

臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國 103 及 102 年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	4		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	5~6		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	7		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	8~10		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	11		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	11		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	12~18		三
	(四) 重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	18~31		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	31~32		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	32~56		六 ~ 三 八
	(七) 關 係 人 交 易	56~59		三 九
	(八) 質 押 之 資 產	59~60		四 十
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	60~62		四 一
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	62~91		四 二 ~ 四 六
	(十三) 附 註 揭 露 事 項	91~92		四 七
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	93~98		
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	99~101		
	3. 大 陸 投 資 資 訊	102		
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	103~117		-

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 103 年及 102 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

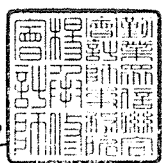
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司民國 103 年度財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

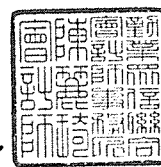
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊承修

楊承修



會計師 陳麗琦

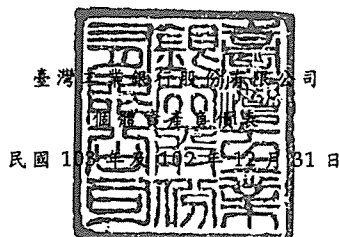
陳麗琦



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 3 月 25 日



單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	103年12月31日		102年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 5,273,039	2	\$ 2,987,538	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註六及七）	17,759,907	8	7,502,868	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四十）	40,791,063	18	29,275,309	16
13000	應收款項－淨額（附註九、十一及十四）	2,901,504	1	2,266,526	1
13200	當期所得稅資產	8,260	-	40,544	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十、十一及三九）	116,041,998	50	104,986,209	58
14000	備供出售金融資產（附註十二及四十）	20,152,502	9	13,951,645	8
14500	持有至到期日金融資產（附註十三）	4,499,471	2	448,823	-
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十四）	16,642,959	7	16,819,204	9
15500	其他金融資產－淨額（附註十五）	1,570,044	1	1,407,216	1
18500	不動產及設備－淨額（附註十六）	2,639,108	1	2,462,435	1
19000	無形資產－淨額	28,774	-	28,309	-
19300	遞延所得稅資產（附註三七）	177,931	-	222,051	-
19500	其他資產－淨額（附註十七及四一）	2,339,336	1	335,115	-
10000	資 產 總 計	\$ 230,825,896	100	\$ 182,733,792	100
代 碼	負 債 及 權 益				
		金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款（附註十八）	\$ 31,346,167	14	\$ 30,770,370	17
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	5,360,113	2	1,543,845	1
22500	附買回票券及債券負債（附註十九）	844,143	-	85,701	-
23000	應付款項（附註二十）	1,347,183	1	917,202	-
23200	當期所得稅負債	27,263	-	94,500	-
23500	存款及匯款（附註二一及三九）	141,240,986	61	107,776,104	59
24000	應付金融債券（附註二二）	14,980,000	7	11,480,000	6
25500	其他金融負債（附註二三）	6,480,076	3	2,852,029	2
25600	負債準備（附註十一、二四及二五）	150,885	-	128,823	-
29300	遞延所得稅負債（附註三七）	131,173	-	73,310	-
29500	其他負債（附註二六及四一）	237,324	-	269,835	-
20000	負債總計	202,145,313	88	155,991,719	85
	權益（附註二七）				
31100	普通股股本	23,905,063	10	23,905,063	13
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	1,351,779	1	1,125,327	1
32003	特別盈餘公積	899,153	-	847,328	1
32011	未分配盈餘	1,762,325	1	754,839	-
32000	保留盈餘總計	4,013,257	2	2,727,494	2
32500	其他權益	812,883	-	160,136	-
32600	庫藏股票	(50,620)	-	(50,620)	-
30000	權益總計	28,680,583	12	26,742,073	15
	負債與權益總計	\$ 230,825,896	100	\$ 182,733,792	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		103年度		102年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註二八）	\$ 2,962,829	83	\$ 2,221,238	78	33
51000	利息費用（附註二八及三九）	(1,585,879)	(44)	(1,178,665)	(41)	35
49010	利息淨收益	<u>1,376,950</u>	<u>39</u>	<u>1,042,573</u>	<u>37</u>	32
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註二九及三九）	429,792	12	439,010	15	(2)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三十）	367,915	11	1,228,002	43	(70)
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註三一）	224,971	6	449,311	16	(50)
49400	持有至到期日金融資產之已實現利益（附註三二）	402	-	-	-	-
49600	兌換淨損益（附註三十）	723,023	20	(446,750)	(16)	262
49700	資產減損損失（附註三三）	(136,159)	(4)	(91,519)	(3)	49
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十四）	471,360	13	155,459	6	203
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益（附註十五）	18,492	1	(19,474)	(1)	195
48045	顧問服務收入	11,664	-	6,900	-	69
48099	其他利息以外淨收益（附註三九及四一）	<u>66,804</u>	<u>2</u>	<u>79,923</u>	<u>3</u>	(16)
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,178,264</u>	<u>61</u>	<u>1,800,862</u>	<u>63</u>	21
4xxxx	淨 收 益	<u>3,555,214</u>	<u>100</u>	<u>2,843,435</u>	<u>100</u>	25
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一）	(221,658)	(6)	(413,361)	(15)	(46)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度		102年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用					
58500	員工福利費用(附註三四)	\$ 794,716	22	\$ 659,072	23	21
59000	折舊及攤銷費用(附註三五)	95,375	3	88,854	3	7
59500	其他業務及管理費用(附註三六及三九)	<u>531,051</u>	<u>15</u>	<u>375,921</u>	<u>13</u>	41
58400	營業費用合計	<u>1,421,142</u>	<u>40</u>	<u>1,123,847</u>	<u>39</u>	26
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,912,414	54	1,306,227	46	46
61003	所得稅費用(附註三七)	<u>145,888</u>	<u>4</u>	<u>177,391</u>	<u>6</u>	(18)
64000	本期損益	<u>1,766,526</u>	<u>50</u>	<u>1,128,836</u>	<u>40</u>	56
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	295,585	8	154,914	5	91
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	364,001	10	(91,754)	(3)	497
65031	確定福利計畫精算損益	3,675	-	7,480	-	(51)
65043	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	24,657	1	(114,690)	(4)	121
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註三七)	(<u>38,331</u>)	(<u>1</u>)	(<u>15,143</u>)	<u>-</u>	153
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>649,587</u>	<u>18</u>	(<u>59,193</u>)	(<u>2</u>)	1,197
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,416,113</u>	<u>68</u>	<u>\$ 1,069,643</u>	<u>38</u>	126
	每股盈餘(附註三八)					
67501	基 本	<u>\$ 0.74</u>		<u>\$ 0.47</u>		57

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

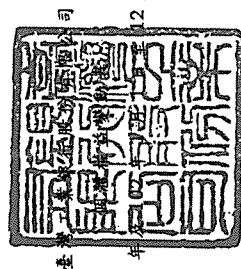


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





董事長：楊錦明

民國 103 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	股本 (附註二七)	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目 (附註二七)	國外營運機構換算之兌換差額	未實現匯損	金融資產	出售	庫藏股票 (附註二七)	合計
A1	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,107,558	\$ 1,283,969	(\$ 329,727)	\$ 2,061,800	\$ 383,471	\$ 149,183	\$ 26,201,151		
B1	-	-	17,769	-	(17,769)	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	(436,641)	436,641	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(478,101)	(478,101)	-	-	-	(478,101)	-
D1	-	-	-	-	1,128,836	1,128,836	-	-	-	-	1,128,836
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	14,959	14,959	(139,771)	(213,923)	-	-	(59,193)
L1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	2,390,506	23,905,063	1,125,327	847,328	754,839	2,727,494	(9,412)	169,548	(50,620)	(50,620)	26,742,073
B1	-	-	226,452	-	(226,452)	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	51,840	(51,840)	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(476,546)	(476,546)	-	-	-	(476,546)	-
M7	-	-	-	(15)	(831)	(846)	(211)	-	-	(1,057)	-
D1	-	-	-	-	1,766,526	1,766,526	-	-	-	-	1,766,526
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	(3,371)	(3,371)	257,254	395,704	-	-	649,587
Z1	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,351,779	\$ 899,153	\$ 1,762,325	\$ 4,013,257	\$ 247,842	\$ 565,041	(\$ 50,620)	(\$ 50,620)	\$ 28,680,583

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：楊錦明



經理人：楊錦裕

會計主管：張政權



民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		103年度	102年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,912,414	\$ 1,306,227
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	80,847	78,704
A20200	攤銷費用	14,528	10,150
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	221,658	413,361
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(367,915)	(1,228,002)
A20900	利息費用	1,585,879	1,178,665
A21200	利息收入	(2,962,829)	(2,221,238)
A21300	股利收入	(40,178)	(42,750)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(471,360)	(155,459)
A22500	處分不動產及設備利益	(75)	(1,735)
A23500	金融資產減損損失	136,159	91,519
A29900	處分投資利益	(243,865)	(396,577)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業減少	538,936	865,897
A41120	持有供交易之金融資產減少 (增加)	(12,416,717)	4,148,889
A41150	應收款項增加	(521,014)	(2,259,482)
A41160	貼現及放款增加	(11,240,265)	(23,780,894)
A42110	央行及銀行同業存款增加	575,797	8,149,041
A42120	持有供交易之金融負債增加	3,816,268	590,561
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	758,442	(411,875)
A42150	應付款項增加(減少)	362,174	(795,322)
A42160	存款及匯款增加	33,464,882	15,357,705
A42180	負債準備減少	(3,938)	(3,180)
A33000	營運產生之現金流入	15,199,828	894,205
A33100	收取之利息	2,877,938	2,191,674
A33200	收取之股利	40,178	42,750

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度	102年度
A33300	支付之利息	(\$ 1,518,070)	(\$ 1,119,076)
A33500	支付之所得稅	(152,348)	(39,153)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>16,447,526</u>	<u>1,970,400</u>
投資活動之現金流量			
B00100	取得指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	(3,298,522)	(3,746,660)
B00200	出售指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產價款	4,590,368	5,951,911
B00300	取得備供出售金融資產	(9,952,515)	(6,626,855)
B00400	出售備供出售金融資產價款	4,742,672	2,234,041
B00900	取得持有至到期日金融資產	(4,499,462)	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	475,770	748,745
B01800	取得及增資子公司之淨現金流出	(650,000)	(500,000)
B02400	子公司及關聯企業減資退回股款	1,350,098	271,750
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(545,329)	(263,594)
B01300	出售以成本衡量之金融資產價款	153,355	78,238
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	56,057	64,798
B02700	購置不動產及設備	(261,080)	(109,197)
B02800	處分不動產及設備價款	4,800	2,524
B03700	存出保證金增加	(2,001,105)	(173,874)
B04500	購置無形資產	(14,499)	(14,552)
B06700	其他資產增加	(3,115)	(364)
B07600	收取子公司及關聯企業股利	<u>266,687</u>	<u>360,191</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(9,585,820)</u>	<u>(1,722,898)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	4,400,000	2,300,000
C01500	償還金融債券	(900,000)	(500,000)
C01600	舉借撥入放款基金	4,412,593	2,987,770
C01700	償還撥入放款基金	(769,572)	(654,300)
C04200	其他金融負債減少	(14,974)	(41,549)
C05100	購買庫藏股	-	(50,620)
C04300	其他負債增加	-	159,426
C04400	其他負債減少	(32,511)	-
C04500	支付股利	<u>(476,546)</u>	<u>(478,101)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>6,618,990</u>	<u>3,722,626</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度	102年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>\$ 399,221</u>)	(<u>\$ 275,999</u>)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	13,081,475	3,694,129
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>7,338,193</u>	<u>3,644,064</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$20,419,668</u>	<u>\$ 7,338,193</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年12月31日	102年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 5,273,039</u>	<u>\$ 2,987,538</u>
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	<u>15,146,629</u>	<u>4,350,655</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$20,419,668</u>	<u>\$ 7,338,193</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

截至 103 年 12 月 31 日止，本公司設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及法人金融商品部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行，另本公司於 101 年 3 月於天津設立代表人辦事處。

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

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 104 年 3 月 25 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 已發布但尚未生效之公開發行銀行財務報告編製準則及 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剷除成本」	2013 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期間生效。

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

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

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

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

3. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計

畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

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

104 年首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日淨確定福利負債、遞延所得稅資產及保留盈餘。此外，本公司於編製 104 年度個體財務報告時，將選擇不揭露 103 年比較期間之確定福利義務敏感度分析。首次適用時預計對本年度之影響如下：

資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響	首 次 適 用 調 整 後 帳 面 金 額 之 調 整 帳 面 金 額		
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
資產影響			
採用權益法之投資	<u>\$16,642,959</u>	<u>(\$ 14)</u>	<u>\$16,642,945</u>
負債影響			
淨確定福利負債	<u>\$ 77,069</u>	<u>\$ 9,308</u>	<u>\$ 86,377</u>
權益影響			
保留盈餘	<u>\$ 4,013,257</u>	<u>(\$ 9,322)</u>	<u>\$ 4,003,935</u>
<u>103 年 1 月 1 日</u>			
資產影響			
採用權益法之投資	<u>\$16,819,204</u>	<u>(\$ 257)</u>	<u>\$16,818,947</u>
負債影響			
淨確定福利負債	<u>\$ 85,455</u>	<u>\$ 10,316</u>	<u>\$ 95,771</u>
權益影響			
保留盈餘	<u>\$ 2,727,494</u>	<u>(\$ 10,573)</u>	<u>\$ 2,716,921</u>

（接次頁）

(承前頁)

	帳面金額	首次適用調整之調整	調整後帳面金額
103 年度綜合損益之影響			
採用權益法之子公司、關聯企業及合資之損益份額	\$ 471,360	\$ 243	\$ 471,603
員工福利費用	(\$ 794,674)	1,811	(\$ 792,863)
本年度淨利影響	\$ 1,766,526	2,054	\$ 1,768,580
本年度稅後其他綜合損益影響			
不重分類至損益之項目：			
確定福利計畫再衡量數	\$ 3,675	(803)	\$ 2,872
本年度綜合損益總額影響	\$ 2,416,113	\$ 1,251	\$ 2,417,364

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。

截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後

續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

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

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

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

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

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

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 外 幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

（四）採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司、關聯企業之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體（含特殊目的個體）。

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

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

2. 投資關聯企業

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

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

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

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

（五）金融工具

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

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

金融資產

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

1. 衡量種類

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

（1）透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

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

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

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

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

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

(2) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或

備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本公司投資國外公司債與金融債，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

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

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

(3) 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價

值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

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

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

3. 金融資產之除列

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

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

權益工具

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

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

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

金融負債

1. 後續衡量

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

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

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

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

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

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

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

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

(六) 催收款項

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

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

(七) 備抵呆帳及保證責任準備

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

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

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

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

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

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一（一〇二年度為百分之〇・五）、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另依金管銀國字第 10300329440 號規定，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一・五，並於 105 年底前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(八) 附條件交易之票券及債券

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

(九) 不動產及設備

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

自有土地不提列折舊。

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

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

(十) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 除 列

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

(十一) 有形及無形資產之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

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

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

(十二) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

(十三) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

(十四) 利息收入及手續費收入之認列

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

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十五) 負債準備及或有負債

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

(一) 所得稅

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，與未使用虧損扣抵有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 0 仟元及 30,287 仟元。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(二) 放款及應收款項之估計減損

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

(三) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

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

六、現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 13,194	\$ 5,252
待交換票據	44,698	27,851
存放銀行同業	5,215,147	2,954,435
合 計	<u>\$ 5,273,039</u>	<u>\$ 2,987,538</u>

個體現金流量表於 103 年及 102 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
存放央行準備金－甲戶	\$ 65,862	\$ 1,035,537
存放央行準備金－乙戶	2,539,069	2,106,334
拆放同業	15,146,629	4,350,655
其 他	8,347	10,342
合 計	<u>\$ 17,759,907</u>	<u>\$ 7,502,868</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年12月31日	102年12月31日
<u>指定為透過損益按公允價值衡</u>		
<u>量之金融資產</u>		
國內可轉換公司債	\$ 1,530,292	\$ 1,833,278
海外可轉換公司債	1,030,264	2,143,501
海外可轉換金融債	95,834	-
	<u>2,656,390</u>	<u>3,976,779</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>		
<u>衍生工具</u>		
外匯換匯合約	2,514,487	825,349
換匯換利合約	-	70,048
遠期外匯合約	186,656	173,564
買入外匯選擇權合約	2,886,104	332,413
利率交換合約	39,156	628
	<u>5,626,403</u>	<u>1,402,002</u>
<u>非衍生金融資產</u>		
可轉讓定存單	32,012,439	23,699,510
股票及受益證券	495,831	197,182
債券發行前交易	-	(164)
	<u>32,508,270</u>	<u>23,896,528</u>
	<u>38,134,673</u>	<u>25,298,530</u>
	<u>\$ 40,791,063</u>	<u>\$ 29,275,309</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
<u>衍生工具</u>		
外匯換匯合約	\$ 1,976,038	\$ 945,046
換匯換利合約	-	142,969
遠期外匯合約	394,228	113,091
利率交換合約	76,568	10,326
賣出外匯選擇權合約	2,913,279	332,413
	<u>\$ 5,360,113</u>	<u>\$ 1,543,845</u>

本公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本公司訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本公司之財務避險策略係

以達成能夠規避大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約	金 額
	103年12月31日	102年12月31日
換匯換利合約	\$ -	\$ 5,426,080
利率交換合約	17,301,237	11,042,645
外匯換匯合約	133,534,784	142,976,586
遠期外匯合約	25,514,173	10,479,101
外匯選擇權		
買入選擇權	203,809,119	76,131,116
賣出選擇權	204,015,286	76,131,116

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

九、應收款項－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
應收帳款	\$ 385,306	\$ 1,785
應收投資交割款	16,977	56,109
應收收益	3,392	2,312
應收利息	378,016	254,849
應收承兌票款	243,635	155,929
應收承購帳款	1,860,521	877,373
應收即期外匯款	19,136	8,039
其他應收款	20,326	922,854
	2,927,309	2,279,250
減：備抵呆帳	25,805	12,724
淨 額	<u>\$ 2,901,504</u>	<u>\$ 2,266,526</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四四。

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

十、貼現及放款－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
應收帳款融資	\$ 289,911	\$ 151,789
短期放款	19,561,966	22,020,475
中期放款	88,389,564	71,817,240
長期放款	6,936,954	8,690,076
出口押匯	2,699,482	3,869,237
由放款轉列之催收款項	397,384	494,712
小計	118,275,261	107,043,529
減：備抵呆帳	2,233,263	2,057,320
	<u>\$116,041,998</u>	<u>\$104,986,209</u>

本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。103 及 102 年度本公司對內未計提利息收入之金額分別為 3,172 仟元及 5,742 仟元。本公司 103 及 102 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四。

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

十一、備抵呆帳及保證責任準備

103 及 102 年度備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	103年度			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 12,724	\$ 2,057,320	\$ 43,368	\$ 2,113,412
提列呆帳	7,507	184,476	29,675	221,658
沖銷	(12,899)	(54,601)	-	(67,500)
呆帳收回	-	18,895	-	18,895
外幣換算差額	18,473	27,173	773	46,419
期末餘額	<u>\$ 25,805</u>	<u>\$ 2,233,263</u>	<u>\$ 73,816</u>	<u>\$ 2,332,884</u>

	102年度			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 4,697	\$ 1,778,273	\$ 44,971	\$ 1,827,941
提列(迴轉)呆帳	7,784	407,399	(1,822)	413,361
沖銷	-	(168,169)	-	(168,169)
呆帳收回	-	34,781	-	34,781
外幣換算差額	243	5,036	219	5,498
期末餘額	<u>\$ 12,724</u>	<u>\$ 2,057,320</u>	<u>\$ 43,368</u>	<u>\$ 2,113,412</u>

十二、備供出售金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
股票及受益證券	\$ 1,108,774	\$ 1,012,756
公 司 債	5,174,408	2,985,427
金 融 債	4,293,126	4,336,384
政府公債	7,761,913	5,210,340
國外政府公債	818,064	386,110
可轉讓定存單	971,948	-
金融資產證券化受益證券	24,269	20,628
	<u>\$ 20,152,502</u>	<u>\$ 13,951,645</u>

本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日備供出售金融資產中分別有 897,651 仟元及 78,697 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十三、持有至到期日金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
金 融 債	\$ -	\$ 448,823
政府公債	499,471	-
可轉讓定存單	4,000,000	-
	<u>\$ 4,499,471</u>	<u>\$ 448,823</u>

本公司於資產負債表日投資國外金融債、政府公債及可轉讓定存單之資訊如下：

103 年 12 月 31 日

投資面額 (仟 元)	票 面 利 率	有 效 利 率	平均到期日
可轉讓定存單 <u>\$ 4,000,000</u>	0.800%-0.811%	0.800%-0.811%	2 年
政府公債 <u>\$ 500,000</u>	1.125%	1.130%	5 年

102 年 12 月 31 日

投資面額 (美 元 仟 元)	票 面 利 率	有 效 利 率	平均到期日
金 融 債 <u>\$ 15,000</u>	0.54%~1.69%	1.53%~1.89%	4 年

十四、採用權益法之投資

	103年12月31日	102年12月31日
投資子公司	\$ 16,452,920	\$ 16,529,986
投資關聯企業	190,039	289,218
合 計	<u>\$ 16,642,959</u>	<u>\$ 16,819,204</u>

(一) 投資子公司

	103年12月31日	102年12月31日
國內上市公司		
中華票券金融股份有限公司	\$ 6,022,931	\$ 5,875,780
未上市櫃公司		
台灣工銀證券股份有限公司	3,196,537	4,574,611
IBT Holdings	4,092,780	3,374,264
臺灣工銀租賃股份有限公司	1,818,954	1,821,625
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	443,185	654,493
台灣工銀科技顧問股份有限公司	228,931	221,929
台遠科技股份有限公司	-	7,284
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	649,602	-
	<u>\$16,452,920</u>	<u>\$16,529,986</u>

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	103年12月31日	102年12月31日
中華票券金融股份有限公司	28.37%	28.37%
台灣工銀證券股份有限公司	94.80%	94.80%
IBT Holdings	100.00%	100.00%
臺灣工銀租賃股份有限公司	100.00%	100.00%
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	50.00%	50.00%
台灣工銀科技顧問股份有限公司	100.00%	100.00%
台遠科技股份有限公司	-	16.67%
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	100.00%	-

本公司因開拓融資租賃業務之需，於 102 年 1 月 28 日以現金增資臺灣工銀租賃股份有限公司 500,000 仟元。

台遠科技股份有限公司已結束營業並於 103 年 7 月 1 日開始進行解散清算，並重分類至其他應收款（帳列應收帳款－淨額）。

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

台灣工銀證券股份有限公司於 103 年 8 月 6 日股東臨時會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 143,893 仟股，每股 10 元，共計減少資本 1,438,933 仟元，減資後資本為 3,357,509 仟元。

(二) 投資關聯企業

	103年12月31日	102年12月31日
未上市櫃公司		
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	<u>\$190,039</u>	<u>\$289,218</u>

本公司於 103 年及 102 年 12 月 31 日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比皆為 31.25%。

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	103年12月31日	102年12月31日
總資產	<u>\$608,310</u>	<u>\$925,765</u>
總負債	<u>\$ 185</u>	<u>\$ 268</u>
	103 年度	102 年度
本期營業收入	<u>\$ 79,645</u>	<u>\$103,083</u>
本期淨利	<u>\$ 26,153</u>	<u>\$ 2,105</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ 60,827</u>	<u>\$ 78,554</u>

(三) 本公司採權益法之投資，其投資利益（損失）明細如下：

	103年度	102年度
國內上市公司		
中華票券金融股份有限公司	\$393,005	\$397,408
未上市櫃公司		
台灣工銀證券股份有限公司	(32,928)	(335,667)
IBT Holdings	172,469	152,430
臺灣工銀租賃股份有限公司	(39,759)	(118,146)
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	(23,616)	53,999

(接次頁)

(承前頁)

	103年度	102年度
台灣工銀科技顧問股份有限公司	\$ 3,438	\$ 4,395
台遠科技股份有限公司	250	382
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	(9,672)	-
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	8,173	658
	<u>\$471,360</u>	<u>\$155,459</u>

103 及 102 年度採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
以成本衡量之金融資產		
國內股票	\$ 947,261	\$ 979,576
國外股票	<u>622,783</u>	<u>427,640</u>
	<u>\$ 1,570,044</u>	<u>\$ 1,407,216</u>

本公司所持有之上述股票投資因其公允價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公平價值。本公司於 103 及 102 年度分別出售帳面金額 134,863 仟元及 97,712 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益 18,492 仟元及損失 19,474 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 698,633	\$ 698,633
房屋及建築	1,539,533	1,579,782
機械及電腦設備	71,307	64,262
交通及運輸設備	22,810	30,007
租賃權益改良	49,806	13,137
雜項設備	28,911	7,614
未完工程及預付設備款	<u>228,108</u>	<u>69,000</u>
	<u>\$ 2,639,108</u>	<u>\$ 2,462,435</u>

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房屋及建築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	租賃權益改良	雜 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本								
103年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,845,148	\$ 272,927	\$ 51,862	\$ 60,218	\$ 112,215	\$ 69,000	\$ 3,110,003
增 添	-	3,178	24,222	3,598	45,065	25,909	159,108	261,080
處 分	-	-	(9,021)	(11,367)	(18,457)	(2,855)	-	(41,700)
匯兌調整數	-	-	647	258	1,280	246	-	2,431
103年12月31日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,848,326</u>	<u>288,775</u>	<u>44,351</u>	<u>88,106</u>	<u>135,515</u>	<u>228,108</u>	<u>3,331,814</u>
累計折舊及減損								
103年1月1日餘額	-	265,366	208,665	21,855	47,081	104,601	-	647,568
本期折舊	-	43,427	16,807	7,451	8,731	4,431	-	80,847
本期處分數	-	-	(8,514)	(7,769)	(18,108)	(2,584)	-	(36,975)
匯兌調整數	-	-	510	4	596	156	-	1,266
103年12月31日餘額	-	<u>308,793</u>	<u>217,468</u>	<u>21,541</u>	<u>38,300</u>	<u>106,604</u>	-	<u>692,706</u>
淨 額								
103年12月31日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,539,533</u>	<u>\$ 71,307</u>	<u>\$ 22,810</u>	<u>\$ 49,806</u>	<u>\$ 28,911</u>	<u>\$ 228,108</u>	<u>\$ 2,639,108</u>
成 本								
102年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,845,148	\$ 267,052	\$ 48,128	\$ 50,888	\$ 110,423	\$ 2,780	\$ 3,023,052
增 添	-	-	15,410	14,478	8,635	1,674	69,000	109,197
處 分	-	-	(9,769)	(10,799)	-	(47)	-	(20,615)
重 分 類	-	-	-	-	349	69	(2,791)	(2,373)
匯兌調整數	-	-	234	55	346	96	11	742
102年12月31日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,845,148</u>	<u>272,927</u>	<u>51,862</u>	<u>60,218</u>	<u>112,215</u>	<u>69,000</u>	<u>3,110,003</u>
累計折舊								
102年1月1日餘額	-	221,958	203,638	24,979	41,998	95,635	-	588,208
本期折舊	-	43,408	14,564	6,893	4,880	8,959	-	78,704
本期處分數	-	-	(9,732)	(10,047)	-	(48)	-	(19,827)
匯兌調整數	-	-	195	30	203	55	-	483
102年12月31日餘額	-	<u>265,366</u>	<u>208,665</u>	<u>21,855</u>	<u>47,081</u>	<u>104,601</u>	-	<u>647,568</u>
淨 額								
102年12月31日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,579,782</u>	<u>\$ 64,262</u>	<u>\$ 30,007</u>	<u>\$ 13,137</u>	<u>\$ 7,614</u>	<u>\$ 69,000</u>	<u>\$ 2,462,435</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、其他資產

	103年12月31日	102年12月31日
存出保證金	\$ 2,205,570	\$ 204,465
預付費用	10,039	7,483
其 他	<u>123,727</u>	<u>123,167</u>
	<u>\$ 2,339,336</u>	<u>\$ 335,115</u>

十八、央行及銀行同業存款

	103年12月31日	102年12月31日
銀行同業拆放	\$ 30,711,807	\$ 29,027,870
央行拆放	634,360	1,497,500
中華郵政轉存款	-	<u>245,000</u>
	<u>\$ 31,346,167</u>	<u>\$ 30,770,370</u>

十九、附買回票券及債券負債

	103年12月31日	102年12月31日
政府公債	\$ -	\$ 85,701
金融債	844,143	-
	<u>\$ 844,143</u>	<u>\$ 85,701</u>
約定到期日	104 年 2 月	103 年 1 月
約定買回價格	\$ 844,582	\$ 85,711

二十、應付款項

	103年12月31日	102年12月31日
應付待交換票據	\$ 44,698	\$ 27,273
應付投資交割款	39,899	21,500
應付利息	300,541	232,733
應付費用	376,946	271,349
應付代收款	21,561	19,437
應付承購帳款	270,828	164,812
承兌匯票	243,635	155,929
其他	49,075	24,169
	<u>\$ 1,347,183</u>	<u>\$ 917,202</u>

二一、存款及匯款

	103年12月31日	102年12月31日
支票存款	\$ 178,706	\$ 158,703
活期存款	17,934,922	11,084,453
定期存款	123,126,563	96,531,911
匯出匯款	795	1,037
	<u>\$ 141,240,986</u>	<u>\$ 107,776,104</u>

二二、應付金融債券

	103年12月31日	102年12月31日
97 年度第二次 6 年期次順位金融 債券，固定利率 3.22%，到期 日 103 年 2 月 12 日，每年計 息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 700,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	103年12月31日	102年12月31日
97 年度第三次次順位金融債券，甲券 2 年期，固定利率 2.9%，到期日 99 年 6 月 30 日，乙券 3 年期，固定利率 3.1%，到期日 100 年 6 月 30 日，丙券 6 年期，固定利率 3.5%，到期日 103 年 6 月 30 日；各種類債券每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 200,000
98 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 3.20%，到期日 105 年 12 月 28 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
99 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 3.00%，到期日 106 年 4 月 12 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	800,000	800,000
99 年度第二次 10 年期次順位金融債券，前 5 年固定利率 2.75%；後 5 年固定利率 3.45%，到期日 109 年 7 月 7 日，每半年計息並付息一次，到期一次還本	1,030,000	1,030,000
100 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 8 月 26 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	950,000	950,000
100 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 10 月 28 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	3,350,000	3,350,000
101 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 108 年 8 月 17 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	1,650,000	1,650,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	103年12月31日	102年12月31日
102 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
103 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	-
103 年第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	-
103 年第三次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 9 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	600,000	-
103 年第四次 7 年 6 個月次順位金融債券，固定利率 2.2%，到期日 111 年 5 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	-
	<u>\$ 14,980,000</u>	<u>\$ 11,480,000</u>

二三、其他金融負債

	103年12月31日	102年12月31日
撥入放款基金	\$ 6,480,076	\$ 2,837,054
結構型商品本金	-	14,975
	<u>\$ 6,480,076</u>	<u>\$ 2,852,029</u>

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

二四、負債準備

	103年12月31日	102年12月31日
員工福利負債準備	\$ 77,069	\$ 85,455
保證責任準備	73,816	43,368
	<u>\$ 150,885</u>	<u>\$ 128,823</u>

二五、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 103 及 102 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 19,439 仟元及 17,338 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司所適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額之百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行專戶及職工退休金專戶。勞工退休基金監理會透過自行運用及委託經營方式，將計畫資產投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休金條例施行細則規定，勞工退休金運用收益不得低於當地銀行 2 年期存款利率。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。103 及 102 年度因人員借調關係，本公司收取關係企業分別為 188 仟元及 189 仟元，帳列退休金費用減項。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	103年12月31日	102年12月31日
折現率	1.875%	2.25%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	1.25%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

計畫資產之整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並考量前述計畫資產之運用及最低收益之影響所作之估計。

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	103年度	102年度
當期服務成本	\$ 4,574	\$ 7,418
利息成本	3,926	3,208
計畫資產預期報酬	(1,003)	(1,547)
前期服務成本	<u>1,008</u>	<u>1,008</u>
	<u>\$ 8,505</u>	<u>\$ 10,087</u>

於 103 及 102 年度，本公司分別認列 3,675 仟元及 7,480 仟元精算損益於其他綜合損益。截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為 6,872 仟元及 3,197 仟元。

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

	103年12月31日	102年12月31日
已提撥確定福利義務之現值	\$179,311	\$183,763
計畫資產之公允價值	(<u>92,934</u>)	(<u>87,992</u>)
提撥短絀	86,377	95,771
未認列前期服務成本	(<u>9,308</u>)	(<u>10,316</u>)
應計退休金負債	<u>\$ 77,069</u>	<u>\$ 85,455</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	103年度	102年度
年初確定福利義務現值	\$183,763	\$191,429
當期服務成本	4,574	7,418
利息成本	3,926	3,208
精算（利益）損失	(2,601)	(7,945)
清償而消滅之負債	(<u>10,351</u>)	(<u>10,347</u>)
年底確定福利義務現值	<u>\$179,311</u>	<u>\$183,763</u>

計畫資產公允價值之變動列示如下：

	103年度	102年度
年初計畫資產公允價值	\$ 87,992	\$ 83,771
計畫資產預期報酬	1,003	1,547
精算利益（損失）	1,074	(465)
雇主提撥數	<u>2,865</u>	<u>3,139</u>
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 92,934</u>	<u>\$ 87,992</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	103年12月31日	102年12月31日
現金	19.12%	22.86%
短期票券	1.98%	4.10%
債券	11.92%	9.37%
固定收益類	14.46%	18.11%
權益證券	49.69%	44.77%
其他	2.83%	0.79%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

本公司選擇以轉換至個體財務報告會計準則之日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	103年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	(\$ 179,311)	(\$ 183,763)	(\$ 191,429)	(\$ 182,082)
計畫資產公允價值	\$ 92,934	\$ 87,992	\$ 83,771	\$ 79,437
提撥短絀	(\$ 86,377)	(\$ 95,771)	(\$ 107,658)	(\$ 102,645)
計畫負債之經驗調整	\$ 2,601	\$ 7,945	(\$ 3,446)	\$ -
計畫資產之經驗調整	\$ 1,074	(\$ 465)	(\$ 837)	\$ -

本公司預期於 103 及 102 年度以後一年內對確定福利計畫提撥分別為 2,820 仟元及 3,060 仟元。

二六、其他負債

	103年12月31日	102年12月31日
存入保證金	\$117,086	\$175,645
預收款項	66,368	74,887
其他	53,870	19,303
	<u>\$237,324</u>	<u>\$269,835</u>

二七、權益

(一) 股本

普 通 股	103年12月31日	102年12月31日
額定股數(仟股)	<u>2,601,706</u>	<u>2,601,706</u>
額定股本	<u>\$ 26,017,060</u>	<u>\$ 26,017,060</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>
已發行股本	<u>\$ 23,905,063</u>	<u>\$ 23,905,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 保留盈餘及股利政策

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

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

前項股利之分派，依據本公司未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本公司得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。

103 及 102 年度對於應付員工紅利估列分別為 20,279 仟元及 10,139 仟元，應付董事酬勞估列金額分別為 40,557 仟元及 20,279 仟元。前述員工紅利及董事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。

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

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

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

本公司於 103 年 6 月 6 日及 102 年 6 月 14 日由股東常會通過之 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	102年度		101年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 226,452		\$ 17,769	
特別公積（迴轉）	51,840		(436,641)	
現金股利	476,546	\$ 0.20	478,101	\$ 0.20

	102年度		101年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 10,139	\$ -	\$ 10,172	\$ -
董監酬勞	20,279	-	20,345	-

103 及 102 年度股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 102 及 101 年度個體財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

102 年度之盈餘分配案、員工紅利及董事酬勞係按本公司依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 102 年度財務報表並參考本公司依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則所編製之 102 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。本公司 103 年 2 月 21 日董事會決議 102 年度盈餘分配案及每股股利如下：

本公司因採用國際會計準則，致期初未分配盈餘調整減少 388,956 仟元，加計當期因長期股權投資及退休金精算利益分別調整增加 7,478 仟元及 7,480 仟元後，再加計 102 年度稅後盈餘 1,128,836

仟元，並扣除依法提列之法定公積 226,452 仟元及過去年度自行依章程提列之特別盈餘公積 51,840 仟元，可供分配餘額計 476,546 仟元，並分配如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
普通股現金股利	\$476,546	\$ 0.20

本公司 104 年 3 月 25 日董事會擬議 103 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
法定公積	\$528,947	
特別公積	279,154	
普通股現金股利	955,055	\$ 0.40

有關 103 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於 104 年 6 月 2 日召開之股東會決議。

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

（三）其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	103年度	102年度
期初餘額	(\$ 9,412)	(\$149,183)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	295,585	154,914
換算國外營運機構淨資產所產生利益之相關所得稅	(38,331)	(15,143)
期末餘額	<u>\$247,842</u>	<u>(\$ 9,412)</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	103年度	102年度
期初餘額	\$169,548	\$383,471
備供出售金融資產未實現損益	487,475	331,776
處分備供出售金融資產損益之重分類調整	(224,971)	(449,311)

（接次頁）

(承前頁)

	103年度	102年度
備供出售金融資產減損 之重分類調整	\$101,286	\$ 25,781
對子公司所有權權益變 動	(211)	-
採用權益法之子公司及 關聯企業之份額	31,914	(122,169)
期末餘額	<u>\$565,041</u>	<u>\$169,548</u>

對子公司所有權權益變動請參閱本公司 103 年度合併財務報告
附註四二。

(四) 庫藏股票

本公司於 102 年 6 月 26 日董事會決議，以每股 5.5 元至 8 元自
興櫃市場陸續買回本公司股份並擬轉讓予員工，共計已收回庫藏股
票 7,774 仟股，買回成本計 50,620 仟元。本公司持有之庫藏股票，
依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權
利。

二八、利息淨收益

	103年度	102年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 2,410,184	\$ 1,913,402
投資有價證券息	220,682	179,739
資產證券化息	486	8,207
存放及拆放同業息	203,198	55,848
承購帳款息	14,438	6,950
其他利息	<u>113,841</u>	<u>57,092</u>
小計	<u>2,962,829</u>	<u>2,221,238</u>
利息費用		
存款息	1,019,009	761,834
附買回票券及債券息	8,407	2,389
應付金融債券息	285,934	258,425
央行及同業存款息	257,649	154,298
其他利息	<u>14,880</u>	<u>1,719</u>
小計	<u>1,585,879</u>	<u>1,178,665</u>
合計	<u>\$ 1,376,950</u>	<u>\$ 1,042,573</u>

二九、手續費淨收益

	103年度	102年度
手續費收入		
進出口業務手續費收入	\$ 34,634	\$ 22,641
放款手續費收入	184,119	286,407
保證手續費收入	31,770	31,091
額度審理費收入	132,340	76,847
承兌手續費收入	2,898	2,179
承購帳款手續費收入	34,319	22,844
信託業務收入	30,897	22,561
其他手續費收入	<u>15,268</u>	<u>5,624</u>
小計	<u>466,245</u>	<u>470,194</u>
手續費費用		
匯費支出	843	969
保管手續費費用	1,147	1,123
其他手續費費用	<u>34,463</u>	<u>29,092</u>
小計	<u>36,453</u>	<u>31,184</u>
合計	<u>\$429,792</u>	<u>\$439,010</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年度	102年度
已實現損益		
股票	\$ 84,077	\$ 56,378
債券	(1,340)	(17,104)
衍生工具	313,090	1,133,004
其他	<u>-</u>	<u>54,320</u>
	<u>395,827</u>	<u>1,226,598</u>
評價損益		
股票	19,955	4,689
債券	1,419	(449)
衍生工具	(312,089)	(196,974)
其他	<u>2,929</u>	<u>(28,680)</u>
	<u>(287,786)</u>	<u>(221,414)</u>
利息收入	<u>259,874</u>	<u>222,818</u>
合計	<u>\$ 367,915</u>	<u>\$ 1,228,002</u>

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

三一、備供出售金融資產之已實現損益

	103年度	102年度
處分淨損益－股票	\$221,103	\$230,086
處分淨損益－債券	3,868	(3,607)
處分淨損益－證券化受益證	-	222,832
合 計	<u>\$224,971</u>	<u>\$449,311</u>

三二、持有至到期日金融資產之已實現損益

	103年度	102年度
到期處分淨利益－金融債	<u>\$ 402</u>	<u>\$ -</u>

三三、資產減損損失

	103年度	102年度
備供出售金融資產	\$101,286	\$ 25,781
以成本衡量之金融資產	34,873	65,738
合 計	<u>\$136,159</u>	<u>\$ 91,519</u>

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

三四、員工福利費用

	103年度	102年度
短期員工福利		
薪資費用	\$413,556	\$356,491
獎金費用	286,068	222,276
勞健保費用	32,335	28,356
其 他	35,001	23,388
退職後福利		
退休金費用	27,756	27,236
退職金費用	-	1,325
合 計	<u>\$794,716</u>	<u>\$659,072</u>

三五、折舊及攤銷費用

	103年度	102年度
不動產及設備折舊費用	\$ 80,847	\$ 78,704
無形資產攤銷費用	14,528	10,150
合 計	<u>\$ 95,375</u>	<u>\$ 88,854</u>

三六、其他業務及管理費用

	103年度	102年度
租 金	\$ 88,117	\$ 64,162
稅 捐	98,599	54,596
董事酬勞及車馬費	57,701	36,647
電腦作業及顧問費	47,467	39,633
管 理 費	25,367	23,134
交 際 費	35,838	26,647
其 他	<u>177,962</u>	<u>131,102</u>
合 計	<u>\$531,051</u>	<u>\$375,921</u>

三七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年度	102年度
當期所得稅		
當期產生者	\$124,116	\$151,402
以前年度之調整	(41,880)	-
遞延所得稅		
當期產生者	<u>63,652</u>	<u>25,989</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$145,888</u>	<u>\$177,391</u>

本公司 103 及 102 年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

	103 年度	102 年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 1,912,414</u>	<u>\$ 1,306,227</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 325,110	\$ 222,059
調節項目之所得稅影響數		
決定課稅所得時調整減		
除之損益	(53,804)	(52,888)
暫時性差異	(23,314)	23,236
免稅所得	(98,907)	(150,059)
基本稅額應納差額	41,538	91,338
未分配盈餘加徵	5,184	-
當期抵用之虧損扣抵	(<u>72,342</u>)	(<u>42,348</u>)
當期所得稅	123,465	91,338
遞延所得稅		
暫時性差異	33,365	(16,359)
虧損扣抵	30,287	42,348
海外所得稅	651	60,064
以前年度之調整	(<u>41,880</u>)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 145,888</u>	<u>\$ 177,391</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

	103年度	102年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
國外營運機構財務報表		
之換算	<u>\$ 38,331</u>	<u>\$ 15,143</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

103 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
不動產及設備	\$ 10,883	(\$ 10,883)	\$ -	\$ -
國外營運機構兌換				
差額	5,633	-	(5,633)	-
備抵呆帳	<u>175,248</u>	<u>2,683</u>	<u>-</u>	<u>177,931</u>
	191,764	(8,200)	(5,633)	177,931
虧損扣抵	<u>30,287</u>	<u>(30,287)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$222,051</u>	<u>(\$ 38,487)</u>	<u>(\$ 5,633)</u>	<u>\$177,931</u>

遞 延 所 得 稅 負 債

暫時性差異				
透過損益按公允價				
值衡量之金融資				
產	\$ 5,641	(\$ 4,155)	\$ -	\$ 1,486
關聯企業	67,669	29,320	-	96,989
國外營運機構兌換				
差額	-	-	32,698	32,698
	<u>\$ 73,310</u>	<u>\$ 25,165</u>	<u>\$ 32,698</u>	<u>\$131,173</u>

102 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
不動產及設備	\$ 8,610	\$ 2,273	\$ -	\$ 10,883
國外營運機構兌換				
差額	20,776	-	(15,143)	5,633
確定福利退休計畫	7,434	(7,434)	-	-
備抵呆帳	<u>161,778</u>	<u>13,470</u>	<u>-</u>	<u>175,248</u>
	198,598	8,309	(15,143)	191,764
虧損扣抵	<u>72,686</u>	<u>(42,399)</u>	<u>-</u>	<u>30,287</u>
	<u>\$271,284</u>	<u>(\$ 34,090)</u>	<u>(\$ 15,143)</u>	<u>\$222,051</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 負 債				
暫時性差異				
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$ 39,656	(\$ 34,015)	\$ -	\$ 5,641
關聯企業	41,755	25,914	-	67,669
	<u>\$ 81,411</u>	<u>(\$ 8,101)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 73,310</u>

(四) 本公司兩稅合一相關資訊

	103年12月31日	102年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 96,926</u>	<u>\$ 90,255</u>

103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 7.01% (預計) 及 20.48%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度 (含) 以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本公司已無屬 86 年 (含) 以前之未分配盈餘。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(五) 所得稅核定情形

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

三八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>103 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 1,766,526	2,382,732	\$ 0.74
<u>102 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 1,128,836	2,387,143	\$ 0.47

三九、關係人交易事項

（一）關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台灣工銀證券股份有限公司（台灣工銀證券）	本公司之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司（台灣工銀科技顧問）	本公司之子公司
波士頓生物科技創業投資股份有限公司（波士頓創投）	本公司之子公司
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本公司之子公司
台遠科技股份有限公司（台遠科技） （已於 103 年 7 月 1 日解散）	本公司之子公司
中華票券金融股份有限公司（中華票券）	本公司之子公司
臺灣工銀租賃股份有限公司（臺灣工銀租賃）	本公司之子公司
台灣工銀柒創業投資股份有限公司（台灣工銀柒創投）	本公司之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司（台灣工銀貳創投）	關聯企業
台嘉國際股份有限公司	關聯企業
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
台灣工銀證券投資顧問股份有限公司（台灣工銀證投顧）	台灣工銀證券之子公司
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH)	台灣工銀證券之子公司
台駿國際租賃公司（台駿國際）	臺灣工銀租賃之子公司
台駿津國際租賃公司（台駿津國際）	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK)	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
財團法人臺灣工業銀行教育基金會（臺灣工 銀教育基金會）	本公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本公司法人董事
明山投資股份有限公司	本公司法人董事
其 他	本公司之主要管理階層及其他 關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款（帳列貼現及放款－淨額）

	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率（％）
<u>102年度</u>			
子公司（含其控制個體）	\$ <u>-</u>	\$ <u>3</u>	3.08

2. 存款（帳列存款及匯款）

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率（％）
<u>103年度</u>			
子公司（含其控制個體）	\$ 556,436	\$ 3,345	0.00-1.42
關聯企業	45,453	1,089	0.00-1.42
其 他	<u>926,596</u>	<u>5,664</u>	0.00-6.92
	<u>\$ 1,528,485</u>	<u>\$ 10,098</u>	
<u>102年度</u>			
子公司（含其控制個體）	\$ 547,208	\$ 5,438	0.00-1.42
關聯企業	252,512	911	0.05-1.42
其 他	<u>318,003</u>	<u>3,874</u>	0.00-6.92
	<u>\$ 1,117,723</u>	<u>\$ 10,223</u>	

3. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘 額	年 利 率（％）
103年12月31日	<u>\$ 950,000</u>	1.69
102年12月31日	<u>\$ 950,000</u>	1.65

4. 買賣票券及債券－累積交易金額

103年度				
關係人類別	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
子公司(含其控制個體)	<u>\$ 2,347,659</u>	<u>\$ 1,264,696</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

102年度				
關係人類別	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
子公司(含其控制個體)	<u>\$ 795,189</u>	<u>\$ 939,751</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 781,267</u>

5. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	103年度	102年度
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 223</u>	<u>\$ 306</u>
關聯企業	<u>219</u>	<u>224</u>
	<u>\$ 442</u>	<u>\$ 530</u>

手續費收入係本公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

6. 手續費費用（帳列手續費淨收益）

	103年度	102年度
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 10,189</u>	<u>\$ 11,642</u>

手續費費用係本公司購買及處分有價證券支付子公司之費用。

7. 勞務費及其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	103年度	102年度
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 15,417</u>	<u>\$ 1,050</u>
其他	<u>2,129</u>	<u>1,960</u>
	<u>\$ 17,546</u>	<u>\$ 3,010</u>

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

8. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	103年度	102年度
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 45,442</u>	<u>\$ 48,830</u>
其他	<u>52</u>	<u>966</u>
	<u>\$ 45,494</u>	<u>\$ 49,796</u>

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

9. 資訊服務費（帳列其他業務及管理費用）

	103年度	102年度
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 3,984</u>	<u>\$ 8,964</u>

資訊服務費係本公司委請子公司提供資訊設備維護相關服務所支付之費用。

(三) 對主要管理階層之獎酬

103 及 102 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年度	102年度
短期員工福利		
薪 資	\$ 91,405	\$ 79,991
獎 金	103,070	81,720
其 他	<u>55,435</u>	<u>33,623</u>
	249,910	195,334
退職後福利	<u>-</u>	<u>10,347</u>
	<u>\$249,910</u>	<u>\$205,681</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

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

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

四十、質押之資產

	103年12月31日	102年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,500,000	\$ 10,099,776
備供出售金融資產	<u>157,312</u>	<u>161,640</u>
	<u>\$ 6,657,312</u>	<u>\$ 10,261,416</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融

資產) 作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局；質押之備供出售金融資產係債券投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

	103年12月31日	102年12月31日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約		
合約價格	\$599,800	\$127,000
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	228,108	69,000

本公司於 103 年度分別與天逸財金科技公司、康和資訊公司、敦陽科技公司、鼎盛資科公司及嘉騰公司等簽訂電腦系統軟體合約，共計約 590,000 仟元。

(二) 本公司為承租人

本公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 107 年 11 月 30 日前陸續到期。截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 13,525 仟元及 13,999 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
1 年 內	\$ 43,208	\$ 29,802
超過 1 年但不超過 5 年	<u>36,614</u>	<u>37,733</u>
	<u>\$ 79,822</u>	<u>\$ 67,535</u>

(三) 本公司於 99 年 10 月間，遭財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱保護中心）以本公司前總經理及職員因展茂案違反證券交易法為由，訴請本公司應連帶賠償。該案經臺灣高等法院審理判決本公司敗訴確定後，本公司業與保護中心達成協議，並於 103 年 4 月 30 日完成給付 968 仟元結案。

(四) 關於本公司之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司及台灣工銀投信主要股東陳瓊讚先生依合併契約需繼受之權利、義務及負債分述如下：

1. 依合併契約規定，本公司將合併所得部分價款 89,675 仟元（帳列存出保證金）撥付至台灣工銀證券專戶，供台灣土地銀行受託經營台新銀行第四次債券資產特殊目的信託受益證券（以下簡稱 ABCP）處分完畢時辦理結算，同時與工銀投信主要股東陳瓊讚先生繼受 ABCP 後續相關之權利、義務及負債。經本公司評估，ABCP 處分價款扣除相關款項後，尚有不足，故於 99 年度估計認列負債 112,879 仟元（帳列其他負債－其他）。ABCP 於 101 年 10 月清算終止，除部分國外訴訟之保留款項外餘全數陸續分配於相關受益人，同時並將作為結算保證之價款全數收回，依合併契約規定，101 年度本公司按合併基準日之台灣工銀投信股東持股比例獲配溢額 58,569 仟元，並將前述估計負債全數迴轉，計認列利益 171,448 仟元（帳列其他利息以外淨收益）；另 102 年度本公司獲配溢額 2,352 仟元，計認列利益 2,352 仟元（帳列其他利息以外淨收益）。

2. 本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受下列原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。

(1) 原台灣工銀投信所經理之台灣工銀 101 全球抵押貸款債權證券化證券投資信託基金之某一法人投資人，因投資該基金產生損失，由該公司之董事長及總經理於 97 年 10 月 13 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，99 年 3 月 23 日原告撤回對原台灣工銀投信之民事訴訟請求賠償。惟 99 年 6 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，該案分別於 100 年 1 月、100 年 6

月及 101 年 10 月獲台北地檢署不起訴處分，惟告訴人不服，三度向高檢署聲請再議，高檢署於 101 年 12 月予以駁回。

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

依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除上述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 103 年 12 月 31 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，本公司認為尚有遭受損失之可能，故保守估計認列負債 18,182 仟元（帳列其他負債－其他）。

四二、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	103年12月31日	102年12月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 2,626,019	\$ 219,905
金融資產	228,378	902,578
不動產	<u>5,350,004</u>	<u>4,408,295</u>
信託資產總額	<u>\$ 8,204,401</u>	<u>\$ 5,530,778</u>
信託負債	\$ -	\$ -
信託資本	<u>8,204,401</u>	<u>5,530,778</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 8,204,401</u>	<u>\$ 5,530,778</u>

信託帳損益表
103 及 102 年度

	103年度	102年度
信託收益		
利息收入	\$ 102,931	\$ 97,251
租金收入	-	120
信託費用		
稅捐支出	-	6
手續費	-	24
所得稅費用	10,293	9,725
	<u>\$ 92,638</u>	<u>\$ 87,616</u>

註：上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託帳財產目錄

	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 2,626,019	\$ 219,905
股票	228,378	228,378
結構性商品投資	-	674,200
土地	3,559,191	2,708,295
房屋及建築物	1,790,813	1,700,000
	<u>\$ 8,204,401</u>	<u>\$ 5,530,778</u>

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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

	103年12月31日		102年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 4,499,471	\$ 4,500,151	\$ 448,823	\$ 449,685
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	14,980,000	15,075,276	11,480,000	11,523,135

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及避險之衍生金融資產，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

- (1) 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- (2) 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- (3) 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；
- (4) 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

2. 模型評價法

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

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

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，本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日所使用之折現率分別為 1.59% 至 3.00% 及 1.59% 至 3.50%。

(三) 金融工具公允價值之等級資訊如下

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 495,831	\$ 495,831	\$ -	\$ -
其他	32,012,439	-	32,012,439	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,133,043	1,133,043	-	-
債券投資	18,047,511	-	18,047,511	-
其他	971,948	-	971,948	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
產	8,282,793	-	8,282,793	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
債	5,360,113	-	5,360,113	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 197,182	\$ 197,182	\$ -	\$ -
債券投資	(164)	-	(164)	-
其他	23,699,510	-	23,699,510	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產				
產	148,911	-	148,911	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,033,384	1,033,384	-	-
債券投資	12,918,261	-	12,918,261	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
產	5,229,870	-	5,229,870	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
債	1,543,845	-	1,543,845	-

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

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

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

(四) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

103 年度：無

102 年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當年度 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	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 衍生金融工具	\$139,853	\$ -	\$ -	\$ -	(\$139,853)	\$ -	\$ -

(五) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 103 及 102 年度第一類等級及第二類等級無重大移轉。

(六) 對第三類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

本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日無以第三類等級之公允價值衡量之金融工具。

四四、財務風險管理

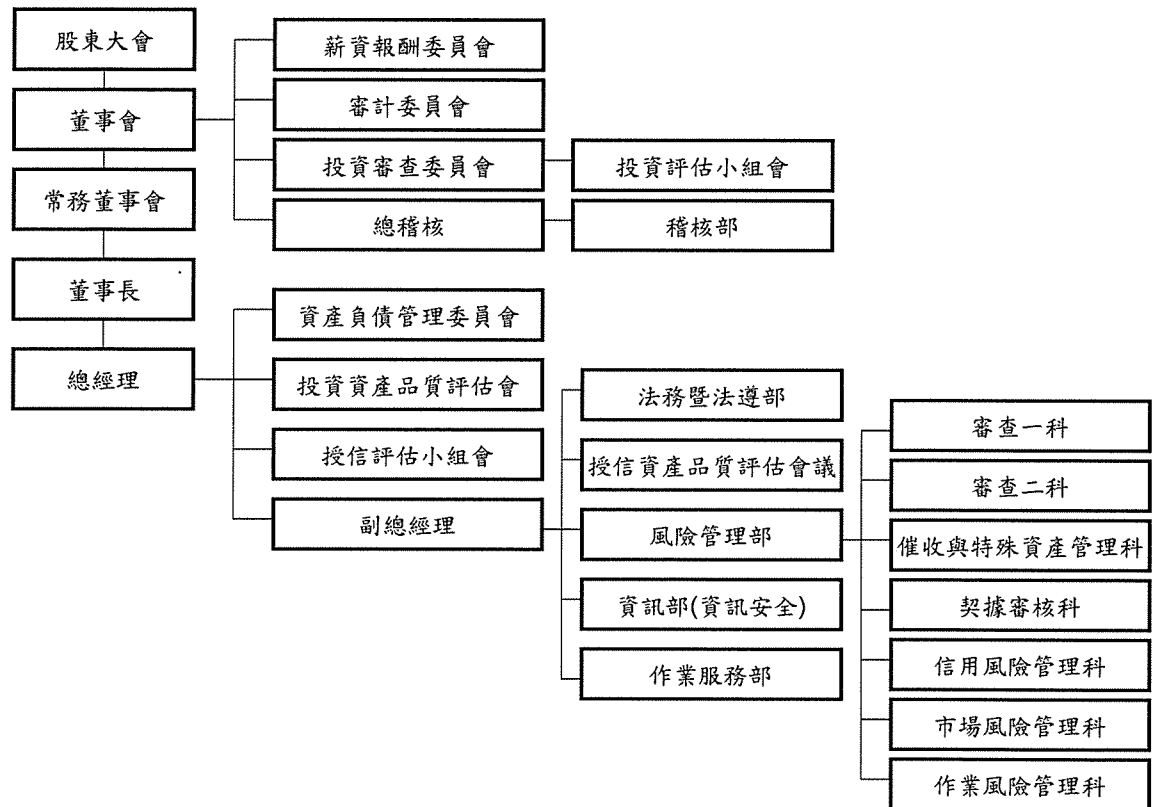
(一) 概述

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

(二) 風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會；總經理

下設置資產負債管理委員會、投資資產品質評估會、授信評估小組會，並定期召開資金會議及資產評估會議，各審議其相關風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



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

(1) 投資資產品質評估會

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

B. 討論核准投資戶之評價，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。

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

D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(2) 授信資產品質評估會議

A. 檢討每一筆授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本公司定有「信用風險管理準則」作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本公司之信用風險，達成營運及管理目標。

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

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

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

(4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

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

B. 風險衡量

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

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

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

a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

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

c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

- a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期提供高階主管正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。其內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。
- b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本公司信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D. 風險監控

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

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本公司建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。

- (2) 稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，以獨立超然之精神，綜理全行稽核業務。職能設置上為獨立運作，對風險管理機制進行查核，確保各項風險管理機制執行之有效性，不直接負責各項風險管理。
- (3) 審計委員會：審核本行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由公司或主管機關規定之重大事項。
- (4) 薪資報酬委員會：考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性，訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構；定期評估董事及經理人之薪資報酬。
- (5) 投資審查委員會：本公司投資政策之擬定、對於超過董事長權限之國內外投資專案及轉投資事業之審議。
- (6) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
- (7) 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
- (8) 授信評估小組會：評估審議風險管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (9) 投資資產品質評估會：負責檢討投資資產品質現況或可能損失情形，並決定應採取之策略及行動方針；討論並核准

投資部評價人員參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。

- (10) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (11) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (12) 總行業務管理單位：各業務管理單位應負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。
- (13) 營業單位：應依據本公司各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

(1) 信用評等評估制度

信用評等針對授信戶之信用，以數量統計方法製定評等評分表，將借戶財務及非財務之各項屬性，予以評等評分，以得分或評等的高低，具體而準確的表示借戶之信用狀況。

(2) 風險評等評估制度

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

(3) 集中授信限額管理

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

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

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

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

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

6. 本公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	103年12月31日	102年12月31日
保證及開發信用狀		
訂約金額	\$ 7,775,707	\$ 5,530,823
最大信用暴險金額	7,775,707	5,530,823

7. 本公司信用風險集中情形

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

本公司信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

產業別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
金融中介業	\$ 15,666,759	13	\$ 14,828,531	14
不動產業	14,904,588	12	14,972,312	14
電子零組件製造業	13,019,708	11	14,428,815	14

(2) 對象別

對象別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 115,899,608	98	\$ 104,853,441	98
政府機關	-	-	-	-
自然人	2,375,653	2	2,190,088	2

(3) 地區別

地區別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 86,538,835	72	\$ 73,899,783	73
其他亞洲地區	18,059,979	15	20,081,140	20
美洲	6,192,756	3	7,621,280	7

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

103年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目						
應收款 (註)	\$ 2,479,353	\$ -	\$ 2,819	\$ 2,482,172	\$ 361	\$ 2,456,367
貼現及放款	115,139,215	-	3,136,046	118,275,261	647,518	116,041,998

102年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目						
應收款 (註)	\$ 1,283,663	\$ -	\$ 4,488	\$ 1,288,151	\$ 876	\$ 1,275,427
貼現及放款	102,554,307	-	4,489,222	107,043,529	930,250	104,986,209

註：應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款及應收承購帳款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

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

102年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產						
—債券投資	\$ 12,918,261	-	\$ -	\$ 12,918,261	\$ -	\$ 12,918,261
—股權投資	949,926	-	205,653	1,155,579	-	1,033,384
持有至到期日金融資產						
—債券投資	448,823	-	-	448,823	-	448,823
其他金融資產						
—股權投資	1,129,260	-	1,306,682	2,435,942	1,028,726	1,407,216

9. 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本公司截至 103 年 12 月 31 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本公司金融資產之減損評估分析

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

貼現及放款

項 目		103年12月31日		102年12月31日	
		放 款 總 額	備抵呆帳金額	放 款 總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	3,136,046	647,518	4,489,222	930,250
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	115,139,215	1,585,745	102,554,307	1,127,070

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

應 收 款

項 目		103年12月31日		102年12月31日	
		放 款 總 額	備抵呆帳金額	放 款 總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	2,819	361	4,488	876
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,479,353	25,444	1,283,663	11,848

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

2. 應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款及應收承購帳款。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

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

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

本公司於 103 年及 102 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 39.13% 及 32.55%。

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

103年12月31日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 24,804,914	\$ 6,224,073	\$ -	\$ 317,180	\$ -	\$ 31,346,167
附買回票券及債券負債	297,042	547,101	-	-	-	844,143
應付款項	754,853	176,800	57,562	357,968	-	1,347,183
存款及匯款	42,563,582	39,682,429	26,000,698	18,930,953	14,063,324	141,240,986
應付金融債券	-	-	-	-	14,980,000	14,980,000
其他金融負債	467,963	120,000	100,000	1,438,307	4,353,806	6,480,076
合 計	<u>\$ 68,888,354</u>	<u>\$ 46,750,403</u>	<u>\$ 26,158,260</u>	<u>\$ 21,044,408</u>	<u>\$ 33,397,130</u>	<u>\$ 196,238,555</u>

102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	\$ 26,751,597	\$ 4,018,773	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,770,370
附買回票券及債券負債	85,701	-	-	-	-	85,701
應付款項	367,471	68,612	213,084	268,035	-	917,202
存款及匯款	36,849,052	27,324,801	16,540,750	19,102,722	7,958,779	107,776,104
應付金融債券	-	700,000	200,000	-	10,580,000	11,480,000
其他金融負債	44,572	-	97,329	359,244	2,350,884	2,852,029
合 計	<u>\$ 64,098,393</u>	<u>\$ 32,112,186</u>	<u>\$ 17,051,163</u>	<u>\$ 19,730,001</u>	<u>\$ 20,889,663</u>	<u>\$ 153,881,406</u>

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

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

102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	\$ 17,911	\$ 26,259	\$ 48,671	\$ 20,250	\$ -	\$ 113,091
外匯換匯合約	898,180	33,950	7,970	4,946	-	945,046
換匯換利合約	98,265	16,082	-	28,622	-	142,969
賣出外匯選擇權合約	13,161	11,520	11,938	99,421	196,373	332,413
小 計	1,027,517	87,811	68,579	153,239	196,373	1,533,519
不涉及本金交割						
利率交換合約	5,049	-	60	-	5,217	10,326
合 計	<u>\$ 1,032,566</u>	<u>\$ 87,811</u>	<u>\$ 68,639</u>	<u>\$ 153,239</u>	<u>\$ 201,590</u>	<u>\$ 1,543,845</u>

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

		103年12月31日					
		未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合計
		\$ 1,399,142	\$ 1,324,083	\$ 221,038	\$ -	\$ -	\$ 2,944,263
已開立但尚未使用之信用狀餘額							
各類保證款項		<u>1,143,176</u>	<u>847,409</u>	<u>640,884</u>	<u>883,832</u>	<u>1,316,145</u>	<u>4,831,446</u>
合計		<u>\$ 2,542,318</u>	<u>\$ 2,171,492</u>	<u>\$ 861,922</u>	<u>\$ 883,832</u>	<u>\$ 1,316,145</u>	<u>\$ 7,775,709</u>

		102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
		\$ 104,235	\$ 223,337	\$ 755,230	\$ 621,466	\$ 22,722	\$ 1,726,990
已開立但尚未使用之信用狀餘額							
各類保證款項		<u>793,266</u>	<u>62,950</u>	<u>577,991</u>	<u>584,109</u>	<u>1,785,517</u>	<u>3,803,833</u>
合計		<u>\$ 897,501</u>	<u>\$ 286,287</u>	<u>\$ 1,333,221</u>	<u>\$ 1,205,575</u>	<u>\$ 1,808,239</u>	<u>\$ 5,530,823</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

市場風險類型	103年12月31日			102年12月31日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ 1,800	\$ 7,160	\$ 26	\$ 3,195	\$ 20,384	\$ 74
利率變動之公平價值						
風險	2,431	9,502	278	2,553	10,934	400
股價變動之公平價值						
風險	11,520	26,550	1,958	12,071	22,261	2,208

3. 市場風險管理組織與架構

(1) 董事會：為本公司市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司市場風險政策與各業務總風險限額目標，市場風險管理組織架構之訂定及變更等。

(2) 資產負債管理委員會：負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。

(3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

5. 交易簿市場風險衡量

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

6. 銀行簿利率風險衡量

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

及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

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

(3) 管理程序

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

7. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

103年12月31日

金 融 資 產	103年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,576,352	31.7180	\$ 49,998,727
日 幣	479,138	0.2650	126,994
港 幣	1,131,558	4.0897	4,627,777
歐 元	4,094	38.5485	157,808
澳 幣	1,968	25.9644	51,091
人 民 幣	1,234,841	5.1035	6,301,960
<u>採權益法之長期股權投資</u>			
美 金	128,730	31.7180	4,083,044

(接次頁)

(承前頁)

103年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 負 債			
貨幣性項目			
美 金	\$ 1,955,927	31.7180	\$ 62,038,084
日 幣	1,292,607	0.2650	342,600
港 幣	935,552	4.0897	3,826,162
歐 元	19,433	38.5485	749,115
澳 幣	28,443	25.9644	738,501
人 民 幣	1,043,415	5.1035	5,325,026

102年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產			
貨幣性項目			
美 金	\$ 1,419,755	29.9500	\$ 42,521,677
日 幣	343,101	0.2852	97,847
港 幣	1,271,024	3.8626	4,909,516
歐 元	1,918	41.2786	79,180
澳 幣	8,399	26.7124	224,358
人 民 幣	770,430	4.9434	3,808,531
採權益法之長期股權投資			
美 金	112,338	29.9500	3,364,528

金 融 負 債			
貨幣性項目			
美 金	1,562,726	29.9500	46,803,644
日 幣	1,197,873	0.2852	341,614
港 幣	995,988	3.8626	3,847,152
歐 元	10,621	41.2786	438,418
澳 幣	4,080	26.7124	108,996
人 民 幣	858,556	4.9434	4,244,174

8. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	103年度		102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	\$ 3,239,486	3.32%	\$ 660,607	2.11%
拆放銀行同業	5,025,217	1.90%	3,454,027	1.21%
存放央行	2,328,459	1.01%	2,027,686	1.01%
公平價值變動列入損益之金融資產	34,424,991	0.95%	30,176,760	1.11%
附賣回債券及債券投資	245,547	0.15%	211,172	0.12%
貼現及放款	114,471,965	2.17%	86,829,033	2.24%
備供出售金融資產	15,306,458	1.43%	11,480,645	1.28%
持有至到期日金融資產	239,989	1.84%	804,770	3.70%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	34,533,692	0.75%	26,609,948	0.63%
活期存款	13,282,427	0.32%	12,962,618	0.35%
定期存款	107,023,755	0.91%	81,664,852	0.86%
附買回票券及債券負債	891,203	0.51%	380,500	0.63%
應付金融債券	12,667,945	2.26%	10,812,329	2.39%
其他金融負債	4,414,276	-	1,182,640	-

四五、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

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

分析項目			年 度	102年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		16,833,847	19,218,013	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		88,344	2,230,204	
	自有資本		16,922,191	21,448,217	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	114,925,128	119,155,020	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,010,250	6,245,450	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	6,991,550	18,458,588	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		126,926,928	143,859,058	
資本適足率			13.33%	14.91%	
普通股權益佔風險性資產之比率			13.26%	13.36%	
第一類資本佔風險性資產之比率			13.26%	13.36%	
槓桿比率			7.50%	8.08%	

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

註 2：計算公式如下：

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

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

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

本公司

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表二。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

103年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（石油化工原料製造業）	\$ 4,550,058	15.86
2	B 集團（不動產開發業）	4,217,269	14.70
3	C 集團（未分類為其他金融中介業）	3,504,464	12.22
4	D 集團（不動產開發業）	3,207,015	11.18
5	E 集團（未分類為其他金融中介業）	2,716,397	9.47
6	F 集團（海洋水運業）	2,527,147	8.81
7	G 集團（不動產租賃業）	2,448,000	8.54
8	H 集團（液晶面板及其組件製造業）	2,211,394	7.71
9	I 集團（人造纖維梭織布業）	2,118,211	7.39
10	J 集團（水泥製泥業）	2,074,698	7.23

102年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	B 集團（不動產開發業）	\$ 3,878,321	14.50
2	A 集團（石油化工原料製造業）	3,448,290	12.89
3	E 集團（未分類為其他金融中介業）	3,269,337	12.23
4	N 集團（未分類為其他金融仲介業）	2,907,100	10.87
5	D 集團（不動產開發業）	2,570,860	9.61
6	H 集團（液晶面板及其組件製造業）	2,562,328	9.58
7	G 集團（不動產租賃業）	2,448,000	9.15
8	F 集團（海洋水運業）	2,322,755	8.69
9	C 集團（未分類為其他金融仲介業）	2,269,378	8.49
10	M 集團（未分類為其他金融仲介業）	2,166,672	8.10

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	160,047,748	7,429,310	4,051,263	9,877,001	181,405,322
利率敏感性負債	111,873,039	26,311,248	18,908,347	18,291,084	175,383,718
利率敏感性缺口	48,174,709	(18,881,938)	(14,857,084)	(8,414,083)	6,021,604
淨 值					26,599,617
利率敏感性資產與負債比率					103.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.64%

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）

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,684,395	503,861	520,521	353,995	5,062,772
利率敏感性負債	3,691,407	581,255	547,180	343,480	5,163,322
利率敏感性缺口	(7,012)	(77,394)	(26,659)	10,515	(100,550)
淨 值					(4,181)
利率敏感性資產與負債比率					98.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					2,404.93%

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項	目	103年12月31日	102年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.92	0.77
	稅 後	0.85	0.67
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.90	4.93
	稅 後	6.37	4.26
純	益 率	49.69	39.70

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	197,295,283	72,197,172	27,953,351	8,950,464	14,380,145	73,814,151
主要到期資金流出	233,396,214	67,968,905	47,235,368	23,732,532	22,611,130	71,848,279
期距缺口	(36,100,931)	4,228,267	(19,282,017)	(14,782,068)	(8,230,985)	1,965,872

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

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

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

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	4,269,191	1,712,459	1,151,014	498,574	476,766	430,378
主要到期資金流出	4,429,342	2,430,471	976,135	299,800	306,463	416,473
期距缺口	(160,151)	(718,012)	174,879	198,774	170,303	13,905

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

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

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

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	871,745	213,216	117,550	90,903	217,304	232,772
主要到期資金流出	887,708	291,343	207,734	55,913	174,881	157,837
期距缺口	(15,963)	(78,127)	(90,184)	34,990	42,423	74,935

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。

5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
 6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
 7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
 8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
 9. 出售不良債權交易資訊：附表四。
 10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
 11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：附表五。
 12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。
 13. 從事衍生工具交易：附註八。
- (三) 大陸投資資訊：請詳附表七。

臺灣工業銀行股份有限公司
資金貸與他人

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣千元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際支金	利率區間	資金貸與性質 (註 2)	有短期融通資金必要之原因	提列帳額	擔保品名稱	擔保價值	對價金 (註 3)	對價金與 其他 (註 4)	與 額 備 註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	統利美食股份有限公司	應收帳款—短期融 通	否	\$ 20,000	\$ 20,000	\$ -	8.5	2	-	\$ -	車 輛	\$ 3,400	\$ 182,800	\$ 731,200	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠榮建設有限公司	應收帳款—短期融 通	否	60,000	60,000	-	7	2	-	-	不 動 產	54,728	182,800	731,200	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款—短期融 通	否	10,000	4,185	4,185	3.686	2	-	55	保 證 金	2,000	182,800	731,200	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	金協興營造股份有限公司	應收帳款—短期融 通	否	80,000	40,492	40,492	7.3	2	-	202	股 票	45,270	182,800	731,200	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	新榮營造股份有限公司	應收帳款—短期融 通	否	100,000	83,333	83,333	4.9	2	-	1,250	股 票	40,550	182,800	731,200	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	上勝建設企業有限公司	應收帳款—短期融 通	否	150,000	147,274	147,274	5.5	2	-	1,473	不 動 產	104,177	182,800	731,200	
2	台銀國際租賃股份有限公司	青島達盛實業有限公司	委託貸款	否	204,140	204,140	204,140	8.5	2	-	5,104	不 動 產	204,140	236,786	473,572	

註 1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註 3：臺灣工銀租賃股份有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之 10% 為限。台銀國際租賃股份有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之 20% 為限。

註 4：資金貸與總限額以不超過該公司淨值總額之 40% 為限。

臺灣工業銀行股份有限公司

為他人背書保證明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之 限額 (註)	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率 (%)	背書保額 最高	證屬母公 司背書保證	對屬子公 司背書保證	屬子公 司背書保證	對母公 司背書保證	屬對大陸地區 背書保證
		公司名稱	關係												
1	臺灣工銀租賃	台駿國際租賃	子公司	\$ 9,135,970	\$ 7,605,354	\$ 7,605,354	\$ 4,284,161	\$ -	234.47	\$14,617,552	Y	-	-	Y	Y
1	臺灣工銀租賃	台駿津國際租賃	子公司	9,135,970	2,853,428	2,853,428	1,202,269	-	65.80	14,617,552	Y	-	-	Y	Y

註：本公司及母公司直接及間接持有表決權股份達 100% 之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 5 倍；本公司與本公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 8 倍。

臺灣工業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 103 年 12 月 31 日

單位：單位：美金及新台幣仟元

附表三

持有之公司	有價證券名稱	與發行人之關係	帳列科目	期股 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	備註
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問股份有限公司	股票 EverTrust Bank 開放型受益憑證 台新大眾貨幣市場基金	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 127,767	91.78	US\$ 127,767	註二
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	750	\$ 10,139	-	\$ 10,468	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	803	10,126	-	10,419	
	股票 韋僑科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	55	660	0.18	1,928	
	晶宏半導體股份有限公司	—	備供出售金融資產	465	7,457	0.47	9,478	
	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	
	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	779	0.18	779	
	錦鑫光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	1,000	0.40	1,000	
	致嘉科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,227	12,270	4.26	12,270	
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	台灣工銀證券股份有限公司	同一母公司	採權益法之股權投資	559	4	-	4	
	台嘉國際股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	2,450	28,118	49.00	28,118	註二
	IBT Mangement USA Corp.	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	99	93	99.00	93	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
	股票 台灣微體股份有限公司	—	備供出售金融資產	442	19,925	0.81	119,543	
	百丹特生醫股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,850	49,950	1.68	22,219	
	展旺生命科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,299	48,063	0.76	44,322	
	泰宗生物科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,040	17,181	2.25	43,236	
	杏國新藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	906	22,650	1.81	57,803	
	瑞寶基因股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,315	46,025	1.94	83,055	
	Anphastar Pharmaceuticals, Inc.	—	備供出售金融資產	120	49,625	0.31	44,190	
	Globelimmune, Inc.	—	備供出售金融資產	34	5,386	0.76	8,424	
	Polaris Group (Phoenix Pharmacologics)	—	以成本衡量之金融資產	8,749	50,389	1.89	50,389	
	TolerRx Inc.	—	以成本衡量之金融資產	288	33,577	1.02	-	註三
	Biokey Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,500	24,656	5.80	-	註三

(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	期目	股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	備註
	BioResource International, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		1,818	\$ 32,820	10.91	\$ -	註三
	Paratek Pharmaceuticals, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		366	49,444	0.78	49,444	
	ConforMIS, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		250	45,592	0.45	45,592	
	AndroScience, Corp.	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		1,439	43,789	5.10	43,789	
	To-BBB Technologies B.V.	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		1,261	-	4.94	-	
	Crown Bioscience Inc.	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		2,387	43,605	1.00	43,605	
	Biotechnology Development Fund IV	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		-	19,538	1.59	19,538	註四
臺灣工銀租賃股份有限公司	Vivo Venture Fund V 票	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		-	36,759	1.13	36,759	註四
	台駿國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	股權投資		-	1,183,931	100.00	1,183,931	註二
	台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	股權投資		-	232,939	39.00	232,939	註二
台灣工銀柒創業股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	股權投資		-	373,387	61.00	373,387	註二
	台睿生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		2,083	49,992	3.44	49,992	
	台康生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		2,350	47,000	2.97	47,000	
	宣捷生物科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		1,000	20,000	1.86	20,000	
	啟坤科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	金融資產		1,498	29,984	4.49	29,984	

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

註二：按權益法計價之被投資公司期末股權淨值，除 IBT Management USA Corp. 及 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期末持有部位之股權淨值。

臺灣工業銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國 103 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	價處分(損)	益附帶	約定條件	交易對象與本行之關係
103.01.29	JP Morgan Chase Bank N.A.	船舶抵押權	\$ 90,460	\$ 60,588	(\$ 29,872)		無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上者(不含出售予關係人者)之資訊：無此情形。

臺灣工業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年	月	業務別 \ 項目	103年12月31日					102年12月31日				
			逾期放款金額 (註一)	放款總額 (註二)	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 (註二)	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註三)
企業	擔保	擔保	\$ 383,473	\$ 38,675,367	0.99%	\$ 934,551	243.71%	\$ 480,800	\$ 37,800,451	1.27%	\$ 1,135,115	236.09%
金融	無擔保	無擔保	13,912	79,599,894	0.02%	1,298,712	9,335.20%	44,712	66,809,184	0.07%	904,838	2,023.70%
消費金融	住宅抵押貸款(註四)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	現金卡	現金卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款(註五)	小額純信用貸款(註五)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其他擔保 (註六)	其他擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計			397,385	118,275,261	0.34%	2,232,263	561.99%	525,512	104,609,635	0.50%	2,039,953	388.18%
			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			不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	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			-	1,860,521	-	21,946	-	-	877,373	-	9,540	-

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 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/逾期帳款金額；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：住宅抵押貸款係指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：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。

註六：無追索權之應收帳款業務係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註七：本公司並無「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」。

臺灣工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 103 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元，仟股

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	本公 司及 關聯 企業 及關 係企 業持 股數 及股 份數		備 註
					合 計	數 持 股 比 例	
金融相關事業							
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	94.80	\$ 3,196,537	(\$ 32,928)	318,282	318,282	94.80
中華票券金融股份有限公司	台北市	28.37	6,022,931	393,005	382,491	382,491	28.48
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	100.00	228,931	3,438	13,400	13,400	100.00
IBT Holdings	美國加州	100.00	4,092,780	172,469	10,869	10,869	100.00
臺灣工銀租賃股份有限公司	台北市	100.00	1,818,954	(39,759)	200,000	200,000	100.00
非金融相關事業							
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	50.00	443,185	(23,616)	55,080	55,080	60.00
台遠科技股份有限公司	台北市	-	-	250	1,324	1,324	-
台灣工銀貳創創業投資股份有限公司	台北市	31.25	190,039	8,173	28,537	28,537	49.96
台灣工銀柒創創業投資股份有限公司	台北市	100.00	649,602	(9,672)	65,000	65,000	100.00
備供出售金融資產							
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	0.60	86,987	-	3,596	3,596	0.60
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	0.23	59,986	-	15,148	15,148	0.23
永錫科技股份有限公司	新北市	2.35	14,554	-	759	759	2.35
生華生物科技股份有限公司	台北市	1.83	131,268	-	1,200	1,200	1.83
全智科技股份有限公司	新竹市	7.53	188,275	-	8,923	8,923	7.53
州巧科技股份有限公司	新竹縣	0.55	4,563	-	455	455	0.55
百丹特生醫股份有限公司	新北市	1.13	14,988	-	3,100	3,100	2.81
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	1.04	5,103	-	791	791	1.04
東林科技股份有限公司	台中市	1.83	9,689	-	575	575	1.83
英濟股份有限公司	新北市	0.67	17,197	-	877	877	0.67
韋僑科技股份有限公司	台中市	6.79	74,654	-	2,188	2,188	6.96
晨田科技工業股份有限公司	高雄市	0.56	13,297	-	278	278	0.56
訊映光電股份有限公司	新竹市	0.86	16,113	-	453	453	0.86
統新光訊股份有限公司	新竹市	2.70	46,263	-	871	871	2.70
晶宏半導體股份有限公司	台北市	1.32	26,999	-	1,788	1,788	1.79
新日光能源科技股份有限公司	開 曼	0.25	59,712	-	1,997	1,997	0.25
瑞寶基因股份有限公司	台北市	3.33	157,051	-	4,933	4,933	6.68
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	0.36	6,283	-	1,421	1,421	0.36

(接次頁)

(承前頁)

被投公司名稱	所在地	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	本公司及關係企業		合併持股數	情形	註
						股數	股數			
鈺齊國際股份有限公司	開	製鞋業	0.59	\$ 36,504	\$ -	769	-	769	0.59	
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業	0.25	12,058	-	384	-	384	0.25	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子組件製造業	1.22	26,120	-	400	-	400	1.22	
環宇通訊半導體股份有限公司	開	半導體業	0.62	14,934	-	279	-	279	0.62	
管一科技股份有限公司	台南市	航空零件製造、研發	1.72	21,574	-	1,063	-	1,063	1.72	
龍燈環球農業科技股份有限公司	開	生技醫療業	0.25	19,939	-	350	-	350	0.25	
Synacor, Inc.	美國	網際網路與多媒體業	0.43	7,487	-	157	-	157	0.57	
Time Watch Investment Limited	開	鐘錶業	0.14	13,864	-	3,000	-	3,000	0.14	
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	
敬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	821	-	126	-	126	4.69	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	5.95	7,122	-	1,385	-	1,385	9.36	
三視多媒體網路股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	16.67	2,498	-	833	-	833	16.67	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	6.16	57,000	-	4,557	-	4,557	6.16	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.08	3,398	-	391	-	391	3.08	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	20.15	6,919	-	791	-	791	26.37	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.17	3,421	-	192	-	192	0.17	
源河生技應用股份有限公司	新北市	生物技術服務業	2.03	41,518	-	4,152	-	4,152	2.03	
鴻亞光電股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	2.02	-	-	302	-	302	2.02	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00	35,996	-	3,600	-	3,600	5.00	
晶量半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	1.95	6,366	-	351	-	351	1.95	
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業	1.40	5,928	-	311	-	311	1.40	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90	6,972	-	601	-	601	0.90	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.73	23,271	-	2,038	-	2,038	7.27	
智榮創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00	53,200	-	5,320	-	5,320	19.00	
台潛高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	9.33	30,000	-	3,150	-	3,150	9.33	
盈汎科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.71	4,590	-	503	-	503	2.71	
敬得科技股份有限公司	桃園縣	金屬鑄品之精密鑄造加工銷售及買賣業	1.60	7,011	-	779	-	779	1.78	
元翎精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	1.93	50,000	-	2,547	-	2,547	1.93	
新應材股份有限公司	桃園縣	電子材料批發業	2.45	18,326	-	1,187	-	1,187	2.45	
錦鑫光電股份有限公司	新北市	電子零組件及光學儀器製造業	7.57	19,000	-	2,000	-	2,000	7.97	
致嘉科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件及化學材料製造業	8.34	27,546	-	3,629	-	3,629	12.60	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.68	32,000	-	2,492	-	2,492	3.68	
晶奇光電股份有限公司	台北市	光學儀器製造業	3.01	6,000	-	500	-	500	3.01	
邁利科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造及修配業	2.37	7,180	-	598	-	598	2.37	
起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	1,960	-	245	-	245	4.35	

(接次頁)

(承前頁)

被投公司名稱	所在地	主要營業項目	本期持股比率	帳面金額	本期投資損益	本公司及關係企業合股數	併持股數	情形	備註
榮輪科技股份有限公司	彰化縣	自行車零組件	0.17	\$ 3,000	\$ -	100	100	0.17	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	1.29	4,961	-	410	410	1.29	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	52,069	-	1,799	1,799	7.48	
台睿生醫科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	11.00	99,990	-	8,749	8,749	14.44	
永旺能源股份有限公司	台灣	太陽能產業	1.15	27,000	-	1,800	1,800	1.15	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	癌症疫苗開發	1.68	90,000	-	1,500	1,500	1.68	
倉和股份有限公司	桃園市	網版印刷	1.75	47,500	-	500	500	1.75	
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	台南市	合成樹脂製造銷售	0.90	63,000	-	690	690	0.90	
時碩工業股份有限公司	新北市	精密金屬零件加工	1.72	33,000	-	1,000	1,000	1.72	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	1.38	39,703	-	3,845	3,845	1.38	
台灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.01	3,000	-	300	300	0.01	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	4.58	11,671	-	-	-	-	
Acorn Campus Fund II	美國	創業投資業	17.26	58,815	-	1,875	1,875	18.73	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	開曼	創業投資業	0.14	15,139	-	-	-	-	
Anchor Semiconductor, Inc.	美國	軟體開發業	3.66	16,399	-	1,000	1,000	3.66	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.76	227,528	-	52,182	52,182	1.76	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.13	74,687	-	6,997	6,997	8.13	
to-BBB Holding B.V.	荷蘭	生物科技研發業	0.47	-	-	1,380	1,380	5.41	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.44	60,030	-	244	244	2.44	
BioResource International Inc.	美國	農業生產產業	5.69	59,996	-	2,923	2,923	15.05	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	35,018	-	500	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.43	63,500	-	25,974	25,974	2.43	

臺灣工業銀行股份有限公司
大陸投資資訊

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣、美金及人民幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 初 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 期 匯 出 資 金	回 收 金 額	本 期 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益 (註 四)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本 期 認 列 損 益	本 期 面 值	截至本 期已回 收投資 收益
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 22,773,524 (USD 718,000)	註一(三)	\$ 218,791 (USD 6,898)	\$ -	-	\$ 218,791 (USD 6,898)	\$ -	1.76	\$ -	218,791 (USD 6,898)	\$ -
淮安寶源食品有限公司	生產玻璃原料	1,014,976 (USD 32,000)	註一(三)	10,562 (USD 333)	-	-	10,562 (USD 333)	-	1.76	-	10,562 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	608,986 (USD 19,200)	註一(三)	72,729 (USD 2,293)	-	-	72,729 (USD 2,293)	-	2.09	-	72,729 (USD 2,293)	-
湖北震誠鞋業有限公司	戶外鞋業代工	1,982,375 (USD 62,500)	註一(三)	32,257 (USD 1,017)	-	-	32,257 (USD 1,017)	-	0.44 (註三)	-	32,257 (USD 1,017)	-
北京盛德家化有限公司	化妝品加工	277,118 (RMB 54,330)	註一(三)	- (USD 2,000)	63,436 (USD 2,000)	-	63,436 (USD 2,000)	-	2.175	-	63,436 (USD 2,000)	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	137,339 (USD 4,330)	註一(三)	- (USD 585)	18,555 (USD 585)	-	18,555 (USD 585)	-	2.17	-	18,555 (USD 585)	-
上海門品勝食品管理有限公司	食品批發	164,934 (USD 5,200)	註一(三)	- (USD 585)	18,555 (USD 585)	-	18,555 (USD 585)	-	2.17	-	18,555 (USD 585)	-
牛爾美之木化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	63,436 (USD 2,000)	註一(三)	- (USD 2,000)	63,436 (USD 2,000)	-	63,436 (USD 2,000)	-	2.702	-	63,436 (USD 2,000)	-

本 期 大 陸 赴 台 總 計 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	\$498,321 (USD15,711)
本 期 自 台 灣 匯 出 資 金	\$26,995,193

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司 (Shilien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、紅雲國際股份有限公司及 Shengzhuang Holdings Limited) 再投資大陸公司。
- (四) 直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式。

註二、本期認列投資損益攤中：

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

註三、加計認購鉅資詢圖 197,000 股，持股比例為 0.59。

註四、尚未取得被投資公司會計師查核之財務報表，故不予揭露。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產及負債項目明細表		
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		表一
貼現及放款明細表		表二
備供出售金融資產明細表		表三
採用權益法之投資變動明細表		表四
其他金融資產一流動明細表		表五
附買回票券及債券負債明細表		表六
損益項目明細表		
利息收入明細表		表七
利息費用明細表		表八
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益明細表		表九
其他利息以外淨收益明細表		表十

臺灣工業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值之金融資產明細表

民國 103 年 12 月 31 日

表一

單位：美金及新台幣千元
／仟股或仟單位

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 / 單 位 總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值	總 額
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					
國內可轉換公司債					
宏碁二	-		\$ 200,000	\$ 200,247	
達工二	-		150,000	149,351	
華航五	-		200,000	200,078	
大車一	-		70,000	70,633	
元金一一	-		360,700	361,487	
新金二	-		410,000	410,639	
德宏七	-		50,000	49,661	
台郡三	-		52,000	51,964	
福貞一	-		30,000	30,262	
元山四	-		5,000	5,970	
			<u>1,527,700</u>	<u>1,530,292</u>	
海外可轉換公司債					
瑞儀光電	-		253,744	259,816	
緯創	-		63,436	64,617	
和碩	-		126,872	127,343	
臻鼎	-		475,770	483,072	
日月光	-		95,154	95,416	
			<u>1,014,976</u>	<u>1,030,264</u>	
海外可轉換金融債					
遠 銀	-		95,154	95,834	
持有供交易之金融資產					
衍生性金融商品	-		-	2,514,487	
外匯換匯合約	-		-	186,656	
遠期外匯合約	-		-	2,886,104	
買入外匯選擇權合約	-		-	39,156	
利率交換合約	-		-	5,626,403	
			<u>32,010,000</u>	<u>32,012,439</u>	
可轉換定期存單	-	0.58-0.87			

(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 單	允 價 總	價 值 額
國內上市(櫃)股票及受益憑證										
寶滬	深		1,838				\$ 29,935		16.88	\$ 31,024
南	橋		268				14,879		55.30	14,819
聯	電		288				4,214		14.75	4,248
國	巨		609				29,053		51.00	31,059
台	電		38				5,015		141.00	5,358
台	達		351				12,931		40.90	14,356
友	光		3,000				46,721		16.20	48,600
晶	電		108				6,775		62.90	6,793
聯	科		11				4,979		462.00	5,082
奇	新		88				2,889		34.30	3,018
敦	吉		84				3,367		39.60	3,326
華	航		1,060				14,371		14.50	15,370
萬	海		368				9,289		27.75	10,212
漢	翔		168				6,195		36.65	6,157
富	金		80				4,034		50.70	4,056
信	邦		92				3,764		44.30	4,076
宜	特		102				6,748		78.60	8,017
聯	鈞		65				6,202		106.50	6,923
群	創		5,176				76,238		15.40	79,710
嘉	澤		105				15,896		146.50	15,383
宏	致		140				5,642		43.10	6,034
雅	博		348				19,800		63.00	21,924
鈺	緯		45				3,274		97.90	4,406
智	學		30				8,387		289.50	8,685
瑞	智		144				4,517		34.40	4,954
致	仲		110				4,399		38.85	4,274
和	碩		100				6,970		73.00	7,300
F-	眾		20				1,446		71.60	1,432
F-	鎧		39				7,529		179.50	7,001
宜	達		20				1,909		93.50	1,870
台	勝		127				3,866		31.80	4,039
同	鼎		238				13,293		56.30	13,399
旺	半		40				4,984		117.00	4,680
梓	亨		8				1,904		238.00	1,904
瀚	砂		158				7,988		55.70	8,801
南	漢		188				7,956		41.95	7,887
露	全		69				8,948		146.50	10,109

(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 單	允 價 總	值 額
富邦煤	166		\$ 50,259		335.50	\$ 55,693
百 和	90		<u>3,782</u>		42.80	<u>3,852</u>
			<u>470,348</u>			<u>495,831</u>
合 計			<u>\$35,118,178</u>			<u>\$40,791,063</u>

註：本公司 103 年 12 月質押可轉讓定存單金額 6,500,000 仟元作為日間透支之擔保及外幣拆款業務設質。

臺灣工業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 103 年 12 月 31 日

表二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 12,570,163
短期擔保放款	<u>6,991,803</u>
	<u>19,561,966</u>
中期放款	
中期放款	62,525,840
中期擔保放款	<u>25,863,724</u>
	<u>88,389,564</u>
長期放款	
長期放款	1,500,587
長期擔保放款	<u>5,436,367</u>
	<u>6,936,954</u>
出口押匯	<u>2,699,482</u>
應收帳款融資	<u>289,911</u>
放款轉列之催收款項	<u>397,384</u>
合 計	118,275,261
減：備抵呆帳	<u>2,233,263</u>
淨 額	<u>\$116,041,998</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 103 年 12 月 31 日

表三

單位：美金、港幣及新台幣千元／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 單	允 價	總 價	值
國內上市股票																		
全智科技股份有限公司					8,923	\$	-		\$	174,384	\$	-	\$	13,891	21.10	\$	188,275	
嘉彰股份有限公司					384		-			22,230		-	(	10,172)	31.40		12,058	
新日光能源科技股份有限公司					1,997		-			50,566		-		9,146	29.90		59,712	
龍燈環球農業科技股份有限公司					350		-			28,463		-	(	8,524)	57.00		19,939	
鈺齊國際股份有限公司					769		-			34,438		-		2,066	47.45		36,504	
										<u>310,081</u>		-		<u>6,407</u>			<u>316,488</u>	
國內上櫃股票																		
英濟股份有限公司					877		-			19,917		-	(	2,720)	19.60		17,197	
聚積科技股份有限公司					400		-			20,822		-		5,298	65.30		26,120	
東林科技股份有限公司					575		-			30,000	(	22,583)		2,272	16.85		9,689	
尚茂電子材料股份有限公司					791		-			9,936	(	5,996)		1,163	6.45		5,103	
晶宏半導體股份有限公司					1,323		-			31,001	(	7,750)		3,748	20.40		26,999	
晟田科技工業股份有限公司					278		-			5,548		-		7,749	47.90		13,297	
環宇通訊半導體股份有限公司					279		-			8,814		-		6,120	53.50		14,934	
統新光訊股份有限公司					871		-			37,676		-		8,587	53.10		46,263	
										<u>163,714</u>	(	36,329)		<u>32,217</u>			<u>159,602</u>	
國內興櫃股票																		
達鴻先進科技股份有限公司					1,421		-			60,029	(	54,386)		640	4.42		6,283	
台灣高速鐵路股份有限公司					15,148		-			75,740	(	45,444)		29,690	3.96		59,986	
大成國際銅箔股份有限公司					3,596		-			35,960		-		51,027	24.19		86,987	
州巧科技股份有限公司					455		-			25,338	(	20,880)		105	10.03		4,563	
百丹特生醫股份有限公司					1,250		-			33,751		-	(	18,763)	11.99		14,988	
韋倫科技股份有限公司					2,133		-			41,495	(	15,660)		48,819	35.00		74,654	
寶一科技股份有限公司					1,063		-			12,306		-		9,268	20.30		21,574	
永裕科技股份有限公司					759		-			13,107		-		1,447	19.18		14,554	
訊映光電股份有限公司					453		-			20,813		-	(	4,700)	35.60		16,113	
瑞寶基因股份有限公司					2,459		-			91,371		-		65,680	63.87		157,051	
生華生物科技股份有限公司					1,200		-			30,000		-		101,268	109.39		131,268	
										<u>439,910</u>	(	136,370)		<u>284,481</u>			<u>588,021</u>	
國外股票																		
Time Watch Investment Limited					3,000		-			15,604		-	(	1,740)	4.62		13,864	
Synacor, Inc.					117		-			9,897		-	(	2,410)	63.75		7,487	
										<u>25,501</u>		-	(	4,150)			<u>21,351</u>	
股票型基金																		
Vietnam (VNI)					1,500		-			44,442		-	(	21,130)	15.54		23,312	

(接 次 頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	股	數	面	值	利率(%)	取得成本	累計減損	評價調整	公單	允	債	總	值
政府公債																額
101 央債甲5		111.03.07 到期			-		\$ 2,250,000		\$ 2,262,684	\$ -	(\$ 44,406)				\$ 2,218,278	
101 央債甲6		106.07.20 到期			-		1,900,000		1,945,598	-	11,571				1,957,169	
102 央債甲2		107.01.15 到期			-		750,000		749,269	-	479				749,748	
103 央債甲2		108.01.20 到期			-		450,000		449,445	-	2,414				451,859	
90 央債甲三		105.03.06 到期			-		50,000		51,808	-	517				52,325	
90 央債甲七		105.10.19 到期			-		700,000		727,609	-	7,300				734,909	
103 央債甲4		108.02.14 到期			-		900,000		893,183	-	5,372				898,555	
103 央債甲10		108.07.18 到期			-		700,000		699,258	-	188				699,070	
									7,778,854	-	(16,941)				7,761,913	
國外政府公債																
HKMA HONG KONG EPB Y1488		104.03.25 到期			-	HKD	100,000		408,798	-	139				408,937	
HKMA HONG KONG-02Y1505		104.05.20 到期			-	HKD	100,000		408,904	-	223				409,127	
									817,702	-	362				818,064	
金融債																
MACQUARIE BANK FRN 0915		104.09.21 到期			-	USD	5,000		159,593	-	739				160,332	
ING FRN 0316		105.03.07 到期			-	USD	10,000		317,282	-	2,012				319,294	
GS GROUP INC FRN 03/16		105.03.22 到期			-	USD	5,000		157,986	-	280				158,266	
KOOKMIN BANK FRN 1016		105.10.11 到期			-	USD	8,000		254,647	-	2,633				257,280	
BANQUE FED CRED MUTUEL		106.01.20 到期			-	USD	10,000		317,730	-	1,678				319,408	
KOOKMIN BANK FRN 0117		106.01.27 到期			-	USD	10,000		318,114	-	2,963				321,077	
ABOC HK FRN 0317		106.03.27 到期			-	USD	10,000		316,536	-	6,139				322,675	
BNP 2.375 09/17		106.09.14 到期			-	USD	10,000		322,409	-	644				323,053	
CREDIT AGRICOLE FRN 0118		107.01.29 到期			-	USD	10,000		317,180	-	8,916				326,096	
MITSUBISHI UFJ LEASE&FIN		107.02.28 到期			-	USD	3,000		95,630	-	(800)				94,830	
GS GROUP INC FRN 04/18		107.04.30 到期			-	USD	10,000		317,814	-	1,541				319,355	
ABN AMRO FRN 0918		107.09.11 到期			-	USD	13,000		412,334	-	5,244				417,578	
WOORI BANK		107.10.02 到期			-	USD	10,000		315,867	-	7,450				323,317	
CREDIT AGRICOLE FRN 0219		108.02.07 到期			-	USD	10,000		317,180	-	2,502				319,682	
BANK OF AMERICA FRN 0419		108.04.01 到期			-	USD	10,000		320,252	-	(9,369)				310,883	
									4,260,554	-	32,572				4,293,126	
公司債																
00 台電 1A		107.04.22 到期			-		100,000		100,874	-	(167)				100,707	
00 台電 3A		107.07.19 到期			-		150,000		151,707	-	(398)				151,309	
P03 和潤 1		106.11.07 到期			-		150,000		150,000	-	1,988				151,988	
01 鴻海 1		106.03.01 到期			-		200,000		200,831	-	(969)				199,862	
P03 鴻海 2A		106.05.21 到期			-		350,000		350,226	-	(2,014)				348,212	
P03 海悅 1		106.09.23 到期			-		300,000		300,000	-	(1,605)				298,395	
02 台化 2A		107.07.08 到期			-		250,000		249,634	-	(1,400)				248,234	
99 華航 1H		104.02.08 到期			-		120,000		120,000	-	110				120,110	
01 中航 1E		106.06.08 到期			-		300,000		300,000	-	(1,386)				298,614	
00 遠東新 1		105.05.27 到期			-		200,000		200,381	-	(326)				200,055	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	股	數	面	值	利率(%)	取得成本	累計減損	評價調整	公單	允	債	總	值
							\$		\$	\$	(\$)				\$	
	02 台積 1A	107.01.04 到期			-		300,000		299,824	-	982				298,842	
	02 台積 2A	107.02.06 到期			-		300,000		299,819	-	(1,124)				298,695	
	02 聯電 1A	107.03.15 到期			-		200,000		199,877	-	(977)				198,900	
	01 鴻海 4	106.10.11 到期			-		300,000		299,600	-	(132)				299,468	
	02 鴻海 1A	107.01.30 到期			-		100,000		99,853	-	(127)				99,726	
	01 台化 1A	106.07.26 到期			-		200,000		200,270	-	(1,018)				199,252	
	HUTCHISON WHAMPOA LTD	106.11.08 到期			-	USD	5,000		158,252	-	509				158,761	
	TEWOO HK LTD 11/03/2017	106.11.03 到期			-	USD	10,000		319,497	-	7,630				327,127	
	WHARF 4.625 02/17	106.02.08 到期			-	USD	10,000		331,898	-	5,685				337,583	
	WHARF FRN 0219	108.02.11 到期			-	USD	10,000		317,180	-	4,934				322,114	
	WHEELOCK 2.75 0717	106.07.02 到期			-	USD	2,000		63,471	-	(4,915)				58,556	
	ECB_UNI 1	107.05.02 到期			-	CNY	88,000		449,105	-	8,793				457,898	
									5,162,299	-	12,109				5,174,408	
不動產證券化受益證券																
NCD					1,264				11,250	-	13,019				24,269	
工銀駿馬 R1																
銀行 NCD		106.05.19~106.08.01 到期			-				951,540	-	20,408				971,948	
合計									\$ 19,965,847	(\$ 172,699)	\$ 359,354				\$ 20,152,502	

註：本公司 103 年 12 月底質押政府債券面額 157,312 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
採權益法之股權投資變動明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表四

單位：新台幣千元／仟股

被投資公司名稱	期股	初		本股	期數	增金	加額	本股	期數	減金	少額	末		額	提供擔保質押或出售情形	備註
		數	金									持股比例(%)	餘額			
台灣工銀證券股份有限公司	454,687	\$ 4,574,611	-	\$ 25,069	136,406	\$ 1,403,143	318,281	94.80	\$ 3,196,537	10.04	\$ 3,196,537	-	註一			
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	61,200	654,493	-	-	15,300	211,308	45,900	50.00	443,185	9.66	443,185	-	註二			
台灣工銀科技顧問股份有限公司	13,400	221,929	-	7,002	-	-	13,400	100.00	228,931	17.08	228,931	-	註三			
台遠科技股份有限公司	480	7,284	-	250	-	7,534	480	-	-	-	-	-	註四			
中華票券金融股份有限公司	380,982	5,875,780	-	414,729	-	267,578	380,982	28.37	6,022,931	11.25	4,286,047	-	註五			
IBT Holdings	9,981	3,374,264	888	718,516	-	-	10,869	100.00	4,092,780	375.66	4,083,044	-	註六			
台灣工銀創業投資股份有限公司	30,375	289,218	-	27,181	12,636	126,360	17,739	31.25	190,039	10.71	190,039	-	註七			
臺灣工銀租賃股份有限公司	200,000	1,821,625	-	37,088	-	39,759	200,000	100.00	1,818,954	9.14	1,827,999	-	註八			
台灣工銀崇創業投資股份有限公司	-	-	65,000	659,274	-	9,672	65,000	100.00	649,602	9.99	649,602	-	註九			
		\$ 16,819,204		\$ 1,889,109		\$ 2,065,354			\$ 16,642,959		\$ 14,905,384					

註一：本期增加係認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額 23,734 仟元及金融資產未實現利益 1,335 仟元；本期減少係被投資公司減損退回股款 1,364,060 仟元、認列投資損失 32,928 仟元及認列確定福利計劃精算損失 6,155 仟元。

註二：本期減少係投資公司減資退回股款 153,000 仟元、認列投資損失 23,616 仟元及認列金融資產未實現損失 34,692 仟元。

註三：本期增加係認列投資利益 3,438 仟元、國外營運機構財務報表換算差額 5 仟元及金融資產未實現利益 3,559 仟元。

註四：本期增加係認列投資利益 250 仟元；本期減少係認列金融資產未實現損失 200 仟元、資本公積調整減少 15 仟元及權益交易損失調整未分配盈餘 831 仟元及被投資公司減資退回股款 6,488 仟元。

註五：本期增加認列投資利益 393,005 仟元及金融資產未實現利益 21,724 仟元；本期減少係宣告現金股利 266,687 仟元及認列確定福利計畫精算損失 891 仟元。

註六：本期增加係被投資公司增資發行新股 299,810 仟元、認列投資利益 172,469 仟元、金融資產未實現利益 20,758 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 225,479 仟元。

註七：本期增加係認列投資利益 8,173 仟元及金融資產未實現利益 19,008 仟元；本期減少係被投資公司減資退回股款 126,360 仟元。

註八：本期增加係認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額 37,088 仟元；本期減少係認列投資損失 39,759 仟元。

註九：本期增加係被投資公司增資發行新股 650,000 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 9,274 仟元；本期減少係認列投資損失 9,672 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 103 年 12 月 31 日

表 五

單位：新台幣仟元／仟股

項	目	股	數	帳 面 價 值	備	註
以成本衡量之金融資產						
國內股票						
	台睿生物科技股份有限公司		6,666	\$ 99,990		
	其他（註）		-	<u>847,271</u>	已提列減損 774,044	
				<u>947,261</u>	仟元	
國外股票						
	Shihlien China Holding		52,182	227,528		
	Co., Ltd.					
	其他（註）		-	<u>395,255</u>	已提列減損 141,250	
				<u>622,783</u>	仟元	
合 計				<u>\$1,570,044</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
附買回票券及債券負債明細表
民國 103 年 12 月 31 日

表 六

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額
ING FRN 0316	\$ 317,180	\$ 297,042
KOOKMIN BANK FRN 1016	253,744	244,274
KOOKMIN BANK FRN 0117	<u>317,180</u>	<u>302,827</u>
合 計	<u>\$ 888,104</u>	<u>\$ 844,143</u>

臺灣工業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現放款息			
短期放款息		\$	470,942
中期放款息			1,757,767
長期放款息			<u>181,475</u>
			<u>2,410,184</u>
投資有價證券息			
備供出售金融資產之有價證券息			218,471
持有至到期日之有價證券息			<u>2,211</u>
			<u>220,682</u>
存放及拆放同業息			
拆放同業息			95,558
存放央行及同業息			<u>107,640</u>
			<u>203,198</u>
其他（註）			<u>128,765</u>
合 計		\$	<u>2,962,829</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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存 款 息	
定期存款息	\$ 975,489
活期存款息	32,664
郵匯局存款息	691
行員活期存款息	<u>10,165</u>
	1,019,009
應付金融債券息	285,934
央行及同業存款息	257,649
其他（註）	<u>23,287</u>
合 計	<u>\$ 1,585,879</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表九

單位：新台幣仟元

	金	額
已實現（損）益		
股票		
股票及受益憑證	\$	84,077
債券		
政府公債		115
附賣回交易再賣斷	(	1,658)
可轉換公司債		203
小計	(	1,340)
衍生工具		
外匯換匯		50,943
換匯換利	(	70,569)
遠期外匯	(	375,871)
選擇權合約		675,893
利率交換	(	33,424)
可轉換公司債		66,118
小計		313,090
		<u>395,827</u>
評價（損）益		
股票		
股票及受益憑證		19,955
債券		
政府公債		-
可轉換公司債		1,419
小計		1,419
衍生工具		
外匯換匯		31,721
換匯換利	(	2,279)
遠期外匯	(	270,283)
選擇權合約	(	27,174)
利率交換	(	27,417)
可轉換公司債	(	16,657)
小計	(	312,089)
其他		
央行可轉讓定存單		2,929
	(	<u>287,786</u>)
利息收入		<u>259,874</u>
合 計	\$	<u>367,915</u>

臺灣工業銀行股份有限公司
其他利息以外淨收益明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
什項收入	\$ 49,805
董監酬勞收入	16,590
其他（註）	<u>409</u>
	<u>\$ 66,804</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1040290 號

會員姓名：
(1) 楊承修

(2) 陳麗琦

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3123 號

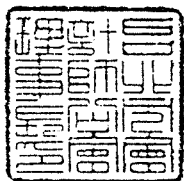
委託人統一編號：70745361

(2) 北市會證字第 1655 號

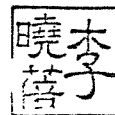
印鑑證明書用途：辦理臺灣工業銀行股份有限公司一〇三年度（自民國一〇三年一月一日至一〇三年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	楊承修	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	陳麗琦	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

一〇四年

月

20

日