u>
信託費用		
本金所得稅費用	9,342	11,871
其他費用	-	2
	<u>\$ 84,083</u>	<u>\$106,963</u>

上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

### 三五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		
	外 幣 匯 率	新 台 幣	外 幣 匯 率	新 台 幣	外 幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 762,196	30.2900	\$23,086,908	\$ 580,474	29.1520	\$16,921,974
日 幣	281,406	0.3907	109,956	490,409	0.3584	175,762
港 幣	591,726	3.8985	2,306,830	553,702	3.7500	2,076,382
歐 元	9,971	39.1983	390,851	8,094	38.9485	315,235
澳 幣	10,258	30.7413	315,359	9,107	29.7030	270,499
<u>採權益法之長期股 權投資</u>						
美 金	104,868	30.2900	3,176,467	100,680	29.1520	2,935,031
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	1,101,524	30.2900	33,365,171	857,793	29.1520	25,006,382
日 幣	472,867	0.3907	184,767	222,236	0.3584	79,649
港 幣	501,703	3.8985	1,955,879	119,767	3.7500	449,125
歐 元	2,238	39.1983	87,740	9,530	38.9485	371,196
澳 幣	5,036	30.7413	154,825	648	29.7030	19,255

### 三六、其他應揭露之事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸予他人：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上（轉投資事業為處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之十以上）：詳附表二。

7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：詳附註十三。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：詳附表三。

(三) 大陸投資資訊：詳附表四。

(四) 子公司從事衍生性商品交易：

台灣工銀證券公司及其子公司

台灣工銀證券公司於一〇〇及九十九年度從事各項衍生性金融商品相關交易產生之損益列示如下：

1. 認購(售)權證發行利益

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 4,802,635	\$ 3,290,042
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	( 4,687,356)	( 3,130,889)
到期前履約損失	( <u>489</u> )	( <u>2,800</u> )
認購(售)權證發行利益	<u>\$ 114,790</u>	<u>\$ 156,353</u>

2. 衍生性金融商品利益—期貨

期貨及選擇權交易：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
<u>以交易為目的</u>		
期貨契約利益	\$ 240,958	\$ 55,080
選擇權交易利益(損失)	<u>15,711</u>	( <u>8,665</u> )
	<u>\$ 256,669</u>	<u>\$ 46,415</u>

### 3. 衍生性金融商品利益－櫃檯

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
轉換公司債資產交換利 益	\$ 22,759	\$ 7,700
債券選擇權利益(損失)	( 39)	40
換利合約價值損失	<u>-</u>	<u>( 102)</u>
	<u>\$ 22,720</u>	<u>\$ 7,638</u>

台灣工銀證券公司從事各項衍生性金融商品之其他相關資訊揭露如下：

#### 1. 認購(售)權證

##### (1) 發行認購(售)權證目的及達成該目的策略

台灣工銀證券公司因交易為目的而發行認購(售)權證。

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

##### (2) 公平價值及信用風險

發行權證及避險部位公平價值之資訊請參閱附註五。

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

##### (3) 市場價格風險

台灣工銀證券公司發行認購(售)權證所面對主要市場風險係數為 delta、gamma 及 vega，係受標的證券價格、波動性利率及距到期日等因素，致認購(售)權證價格隨之變動，而台灣工銀證券公司面臨持有人到期前履約之風險。基於穩健原則，台灣工銀證券公司採取動態避險之風險沖銷策略來規避市場價格風險，當標的證券價格變化



時，參考台灣工銀證券公司避險模型所計算之各風險值，進場調節營業證券避險部位之數量。

#### (4) 現金流量及需求

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

## 2. 期貨及選擇權

### (1) 持有期貨及選擇權之目的及達成該目的之策略

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

### (2) 合約金額、公平價值及信用風險

截至一〇〇及九十九年底止，尚未沖銷之期貨及選擇權合約如下：

一〇〇年十二月三十一日

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

九十九年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值
期貨契約					
	金融保險類股價指數期貨	買 方	11	\$ 11,446	\$ 11,462
	臺灣股價指數期貨	賣 方	63	( 111,636)	( 113,236)
	電子類股價指數期貨	賣 方	48	( 65,454)	( 65,607)
	股票期貨	買 方	32	3,947	4,072
	股票期貨	賣 方	38	( 2,136)	( 2,156)

上列公平價值係按期末未平倉契約數乘以期貨交易所之結算價計算。

因台灣工銀證券公司之交易均透過臺灣期貨交易所及新加坡國際金融交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

(3) 市場價格風險

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

(4) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

3. 利率交換

(1) 持有利率交換目的及達成策略

台灣工銀證券公司目前所承作以交易目的之利率交換，係以台灣工銀證券公司對利率走勢之判斷並訂定利率交換合約賺取利差為目的。避險性質（非屬適用避險會計）

利率交換係為規避債券投資部位之市場利率波動風險為目的。台灣工銀證券公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

- (2) 台灣工銀證券股份有限公司一〇〇及九十九年底並無流通在外之利率交換合約。

台灣工銀證券股份有限公司交易對手為信用良好之金融機構，預期不致產生重大信用風險。

- (3) 市場價格風險

市場風險係指利率波動之風險。台灣工銀證券公司已建立相關風險控制機制，隨時監控所持部位及價格變動。利率交換交易目的若係規避淨資產利率風險，其與被避險項目之公平價值變動係呈現高度負相關，其市場風險將相互抵銷。

- (4) 現金流量及需求

每屆結算日，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

#### 4. 轉換公司債資產交換

- (1) 轉換公司債資產交換目的

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

- (2) 台灣工銀證券公司一〇〇及九十九年底之資產交換合約之名日本金及公平價值分別如下：

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	名日本金	公平價值	名日本金	公平價值
利率交換—固				
定收益商品	\$ 153,500	\$ 3,465	\$ 140,000	\$ 6,105
賣出選擇權	153,500	( 811)	140,000	( 18,590)

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

(3) 市場價格風險

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

(4) 現金流量及需求

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

5. 債券選擇權交易

(1) 持有債券選擇權商品契約目的

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

(2) 台灣工銀證券公司一〇〇及九十九年底並無流通在外之債券選擇權交易契約。

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

(3) 市場價格風險

債券選擇權商品的價值，除需考量市場利率期間結構外，尚決定於利率波動程度的大小，因是台灣工銀證券公司將債券選擇權所產生利率風險部位納入利率產品部位衡量市場風險，並以收、付固定利率之特性為區分，計算各

部位之存量、利率敏感度分析、存續期間及市價評估損益以進行控管。

(4) 現金流量及需求

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

台灣工銀證券公司之子公司 IBTS HK 及 GA 於一〇〇及九十九年度因從事各項衍生性金融商品相關交易產生之損益表達列示如下：

1. 衍生性金融商品利益（損失）－期貨

期貨及選擇權交易：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
<u>以交易為目的</u>		
期貨契約利益（損失）		
－IBTS HK	\$ 20,857	(\$116,474)
－IBTS Asia	<u>-</u>	<u>4,341</u>
	<u>\$ 20,857</u>	<u>(\$112,133)</u>

2. 衍生性金融商品利益（損失）－櫃檯

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
(1) 結構型商品利益（損失）－IBTS HK	\$ 3,250	(\$ 16,161)
(2) 遠期外匯合約價值利益（損失）－IBTS HK	<u>2,145</u>	<u>( 1,390)</u>
	<u>\$ 5,395</u>	<u>(\$ 17,551)</u>

IBTS HK 及 IBTS Asia 從事各項衍生性金融商品之相關資訊揭露如下：

1. 期貨及選擇權

(1) 持有期貨及選擇權之目的及達成該目的之策略

IBTS HK 及 IBTS Asia 目前承作期貨及選擇權商品交易大致可分為避險目的及交易目的，其中為交易投資目的而持有指數期貨及選擇權商品，以擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

(2) 合約金額、公平價值及信用風險

截至一〇〇年底止，IBTS HK 及 IBTS Asia 已無未沖銷之期貨合約，九十九年底，尚未沖銷之期貨合約如下：

九十九年十二月三十一日

交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
		之 權 利 金	公 平 價 值
IBTS HK			
SGX MSCI Taiwan Index	賣 方 225	(\$ 207,284)	(\$ 209,299)
HKFE H- Shares Index	賣 方 7	( 16,376)	( 16,605)

上列公平價值係按期末未平倉契約數乘以期貨交易所之結算價計算。

因 IBTS HK 及 IBTS Asia 之交易均透過國際間主要期貨交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

IBTS HK 之上手期貨商 MF Global Singapore Pte. Limited 於一〇〇年十一月因其母公司 MF Global Holdings 破產而進行解散程序，截至一〇〇年底止，尚有 68,377 仟元之期貨交易保證金未收回而轉列應收帳款，IBTS HK 評估此債權尚無產生減損之疑慮。

(3) 市場價格風險

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

(4) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

IBTS HK 及 IBTS Asia 之營運資金足以支應，故無籌資風險。另 IBTS HK 及 IBTS Asia 從事期貨交易之保證金已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。

#### (5) 專屬期貨自營之特有風險

客戶委託本公司期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響本公司之財務安全，故本公司依照規定，於每日依委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，本公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，本公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

本公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。本公司從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例為保證金。本公司每日依其未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，本公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至一〇〇年底止，本公司訂有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 475 口及 749 口，其中已繳原始保證金為 9,727 仟元，超額保證金為 95,836 仟元。另截至九十九年底止，本公司訂有未平倉之期貨合約為 192 口，其中已繳原始保證金為 5,292 仟元，超額保證金為 43,356 仟元。

### 2. 結構型商品交易契約

#### (1) 結構型商品交易契約目的

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

(2) IBTS HK 一〇〇及九十九年度之結構型商品交易契約之名目本金及公平價值分別如下：

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	合約金額 (名目本金)	公平價值	合約金額 (名目本金)	公平價值
信用連結商品				
IBTS HK 買入	\$ 302,890	\$ 302,839	\$ 436,995	\$ 436,393
股權連結商品				
IBTS HK 買入	-	-	93,375	81,503

IBTS HK 於進行交易前均依據交易對手、債權自有部位與客戶信用等級予以限額並定期檢視其信用狀況，以有效管理公司整體之信用風險。另屬 IBTS HK 發行之結構型商品，於成交時即已向交易對手收足交易價金，結算價值係於契約到期時依契約條款計算後交予交易對手，並無承擔交易對手信用風險之虞。

(3) 市場價格風險

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

(4) 現金流量及需求

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

3. 無本金交割遠期外匯

(1) 持有無本金交割遠期外匯目的

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

(2) IBTS HK 一〇〇及九十九年度皆無流通在外之無本金交割遠期外匯。

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



### (3) 市場價格風險

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

### (4) 現金流量及需求

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

## 中華票券金融公司

### 1. 交易目的衍生性金融商品之公平價值

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<u>資 產</u>		
利率交換合約	\$ 94,336	\$195,526
資產交換合約	64,604	95,823
固定利率商業本票	2,209	7,692
固定指標利率商業本票	-	7,456
<u>負 債</u>		
利率交換合約	80,046	175,510
固定利率商業本票	-	758

一〇〇年及九十九年底尚未到期之衍生性商品合約金額  
(名目本金) 如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
利率交換合約	\$11,400,000	\$18,600,000
資產交換合約	7,233,300	5,300,700

中華票券金融公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因利率波動所產生之現金流量風險。一〇〇及九十九

年度交易目的衍生性金融商品淨利益分別為 95,002 仟元及 151,557 仟元。

## 2. 現金流量避險

中華票券金融公司所持有之浮動利率資產可能因市場利率變動而使該資產之未來現金流量產生波動，並導致風險，中華票券金融公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

中華票券金融公司一〇〇年底止無指定避險之利率交換合約；九十九年底之擬避險利率交換合約如下：

被避險項目	指 定 之 避 險 工 具		現金流量預 期產生期間	相關利益損失 預期於損益表 認列期間
	指定為避險工 具之金融商品	九十九年十二月三十一日 名目本金 公平價值		
浮動利率債券投資	利率交換合約	\$800,000 ( \$ 2,741 )	99年至100年	99年至100年

## 三七、營運部門財務資訊

本公司已依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，於合併財務報表中揭露部門資訊。

臺灣工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

附表一

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	EverTrust Bank	按權益法計價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	9,903	US\$ 104,603	91.78	US\$ 104,603	註二
	開放型受益憑證							
	台新大眾貨幣市場債券基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	750	10,273	-	10,273	
	聯邦貨幣市場基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	1,035	13,181	-	13,181	
	股票							
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	374	8,616	0.08	8,616	
	晶宏半導體	—	以成本衡量之金融資產	542	9,546	0.61	9,546	
	久禾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	150	1,687	0.64	1,687	
	韋僑科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	55	660	0.23	660	
	順連電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	5	59	0.05	59	
	智融再造顧問有限公司	—	以成本衡量之金融資產	19	190	19.00	190	
	敬得科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	78	778	0.18	778	
	錦鑫光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	1,000	0.54	1,000	
	致嘉科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,227	12,270	4.30	12,270	
台灣工銀證券股份有限公司	同一母公司	以成本衡量之金融資產	1	6	-	6		
台嘉國際股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	2,597	28,157	49.00	28,157	註二	
IBT Management USA Corp.	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	99	221	99.00	221	註二	
IBT Fortune Limited	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	150	-	100.00	-	註二	
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	開放型受益憑證							
	台新1699債券基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	2,233	29,104	-	29,104	
	台新大眾債券基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	1,276	17,476	-	17,476	
	聯邦貨幣市場基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	4,827	61,488	-	61,488	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券及名稱	與發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
	兆豐國際寶鑽債券基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	6,916	\$ 83,443	-	\$ 83,443	
	日盛貨幣市場基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	1,972	28,115	-	28,115	
	股票							
	盛弘醫藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,030	26,059	2.44	26,059	
	Biotechnology Development Fund IV	—	以成本衡量之金融資產	-	19,538	-	-	註四
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	120	49,625	0.31	49,625	
	智擎生技製藥股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,081	20,810	2.81	20,810	
	Polaris Group	—	以成本衡量之金融資產	8,749	50,389	3.56	50,389	
	BayHill Therapeutics, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,682	57,574	1.73	-	註三
	Vivo Venture Fund V	—	以成本衡量之金融資產	-	45,861	1.13	-	註四
	TolerRx, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	288	38,166	1.02	-	註三
	Biokey, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,500	49,312	5.80	-	註三
	Portola Pharmaceuticals Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,282	57,333	0.60	57,333	
	BioResource International, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,818	32,820	9.61	-	註三
	Nereus Pharmaceuticals, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,610	96,837	2.44	-	註三
	Globe Immune, Inc	—	以成本衡量之金融資產	1,098	52,623	1.03	52,623	
	Paratek Pharmaceuticals, Inc	—	以成本衡量之金融資產	366	47,443	0.93	47,443	
	Bridge Pharmaceuticals, Inc	—	以成本衡量之金融資產	14,064	48,500	2.64	48,500	
	ConforMIS, Inc	—	以成本衡量之金融資產	250	45,592	0.62	45,592	
	AndroScience Corp.	—	以成本衡量之金融資產	1,439	43,789	5.00	43,789	
	國光生物科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	629	12,957	0.40	12,957	
	台灣微脂體股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,307	58,922	3.79	58,922	
	繁葵實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,460	38,239	5.37	38,239	
	展旺生命科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,350	49,950	1.03	49,950	
	Eptimotics, Inc	—	以成本衡量之金融資產	545	43,572	1.41	43,572	
	to-BBB Technologies B. V.	—	以成本衡量之金融資產	630	19,893	4.11	19,893	
	泰宗生物科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,941	49,988	8.40	49,988	
	Crown Bioscience, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	2,387	43,605	1.52	43,605	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券及名稱	與發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
台遠科技股份有限公司	臺灣存託憑證 歐聖集團有限公司台灣存託憑證	—	備供出售金融資產	860	\$ 2,485	0.04	\$ 2,485	
	開放型受益憑證 台新大眾貨幣市場債券基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	1,865	25,532	-	25,532	
	台新 1699 貨幣市場債券基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	845	11,016	-	11,016	
	聯邦貨幣市場基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	475	6,056	-	6,056	
臺灣工銀租賃股份有限公司	股票 高成資訊科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	246	2,687	1.54	2,687	
	碩網資訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	385	3,465	3.44	3,465	
	中華票券金融股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	1,706	26,670	0.13	17,738	
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited	股票 台駿國際租賃公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	897,274	100.00	897,274	註二
	IBTS Financial (HK) Limited	子公司	採權益法之股權投資	48,500	USD 19,616	100.00	USD 19,616	註二
	IBTS Asia (HK) Limited	子公司	採權益法之股權投資	100,000	USD 10,031	100.00	USD 10,031	註二
	Gainwell Securities Company Limited	—	備供出售金融資產—非流動	429	USD 3,138	18.90	USD 3,138	註五

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

註二：按權益法計價之被投資公司期末股權淨值，除 IBT Fortune Limited 係依據未經會計師查核之財務報表所計算外，其餘係依據經會計師查核之財務報表計算。

註三：係特別股無法計算股權淨值。

註四：係合夥組織無法計算股權淨值。

註五：IBTS Holdings (B.V.I.) Limited 於九十九年十二月因其對被投資公司 Gainwell Securities Company Limited 持有股份比例降低為 18.90%，喪失重大影響力，故停止採用權益法並將喪失重大影響力時之帳面價值美金 3,461 仟元轉列備供出售金融資產—非流動項下。

臺灣工業銀行股份有限公司

處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

(轉投資事業為處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之十以上)

民國一〇〇年度

附表二

單位：新台幣仟元

財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
子公司(中華票券金融股份有限公司)房地	100.9.28	81.9.30	\$ 1,257,999 (註一)	\$ 4,628,880 (註三)	\$ 4,628,880	\$ 3,370,881	頂禾開發股份有限公司	非關係人		註二	註一

註一：中華票券金融股份有限公司於一〇〇年六月二日經股東會決議通過處分敦化南路辦公大樓案，將帳列金額 1,257,999 仟元重分類至待出售流動資產。

註二：中華票券金融股份有限公司分別取得宏大不動產估價師聯合事務所、宏邦不動產估價師聯合事務所及戴德梁行不動產估價事務所之鑑價報告，鑑價價格介於 2,209,870 仟元至 2,268,424 仟元。

註三：中華票券金融股份有限公司交易價格係由公開招標競價所決定，估價結果與交易金額差距，已委由群智聯合會計師事務所出具交易價格允當性之意見。

臺灣工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國一〇〇年十二月三十一日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比例	帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業		合併持股情形		備註
						現股股數	擬制持股股數	合 股 數	持 股 比 例	
<b>金融相關事業</b>										
採權益法之長期股權投資										
台灣工銀證券股份有限公司	台北市	證券經紀、自營及承銷	94.80%	\$ 4,736,152	(\$ 219,355)	445,834	-	445,834	94.80%	
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37%	6,088,707	1,795,356	382,687	-	382,687	28.50%	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業務	100.00%	219,683	25,152	13,400	-	13,400	100.00%	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00%	3,186,203	109,400	9,981	-	9,981	100.00%	
臺灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00%	1,471,078	( 59,796)	150,000	-	150,000	100.00%	
<b>非金融相關事業</b>										
採權益法之長期股權投資										
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	台北市	生物科技事業之投資	50.00%	809,417	10,895	130,000	-	130,000	65.00%	
台遠科技股份有限公司	台北市	系統規劃、分析及設計	16.67%	12,818	3,081	3,324	-	3,324	46.17%	
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25%	379,519	( 1,417)	68,000	-	68,000	56.67%	
台灣工銀陸創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00%	910	( 90)	100	-	100	100.00%	
備供出售金融資產										
福懋科技股份有限公司	雲林縣	電子零組件製造業	0.15%	15,102	-	1,029	-	1,029	0.23%	
矽格股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.59%	40,979	-	2,118	-	2,118	0.59%	
全智科技股份有限公司	新竹市	資訊軟體服務業	7.52%	118,849	-	8,520	-	8,520	7.52%	
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業務	0.25%	15,169	-	768	-	768	0.50%	
台通光電股份有限公司	新北市	通信傳輸線材生產製造業	1.16%	33,402	-	801	-	801	1.16%	
福貞控股股份有限公司	開曼	製造金屬包裝容器業	0.67%	24,160	-	800	-	800	1.33%	
世禾科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.23%	4,202	-	115	-	115	0.23%	
英濟股份有限公司	台北縣	工業用塑膠製品製造業	0.64%	11,626	-	877	-	877	0.64%	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	1.21%	36,280	-	400	-	400	1.21%	
百略醫學科技股份有限公司	台北市	醫療器材設備製造業	2.08%	114,568	-	2,537	-	2,537	2.08%	
驊宏資通股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.67%	6,586	-	1,470	-	1,470	1.67%	
協禧電機股份有限公司	高雄市	熱源處理及冷卻風扇製造	2.32%	33,173	-	9,615	-	9,615	4.65%	
理銘開發股份有限公司	新竹市	住宅及大樓開發租售	3.74%	43,818	-	3,810	-	3,810	3.74%	
東林科技股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	1.83%	12,995	-	1,150	-	1,150	3.67%	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	印刷電路板製造業	1.04%	5,380	-	791	-	791	1.04%	
亞泰影像科技股份有限公司	新北市	影像感測模組製造業	0.67%	7,883	-	342	-	342	0.67%	
中國泰山科技集團控股有限公司	新加坡	功能性面料	0.02%	858	-	400	-	400	0.04%	
PAION AG	德國	新藥開發	0.22%	1,196	-	55	-	55	0.22%	
Thallion Pharmaceuticals Inc.	加拿大	新藥開發	0.03%	32	-	8	-	8	0.03%	
Vietnam Infrastructure Limited (VNI)	開曼	創業投資	0.02%	9,087	-	1,500	-	1,500	0.02%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業		合併持股情形		備註
						現股股數	擬制持股股數	合 股 數	持 股 比 例	
以成本衡量之金融資產										
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35%	\$ 19,476	\$ -	1,444	-	1,444	4.35%	
群威創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	15,000	-	4,000	-	4,000	13.33%	
叡揚資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.45%	6,519	-	289	-	289	1.45%	
交大創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.69%	11,200	-	1,120	-	1,120	4.69%	
高成資訊科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	15.40%	13,434	-	2,711	-	2,711	16.94%	
榮璟科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	13.58%	10,800	-	1,800	-	1,800	13.58%	
碩網資訊股份有限公司	台北縣	資訊軟體批發及零售業	5.95%	7,122	-	1,770	-	1,770	11.96%	
三視多媒體網路股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	16.67%	2,498	-	833	-	833	16.67%	
日昇生物科技股份有限公司	台中縣	花卉農業產品批發零售業	5.07%	6,110	-	4,240	-	4,240	5.82%	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	6.33%	57,000	-	4,557	-	4,557	6.33%	
宏麗科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.58%	10,804	-	1,245	-	1,245	3.58%	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	20.00%	6,919	-	600	-	600	20.00%	
聯合創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.52%	14,400	-	2,165	-	2,165	6.80%	
世界生技創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.84%	3,392	-	339	-	339	4.84%	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.24%	3,421	-	192	-	192	0.24%	
源河生技應用股份有限公司	台北縣	生物技術服務業	2.03%	41,518	-	4,152	-	4,152	2.03%	
鴻亞光電股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	2.02%	15,578	-	1,177	-	1,177	2.87%	
晶宏半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	1.50%	23,251	-	2,968	-	2,968	3.36%	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	50,000	-	6,296	-	6,296	6.30%	
晶量半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	2.78%	21,219	-	4,170	-	4,170	9.90%	
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業	1.40%	5,928	-	811	-	811	3.66%	
翊傑科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.84%	5,250	-	1,113	-	1,113	3.84%	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90%	6,972	-	601	-	601	0.90%	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.89%	16,490	-	1,617	-	1,617	6.89%	
巧新科技工業股份有限公司	雲林縣	電子零組件製造業	0.48%	12,893	-	886	-	886	0.48%	
達鴻先進科技股份有限公司(達虹)	新竹縣	光學產品製造業	0.41%	67,355	-	3,724	-	3,724	0.41%	
韋僑科技股份有限公司	台中縣	電子零組件製造業	7.89%	22,327	-	1,914	-	1,914	7.89%	
順連電子股份有限公司	桃園縣	電子零組件製造業	7.45%	8,754	-	705	-	705	7.50%	
智柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00%	190,000	-	19,000	-	19,000	19.00%	
台灣高技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	9.33%	30,000	-	3,150	-	3,150	9.33%	
盈汛科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.71%	4,590	-	503	-	503	2.71%	
敬得科技股份有限公司	桃園縣	金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業	1.60%	7,011	-	921	-	921	2.11%	
元翎精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	2.19%	50,000	-	3,704	-	3,704	3.19%	
新應材股份有限公司	桃園縣	電子材料批發業	4.14%	47,040	-	2,940	-	2,940	4.14%	

(接次頁)



(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業		合併持股情形		備註
						現股股數	擬制持股股數	合 股 數	持 股 比 例	
錦鑫光電股份有限公司	台北縣	電子零組件及光學儀器製造業	10.22%	\$ 19,000	\$ -	2,000	-	2,000	10.75%	
致嘉科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件及化學材料製造業	8.42%	27,547	-	3,629	-	3,629	12.72%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路之經營	0.23%	75,890	-	15,178	-	15,178	0.23%	
寶一科技股份有限公司	台南縣	電子零組件製造業	2.59%	18,200	-	2,873	-	2,873	4.74%	
旺能光電股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	1.34%	201,880	-	3,350	-	3,350	1.34%	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	電子零組件製造業	2.25%	89,900	-	11,990	-	11,990	3.00%	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.64%	32,000	-	2,200	-	2,200	3.64%	
晶奇光電股份有限公司	台北市	光學儀器製造業	3.01%	6,000	-	1,000	-	1,000	6.03%	
邁赫科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造修配業	4.07%	14,274	-	2,379	-	2,379	8.14%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	光電電子零組件、模具及精密 儀器等製造加工買賣業務	0.55%	25,338	-	891	-	891	1.07%	
超寶光電科技股份有限公司	臺中市	其他塑膠製品製造業	4.35%	15,000	-	2,000	-	2,000	8.70%	
永箔科技股份有限公司	新北市	電子零組件	3.43%	14,972	-	1,734	-	1,734	6.85%	
賽亞基因科技股份有限公司	台北縣	生物技術服務業	1.56%	6,832	-	683	-	683	1.56%	
榮輪科技股份有限公司	彰化縣	自行車零組件	0.17%	3,000	-	100	-	100	0.17%	
瑞耘科技股份有限公司	新竹縣	半導體製造業	9.14%	37,804	-	2,600	-	2,600	9.14%	
晟田科技工業股份有限公司	高雄縣	機械零件業	2.50%	21,000	-	2,000	-	2,000	5.00%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	2.99%	185,231	-	29,900	-	29,900	2.99%	
海外投資部分										
Crystal Internet Venture Fund	美國	創業投資業	3.27%	40,469	-	-	-	-	-	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	4.58%	11,670	-	-	-	-	4.58%	
Pacific Technology group	美國	創業投資業	2.90%	92,264	-	-	-	-	2.90%	
SUNOL Molecular Corporation	美國	抗體開發	1.80%	3,761	-	206	-	206	1.80%	
Acorn Campus Fund II	美國	創業投資業	17.26%	66,510	-	1,954	-	1,954	17.26%	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	香港	創業投資業	-	51,140	-	-	-	-	-	
Anchor Semiconductor, Inc.	美國	軟體開發業	3.74%	16,399	-	1,000	-	1,000	3.74%	
TaiGen Biopharmaceuticals Holding Limited	美國	生物技術服務業	0.01%	3,075	-	394	-	394	0.01%	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	2.09%	227,529	-	52,182	-	52,182	2.09%	
Enterex International Limited	開曼	機械製造業	1.13%	62,840	-	2,640	-	2,640	2.26%	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.13%	74,687	-	13,994	-	13,994	16.26%	
GCS Holdings, Inc.	開曼	半導體業	1.69%	19,901	-	1,168	-	1,168	3.37%	
Fulgent Sun International (Holding) Co., Ltd.	開曼	製鞋業	0.55%	29,514	-	520	-	520	0.55%	
Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	美國	學名藥製造業	0.45%	48,972	-	295	-	295	0.76%	

臺灣工業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表四

單位：新臺幣、人民幣及美金仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出投資金額	本期匯出或收回		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例(註四)	本期認列投資(損)益(註五)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 12,116,000 (USD 400,000)	現金入股 (註一)	\$ 141,363 (USD 4,667)	\$ 67,577 (USD 2,231)	\$ -	\$ 208,940 (USD 6,898)	2.09%	\$ -	\$ 208,940 (USD 6,898)	\$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	666,380 (USD 22,000)	現金入股 (註一)	10,087 (USD 333)	-	-	10,087 (USD 333)	2.09%	-	10,087 (USD 333)	-
揚州英瑞汽車材料製造有限公司	汽車水箱	272,610 (USD 9,000)	現金入股 (註二)	7,239 (USD 239)	-	-	7,239 (USD 239)	1.13%	-	7,239 (USD 239)	-
揚州英諦車材實業有限公司	汽車水箱	534,619 (USD 17,650)	現金入股 (註二)	14,358 (USD 474)	-	-	14,358 (USD 474)	1.13%	-	14,358 (USD 474)	-
揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司	汽車水箱	508,872 (USD 16,800)	現金入股 (註二)	13,843 (USD 457)	-	-	13,843 (USD 457)	1.13%	-	13,843 (USD 457)	-
揚州英瑞汽配銷售服務有限公司	汽車零配件銷售	90,870 (USD 3,000)	現金入股 (註二)	-	1,030 (USD 34)	-	1,030 (USD 34)	1.13%	-	1,030 (USD 34)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	581,568 (USD 19,200)	現金入股 (註三)	75,725 (USD 2,500)	-	6,270 (USD 207)	69,455 (USD 2,293)	2.09%	-	69,455 (USD 2,293)	-
鈺齊國際股份有限公司	戶外鞋業代工	932,538 (USD 30,787)	現金入股 (註四)	-	30,804 (USD 1,017)	-	30,804 (USD 1,017)	0.55%	-	30,804 (USD 1,017)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額
\$355,756 (USD11,745)	\$355,756 (USD11,745)	\$25,993,057 (註七)

註一：透過第三地區投資設立 Shilien China Holding Co., Limited 轉投資大陸地區。

註二：透過第三地區投資設立 Enterex International, Ltd. 轉投資大陸地區。

註三：透過第三地區投資設立 Dio Investment, Ltd. 轉投資大陸地區。

註四：透過第三地區投資設立 Fulgent Sun International (Holding) Co., Ltd. 轉投資大陸地區。

註五：係本公司投資第三地區之持股比率。

註六：上述涉及美金及人民幣之資產金額係依臺灣工業銀行股份有限公司期末匯率換算新臺幣。

註七：依據投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定之限額為本公司淨值或合併淨值 60%，其較高者。

臺灣工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

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

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

民國一〇〇年度

附表五

單位：港幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初期		買入		賣出		末期		備註		
					股數(仟股或仟單位)	金額	股數(仟股或仟單位)	金額	股數(仟股或仟單位)	金額	股數(仟股或仟單位)	金額			
IBTS Financial (HK) Limited	股票 標智滬深300	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	155	HKD 5,859	11,368	HKD409,215	11,449	HKD411,425	HKD412,954	(HKD 1,529)	74	HKD 2,063	
	DBX 滬深300	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	2,370	HKD 19,505	13,629	HKD108,784	14,434	HKD111,327	HKD117,828	(HKD 6,501)	1,565	HKD 9,639	

臺灣工業銀行股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
 民國一〇〇年十二月三十一日

表一

單位：美金及新台幣仟元  
 / 仟股或仟單位

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 / 單 位	總 面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	單 價 總 額
交易目的之金融資產						
可轉讓定存單	101.1.1-101.8.6 到期	-	0.864-1.075	\$ 32,670,000		\$ 32,672,929
不動產證券化受益憑證						
工銀駿馬 R1	8,682	-		86,329	10.15	88,122
國內上市(櫃)股票及受益憑證						
台灣 50	30	-		1,473	49.81	1,494
寶 金 融	300	-		3,249	10.56	3,168
中 化 生	50	-		2,663	51.80	2,590
鴻 海	30	-		2,492	82.90	2,487
億 光	80	-		4,403	52.70	4,216
聯 發 科	20	-		5,634	277.50	5,550
可 成	15	-		2,109	140.50	2,108
敦 陽 科	60	-		1,451	23.60	1,416
彰 銀	150	-		2,439	16.45	2,468
國 泰 金	100	-		3,317	32.70	3,270
元 大 金	200	-		3,004	15.45	3,090
兆 豐 金	130	-		2,660	20.20	2,626
台 新 金	300	-		3,235	10.50	3,150
第 一 金	160	-		2,836	17.75	2,840
閱 暉	30	-		2,087	68.60	2,058
晶 睿	25	-		1,739	71.20	1,780
TPK	15	-		6,060	394.50	5,918
瑞 智	152	-		3,581	23.60	3,587
嘉 彰	50	-		1,921	39.50	1,975
KY 中 租	200	-		5,558	27.50	5,500
瑞 儀	25	-		2,175	86.50	2,162
啟 基	68	-		3,318	49.50	3,366
群 聯	30	-		5,561	182.50	5,475
美 利 達	30	-		1,968	63.20	1,896
潤 泰 新	110	-		3,540	32.40	3,564
				<u>78,473</u>		<u>77,754</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數 / 單位	總面額	利率 (%)	取得成本	公平價	價值
政府公債						
100 央債甲 9	110.9.30 到期	\$ 700,000	1.25	\$ 699,165		\$ 697,774
101 央債甲 1	106.1.6 到期	-	1.00	-		196
				<u>699,165</u>		<u>697,970</u>
衍生性金融商品						
遠期外匯合約	-	-	-	-		594,288
換匯換利合約	-	-	-	-		187,530
外匯換匯合約	-	-	-	-		127,372
利率交換合約	-	-	-	-		20,669
買入外匯選擇權合約	-	-	-	-		37,030
買入利率選擇權合約	-	-	-	-		405
				<u>-</u>		<u>967,294</u>
				<u>33,533,967</u>		<u>34,504,069</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產						
海外可轉換公司債						
亞洲水泥一	102.2.20 到期	USD2,500		75,725		74,818
亞洲水泥二	103.1.27 到期	USD30,000		908,700		893,383
亞洲水泥三	103.6.7 到期	USD10,000		302,900		295,586
LGDisplay	101.4.18 到期	USD10,000		302,900		304,294
宏基	104.8.10 到期	USD10,000		302,900		296,031
鴻海	102.10.14 陸續到期	USD12,500		378,625		389,396
宸鴻光電	103.4.20 到期	USD10,000		302,900		305,768
瑞儀光電	103.7.21 到期	USD5,000		151,450		154,175
晶元光電	103.1.27 到期	USD5,000		151,450		159,517
益航	102.10.20 到期	USD3,500		106,015		99,580
				<u>2,983,565</u>		<u>2,972,548</u>
可轉換公司債						
億光四	101.12.4 到期	100,000		100,000		100,664
億光三	101.12.14 到期	50,000		50,000		50,242
亞洲光學二	101.9.15 到期	60,000		60,000		59,461
亞洲光學四	103.5.30 到期	100,000		100,000		100,649
川湖二	101.11.19 到期	20,000		20,000		19,735
友訊三	101.1.12 到期	20,000		20,000		20,044
同致二	101.10.25 到期	5,000		5,000		4,939
中電一	101.6.4 到期	20,000		20,000		19,883
台光三	101.6.22 到期	10,000		10,000		9,928

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 / 單 位	總 面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	單 價 總 額
宏 致 一	101.8.3 到期	-	\$ 53,300		\$ 53,300		\$ 52,825
信 邦 三	101.5.25 到期	-	5,000		5,000		4,978
飛 捷 二	101.8.9 到期	-	20,000		20,000		19,746
宏 齊 三	101.6.22 到期	-	80,000		80,000		78,955
東 貝 三	101.9.28 到期	-	60,000		60,000		58,740
美 磊 一	101.11.5 到期	-	70,300		70,300		69,582
元 山 二	101.10.28 到期	-	20,000		20,000		20,195
台 虹 二	101.11.17 到期	-	50,000		50,000		48,987
泰 藝 一	101.11.24 到期	-	26,400		26,400		26,033
一 詮 四	102.5.6 到期	-	50,000		50,000		48,715
聯 強 二	103.1.14 到期	-	35,000		35,000		33,119
潤 全 一	102.1.13 到期	-	140,000		140,000		137,291
精 成 一	102.9.27 到期	-	10,000		10,000		9,550
台 郡 二	102.1.18 到期	-	5,000		5,000		5,014
興 勤 三	102.1.21 到期	-	2,600		2,600		2,542
海 光 二	102.3.2 到期	-	50,000		50,000		49,192
萬 泰 三	101.8.31 到期	-	30,000		30,000		29,862
岳 豐 五	102.1.21 到期	-	27,500		27,500		27,156
廣 運 四	101.4.28 到期	-	50,000		50,000		50,110
凌 巨 二	102.3.21 到期	-	50,000		50,000		48,646
友 勁 一	101.3.26 到期	-	50,000		50,000		49,712
遠 百 一	103.3.3 到期	-	300,000		300,000		297,539
信 錦 一	102.3.1 到期	-	28,500		28,500		27,609
撼 訊 三	101.4.21 到期	-	34,000		34,000		34,032
華 宏 一	101.5.14 到期	-	30,100		30,100		29,982
金 電 二	101.12.30 到期	-	35,000		35,000		34,345
金 益 三	102.4.25 到期	-	30,000		30,000		29,196
全 坤 二	101.5.3 到期	-	100,000		100,000		100,363
奇 鎡 一	101.12.16 到期	-	100,000		100,000		97,344
正 文 三	103.7.25 到期	-	30,000		30,000		28,828
上 奇 二	103.3.3 到期	-	30,000		30,000		29,061
中 日 一	101.7.6 到期	-	100,000		100,000		100,405
光 鼎 三	101.6.25 到期	-	50,000		50,000		50,056
旭 品 一	101.3.2 到期	-	50,000		50,000		50,065
環 泰 二	102.9.23 到期	-	30,000		30,000		30,419
遠 紡 E1	101.9.14 到期	-	30,000		30,000		30,161
台 中 一	102.6.15 到期	-	50,000		50,000		50,328

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 / 單 位	總 面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	單 價 總 額
元 金 一	102.7.7 到期	-	\$ 160,000		\$ 160,000		\$ 161,469
兆 豐 E1	103.1.11 到期	-	153,000		153,000		154,916
佶 優 一	102.9.22 到期	-	50,000		50,000		50,064
迎 輝 一	102.5.20 到期	-	30,000		30,000		30,256
謙 裕 二	101.11.29 到期	-	50,000		50,000		50,172
					<u>2,740,700</u>		<u>2,723,105</u>
國外結構債							
CLN-國泰金	102.09.30 到期	-	USD 5,000		151,450		142,363
					<u>5,875,715</u>		<u>5,838,016</u>
合 計					<u>\$ 39,409,682</u>		<u>\$ 40,342,085</u>

臺灣工業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

表二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
短期放款			
	短期放款	\$ 3,396,795	
	短期擔保放款	<u>2,164,212</u>	
		<u>5,561,007</u>	
中期放款			
	中期放款	39,750,158	
	中期擔保放款	<u>16,534,504</u>	
		<u>56,284,662</u>	
長期放款			
	長期放款	3,226,962	
	長期擔保放款	<u>6,952,104</u>	
		<u>10,179,066</u>	
放款轉列之催收款項			<u>244,082</u>
合 計			72,268,817
減：備抵呆帳			<u>1,803,038</u>
淨 額			<u>\$ 70,465,779</u>



臺灣工業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

表三

單位：美金、港幣及新台幣仟元／仟股

名	稱	摘	要	股	數	面	值	利率(%)	取	得	成	本	累	計	減	損	評	價	調	整	公	平	價	值	
																					單	價	總	額	
國內上市股票																									
	福懋科技股份有限公司				655		\$ -		\$	49,920		\$	23,483				(\$	11,335)			23.05		\$	15,102	
	矽格股份有限公司				2,118		-			56,909			-				(	15,930)			19.35			40,979	
	全智科技股份有限公司				8,520		-			174,794			-				(	55,945)			13.95			118,849	
	嘉彰股份有限公司				384		-			22,230			-				(	7,061)			39.50			15,169	
	台通光電股份有限公司				801		-			1,855			-					31,547			41.70			33,402	
	福貞控股股份有限公司				400		-			30,096			-				(	5,936)			60.40			24,160	
										<u>335,804</u>			<u>23,483</u>				(	<u>64,660</u> )						<u>247,661</u>	
國內上櫃股票																									
	世禾科技股份有限公司				115		-			5,600			-				(	1,398)			36.55			4,202	
	英濟股份有限公司				877		-			19,917			-				(	8,291)			13.25			11,626	
	聚積科技股份有限公司				400		-			20,822			-					15,458			90.70			36,280	
	百略醫學科技股份有限公司				2,537		-			137,017			-				(	22,449)			45.15			114,568	
	驊宏資通股份有限公司				1,470		-			45,630			32,312				(	6,732)			4.48			6,586	
	協禧電機股份有限公司				4,808		-			25,000			-					8,173			6.90			33,173	
	理銘科技股份有限公司				3,810		-			103,928			45,469				(	14,641)			11.50			43,818	
	東林科技股份有限公司				575		-			30,000			-				(	17,005)			22.60			12,995	
	尚茂電子材料股份有限公司				791		-			9,936			-				(	4,556)			6.80			5,380	
	亞泰影像科技股份有限公司				342		-			9,979			-				(	2,096)			23.05			7,883	
										<u>407,829</u>			<u>77,781</u>				(	<u>53,537</u> )						<u>276,511</u>	
國外股票																									
	PAION AG				55		-			18,151			13,043				(	3,912)			21.87			1,196	
	Thallion Pharmaceuticals Inc.				8		-			198			134				(	32)			3.86			32	
										<u>18,349</u>			<u>13,177</u>				(	<u>3,944</u> )						<u>1,228</u>	
臺灣存託憑證																									
	中國泰山科技集團控股有限公司				200		-			2,480			-				(	1,622)			4.29			858	
股票型基金																									
	Vietnam (VNI)				1,500		-			44,442			-				(	35,355)			6.06			9,087	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘要	股	數	面	值	利率 (%)	取得成本	累計減損	評價調整	公	平	價	值
											單	價	總	額
政府債券														
	交建甲十	101.01.21 到期	-		\$	350,000		\$ 349,545	-	\$ 1,511			\$	351,056
	90 央債甲三	105.03.06 到期	-			50,000		56,606	-	752				57,358
	90 央債甲七	105.10.19 到期	-			100,000		99,652	-	11,801				111,453
	91 央債甲八	101.09.10 到期	-			300,000		301,493	-	3,529				305,022
	98 央債甲 1	103.01.21 到期	-			150,000		149,780	-	163				149,943
	98 央債甲 3	108.03.05 到期	-			1,350,000		1,364,286	-	( 6,714)				1,357,572
	98 央債甲 6	108.09.09 到期	-			400,000		403,471	-	( 2,411)				401,060
	99 央債甲 5	109.03.10 到期	-			200,000		201,308	-	( 1,560)				199,748
	HKMA Hong Kong-H119	101.01.26 到期	-	HKD		100,000		389,821	-	( 16)				389,805
								<u>3,315,962</u>	<u>-</u>	<u>7,055</u>				<u>3,323,017</u>
公司債														
	華 航	104.02.08 到期	-			300,000		300,000	-	6,054				306,054
不動產證券化受益證券														
	工銀駿馬 R1			30,582		-		260,569	-	49,838				310,407
金融債														
	AFS	101.06.23 到期	-		USD	5,000		151,450	-	2,923				154,373
	BNP FRN 0612	101.06.11 到期	-		USD	800		24,083	-	( 336)				23,747
	BOA CORP	103.01.30 到期	-		USD	5,000		152,923	-	( 14,952)				137,971
	ING FRN 144A	102.03.15 到期	-		USD	10,000		303,581	-	( 8,465)				295,116
	LLOYDS FRN 1/14	103.01.24 到期	-		USD	10,000		307,543	-	( 19,788)				287,755
	MERRILL LYNCH & CO	104.01.15 到期	-		USD	5,000		146,026	-	( 11,738)				134,288
	BNP PARIBAS	103.01.10 到期	-		USD	10,000		299,920	-	( 19,998)				279,922
								<u>1,385,526</u>	<u>-</u>	<u>( 72,354)</u>				<u>1,313,172</u>
	合 計							<u>\$ 6,070,961</u>	<u>\$ 114,441</u>	<u>( \$ 168,525)</u>				<u>\$ 5,787,995</u>

註：本公司一〇〇年十二月底質押政府債券面額 150,000 仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

臺灣工業銀行股份有限公司  
 持有至到期日金融資產明細表  
 民國一〇〇年十二月三十一日

明細表四

單位：美金及新台幣仟元

名 稱	面 額	到 期 日	未 攤 銷 折 溢 價	利 率	帳 面 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
<b>金 融 債</b>							
CREDIT AGRICOLE 144A/LONDON	USD 3,000	103.01.21	\$ 50	3M US Libor + 145 bp	\$ 90,920	\$ -	
CREDIT AGRICOLE SA	USD 5,000	101.02.02	( 83)	3M US Libor + 35 bp	151,367	-	
CREDIT AGRICOLE SA 144A	USD 5,000	101.02.02	( 118)	3M US Libor + 35 bp	151,333	-	
CREDIT AGRICOLE SA/LONDON	USD 7,000	103.01.21	778	3M US Libor + 145 bp	212,808	-	
MORGAN STANLEY	USD 5,000	103.01.09	( 4,070)	3M US Libor + 30 bp	147,380	-	
SOCGEN FRN	USD 5,000	102.12.13	720	3M US Libor + 132 bp	152,170	-	
STANDARD CHARTERED BANK FRN	USD 10,000	102.06.30	-	3M US Libor + 110 bp	<u>302,900</u>	-	
					<u>1,208,878</u>		
<b>公 司 債</b>							
FILA KOREA LTD	USD 10,000	102.03.26	2,404	3M US Libor + 320 bp	<u>305,304</u>	-	
合 計					<u>\$ 1,514,182</u>		

臺灣工業銀行股份有限公司  
採權益法之股權投資變動明細表  
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

表五

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	期初		本期增加		本期減少		期末			股單	淨值	提供擔保質押 或出售情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例 (%)	金額				
台灣工銀證券股份有限公司	422,370	\$ 4,785,477	23,464	\$ 176,253	-	\$ 225,578	445,834	94.80	\$ 4,736,152	10.71	\$ 4,773,094	\$ -	註一
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	100,000	805,132	-	10,895	-	6,610	100,000	50.00	809,417	8.09	809,417	-	註二
台灣工銀科技顧問股份有限公司	13,400	214,182	-	25,161	-	19,660	13,400	100.00	219,683	16.40	219,683	-	註三
台遠科技股份有限公司	1,200	9,730	-	3,096	-	8	1,200	16.67	12,818	10.68	12,818	-	註四
中華票券金融股份有限公司	380,982	4,591,794	-	1,815,585	-	318,672	380,982	28.37	6,088,707	10.40	3,962,213	-	註五
IBT Holdings	9,981	2,944,767	-	241,436	-	-	9,981	100.00	3,186,203	318.25	3,176,467	-	註六
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	37,500	412,269	-	-	-	32,750	37,500	31.25	379,519	10.12	379,519	-	註七
臺灣工銀租賃股份有限公司	-	-	150,000	1,530,874	-	59,796	150,000	100.00	1,471,078	9.81	1,471,078	-	註八
台灣工銀陸創業投資股份有限公司	-	-	32,500	325,000	32,400	324,090	100	100.00	910	9.10	910	-	註九
		<u>\$ 13,763,351</u>		<u>\$ 4,128,300</u>		<u>\$ 987,164</u>			<u>\$ 16,904,487</u>		<u>\$ 14,805,199</u>	<u>\$ -</u>	

註一：本期增加係購買新股認列累積換算調整數 85,400 仟元及認列特別盈餘公積 90,853 仟元；本期減少係認列投資損失 219,355 仟元及金融資產未實現損失 6,223 仟元。

註二：本期增加係認列投資利益 10,895 仟元及本期減少係金融資產未實現損失 6,610 仟元。

註三：本期增加係認列投資利益 25,152 仟元及累積換算調整數 9 仟元；本期減少係認列金融資產未實現損失 19,660 仟元。

註四：本期增加認列特別盈餘公積 15 仟元及投資利益 3,081 仟元；本期減少係認列金融資產未實現損失 8 仟元。

註五：本期增加認列特別盈餘公積 20,229 仟元及投資利益 1,795,356 仟元；本期減少係認列金融資產未實現損失 10,077 仟元及收到現金股利 308,595 仟元。

註六：本期增加係認列投資利益 109,400 仟元、金融資產未實現利益 14,553 仟元及累積換算調整數 117,483 仟元。

註七：本期減少係認列投資損失 1,417 仟元、金融資產未實現損失 25,708 仟元收到現金股利 5,625 仟元。

註八：本期增加係購買新股及認列累積換算調整數 1,530,874 仟元；本期減少係認列投資損失 59,796 仟元。

註九：本期增加係購買新股；本期減少係收到被投資公司減資退還股款 324,000 仟元及認列投資損失 90 仟元。

臺灣工業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

表六

單位：新台幣仟元／仟股

項	目	股	數	帳	面	價	值	備	註
以成本衡量之金融資產									
國內股票									
	高雄捷運股份有限公司		29,900	\$	185,231			已提列減損	123,487
								仟元	
	旺能光電股份有限公司		3,350		201,880			已提列減損	86,520
								仟元	
	智柒創業投資股份有限公司		19,000		190,000				
	其他（註）		-		<u>1,031,028</u>			已提列減損	550,274
								仟元	
					<u>1,608,139</u>				
國外股票									
	Shihlien China Holding		52,182		227,528				
	Co., Ltd.								
	其他（註）		-		<u>521,203</u>			已提列減損	151,927
								仟元	
					<u>748,731</u>				
合	計				<u>\$2,356,870</u>				

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

## 臺灣工業銀行股份有限公司

## 固定資產變動明細表

民國一〇〇年度

表七

單位：新台幣仟元

項	目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重 分 類	匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
成 本							
土 地		\$ 698,633	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 698,633
房屋及建築		1,907,303	217	886	-	-	1,906,634
機械及電腦設備		185,992	11,023	1,706	-	327	195,636
交通及運輸設備		41,662	8,436	5,970	980	78	45,186
雜項設備		109,464	2,592	2,538	-	129	109,647
租賃改良物		48,582	-	-	-	487	49,069
成本合計		<u>2,991,636</u>	<u>\$ 22,268</u>	<u>\$ 11,100</u>	<u>\$ 980</u>	<u>\$ 1,021</u>	<u>3,004,805</u>
減：累計折舊							
房屋及建築		116,474	\$ 37,398	\$ 52	\$ -	\$ -	153,820
機械及電腦設備		154,863	19,190	1,706	-	114	172,461
交通及運輸設備		21,813	5,931	5,113	-	19	22,650
雜項設備		76,110	10,702	1,762	-	38	85,088
租賃改良物		34,670	3,603	-	-	127	38,400
累計折舊合計		<u>403,930</u>	<u>\$ 76,824</u>	<u>\$ 8,633</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 298</u>	<u>472,419</u>
預付工程及設備款		<u>16,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 16,708)</u>	<u>\$ 536</u>	<u>-</u>
固定資產淨額		<u>\$ 2,603,878</u>					<u>\$ 2,532,386</u>

註：固定資產投保火險之金額計約 2,408,313 仟元。

臺灣工業銀行股份有限公司  
附買回票券及債券負債明細表  
民國一〇〇年十二月三十一日

表八

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額
100 央債甲 9	\$ 700,000	\$ 700,544
98 央債甲 3	1,350,000	1,384,622
98 央債甲 6	400,000	380,000
98 央債甲 1	46,000	50,002
91 央債甲 8	<u>73,000</u>	<u>80,017</u>
	<u>\$ 2,569,000</u>	<u>\$ 2,595,185</u>

臺灣工業銀行股份有限公司  
其他負債－其他明細表  
民國一〇〇年十二月三十一日

表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
保證責任準備		\$	31,563
應計退休金負債			64,775
暫收及待結轉款項			113,730
存入保證金			<u>3,753</u>
			<u>\$213,821</u>



臺灣工業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇〇年度

表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
放款息			
	短期放款息	\$	114,631
	中期放款息		1,134,553
	長期放款息		162,428
	放款補償利息		<u>32,031</u>
			<u>1,443,643</u>
存同息			
	存放央行息		61,767
	拆放同業息		15,960
	存放同業息		<u>350</u>
			<u>78,077</u>
交易目的之金融資產息			<u>195,912</u>
備供出售金融資產息			<u>51,808</u>
其他（註）			<u>69,617</u>
合 計			<u>\$ 1,839,057</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇〇年度

表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款息	
定期存款息	\$ 586,961
活期存款息	5,222
郵匯局存款息	19,756
行員活期存款息	<u>9,265</u>
	621,204
應付金融債券息	207,950
央行及同業融資利息費用	185,510
其他（註）	<u>9,688</u>
合 計	<u><u>\$ 1,024,352</u></u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇〇年度

表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
手續費收入			
	放款手續費收入	\$226,856	
	保證手續費收入	37,616	
	額度審理手續費收入	28,791	
	其他(註)	<u>22,350</u>	
	小計	315,613	
手續費費用(註)		<u>12,639</u>	
合計		<u>\$302,974</u>	

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國一〇〇年度

表十三

單位：新台幣仟元

	<u>金</u>	<u>額</u>
已實現（損）益		
遠期外匯	(\$ 41,189)	
股票及受益憑證	( 34,893)	
外匯換匯	( 282,386)	
政府公債	24,087	
可轉換公司債	96,567	
換匯換利	9,475	
選擇權合約	34,331	
利率交換	( 9,381)	
其他（註）	( 566)	
	<u>( 203,955)</u>	
未實現（損）益		
遠期外匯	127,790	
外匯換匯	12,361	
股票及受益憑證	( 12,998)	
不動產證券化受益證券	8,161	
利率交換	9,344	
可轉換公司債	( 15,968)	
可轉讓定存單	6,199	
其他（註）	( 1,994)	
	<u>132,895</u>	
合 計	<u>(\$ 71,060)</u>	

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司  
備供出售已實現損益明細表  
民國一〇〇年度

表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
處分淨利益—股票		\$ 46,744	
處分淨利益—政府公債		5,778	
股利收入		<u>32,794</u>	
		<u>\$ 85,316</u>	

臺灣工業銀行股份有限公司  
其他非利息淨利益明細表  
民國一〇〇年度

表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
什項收入		\$	51,827
收回呆帳			23,514
董監酬勞收入			18,906
其他（註）			<u>2,240</u>
		\$	<u>96,487</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司  
其他業務及管理費用明細表  
民國一〇〇年度

表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
租 金	\$ 53,724
稅 捐	45,891
電腦作業及顧問費	38,506
董監酬勞	20,345
管 理 費	24,364
交 際 費	23,335
勞 務 費	13,133
其他（註）	<u>106,749</u>
合 計	<u><u>\$326,047</u></u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。