

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國105及104年第3季

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3~4		-
四、	合併資產負債表	5		-
五、	合併綜合損益表	6~7		-
六、	合併權益變動表	8		-
七、	合併現金流量表	9~11		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	12~13		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~16		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18		五
	(六) 重要會計項目之說明	18~45		六~四三
	(七) 關係人交易	46~47		四四
	(八) 質押之資產	48		四五
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	48~50		四六
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大期後事項	-		-
	(十二) 其 他	50~89		四七~五二
	(十三) 附註揭露事項	89		五三
	1.重大交易事項相關資訊	91~95		
	2.轉投資事業相關資訊	-		
	3.大陸投資資訊	96~97		
	4.其他	98		
	(十四) 部門資訊	90		五四
	(十五) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	99~100		-

會計師核閱報告

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及其子公司民國 105 年及 104 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併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核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

如合併財務報表附註十六及十七所述，列入合併財務報表之部分非重要子公司及採用權益法之投資，其財務報表未經會計師核閱。該等非重要子公司其民國 105 年及 104 年 9 月 30 日之資產總額分別為新臺幣 14,608,502 仟元及 15,331,235 仟元，分別佔合併資產總額之 2.93%及 3.20%；民國 105 年及 104 年 9 月 30 日之負債總額分別為新臺幣 12,294,589 仟元及 12,076,930 仟元，分別佔合併負債總額之 2.72%及 2.79%；民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為新臺幣 (20,348)仟元、(177,093)元、(41,446)仟元及 (319,376)仟元，分別佔合併綜合損益之 (3.96)%、(18.14)%、(1.77)%及 (13.42)%。民國 105 年及 104 年 9 月 30 日採用權益法之投資帳列金額分別為新臺幣 103,275 仟元及 167,659 仟元；民

國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之關聯企業綜合損益之份額分別為新臺幣(3,424)仟元、(26,173)仟元、(14,175)仟元及(28,071)仟元。

依本會計師核閱結果，除上段所述該等子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

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

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0980032818 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 105 年 10 月 26 日

民國 105 年 9 月 30 日及 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	105年9月30日 (經核閱)			104年12月31日 (經查核)			104年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六及四五)	\$	7,942,806	2	\$	7,850,486	2	\$	7,103,633	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六及七)		18,793,988	4		9,028,597	2		19,493,546	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四五)		155,891,752	31		159,678,561	33		153,228,116	32
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)		2,100,615	-		4,100,000	1		550,676	-
13000	應收款項—淨額(附註十及十二)		18,175,637	4		19,759,425	4		21,338,883	4
13200	本期所得稅資產		187,287	-		207,351	-		275,895	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十一、十二及四五)		150,020,226	30		146,443,247	30		143,502,262	30
14000	備供出售金融資產(附註十三及四五)		123,620,998	25		115,841,981	24		108,346,924	23
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四五)		9,544,674	2		9,849,587	2		9,969,663	2
15000	採用權益法之投資(附註十七)		103,275	-		170,642	-		167,659	-
15100	受限制資產(附註十八及四五)		236,018	-		450,649	-		474,285	-
15500	其他金融資產(附註十九)		1,871,967	-		1,837,635	-		2,234,177	-
18500	不動產及設備—淨額(附註二十)		3,570,752	1		3,017,250	1		2,922,195	1
18700	投資性不動產(附註二一)		-	-		8,157	-		8,189	-
19000	無形資產—淨額(附註二二)		1,442,389	-		1,408,773	-		1,397,280	-
19300	遞延所得稅資產(附註四二)		676,349	-		554,623	-		521,058	-
19500	其他資產(附註二三及四六)		4,001,462	1		5,779,178	1		7,650,504	2
10000	資 產 總 計	\$	498,180,195	100	\$	485,986,142	100	\$	479,184,945	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	負 債									
22000	央行及銀行同業存款(附註二四)	\$	71,239,900	14	\$	47,840,792	10	\$	60,295,956	13
22500	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		2,370,067	1		6,289,076	1		7,061,637	1
22500	附買回票券及債券負債(附註二五)		150,552,855	30		171,238,096	35		158,789,130	33
23000	應付款項(附註二六)		3,376,478	1		4,477,081	1		7,276,646	2
23200	本期所得稅負債		146,974	-		55,409	-		138,366	-
23500	存款及匯款(附註二七及四四)		184,027,814	37		172,776,282	36		164,039,993	34
24000	應付金融債券(附註二八)		17,950,000	4		14,950,000	3		13,950,000	3
25500	其他金融負債(附註二九)		18,072,013	4		18,317,578	4		18,087,499	4
25600	負債準備(附註十二、三十及三一)		1,777,600	-		1,741,005	-		1,697,631	-
29300	遞延所得稅負債(附註四二)		213,311	-		230,434	-		215,128	-
29500	其他負債(附註三二及四六)		1,967,075	-		1,789,099	-		1,919,358	-
20000	負債總計		451,694,087	91		439,704,852	90		433,471,344	90
	歸屬於本銀行業主之權益									
31100	普通股股本		23,905,063	5		23,905,063	5		23,905,063	5
31500	資本公積		3,193	-		1,773	-		1,773	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		2,390,828	1		1,880,726	1		1,880,726	1
32003	特別盈餘公積		1,173,293	-		1,178,307	-		1,178,307	-
32011	未分配盈餘		1,422,563	-		1,700,341	-		1,416,406	-
32000	保留盈餘總計		4,986,684	1		4,759,374	1		4,475,439	1
32500	其他權益		752,183	-		1,030,616	-		820,374	-
32600	庫藏股票		-	-		(18,693)	-		(18,693)	-
31000	本銀行業主權益總計		29,647,123	6		29,678,133	6		29,183,956	6
38000	非控制權益		16,838,985	3		16,603,157	4		16,529,645	4
30000	權益(附註三三)		46,486,108	9		46,281,290	10		45,713,601	10
	負債與權益總計	\$	498,180,195	100	\$	485,986,142	100	\$	479,184,945	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 10 月 26 日核閱報告)

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，並未依證券交易法第 36 條之規定查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三四）	\$ 1,715,360	87	\$ 1,635,701	98	\$ 5,154,761	88	\$ 4,628,331	86
51000	利息費用（附註三四及四四）	(697,950)	(35)	(749,869)	(45)	(2,067,988)	(35)	(2,192,432)	(41)
49010	利息淨收益	<u>1,017,410</u>	<u>52</u>	<u>885,832</u>	<u>53</u>	<u>3,086,773</u>	<u>53</u>	<u>2,435,899</u>	<u>45</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三五及四四）	414,949	21	373,668	22	1,508,818	26	1,156,921	22
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三六）	(176,620)	(9)	776,691	47	794,986	14	1,286,813	24
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註三七）	190,302	10	77,712	5	318,665	5	261,916	5
49600	兌換淨損益	453,701	23	(529,015)	(32)	33,676	1	173,334	3
49700	資產減損損失（附註三八）	(884)	-	-	-	(34,333)	(1)	(87,109)	(2)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十七）	(3,409)	-	157	-	6,867	-	6,728	-
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益（附註十九）	28,429	1	48,619	3	42,863	1	65,618	1
48045	顧問服務收入	1,928	-	8,549	-	20,615	-	23,247	1
48099	其他利息以外淨收益（附註四四）	36,357	2	25,439	2	88,088	1	70,590	1
49020	利息以外淨收益合計	<u>944,753</u>	<u>48</u>	<u>781,820</u>	<u>47</u>	<u>2,780,245</u>	<u>47</u>	<u>2,958,058</u>	<u>55</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>1,962,163</u>	<u>100</u>	<u>1,667,652</u>	<u>100</u>	<u>5,867,018</u>	<u>100</u>	<u>5,393,957</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十二）	(427,137)	(22)	(23,512)	(1)	(501,444)	(9)	(174,961)	(3)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註三一、三九及四四）	563,587	29	457,127	27	1,610,541	27	1,389,471	26
59000	折舊及攤銷費用（附註四十）	53,399	2	44,985	3	149,170	3	126,154	2
59500	其他業務及管理費用（附註四一及四四）	276,361	14	253,182	15	785,690	13	749,920	14
58400	營業費用合計	<u>893,347</u>	<u>45</u>	<u>755,294</u>	<u>45</u>	<u>2,545,401</u>	<u>43</u>	<u>2,265,545</u>	<u>42</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	641,679	33	888,846	54	2,820,173	48	2,953,451	55
61003	所得稅費用（附註四二）	<u>153,225</u>	<u>8</u>	<u>183,368</u>	<u>11</u>	<u>520,974</u>	<u>9</u>	<u>592,621</u>	<u>11</u>
61000	繼續營業單位本期淨利	488,454	25	705,478	43	2,299,199	39	2,360,830	44
62505	停業單位（損）益（附註十五）	<u>298,065</u>	<u>15</u>	(115,798)	(7)	<u>95,097</u>	<u>2</u>	(87,272)	(2)
64000	本期淨利	<u>786,519</u>	<u>40</u>	<u>589,680</u>	<u>36</u>	<u>2,394,296</u>	<u>41</u>	<u>2,273,558</u>	<u>42</u>
	其他綜合損益								
	後續可能重分類至損益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(239,051)	(12)	424,290	26	(434,803)	(8)	285,234	5
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(82,332)	(4)	56,995	3	344,225	6	(94,735)	(2)
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額（附註十七）	(15)	-	(26,330)	(2)	(21,042)	-	(34,799)	-
65320	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅（附註四二）	<u>49,234</u>	<u>2</u>	(68,586)	(4)	<u>62,351</u>	<u>1</u>	(49,229)	(1)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(272,164)	(14)	386,369	23	(49,269)	(1)	106,471	2
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 514,355</u>	<u>26</u>	<u>\$ 976,049</u>	<u>59</u>	<u>\$ 2,345,027</u>	<u>40</u>	<u>\$ 2,380,029</u>	<u>44</u>
	淨利歸屬於：								
67101	本銀行業主	\$ 510,131	26	\$ 299,529	18	\$ 1,429,115	24	\$ 1,426,559	26
67111	非控制權益	<u>276,388</u>	<u>14</u>	<u>290,151</u>	<u>17</u>	<u>965,181</u>	<u>17</u>	<u>846,999</u>	<u>16</u>
67100		<u>\$ 786,519</u>	<u>40</u>	<u>\$ 589,680</u>	<u>35</u>	<u>\$ 2,394,296</u>	<u>41</u>	<u>\$ 2,273,558</u>	<u>42</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬于：								
67301	本銀行業主	\$ 234,881	12	\$ 559,937	34	\$ 1,150,682	20	\$ 1,434,050	27
67311	非控制權益	<u>279,474</u>	<u>14</u>	<u>416,112</u>	<u>25</u>	<u>1,194,345</u>	<u>20</u>	<u>945,979</u>	<u>17</u>
67300		<u>\$ 514,355</u>	<u>26</u>	<u>\$ 976,049</u>	<u>59</u>	<u>\$ 2,345,027</u>	<u>40</u>	<u>\$ 2,380,029</u>	<u>44</u>
	每股盈餘（附註四三）								
	來自繼續營業單位及停業單位								
67500	基 本	<u>\$ 0.21</u>		<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.60</u>		<u>\$ 0.60</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.21</u>		<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.60</u>		<u>\$ 0.60</u>	
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.17</u>		<u>\$ 0.56</u>		<u>\$ 0.63</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.17</u>		<u>\$ 0.56</u>		<u>\$ 0.63</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 10 月 26 日核閱報告)

董事長：駱錦明

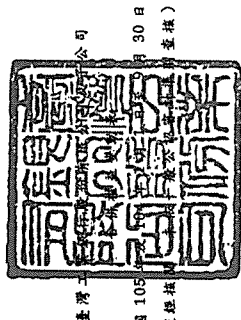


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





臺灣工
民國 105
(陸經核
公司
月 30 日
查核)

單位：除另予註明者外，
，係新台幣元

歸屬		於		本		行		業		主		之		權		益	
項		目		目		目		目		目		目		目		目	
別		類		別		別		別		別		別		別		別	
代		號		號		號		號		號		號		號		號	
A1		104 年 1 月 1 日餘額		2,990,506		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063	
B1		103 年度盈餘分配及分配		-		528,947		-		-		-		-		-	
B3		法定盈餘公積		-		-		-		-		-		-		-	
B5		特別盈餘公積		-		279,154		-		-		-		-		-	
B5		母公司現金股利		-		-		-		-		-		-		-	
O1		子公司發放現金股利		-		-		-		-		-		-		-	
D1		104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利		-		-		-		-		-		-		-	
D3		104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益		-		-		-		-		-		-		-	
D5		104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額		-		-		-		-		-		-		-	
E3		子公司減資退股款		-		-		-		-		-		-		-	
N1		庫藏股轉讓員工		-		1,773		-		-		-		-		-	
Z1		104 年 9 月 30 日餘額		2,990,506		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063	
A1		105 年 1 月 1 日餘額		2,990,506		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063	
B1		104 年度盈餘分配及分配		-		510,102		-		-		-		-		-	
B5		法定盈餘公積		-		-		-		-		-		-		-	
B9		特別盈餘公積		-		-		-		-		-		-		-	
B9		母公司現金股利		-		-		-		-		-		-		-	
D1		105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利		-		-		-		-		-		-		-	
D3		105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益		-		-		-		-		-		-		-	
D5		105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額		-		-		-		-		-		-		-	
M7		對子公司所有權權益變動		-		-		-		-		-		-		-	
N1		股份基礎給付交易		-		1,420		-		-		-		-		-	
O1		子公司發放現金股利		-		-		-		-		-		-		-	
Z1		105 年 9 月 30 日餘額		2,990,506		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063		\$ 23,905,063	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 10 月 26 日核閱報告)



董事長：張錦明



經理人：楊錦彬



會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利（損）	\$ 2,820,173	\$ 2,953,451
A00020	停業單位稅前淨利（損）	119,123	(83,997)
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	121,984	114,486
A20200	攤銷費用	40,764	28,779
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	501,444	174,961
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(791,723)	(1,399,031)
A21200	利息收入	(5,207,148)	(4,703,971)
A20900	利息費用	2,070,711	2,215,225
A21300	股利收入	(59,227)	(93,291)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(8,698)	(8,341)
A22500	處分不動產及設備損失（利益）	11,316	(924)
A23500	資產減損損失	34,333	87,109
A23100	處分投資利益	(307,476)	(234,243)
	與營業活動相關之資產及負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(967,021)	(6,777,469)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	3,854,528	(13,782,417)
A41150	應收款項	1,547,109	(4,692,690)
A41160	貼現及放款	(3,930,212)	(12,594,928)
A42110	央行及銀行同業存款	23,399,108	16,709,789
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(3,919,009)	1,255,215
A42150	應付款項	(1,162,065)	4,385,668
A42140	附買回票券及債券負債	(20,685,241)	22,269,644
A42160	存款及匯款	11,251,532	7,523,911
A42170	負債準備淨變動	(2,126)	6,248

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
A33000	營運產生之現金流入	\$ 8,732,179	\$ 13,353,184
A33100	收取之利息	5,031,787	3,571,554
A33300	支付之利息	(2,009,249)	(2,170,853)
A33200	收取之股利	83,845	111,807
A33500	支付之所得稅	(526,810)	(419,323)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>11,311,752</u>	<u>14,446,369</u>
投資活動之現金流量			
B00100	取得原始認列時指定為透過損益按 公允價值衡量之金融資產	(869,871)	(1,771,047)
B00200	處分原始認列時指定為透過損益按 公允價值衡量之金融資產	1,594,625	2,191,848
B00300	取得備供出售金融資產	(136,720,880)	(100,733,934)
B00400	處分備供出售金融資產	128,941,350	88,770,835
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	(5,350,000)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	305,000	264,300
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(11,330)	(19,732)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	187,866	33,834
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	-	62,593
B07600	收取之股利	-	2,656
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回 股款	55,021	44,937
B02700	取得不動產及設備	(859,112)	(182,715)
B02800	處分不動產及設備	12,344	2,767
B03700	存出保證金(增加)減少	2,081,271	(2,707,203)
B04500	取得無形資產	(12,205)	(17,374)
B04600	處分無形資產	8,272	-
B06500	其他金融資產—其他(增加)減少	(313,692)	210,932
B06700	其他資產(增加)減少	(65,495)	188,375
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(5,666,836)</u>	<u>(19,008,928)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款(減少)增加	(4,007,584)	959,225
C00800	應付商業本票增加(減少)	2,034,839	(1,679,650)
C01400	發行金融債券	3,000,000	-
C01500	金融債券到期還本	-	(1,030,000)
C01600	長期借款增加	1,668,091	5,423,030

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
C04900	子公司庫藏股票買回成本	(\$ 166,624)	\$ -
C05000	庫藏股票處分價款	20,113	33,700
C05800	非控制權益變動減資退回股款	-	(35,114)
C04200	其他金融負債增加(減少)	59,089	(6,072,182)
C04500	支付本公司業主股利	(1,195,253)	(955,055)
C05800	支付非控制權益現金股利	(798,442)	(692,625)
C04400	其他負債增加	<u>177,977</u>	<u>469,475</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>792,206</u>	<u>(3,579,196)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>454,183</u>	<u>(431,918)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	6,891,305	(8,573,673)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>17,962,137</u>	<u>26,330,782</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,853,442</u>	<u>\$ 17,757,109</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		105年9月30日	104年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,942,806	\$ 7,103,633
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	14,810,021	10,102,800
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>2,100,615</u>	<u>550,676</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,853,442</u>	<u>\$ 17,757,109</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國105年10月26日核閱報告)

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及子公司

合併財務報表附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

臺灣工業銀行股份有限公司（以下稱「本銀行」）係於 87 年 3 月 2 日開始籌備，於 88 年 7 月 27 日經財政部核准設立，並於 88 年 9 月 2 日開始主要營業活動。本銀行營業項目主要為：(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 105 年 9 月 30 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及企業理財部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行、香港分行及天津辦事處。

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

本銀行股票自 93 年 8 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。本銀行於 105 年 4 月 19 日召開董事會決議將申請股票上市，並於 105 年 6 月 3 日由股東常會通過，本銀行於 105 年 9 月 19 日向主管機關提出申請及進行後續上市事宜。

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,279 人、1,266 人及 1,211 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 10 月 26 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	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
IAS 1 之修正「揭露倡議」	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
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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

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

適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間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。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本銀行及子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，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9『金融工具』及 IFRS 4『保險合約』」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日

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。

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。

本銀行及子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。

本銀行及子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。惟本銀行及子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「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，本銀行及子公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本銀行及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子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、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。

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

(二) 合併基礎

合併報告編製原則

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十六。

(三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 104 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

3. 待出售非流動資產

非流動資產（或處分群組）帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之非流動資產（或處分群組）必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之非流動資產（或處分群組）係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且停業單位之經營結果應於綜合損益表中單獨表達。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 54,531	\$ 50,000	\$ 53,604
待交換票據	9,311	54,084	224,554
存放銀行同業	<u>7,878,964</u>	<u>7,746,402</u>	<u>6,825,475</u>
	<u>\$ 7,942,806</u>	<u>\$ 7,850,486</u>	<u>\$ 7,103,633</u>

合併現金流量表於 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，105 年及 104 年 9 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	104年12月31日
資產負債表之現金及約當現金 餘額	\$ 7,850,486
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	6,011,651
符合國際會計準則第七號現金 及約當現金定義之附賣回票 券及債券投資	<u>4,100,000</u>
現金流量表之現金及約當現金 餘額	<u>\$17,962,137</u>

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註四五。

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
拆放同業	\$14,810,021	\$ 6,011,651	\$10,102,800
央行一般往來帳戶－甲戶	458,066	13,036	6,639,354
存款準備金－乙戶	3,325,763	2,941,627	2,742,300
其 他	<u>200,138</u>	<u>62,283</u>	<u>9,092</u>
	<u>\$18,793,988</u>	<u>\$ 9,028,597</u>	<u>\$19,493,546</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產</u>			
國內可轉換公司債	\$ 12,040,792	\$ 15,544,556	\$ 13,500,353
海外可轉換公司債	<u>572,172</u>	<u>402,019</u>	<u>404,603</u>
	<u>12,612,964</u>	<u>15,946,575</u>	<u>13,904,956</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	651,919	2,012,031	2,964,845
換匯換利合約	3,097	-	7,694
遠期外匯合約	393,980	578,292	620,677
買入外匯選擇權合約	1,044,885	3,543,611	3,952,256
利率交換合約	<u>76,819</u>	<u>75,738</u>	<u>89,265</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
期貨交易保證金—自有資金	\$ -	\$ 6,066	\$ 8,833
資產交換合約	200,100	272,806	293,547
	<u>2,370,800</u>	<u>6,488,544</u>	<u>7,937,117</u>
非衍生金融資產			
短期票券	100,503,613	100,750,259	98,360,193
可轉讓定存單	38,919,052	34,071,451	28,711,245
營業證券—自營	69,981	822,685	1,856,479
營業證券—承銷	120,728	205,663	200,803
營業證券—避險	-	-	6,650
股票及受益證券	554,079	400,568	219,060
政府公債	740,535	699,685	2,031,613
公司債	-	293,071	-
債券發行前交易	-	60	-
	<u>140,907,988</u>	<u>137,243,442</u>	<u>131,386,043</u>
	<u>\$155,891,752</u>	<u>\$159,678,561</u>	<u>\$153,228,116</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 1,002,475	\$ 1,150,862	\$ 1,647,766
換匯換利合約	3,095	-	7,698
遠期外匯合約	106,455	763,235	1,117,777
利率交換合約	175,713	156,529	167,283
賣出外匯選擇權合約	1,077,648	3,566,741	3,983,399
資產交換合約	3,100	181	9,290
	<u>2,368,486</u>	<u>5,637,548</u>	<u>6,933,213</u>
非衍生金融負債			
應付債券	-	146,299	127,129
債券發行前交易	-	500,892	-
商業本票合約	1,581	4,337	1,295
	<u>1,581</u>	<u>651,528</u>	<u>128,424</u>
	<u>\$ 2,370,067</u>	<u>\$ 6,289,076</u>	<u>\$ 7,061,637</u>

本銀行及子公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行及子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行及子公司訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為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。本銀行及子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。

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	
利率交換合約	\$ 23,746,506	\$ 26,698,988	\$ 19,602,944	
外匯換匯合約	89,825,002	116,949,345	115,250,371	
換匯換利合約	504,854	-	393,768	
遠期外匯合約	16,964,065	27,387,306	36,034,277	
資產交換合約	10,510,700	13,213,000	12,021,400	
外匯選擇權				
買入選擇權	20,486,060	124,349,002	247,169,508	
賣出選擇權	20,360,583	124,349,002	247,235,764	
承諾購買契約	2,700,000	3,650,000	3,650,000	

本銀行及子公司 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 65,549,279 仟元、85,524,161 仟元及 79,231,287 仟元已依附買回條件賣出。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四五。

九、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司之附賣回票券及債券投資係全屬政府公債。依約定於 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 2,101,074 仟元、4,102,372 仟元及 551,404 仟元。截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,100,000 仟元、3,700,000 仟元及 550,000 仟元。

十、應收款項－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 11,369,863	\$ 9,994,860	\$ 10,605,972
應收證券融資款	-	1,536,135	1,424,555
應收投資交割款	85,736	460,546	2,502,736
應收利息	1,804,979	1,708,342	1,693,029
應收承購帳款	3,291,708	3,500,330	3,216,838

（接次頁）

(承前頁)

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應收承兌票款	\$ 281,364	\$ 396,083	\$ 270,350
應收交割帳款－受託買賣	-	329,190	289,838
應收帳款	1,782,833	2,300,715	2,175,574
其 他	815,958	623,152	301,387
	<u>19,432,441</u>	<u>20,849,353</u>	<u>22,480,279</u>
減：備抵呆帳	514,052	403,591	363,786
減：未實現利息收入	742,752	686,337	777,610
淨 額	<u>\$18,175,637</u>	<u>\$19,759,425</u>	<u>\$21,338,883</u>

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

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四九。

十一、貼現及放款－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
短期放款	\$ 50,797,035	\$ 49,167,808	\$ 45,940,242
中期放款	98,052,211	93,726,464	94,512,213
長期放款	2,987,960	4,017,832	3,279,902
出口押匯	262,214	1,409,010	1,576,257
應收帳款融資	287,902	244,522	405,812
由放款轉列之催收款項	389,305	357,901	357,900
小 計	<u>152,776,627</u>	<u>148,923,537</u>	<u>146,072,326</u>
減：備抵呆帳	2,756,401	2,480,290	2,570,064
	<u>\$150,020,226</u>	<u>\$146,443,247</u>	<u>\$143,502,262</u>

本銀行及子公司 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 245 仟元、248 仟元、736 仟元及 637 仟元。本銀行及子公司並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款質押之資訊，參閱附註四五。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四九。

十二、備抵呆帳及保證責任準備

105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	105年1月1日至9月30日			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 403,591	\$ 2,480,290	\$ 1,484,195	\$ 4,368,076
提列呆帳（註）	314,758	398,700	38,721	752,179
沖銷	(183,175)	(69,789)	-	(252,964)
外幣換算差額	(21,122)	(52,800)	(2,233)	(76,155)
期末餘額	<u>\$ 514,052</u>	<u>\$ 2,756,401</u>	<u>\$ 1,520,683</u>	<u>\$ 4,791,136</u>

	104年1月1日至9月30日			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 324,994	\$ 2,514,821	\$ 1,460,667	\$ 4,300,482
提列呆帳（註）	229,656	126,344	5,559	361,559
沖銷	(196,596)	(97,301)	-	(293,897)
外幣換算差額	<u>5,732</u>	<u>26,200</u>	<u>1,355</u>	<u>33,287</u>
期末餘額	<u>\$ 363,786</u>	<u>\$ 2,570,064</u>	<u>\$ 1,467,581</u>	<u>\$ 4,401,431</u>

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 54,035 仟元、90,832 仟元 250,735 仟元及 186,598 仟元。

十三、備供出售金融資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
政府公債	\$ 39,704,754	\$ 43,487,457	\$ 39,367,201
金融債	28,397,091	18,771,055	15,978,632
公司債	50,676,977	48,630,726	47,755,360
股票及受益證券	998,450	1,393,411	1,344,731
國外政府公債	807,459	854,167	856,299
美國不動產抵押擔保債券	3,036,267	2,705,165	2,037,436
可轉讓定存單	-	-	1,007,265
	<u>\$123,620,998</u>	<u>\$115,841,981</u>	<u>\$108,346,924</u>

本銀行及子公司 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售金融資產中分別有 78,891,802 仟元、77,728,293 仟元及 74,162,031 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四五。

十四、持有至到期日金融資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國內投資			
可轉換公司債	\$ -	\$ -	\$ 120,105
政府公債	499,674	499,587	499,558
可轉讓定存單	<u>9,045,000</u>	<u>9,350,000</u>	<u>9,350,000</u>
	<u>\$ 9,544,674</u>	<u>\$ 9,849,587</u>	<u>\$ 9,969,663</u>

本銀行及子公司於資產負債表日投資政府公債及可轉讓定存單之資訊如下：

105年9月30日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
政府公債 \$ 500,000	1.125%	1.130%	3.8年
可轉讓定存單 \$ 9,045,000	0.700%~0.811%	0.700%~0.811%	0.3年

104年12月31日

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

104年9月30日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
可轉換公司債 \$ 118,500	1.55%~1.80%	1.83%~4.56%	0.1年
政府公債 \$ 500,000	1.125%	1.13%	4年
可轉讓定存單 \$ 9,350,000	0.611%~0.811%	0.611%~0.811%	1年

持有至到期日金融資產質押之資訊，參閱附註四五。

十五、停業單位

本銀行之子公司駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）於105年5月25日股東臨時會決議通過將經紀業務之營業權益及財產讓與永豐金證券股份有限公司，並預計終止經紀、承銷及自營業務。該子公司於105年9月26日完成交割，除證券融資（券）債權／債務係以105年9月23日最後營業日之融資（券）債權／債務淨值1,287,816仟元為價金讓與外，其餘讓與標的之讓與價金為390,000仟元。

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

停業單位損益明細及現金流量資訊如下：

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 54,014	\$ 76,965
利息費用	(2,723)	(22,793)
利息淨收益	<u>51,291</u>	<u>54,172</u>
利息以外淨收益		
手續費淨收益	95,521	123,850
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	(3,263)	112,218
兌換淨損益	(3,195)	5,585
採權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	1,831	(253)
以成本法衡量之金融資產 已實現損益	5,175	-
其他利息以外淨收益	<u>407,037</u>	<u>31,258</u>
利息以外淨收益合計	<u>503,106</u>	<u>272,658</u>
淨 收 益	<u>554,397</u>	<u>326,830</u>
營業費用		
員工福利費用	285,409	202,893
折舊及攤銷費用	13,578	17,111
其他業務及管理費用	<u>147,574</u>	<u>198,490</u>
營業費用合計	<u>446,561</u>	<u>418,494</u>
所得稅費用	<u>24,026</u>	<u>3,275</u>
停業單位本期淨利（損）－沖銷 前	83,810	(94,939)
關係人交易沖銷數	<u>11,287</u>	<u>7,667</u>
停業單位本期淨利（損）	<u>\$ 95,097</u>	<u>(\$ 87,272)</u>
停業單位利益（損失）歸屬於：		
本銀行業主	\$ 97,364	(\$ 82,731)
非控制權益	(2,267)	(4,541)
	<u>\$ 95,097</u>	<u>(\$ 87,272)</u>
營業活動之淨現金流入	\$ 2,797,072	\$ 1,824,816
投資活動之淨現金流出	97,550	45,796
融資活動之淨現金流出	(1,039,333)	(1,949,665)
匯率影響數	(6,838)	6,500
淨現金流入（出）	<u>\$ 1,848,451</u>	<u>(\$ 72,553)</u>

十六、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明	財 務 季 報 表 經 會 計 師 核 閱
			105年 9月30日	104年 12月31日	104年 9月30日		
本銀行	駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	一般投資(原綜合證券商)	99.75%	94.80%	94.80%	係 50 年成立	是
本銀行	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	生物科技事業之投資業務	-	-	50%	係 92 年成立 (於 104 年 12 月 16 日進 行清算解散)	否
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係 89 年成立	否
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	係 95 年成立於 美國加州	是
本銀行	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	係 67 年成立	是
本銀行	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係 100 年成立	否
本銀行	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係 103 年成立	否
台灣工銀證券股份有限公司	台灣工銀證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務及接受客戶全權委託投資業務	100%	100%	100%	係 87 年成立 (於 105 年 9 月 24 日進行 清算解散)	否
台灣工銀證券股份有限公司	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	100%	於 92 年成立於 英屬維京群島	否
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	100%	係 92 年成立於 香港	否
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	100%	係 93 年成立於 香港	否
IBTS Financial (HK) Limited	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	生物科技事業之投資業務	-	-	5%	係 92 年成立 (於 104 年 12 月 16 日進 行清算解散)	否
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	91.78%	係 84 年成立於 美國加州	是
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係 100 年成立 於大陸蘇州	否
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	39%	39%	39%	係 102 年成立 於大陸天津	否
臺灣工銀柒創業投資股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	61%	61%	61%	係 102 年成立 於大陸天津	否

本銀行之子公司台灣工銀證券股份有限公司於105年5月25日經股東臨時會決議更名為駿騰新世紀股份有限公司。該子公司於105年5月25日董事會決議，買回其流通在外股份。並於105年8月15日以每股10元買回其流通在外股份，共計已收回庫藏股票16,663仟股，買回成本計166,627仟元，故本公司所持股權百分比由94.8%增加為99.75%。該子公司於105年9月23日結束證券商業務，並於105年10月17日經董事會決議於105年11月11日進行清算解散。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非 控 制 權 益 所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
		105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
中華票券金融股份有限公司	台北市	71.63%	71.63%	71.63%

以下彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

中華票券金融股份有限公司

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 6,509,500	\$ 6,350,451	\$ 6,200,826
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>16,436,487</u>	<u>16,034,886</u>	<u>15,657,082</u>
	<u>\$ 22,945,987</u>	<u>\$ 22,385,337</u>	<u>\$ 21,857,908</u>

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
利息淨收益	<u>\$ 401,533</u>	<u>\$ 67,949</u>
本期淨利	\$ 1,327,161	\$ 1,193,968
其他綜合損益	348,146	163,840
綜合損益總額	<u>\$ 1,675,307</u>	<u>\$ 1,357,808</u>
淨利歸屬於：		
本銀行業主	\$ 376,500	\$ 338,714
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>950,661</u>	<u>855,254</u>
	<u>\$ 1,327,161</u>	<u>\$ 1,193,968</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
綜合損益總額歸屬於：		
本銀行業主	\$ 475,264	\$ 385,194
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>1,200,043</u>	<u>972,614</u>
	<u>\$ 1,675,307</u>	<u>\$ 1,357,808</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 19,041,959)	(\$ 2,270,013)
投資活動	(3,508)	26,136
融資活動	<u>19,038,823</u>	<u>2,323,069</u>
淨現金流入(出)	<u>(\$ 6,644)</u>	<u>\$ 79,192</u>
支付予非控制權益之股利		
中華票券金融股份有限 公司	<u>\$ 798,442</u>	<u>\$ 692,625</u>

十七、採用權益法之投資

投資關聯企業

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金	額 持股 %	金	額 持股 %	金	額 持股 %
個別不重大之關聯企業						
台灣工銀貳創業投資股份 有限公司	\$ 103,275	39.58	\$ 170,642	39.58	\$ 167,659	39.58
台嘉國際股份有限公司	-		-		-	
	<u>\$ 103,275</u>		<u>\$ 170,642</u>		<u>\$ 167,659</u>	

台灣工銀貳創業投資股份有限公司分別於105年4月18日及104年6月5日股東常會決議以現金減資返還股款方式，分別減少普通股13,900仟股及11,353仟股，每股10元，共計分別減少資本139,000仟元及113,530仟元，減資後資本分別為315,118仟元及454,118仟元。

台嘉國際股份有限公司已結束營業，並於104年6月8日解散清算。

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
本銀行及子公司享有之份額				
繼續營業單位本年度淨利	(\$ 3,409)	\$ 157	\$ 6,867	\$ 6,728
其他綜合損益	(15)	(26,330)	(21,042)	(34,799)
綜合損益總額	<u>(\$ 3,424)</u>	<u>(\$ 26,173)</u>	<u>(\$ 14,175)</u>	<u>(\$ 28,071)</u>

105 及 104 年第 3 季採用權益法之投資以及本銀行及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告認列及揭露。

十八、受限制資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已質押定存單	\$ 104,234	\$ 347,774	\$ 345,340
備償專戶	<u>131,784</u>	<u>102,875</u>	<u>128,945</u>
	<u>\$ 236,018</u>	<u>\$ 450,649</u>	<u>\$ 474,285</u>

上述資產係提供作為各項借款及發行商業本票額度之擔保品，以及向法院聲請對本銀行及子公司債務人財產假扣押所需提存之擔保價款。

十九、其他金融資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
以成本衡量之金融資產			
國內股票	\$ 858,909	\$ 1,007,556	\$ 1,395,854
國外股票	<u>691,838</u>	<u>822,143</u>	<u>830,372</u>
	1,550,747	1,829,699	2,226,226
原始到期日超過 3 個月之定期存款	7,528	7,936	7,951
拆放證券公司	<u>313,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 1,871,967</u>	<u>\$ 1,837,635</u>	<u>\$ 2,234,177</u>

本銀行及子公司所持有之上述以成本衡量之股權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。本銀行及子公司於 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別出售帳面金額 113,117 仟元、1,160 仟元、158,711 仟元及 31,588 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分損益 18,864 仟元、(1,739)仟元、25,246 仟元及 2,246 仟元。

二十、不動產及設備

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 822,716	\$ 819,239	\$ 819,239
房屋及建築	1,465,437	1,501,367	1,512,407
機械及電腦設備	196,138	180,673	179,744
交通及運輸設備	39,355	49,657	46,529
雜項設備	51,638	52,870	50,870
租賃權益改良	142,723	157,809	128,828
未完工程及預付設備款	852,745	255,635	184,578
	<u>\$ 3,570,752</u>	<u>\$ 3,017,250</u>	<u>\$ 2,922,195</u>

本銀行不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 交 通 及 電 腦 設 備 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
105年1月1日餘額	\$ 833,107	\$ 1,911,120	\$ 583,962	\$ 100,325	\$ 222,981	\$ 255,635	\$ 4,207,051
增 添	-	620	49,077	3,202	6,039	787,194	859,112
處分及報廢	-	(9,847)	(55,368)	(8,550)	(18,686)	(1,136)	(162,426)
重 分 類	15,115	10,408	11,670	-	4,663	(188,788)	(137,151)
淨兌換差額	-	-	(4,613)	(1,018)	(2,337)	(7,469)	(15,597)
105年9月30日餘額	<u>\$ 848,222</u>	<u>\$ 1,912,301</u>	<u>\$ 584,728</u>	<u>\$ 93,959</u>	<u>\$ 212,660</u>	<u>\$ 246,374</u>	<u>\$ 4,750,989</u>
累計折舊及減損							
105年1月1日餘額	\$ 13,868	\$ 409,753	\$ 403,289	\$ 50,668	\$ 170,111	\$ -	\$ 1,189,801
處分及報廢	-	(3,273)	(48,028)	(7,038)	(17,275)	-	(138,766)
折舊費用	-	34,561	36,762	11,366	9,768	29,432	121,889
重 分 類	11,638	5,823	-	-	(1,524)	-	15,937
淨兌換差額	-	-	(3,433)	(392)	(1,582)	(3,217)	(8,624)
105年9月30日餘額	<u>\$ 25,506</u>	<u>\$ 446,864</u>	<u>\$ 388,590</u>	<u>\$ 54,604</u>	<u>\$ 161,022</u>	<u>\$ 103,651</u>	<u>\$ 1,180,237</u>
淨 額							
105年9月30日餘額	<u>\$ 822,716</u>	<u>\$ 1,465,437</u>	<u>\$ 196,138</u>	<u>\$ 39,355</u>	<u>\$ 51,638</u>	<u>\$ 142,723</u>	<u>\$ 3,570,752</u>
成 本							
104年1月1日餘額	\$ 833,107	\$ 1,910,626	\$ 484,899	\$ 87,640	\$ 219,004	\$ 228,108	\$ 4,052,002
增 添	-	-	28,919	14,254	7,086	109,280	182,715
處分及報廢	-	-	(5,864)	(6,555)	(3,929)	(21,657)	(38,005)
重 分 類	-	-	65,942	-	(3,726)	(388)	(91,824)
淨兌換差額	-	-	2,423	559	1,683	5,171	10,678
104年9月30日餘額	<u>\$ 833,107</u>	<u>\$ 1,910,626</u>	<u>\$ 576,319</u>	<u>\$ 95,898</u>	<u>\$ 220,118</u>	<u>\$ 294,920</u>	<u>\$ 4,115,566</u>
累計折舊及減損							
104年1月1日餘額	\$ 13,868	\$ 363,532	\$ 368,680	\$ 42,822	\$ 164,178	\$ -	\$ 1,109,022
處分及報廢	-	-	(5,814)	(4,771)	(3,920)	(21,657)	(36,162)
折舊費用	-	34,687	31,033	11,202	8,667	28,803	114,392
重 分 類	-	-	843	-	(843)	-	-
淨兌換差額	-	-	1,833	116	1,166	3,004	6,119
104年9月30日餘額	<u>\$ 13,868</u>	<u>\$ 398,219</u>	<u>\$ 396,575</u>	<u>\$ 49,369</u>	<u>\$ 169,248</u>	<u>\$ 166,092</u>	<u>\$ 1,193,371</u>
淨 額							
104年9月30日餘額	<u>\$ 819,239</u>	<u>\$ 1,512,407</u>	<u>\$ 179,744</u>	<u>\$ 46,529</u>	<u>\$ 50,870</u>	<u>\$ 128,828</u>	<u>\$ 2,922,195</u>

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	25~60 年
機械及電腦設備	3~25 年
交通及運輸設備	3~5 年
雜項設備	3~8 年
租賃權益改良	3~8 年

二一、投資性不動產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
出租資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,157</u>	<u>\$ 8,189</u>
	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	
<u>成 本</u>			
年初餘額	\$ 25,523	\$ 25,523	
重分類至不動產及設備	(25,523)	-	
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,523</u>	
<u>累計折舊及減損</u>			
年初餘額	\$ 17,366	\$ 17,240	
折舊費用	95	94	
重分類至不動產及設備	(17,461)	-	
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,334</u>	
期末淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,189</u>	

本銀行及子公司於 105 年 4 月因租約到期停止出租，故將原出租之土地及建築物由帳列之投資性不動產轉為自用，並帳列為不動產（詳附註二十）。

本銀行及子公司投資性不動產一房屋及建築物係以直線法按 60 年之耐用年限計提折舊。

本公司之投資性不動產於 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值為 10,200 仟元及 10,860 仟元，該公允價值係由本銀行及子公司管理階層自內政部不動產交易實價查詢服務網取得類似不動產交易價格之市場證據進行估算。

二二、無形資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
電腦軟體	\$ 243,760	\$ 143,498	\$ 128,862
商 譽	1,190,224	1,254,078	1,256,411
其他無形資產	<u>8,405</u>	<u>11,197</u>	<u>12,007</u>
	<u>\$ 1,442,389</u>	<u>\$ 1,408,773</u>	<u>\$ 1,397,280</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體	商 譽	其 他 無 形 資 產	合 計
<u>成 本</u>				
105 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 581,647	\$ 1,254,078	\$ 95,555	\$ 1,931,280
本期增添	12,205	-	-	12,205
處 分	(37,076)	-	-	(37,076)
本期重分類	134,980	-	-	134,980
淨兌換差額	(3,239)	(63,854)	(4,904)	(71,997)
105 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 688,517</u>	<u>\$ 1,190,224</u>	<u>\$ 90,651</u>	<u>\$ 1,969,392</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
105 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 438,149	\$ -	\$ 84,358	\$ 522,507
攤銷費用	37,413	-	2,297	39,710
處 分	(28,804)	-	-	(28,804)
淨兌換差額	(2,001)	-	(4,409)	(6,410)
105 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 444,757</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,246</u>	<u>\$ 527,003</u>
<u>淨 額</u>				
105 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 243,760</u>	<u>\$ 1,190,224</u>	<u>\$ 8,405</u>	<u>\$ 1,442,389</u>
<u>成 本</u>				
104 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 473,586	\$ 1,203,350	\$ 91,661	\$ 1,768,597
本期增添	17,374	-	-	17,374
處 分	(6,573)	-	-	(6,573)
本期重分類	69,622	-	-	69,622
淨兌換差額	2,104	53,061	4,074	59,239
104 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 556,113</u>	<u>\$ 1,256,411</u>	<u>\$ 95,735</u>	<u>\$ 1,908,259</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
104 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 407,474	\$ -	\$ 77,295	\$ 484,769
攤銷費用	25,201	-	2,858	28,059
處 分	(6,573)	-	-	(6,573)
淨兌換差額	1,149	-	3,575	4,724
104 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 427,251</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 83,728</u>	<u>\$ 510,979</u>
<u>淨 額</u>				
104 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 128,862</u>	<u>\$ 1,256,411</u>	<u>\$ 12,007</u>	<u>\$ 1,397,280</u>

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

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

其他無形資產係以直線法基礎按 15 年計提攤銷費用。

二三、其他資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存出保證金	\$ 2,863,369	\$ 4,941,343	\$ 6,918,270
人身保險權益	371,692	387,943	387,548
待交割款項	96,360	188,136	107,098
預付款項	329,603	42,438	97,071
其 他	340,438	219,318	140,517
	<u>\$ 4,001,462</u>	<u>\$ 5,779,178</u>	<u>\$ 7,650,504</u>

二四、央行及銀行同業存款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
銀行同業拆放	\$ 70,612,516	\$ 47,179,472	\$ 58,970,836
央行拆放	627,384	661,320	1,325,120
	<u>\$ 71,239,900</u>	<u>\$ 47,840,792</u>	<u>\$ 60,295,956</u>

二五、附買回票券及債券負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
票 券	\$ 64,042,336	\$ 84,424,475	\$ 77,896,902
政府公債	34,848,030	33,515,224	27,718,099
公 司 債	40,875,897	42,270,726	41,949,444
金 融 債	10,786,592	11,027,671	11,224,685
	<u>\$ 150,552,855</u>	<u>\$ 171,238,096</u>	<u>\$ 158,789,130</u>
約定到期日	106年6月以前	105年7月以前	105年9月以前
約定買回價格	\$ 150,615,257	\$ 171,313,676	\$ 158,873,667

二六、應付款項

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付有價證券交割款	\$ 142,083	\$ 918,600	\$ 3,668,202
應付交割帳款－受託買賣	105,708	437,530	422,777
應付融券擔保價款	-	161,181	164,224
承兌匯票	281,364	396,083	270,350
應付利息	458,141	401,947	518,629
應付費用	749,033	788,082	631,837
應付代收款	150,494	219,291	153,774
應付承購帳款	735,974	666,462	828,292
其他應付款	753,681	487,905	618,561
	<u>\$ 3,376,478</u>	<u>\$ 4,477,081</u>	<u>\$ 7,276,646</u>

二七、存款及匯款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
支票存款	\$ 2,185,948	\$ 5,124,395	\$ 2,133,953
活期存款	33,470,482	27,845,323	27,524,368
定期存款	148,363,522	139,805,187	134,368,311
匯出匯款	<u>7,862</u>	<u>1,377</u>	<u>13,361</u>
	<u>\$184,027,814</u>	<u>\$172,776,282</u>	<u>\$164,039,993</u>

二八、應付金融債券

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
98 年度第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 3.20%，到期日 105 年 12 月 28 日，每年計息並付息 一次，到期一次還本	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 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	800,000
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	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	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	1,650,000
102 年度第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次， 到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
103 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
103 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
103 年度第三次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 9 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	600,000	600,000	600,000
103 年度第四次 7 年 6 個月次順位金融債券，固定利率 2.2%，到期日 111 年 5 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
104 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 111 年 12 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	-
105 年第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.70%，到期日 112 年 6 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	-	-
105 年第二次 8 年期次順位金融債券，固定利率 1.80%，到期日 113 年 6 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	-	-
	<u>1,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 17,950,000</u>	<u>\$ 14,950,000</u>	<u>\$ 13,950,000</u>

二九、其他金融負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
銀行借款	\$ 10,353,137	\$ 12,692,630	\$ 12,080,615
應付商業本票	2,349,820	314,981	449,996
撥入放款基金	5,273,139	5,021,807	5,190,203
其 他	95,917	288,160	366,685
	<u>\$ 18,072,013</u>	<u>\$ 18,317,578</u>	<u>\$ 18,087,499</u>

(一) 銀行借款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
短期擔保借款	\$ 1,058,108	\$ 3,656,455	\$ 2,537,915
短期信用借款	5,048,727	6,877,964	7,224,875
長期擔保借款	660,550	600,429	724,051
長期信用借款	<u>3,585,752</u>	<u>1,557,782</u>	<u>1,593,774</u>
	<u>\$ 10,353,137</u>	<u>\$ 12,692,630</u>	<u>\$ 12,080,615</u>
借款利率區間(%)			
新台幣	1.20%-1.78%	1.35%-1.89%	1.07%-1.80%
美金	0.75%-3.72%	0.66%-3.59%	0.66%-3.38%
人民幣	4.76%-6.05%	4.70%-6.66%	4.70%-6.77%

(二) 應付商業本票

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付商業本票	\$ 2,350,000	\$ 315,000	\$ 450,000
減：未攤銷折價	(<u>180</u>)	(<u>19</u>)	(<u>4</u>)
	<u>\$ 2,349,820</u>	<u>\$ 314,981</u>	<u>\$ 449,996</u>
借款利率區間(%)	0.34%-1.228%	0.608%-1.48%	0.608%-1.618%

三十、負債準備

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
員工福利負債準備	\$ 256,917	\$ 256,810	\$ 230,050
保證責任準備	<u>1,520,683</u>	<u>1,484,195</u>	<u>1,467,581</u>
	<u>\$ 1,777,600</u>	<u>\$ 1,741,005</u>	<u>\$ 1,697,631</u>

三一、退職後福利計畫

105年及104年7月1日至9月30日與105年及104年1月1日至9月30日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以104年及103年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為3,525仟元、3,251仟元、11,403仟元及11,557仟元。

三二、其他負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存入保證金	\$ 1,502,817	\$ 1,418,235	\$ 1,476,262
預收收入	155,159	189,874	127,691
其 他	309,099	180,990	315,405
	<u>\$ 1,967,075</u>	<u>\$ 1,789,099</u>	<u>\$ 1,919,358</u>

三三、權 益

(一) 股 本

普 通 股	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
額定股數(仟股)	<u>2,601,706</u>	<u>2,601,706</u>	<u>2,601,706</u>
額定股本	<u>\$26,017,060</u>	<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>	<u>2,390,506</u>
已發行股本	<u>\$23,905,063</u>	<u>\$23,905,063</u>	<u>\$23,905,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
庫藏股票交易	<u>\$ 3,193</u>	<u>\$ 1,773</u>	<u>\$ 1,773</u>

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

(三) 保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本銀行已於 105 年 6 月 3 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本銀行年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東

股利。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三九員工福利費用。

另依據本公司章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利發放之比例以不超過 20% 為原則。惟前述分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

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 15%。

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

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。

本銀行於 105 年 6 月 3 日及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	104年度		103年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 510,102		\$ 528,947	
特別公積（迴轉）	(5,014)		279,154	
現金股利	1,195,253	\$ 0.50	955,055	\$ 0.40

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 406,040	\$ 247,842
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	(398,205)	253,881
換算國外營運機構淨資 產所產生損益之相關 所得稅	62,866	(30,140)
期末餘額	<u>\$ 70,701</u>	<u>\$ 471,583</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 624,576	\$ 565,041
備供出售金融資產未實 現損益	356,748	12,947
處分備供出售金融資產 損益之重分類調整	(282,230)	(231,997)
備供出售金融資產減損 之重分類調整	2,898	24,750
採用權益法之子公司及 關聯企業之份額	(20,510)	(21,950)
期末餘額	<u>\$ 681,482</u>	<u>\$ 348,791</u>

(五) 非控制權益

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 16,603,157	\$ 16,311,405
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	965,181	846,999
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(21,836)	17,795
備供出售金融資產未實 現損益	251,000	81,187
處分 IBT Management U.S.A Corp. 權益	-	(2)
子公司發放現金股利	(798,442)	(692,625)
子公司減資退回股款	-	(35,114)
對子公司所有權益變動	(160,075)	-
期末餘額	<u>\$ 16,838,985</u>	<u>\$ 16,529,645</u>

(六) 庫藏股票

本銀行於 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。本銀行分別於 105 年 2 月及 104 年 3 月底共計轉讓庫藏股 2,869 仟股及 4,905 仟股予員工，依 IFRS「股份基礎給付」規定，分別於給與日認列員工福利費用及資本公積－員工認股權 1,492 仟元及 1,864 仟元，並於庫藏股轉讓員工時，轉銷庫藏股及資本公積－員工認股權，並分別認列資本公積－庫藏股交易 1,420 仟元及 1,773 仟元（考量相關證交稅款後）。本銀行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

庫藏股票之變動情形如下：

收 回 原 因	轉讓股份予員工 (仟股)
104 年 1 月 1 日股數	7,774
本期減少	4,905
104 年 9 月 30 日股數	2,869
105 年 1 月 1 日股數	2,869
本期減少	2,869
105 年 9 月 30 日股數	-

三四、利息淨收益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 964,580	\$ 940,716	\$ 2,883,422	\$ 2,636,626
投資有價證券息	434,412	375,544	1,283,797	1,038,781
分期銷貨及租賃息	236,383	239,334	728,590	698,455
存放及拆放同業息	14,673	50,307	88,168	149,047
其 他	65,312	29,800	170,784	105,422
小 計	<u>1,715,360</u>	<u>1,635,701</u>	<u>5,154,761</u>	<u>4,628,331</u>
利息費用				
存 款 息	263,627	308,727	812,476	944,217
央行及同業融資息	68,794	69,124	209,223	168,620
應付金融債券息	94,098	81,215	254,214	245,385
附買回票券及債券息	143,248	217,728	460,180	638,505
其 他	128,183	73,075	331,895	195,705
小 計	<u>697,950</u>	<u>749,869</u>	<u>2,067,988</u>	<u>2,192,432</u>
合 計	<u>\$ 1,017,410</u>	<u>\$ 885,832</u>	<u>\$ 3,086,773</u>	<u>\$ 2,435,899</u>

三五、手續費淨收益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
手續費收入				
保證業務手續費收入	\$ 159,060	\$ 135,419	\$ 448,621	\$ 393,847
放款業務手續費收入	17,018	39,382	275,309	169,231
承銷業務手續費收入	80,650	71,152	276,358	200,879
信託業務手續費收入	3,940	2,560	6,240	22,176
租賃業務手續費收入	71,987	49,045	192,238	125,720
額度審理手續費收入	57,538	51,750	236,319	166,271
進出口業務手續費收入	8,719	11,452	27,860	28,168
承購業務手續費收入	13,221	8,071	42,060	38,127
其他手續費收入	<u>14,339</u>	<u>14,204</u>	<u>44,820</u>	<u>42,453</u>
小計	426,472	383,035	1,549,825	1,186,872
手續費費用				
其他手續費費用	<u>11,523</u>	<u>9,367</u>	<u>41,007</u>	<u>29,951</u>
合計	<u>\$ 414,949</u>	<u>\$ 373,668</u>	<u>\$ 1,508,818</u>	<u>\$ 1,156,921</u>

三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
已實現損益				
股票	\$ 16,182	(\$ 17,623)	\$ 9,914	\$ 73,748
債券	17,332	26,366	45,922	48,884
衍生工具	(379,074)	249,892	2,112	482,041
其他	<u>26,718</u>	<u>27,254</u>	<u>115,088</u>	<u>82,073</u>
小計	(318,842)	285,889	173,036	686,746
評價損益				
衍生工具	(72,401)	198,578	(71,051)	(264,034)
其他	(15,603)	(15,394)	(44,985)	(16,065)
小計	(88,004)	183,184	(116,036)	(280,099)
利息收入	<u>230,226</u>	<u>307,618</u>	<u>737,986</u>	<u>880,166</u>
合計	<u>(\$ 176,620)</u>	<u>\$ 776,691</u>	<u>\$ 794,986</u>	<u>\$ 1,286,813</u>

三七、備供出售金融資產之已實現損益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
處分淨損益—股票	\$ 89,859	\$ 35,304	\$ 171,749	\$ 179,208
處分淨損益—債券	72,374	65	109,228	40,123
處分淨損益—證券化受益證券	-	12,666	1,253	12,666
股利收入	<u>28,069</u>	<u>29,677</u>	<u>36,435</u>	<u>29,919</u>
合計	<u>\$ 190,302</u>	<u>\$ 77,712</u>	<u>\$ 318,665</u>	<u>\$ 261,916</u>

三八、資產減損損失

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
以成本衡量之金融資產	\$ 884	\$ -	\$ 31,435	\$ 62,359
備供出售金融資產	-	-	2,898	24,750
	<u>\$ 884</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,333</u>	<u>\$ 87,109</u>

本銀行及子公司之備供出售及以成本衡量之金融資產，經評估其投資價值確已減損，故認列減損損失。

三九、員工福利費用

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 335,436	\$ 279,398	\$ 940,958	\$ 783,549
獎金費用	143,437	93,668	386,659	339,951
勞健保費用	22,359	23,616	76,218	67,656
其他	44,449	39,855	155,728	150,089
退職後福利				
退休金費用	17,906	20,590	50,978	48,226
合計	<u>\$ 563,587</u>	<u>\$ 457,127</u>	<u>\$ 1,610,541</u>	<u>\$ 1,389,471</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%至 2.5%及不高於 2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日係分別按前述稅前利益之 1.25%及 2.5%估列員工酬勞及董事酬勞。

修正前之章程係規定以當年度稅後可分配盈餘分別以 2%至 4%及 4%分派員工紅利及董事酬勞，本銀行於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工紅利及董事酬勞係依照修正前章程，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董事酬勞之金額）之 2%及 4%計算。

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
員工酬勞／紅利	<u>\$ 19,654</u>	<u>\$ 22,860</u>
董事酬勞	<u>\$ 39,308</u>	<u>\$ 45,721</u>

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

本銀行於 105 年 3 月 25 日舉行董事會及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 103 年度員工紅利及董事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞已於 105 年 6 月 3 日召開之股東常會報告股東會。

	104年度				103年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞／紅利	\$	26,039	\$	-	\$	20,320	\$	-
董事酬勞		52,078		-		40,641		-

105 年 6 月 3 日股東常會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與 104 年 6 月 2 日股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 104 及 103 年度合併財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

有關本銀行 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，及 104 年股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四十、折舊及攤銷

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 39,216	\$ 38,047	\$ 113,566	\$ 102,816
無形資產攤銷費用	14,183	6,938	35,604	23,338
合 計	<u>\$ 53,399</u>	<u>\$ 44,985</u>	<u>\$ 149,170</u>	<u>\$ 126,154</u>

四一、其他業務及管理費用

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 39,316	\$ 45,902	\$ 142,382	\$ 140,506
租 金	40,560	36,427	112,285	104,988
管 理 費	7,962	7,811	23,320	22,231
董事酬勞及車馬費	25,374	21,957	77,856	81,071
電腦作業及顧問費	17,965	16,397	56,762	48,250
交 際 費	11,428	9,683	37,208	32,446
勞 務 費	32,276	8,483	37,281	22,204
其 他	101,480	106,522	298,596	298,224
合 計	<u>\$ 276,361</u>	<u>\$ 253,182</u>	<u>\$ 785,690</u>	<u>\$ 749,920</u>

四二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 135,648	\$ 197,885	\$ 601,369	\$ 580,734
以前年度之調整	<u>14,320</u>	<u>(1,082)</u>	<u>(2,519)</u>	<u>(12,717)</u>
	<u>149,968</u>	<u>196,803</u>	<u>598,850</u>	<u>568,017</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>3,257</u>	<u>(13,435)</u>	<u>(77,876)</u>	<u>24,604</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 153,225</u>	<u>\$ 183,368</u>	<u>\$ 520,974</u>	<u>\$ 592,621</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一 國外營運機構換算				
算	\$ 48,410	(\$ 65,176)	\$ 77,628	(\$ 43,699)
一 備供出售金融資產未實現損益	<u>824</u>	<u>(3,410)</u>	<u>(15,277)</u>	<u>(5,530)</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 49,234</u>	<u>(\$ 68,586)</u>	<u>\$ 62,351</u>	<u>(\$ 49,229)</u>

(三) 本銀行兩稅合一相關資訊

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 73,377</u>	<u>\$ 9,749</u>

104 年及 103 年盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 9.39% 及 6.84%。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 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。

本銀行已無屬 86 年（含）含以前之未分配盈餘。

(四) 所得稅核定情形

本銀行及子公司之營利事業所得稅申報除駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）103 年度外，截至 103 年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。另本銀行及駿

騰新世紀股份有限公司分別因 103 年度及 99 年度之核定內容計算有誤，已申請查對更正；中華票券公司對 99 年度之核定內容尚有不服，目前擬申請復查，並將相關稅額調整入帳。

四三、每股盈餘

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘（元）				
來自繼續營業單位	\$ 0.09	\$ 0.17	\$ 0.56	\$ 0.63
來自停業單位	<u>0.12</u>	<u>(0.04)</u>	<u>0.04</u>	<u>(0.03)</u>
	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.13</u>	<u>\$ 0.60</u>	<u>\$ 0.60</u>
稀釋每股盈餘（元）				
來自繼續營業單位	\$ 0.09	\$ 0.17	\$ 0.56	\$ 0.63
來自停業單位	<u>0.12</u>	<u>(0.04)</u>	<u>0.04</u>	<u>(0.03)</u>
	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.13</u>	<u>\$ 0.60</u>	<u>\$ 0.60</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
本期淨利				
用以計算基本及稀釋每股 盈餘之淨利				
用以計算繼續營業單位	\$ 235,641	\$ 412,820	\$ 1,342,533	\$ 1,516,560
用以計算停業單位	<u>274,490</u>	<u>(113,291)</u>	<u>86,582</u>	<u>(90,001)</u>
合 計	<u>\$ 510,131</u>	<u>\$ 299,529</u>	<u>\$ 1,429,115</u>	<u>\$ 1,426,559</u>
股數（仟股）				
用以計算基本每股盈餘之 加權平均股數	2,390,506	2,387,637	2,389,941	2,386,760
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	<u>846</u>	<u>167</u>	<u>2,445</u>	<u>2,209</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 加權平均股數	<u>2,391,352</u>	<u>2,387,804</u>	<u>2,392,386</u>	<u>2,388,969</u>

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

四四、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投)	關聯企業
台嘉國際股份有限公司 (已於104年6月8日解散)	關聯企業
財團法人臺灣工業銀行教育基金會 (臺灣工銀教育基金會)	本銀行及子公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
其 他	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款 (帳列存款及匯款)

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>105年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 5,624	\$ 101	0.08-0.48
其 他	<u>1,134,660</u>	<u>5,400</u>	0-6.54
	<u>\$ 1,140,284</u>	<u>\$ 5,501</u>	
<u>104年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 28,040	\$ 247	0.05-1.42
其 他	<u>1,114,303</u>	<u>4,960</u>	0-6.92
	<u>\$ 1,142,343</u>	<u>\$ 5,207</u>	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘 額	年 利 率 (%)
105年9月30日	<u>\$760,000</u>	1.43
104年12月31日	<u>\$855,000</u>	1.59
104年9月30日	<u>\$950,000</u>	1.65

3. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
關聯企業	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 42</u>	<u>\$ 118</u>	<u>\$ 103</u>

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
其 他	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,520</u>	<u>\$ 2,680</u>

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

5. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
其 他	<u>\$ -</u>	<u>\$ 552</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 552</u>

租金收入係母公司提供部分辦公場所及設備簽訂之租賃契約及管理服務契約所收取之收入。

(三) 對主要管理階層之獎酬

105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪 資	\$ 34,770	\$ 32,590	\$ 107,775	\$ 100,496
獎 金	6,545	7,078	16,726	16,364
其 他	<u>12,902</u>	<u>14,397</u>	<u>47,987</u>	<u>43,314</u>
	54,217	54,065	172,488	160,174
退職後福利	730	2,555	3,059	5,859
離職福利	-	-	4,737	-
股份基礎給付	<u>-</u>	<u>1,479</u>	<u>1,247</u>	<u>1,479</u>
	<u>\$ 54,947</u>	<u>\$ 58,099</u>	<u>\$ 181,531</u>	<u>\$ 167,512</u>

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

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

四五、質押之資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存放銀行同業	\$ 224,820	\$ 251,567	\$ 531,882
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	4,750,357	4,700,314	5,400,249
放款	9,076,200	8,784,763	7,854,588
備供出售金融資產	2,409,046	2,595,205	2,202,431
持有至到期金融資產	7,157,634	4,502,700	5,520,606
已質押定存單	104,234	347,774	345,000
備償戶	131,784	102,875	128,945
	<u>\$23,854,075</u>	<u>\$21,285,198</u>	<u>\$21,983,701</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列存放銀行同業）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有至到期日金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；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、承作利率交換、申請透支及拆款額度及 EverTrust Bank 在美國加州發行定存單之擔保品；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓質權設定予中央銀行外匯局，質抵押之放款係 EverTrust Bank 為向美國舊金山房貸銀行（Federal Home Loan Bank of San Francisco）申請信用額度所提供之擔保品；質押之定存單及備償戶係提供為各項短期借款、發行商業本票額度、履約保證金及行政救濟之擔保品及備償專戶。

四六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除於其他附註揭露外，本銀行及子公司 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日計有下列承諾事項：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約			
合約價格	\$ 1,621,867	\$ 554,479	\$ 274,977
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	852,745	255,635	184,578

(二) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 114 年 5 月 31 日前陸續到期。截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 23,976 仟元、29,887 仟元及 31,043 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年9月30日
1 年 內	\$ 169,152
超過 1 年但不超過 5 年	801,005
超過 5 年	<u>314,098</u>
	<u>\$ 1,284,255</u>

(三) 關於本銀行之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 105 年 9 月 30 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。未決訴訟案件如下：

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

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

(四) 客戶黃君主張本公司之子公司台灣工銀證券股份有限公司前營業員任職期間侵占其股票交割款，故於 104 年 5 月 11 日對台灣工銀證券股份有限公司提起共同侵權行為損害賠償之民事訴訟，求償金額 17,789 仟元。案件現繫屬於第一審法院，並於 105 年 3 月 1 日召開第三次準備程序庭。依現時訴訟階段，管理當局估計最終發生損失之機率甚低，故尚未估列入帳，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

(五) 饒君於 98 年 11 月提告本公司之子公司 IBTS Asia(為本案之第二被告)，指稱其與梁君(為本案第一被告)於 IBTS Asia 所開立之聯名帳戶內持有之 6.5 億股(現已合併為 6.5 仟萬股，以下同)聯康生物科技公司股票，因梁君違反與其簽訂之合作協議，逕自將聯康生物科技公司股票全數出售，原告除控告梁君違反合作協議外，亦一併控告 IBTS Asia 及其前董事司徒君(為本案第三被告)未依合作協議監察該協議約定事項之執行，而訴請所有三名被告歸還 6.5 億股聯康生物科技公司股票或賠償損失。IBTS Asia 及其員工皆未簽署原告所指稱之合作協議，故已於 99 年 1 月遞交答辯狀予香港高等法院，全案進入法律程序，香港高等法院訂於 105 年 9 月 23 日舉行聯訊前審核會議，並訂於 105 年 11 月 28 日至 12 月 6 日召開審訊會議。依現時訴訟階段，管理當局估計最終發生損失之機率甚低，故尚未估列入帳，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

四七、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

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
信託資產			
銀行存款	\$ 685,297	\$ 817,756	\$ 1,031,944
金融資產	228,378	874,986	228,378
不動產	5,310,821	9,021,767	9,002,637
信託資產總額	<u>\$ 6,224,496</u>	<u>\$10,714,509</u>	<u>\$10,262,959</u>
信託資本	<u>\$ 6,224,496</u>	<u>\$10,714,509</u>	<u>\$10,262,959</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 6,224,496</u>	<u>\$10,714,509</u>	<u>\$10,262,959</u>

信託帳損益表

105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨

105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
信託收益				
利息收入	\$ 8,005	\$ 32,572	\$ 76,767	\$ 88,940
其他收入	38	-	102	-
信託費用				
所得稅費用	795	3,257	7,658	8,894
	<u>\$ 7,248</u>	<u>\$ 29,315</u>	<u>\$ 69,211</u>	<u>\$ 80,046</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

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
銀行存款	\$ 685,297	\$ 817,756	\$ 1,031,944
股 票	228,378	874,986	228,378
土 地	5,220,008	7,230,954	7,211,824
房屋及建築物	90,813	1,790,813	1,790,813
	<u>\$ 6,224,496</u>	<u>\$10,714,509</u>	<u>\$10,262,959</u>

四八、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 9,544,674	\$ 9,557,466	\$ 9,849,587	\$ 9,894,834	\$ 9,969,663	\$ 9,890,312
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	17,950,000	18,108,796	14,950,000	15,033,738	13,950,000	14,040,378

2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 9,557,466	\$ -	\$ 9,557,466	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	18,108,796	18,108,796	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 9,894,834	\$ -	\$ 9,894,834	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	15,033,738	15,033,738	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 9,890,312	\$ -	\$ 9,890,312	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	14,040,378	14,040,378	-	-

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	105年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 554,079	\$ 554,079	\$ -	\$ -
債券投資	931,244	60,716	800,547	69,981
票券投資	100,503,613	-	100,503,613	-
其 他	38,919,052	-	38,919,052	-
原始認列指定為透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	12,612,964	-	2,259,099	10,353,865

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	105年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 998,450	\$ 998,450	\$ -	\$ -
債券投資	122,622,548	19,041	122,603,507	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,581	-	1,581	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,370,800	-	2,170,700	200,100
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,368,486	-	2,368,486	-

以公允價值衡量之金融工具項目	104年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 996,647	\$ 924,213	\$ 72,434	\$ -
債券投資	1,425,025	996,832	328,180	100,013
票券投資	100,750,259	204,771	100,545,488	-
其 他	34,071,511	-	34,071,511	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,946,575	-	2,972,502	12,974,073
備供出售金融資產				
股票投資	1,393,411	1,393,411	-	-
債券投資	114,448,570	2,862,444	111,586,126	-
非衍生金融工具				
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	651,528	146,299	505,229	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,488,544	6,066	6,209,672	272,806
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,637,548	-	5,637,548	-

以公允價值衡量之金融工具項目	104年9月30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	\$ 614,378	\$ 561,257	\$ 53,121	\$ -
債券投資	3,700,227	1,239,105	2,350,907	110,215
票券投資	98,360,193	181,288	98,178,905	-
其 他	28,711,245	-	28,711,245	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,904,956	-	2,262,935	11,642,021
備供出售金融資產				
股票投資	1,344,731	1,344,731	-	-
債券投資	105,994,928	20,108	105,974,820	-
其 他	1,007,265	-	1,007,265	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	128,424	127,129	1,295	-
<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	7,937,117	8,833	7,640,774	287,510
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,933,213	-	6,931,927	1,286

2. 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

- A. 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- B. 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- C. 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；

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

(2) 模型評價法

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

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

- A.第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：A.在市場交易之商品具有同質性；B.隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；C.價格資訊可為大眾為取得。
- B.第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
- C.第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	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							
持有供交易之金融 資產	\$ 100,013	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 30,032)	\$ -	\$ 69,981
衍生工具	272,806	(72,706)	-	-	-	-	200,100
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產	12,974,073	236,138	7,021,400	-	(9,877,746)	-	10,353,865

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	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							
持有供交易之金融 資產	\$ 113,804	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 3,589)	\$ -	\$ 110,215
衍生工具	264,445	23,065	-	-	-	-	287,510
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產	10,066,332	140,310	8,337,900	-	(6,902,521)	-	11,642,021
透過損益按公允價值衡 量之金融負債							
持有供交易之金融 負債	1,572	(3,196)	6,520	-	(3,610)	-	1,286

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第一類層級及第二類層級無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，結構債係按交易對手報價進行評價；無公開市場報價之債券及可轉換公司債資產交換，則採用未來現金流量折現模型。其折現率係以 LIBOR Rate 殖利率曲線及美元 Swap Rate 組成殖利率曲線，進而推導其零息殖利率曲線 (zero coupon yield curve)，考量加上信用風險貼水後進行評價。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移

10%，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生金融工具	\$ 12	(\$ 1,044)	\$ -	\$ -

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生金融工具	\$ 20	(\$ 1,460)	\$ -	\$ -

四九、財務風險管理

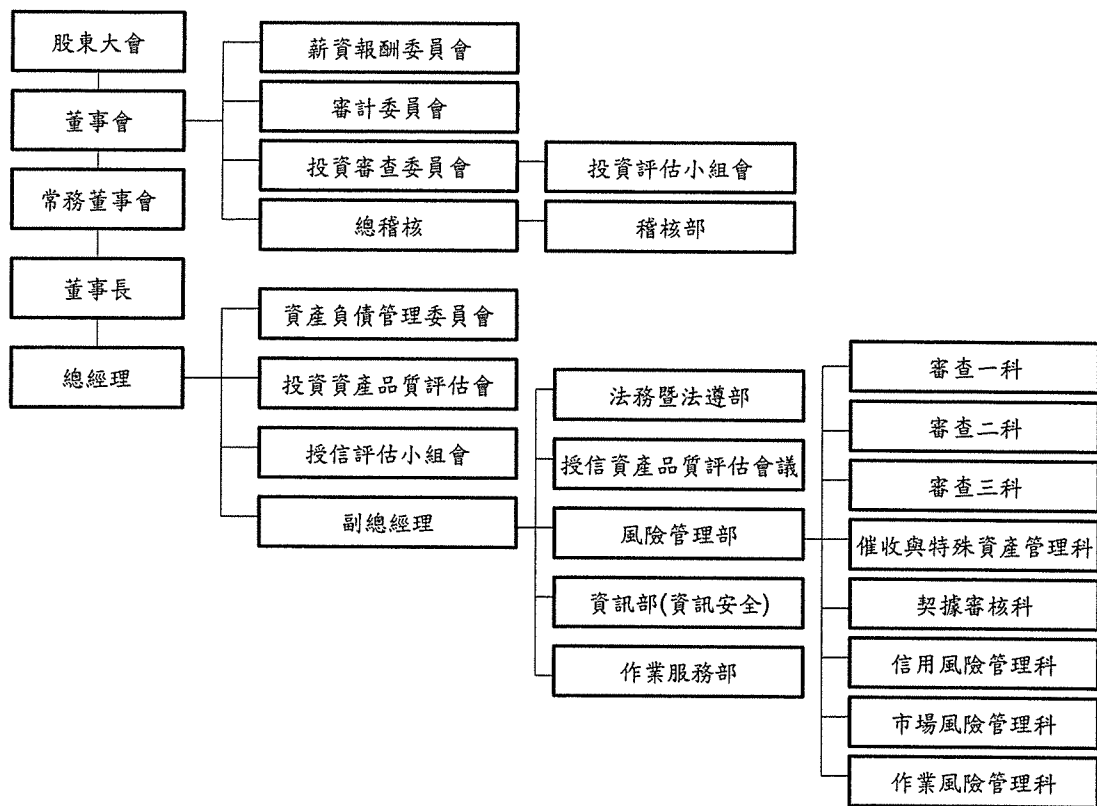
(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行及本銀行重要控制個體之風險管理組織架構分述如下：

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會；總經理下設置資產負債管理委員會、投資資產品質評估會、授信評估小組會，並定期召開資金會議及資產評估會議，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. 討論核准投資部評價人員，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。

台灣工銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部與各業務單位之職責與分層授權負責流程。

1. 董事會：核定風險管理辦法、各項業務授權額度上限，各部門損失限額及風險值限額，以及重大投資案與交易對手額度。
2. 風險管理委員會：核定質化與量化的風險管理流程與方法、資產與涉險值之配置與動態調整、以及對於超過總經理權限之案件得視業務所需先行核准後。
3. 風險管理部：為有效規劃、監督與執行風險管理事務，設置風險管理部，直接隸屬風險管理委員會，負責日常風險之監控、衡量、及評估。各式部位之損益定期評價、額度授權管理、落實執行內部之各項風險管理辦法及細則、定期／不定期之風險管理報告、評估風險曝露及風險集中程度、壓力測試與回溯測試方法之開發與執行、檢核業務單位使用之金融商品定價模型與評價系統、評價及價格資訊的確認，以及規劃作業風險管理量化管理系統等。

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行及子公司定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行及子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，穩健管理本銀行及子公司之信用風險，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，落實本銀行及子公司信用風險管理，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：為建立本銀行及子公司風險管理制度，確保本銀行及子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，訂定本銀行及子公司之「風險管理政策」；在本銀行及子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，作為本銀行及子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。本銀行及子公司風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

- b. 資產組合管理（Portfolio Management），其目標有三：
 - a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。
 - b) 將「集中風險」加以限額管理（Concentration Limit），亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。
 - c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

- a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編制各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：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，提供有關本銀行及子公司信用風險量化、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.本銀行及子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、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。
- d.建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。
- e.建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本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

本銀行及子公司就同一借款人、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。

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

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 103,368,175	\$ 95,430,592	\$ 91,574,407
最大信用暴險金額	103,368,175	95,430,592	91,574,407

7. 本銀行及子公司信用風險集中情形

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

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下
(僅列示前三大者)：

(1) 產業別

產業別	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
不動產業	\$ 28,916,592	12.21	\$ 24,924,110	10.54	\$ 29,073,628	12.63
金融中介業	21,161,669	8.93	18,665,557	7.89	12,921,269	5.61
電子零組件製造業	12,832,984	5.42	11,438,267	4.84	11,035,896	4.80

(2) 對象別

產業別	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$150,781,174	99	\$146,589,874	98	\$143,836,228	98
自然人	1,995,453	1	2,333,662	2	2,236,278	2

(3) 地區別

產業別	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 94,427,054	62	\$ 90,629,727	61	\$ 90,770,386	62
其他亞洲地區	22,159,298	15	27,408,738	18	28,479,656	19
美洲	33,723,311	22	29,646,154	20	26,124,521	18

8. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 已提列損失金額 (D) 已有個別減損者 客觀證據者	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目 應收款 (註) 貼現及放款	\$ 19,144,977 150,679,999	\$ -	\$ 201,728 2,096,628	\$ 19,346,705 152,776,627	\$ 166,128 522,213	\$ 18,832,653 150,020,226

104年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 已提列損失金額 (D) 已有個別減損者 客觀證據者	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目 應收款 (註) 貼現及放款	\$ 19,994,298 147,822,020	\$ -	\$ 65,319 1,101,517	\$ 20,059,617 148,923,537	\$ 42,147 91,867	\$ 19,656,026 146,443,247

104年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 已提列損失金額 (D) 已有個別減損者 客觀證據者	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目 應收款 (註) 貼現及放款	\$ 19,622,206 145,240,844	\$ -	\$ 65,499 831,482	\$ 19,687,705 146,072,326	\$ 42,280 132,312	\$ 19,323,919 143,502,262

註：應收款總額係包含應收分期銷貨及租賃款、應收證券融貸款、應收利息、應收承購帳款、應收承兌票款、應收帳款及其他應收款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

105年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 已提列損失金額 (D) 已有個別減損者 客觀證據者	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產 — 債券投資 — 股權投資 持有至到期日金融資產 — 債券投資 其他金融資產 — 股權投資	\$122,622,548 972,244 9,544,674 1,379,629	\$ - - - -	\$ - 40,794 - 972,423	\$122,622,548 1,013,038 9,544,674 2,352,052	\$ - 14,588 - 801,305	\$122,622,548 998,450 9,544,674 1,550,747

104年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 已有個別減損客觀證據者 已提列損失 無個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產						
— 債券投資	\$114,448,570	\$ -	\$ -	\$114,448,570	\$ -	\$114,448,570
— 股權投資	1,259,928	-	306,714	1,566,642	173,231	1,393,411
持有至到期日金融資產						
— 債券投資	9,849,587	-	-	9,849,587	-	9,849,587
其他金融資產						
— 股權投資	1,463,435	-	1,283,113	2,746,548	916,849	1,829,699

104年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 已有個別減損客觀證據者 已提列損失 無個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產						
— 債券投資	\$105,994,918	\$ -	\$ -	\$105,994,928	\$ -	\$105,994,928
— 股權投資	1,155,884	-	447,227	1,603,111	258,380	1,344,731
— 其他	1,007,265	-	-	1,007,265	-	1,007,265
持有至到期日金融資產						
— 債券投資	9,969,663	-	-	9,969,663	-	9,969,663
其他金融資產						
— 股權投資	1,809,933	-	1,474,398	3,284,331	1,058,105	2,226,226

9. 本銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行及子公司截至 105 年 9 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本銀行及子公司金融資產之減損評估分析

本銀行及子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		105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
		放 款 總 額	備抵呆帳金額	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	2,096,628	522,213	1,101,517	91,867	831,482	132,312
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	-	-	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	150,679,999	2,234,188	147,822,020	2,388,423	145,240,844	2,437,752

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		105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
		放 款 總 額	備抵呆帳金額	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	201,728	166,128	65,319	42,147	65,499	42,280
	組合評估減損	-	-	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	19,144,977	347,924	19,994,298	361,444	19,622,206	321,506

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分期銷貨及租賃款、應收證券融資款、應收利息、應收承購帳款、應收承兌票款、應收帳款及其他應收款。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

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

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

本銀行於 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動性準備比率分別為 50.59%、45.86%及 42.29%。

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

105年9月30日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 63,465,069	\$ 7,774,831	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 71,239,900
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,581	-	-	-	-	1,581
附買回票券及債券負債	119,973,818	26,875,201	3,611,086	155,152	-	150,615,257
應付款項	1,541,318	114,484	1,218,944	436,873	64,859	3,376,478
存款及匯款	47,639,933	61,967,458	35,547,582	18,742,035	20,130,806	184,027,814
應付金融債券	-	500,000	-	800,000	16,650,000	17,950,000
其他金融負債	7,549,576	1,407,112	363,348	692,833	8,059,144	18,072,013
合 計	<u>\$ 240,171,295</u>	<u>\$ 98,639,086</u>	<u>\$ 40,740,960</u>	<u>\$ 20,826,893</u>	<u>\$ 44,904,809</u>	<u>\$ 445,283,043</u>

104年12月31日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 40,703,908	\$ 7,136,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 47,840,792
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	651,528	-	-	-	-	651,528
附買回票券及債券負債	147,742,287	22,740,462	768,364	62,563	-	171,313,676
應付款項	2,969,072	235,218	870,504	379,293	22,994	4,477,081
存款及匯款	47,821,274	46,645,051	43,449,192	17,016,600	17,844,165	172,776,282
應付金融債券	-	-	-	500,000	14,450,000	14,950,000
其他金融負債	9,798,536	851,087	734,333	1,440,487	5,493,135	18,317,578
合 計	<u>\$ 249,686,605</u>	<u>\$ 77,608,702</u>	<u>\$ 45,822,393</u>	<u>\$ 19,398,943</u>	<u>\$ 37,810,294</u>	<u>\$ 430,326,937</u>

104年9月30日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 42,124,486	\$ 17,705,541	\$ 465,929	\$ -	\$ -	\$ 60,295,956
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	128,424	-	-	-	-	128,424
附買回票券及債券負債	136,764,356	19,947,170	1,508,657	653,484	-	158,873,667
應付款項	5,426,498	126,317	1,292,788	408,049	22,994	7,276,646
存款及匯款	44,559,656	53,212,850	41,131,783	9,935,743	15,199,961	164,039,993
應付金融債券	-	-	-	-	13,950,000	13,950,000
其他金融負債	9,259,299	1,534,080	559,197	1,661,333	5,073,590	18,087,499
合 計	<u>\$ 238,262,719</u>	<u>\$ 92,525,958</u>	<u>\$ 44,958,354</u>	<u>\$ 12,658,609</u>	<u>\$ 35,246,545</u>	<u>\$ 422,652,185</u>

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

105年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 27,052	\$ 41,140	\$ 12,927	\$ 25,336	\$ -	\$ 106,455
外匯換匯合約	247,024	264,271	429,842	61,338	-	1,002,475
換匯換利	-	-	-	3,095	-	3,095
賣出外匯選擇權合約	7,145	56,000	59,823	954,680	-	1,077,648
其 他	3,100	-	-	-	-	3,100
	284,321	361,411	502,592	1,044,449	-	2,192,773
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	2,303	5,997	167,413	175,713
合 計	<u>\$ 284,321</u>	<u>\$ 361,411</u>	<u>\$ 504,895</u>	<u>\$ 1,050,446</u>	<u>\$ 167,413</u>	<u>\$ 2,368,486</u>

104年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 42,346	\$ 25,970	\$ 588,695	\$ 93,039	\$ 13,185	\$ 763,235
外匯換匯合約	1,088,821	26,891	20,180	14,955	15	1,150,862
賣出外匯選擇權合約	127,836	173,533	97,862	776,822	2,390,688	3,566,741
其 他	181	-	-	-	-	181
	1,259,184	226,394	706,737	884,816	2,403,888	5,481,019
不涉及本金交割						
利率交換合約	82,091	-	-	492	73,946	156,529
合 計	<u>\$ 1,341,275</u>	<u>\$ 226,394</u>	<u>\$ 706,737</u>	<u>\$ 885,308</u>	<u>\$ 2,477,834</u>	<u>\$ 5,637,548</u>

104年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 140,645	\$ 190,174	\$ 237,573	\$ 529,185	\$ 20,200	\$ 1,117,777
外匯換匯合約	1,561,471	32,473	33,601	19,513	708	1,647,766
換匯換利合約	7,698	-	-	-	-	7,698
賣出外匯選擇權合約	3,243	285,430	603,040	1,130,636	1,961,050	3,983,399
其 他	9,290	-	-	-	-	9,290
	1,722,347	508,077	874,214	1,679,334	1,981,958	6,765,930
不涉及本金交割						
利率交換合約	91,233	-	-	246	75,804	167,283
合 計	<u>\$ 1,813,580</u>	<u>\$ 508,077</u>	<u>\$ 874,214</u>	<u>\$ 1,679,580</u>	<u>\$ 2,057,762</u>	<u>\$ 6,933,213</u>

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

105年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,211,237	\$ 1,102,403	\$ 102,281	\$ -	\$ -	\$ 2,415,921
各類保證款項	34,190,254	56,462,013	5,582,872	4,315,427	401,688	100,952,254
合 計	<u>\$ 35,401,491</u>	<u>\$ 57,564,416</u>	<u>\$ 5,685,153</u>	<u>\$ 4,315,427</u>	<u>\$ 401,688</u>	<u>\$ 103,368,175</u>

104年12月31日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 939,693	\$ 1,072,230	\$ 381,809	\$ -	\$ -	\$ 2,393,732
各類保證款項	<u>28,888,201</u>	<u>55,730,824</u>	<u>4,620,200</u>	<u>2,701,322</u>	<u>1,096,313</u>	<u>93,036,860</u>
合 計	<u>\$ 29,827,894</u>	<u>\$ 56,803,054</u>	<u>\$ 5,002,009</u>	<u>\$ 2,701,322</u>	<u>\$ 1,096,313</u>	<u>\$ 95,430,592</u>

104年9月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 1,319,193	\$ 1,812,583	\$ 481,993	\$ 322,987	\$ 1,275,074	\$ 5,211,830
各類保證款項	<u>37,194,398</u>	<u>42,889,385</u>	<u>4,425,732</u>	<u>1,853,062</u>	<u>-</u>	<u>86,362,577</u>
合 計	<u>\$ 38,513,591</u>	<u>\$ 44,701,968</u>	<u>\$ 4,907,725</u>	<u>\$ 2,176,049</u>	<u>\$ 1,275,074</u>	<u>\$ 91,574,407</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行及子公司採用風險值（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，本銀行及子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。下表係顯示本銀行及子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。

本銀行及子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。

本銀行

市場風險類型	105年9月30日			104年12月31日			104年9月30日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ 1,610	\$ 5,968	\$ 160	\$ 1,392	\$ 5,087	\$ 206	\$ 1,392	\$ 5,087	\$ 206
利率變動之公平價值風險	1,703	7,413	65	1,942	7,559	137	2,029	7,559	173
股價變動之公平價值風險	8,377	24,218	2,609	9,815	26,830	541	10,858	26,830	541

台灣工銀證券

市場風險類型	105年9月30日 (註)			104年12月31日			104年9月30日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,818	\$ 43,902	\$ 11,292	\$ 14,409	\$ 2,117	\$ 11,292
利率變動之公平價值風險	-	-	-	2,030	3,041	2,145	1,393	1,849	1,239
股價變動之公平價值風險	-	-	-	13,735	32,735	3,205	15,601	32,942	4,111

註：已於 105 年 9 月 23 日結束證券商業務，故不予揭露。

3. 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、證券及衍生性商品交易業務皆訂有停損、部位、及風險值等控管指標，並隨時量化監控股市、匯率及利率波動所引起的可能損失。

4. 交易簿市場風險衡量

本銀行及子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 basis 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，本銀行及子公司定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本銀行及子公司損益之影響。

5. 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銀行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。

6. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

		單位：各外幣／新台幣仟元		
		105年9月30日		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美金		\$ 2,740,690	31.3692	\$ 85,972,380
日幣		1,043,507	0.3103	323,837
港幣		2,704,219	4.0458	10,940,757
歐元		17,793	35.0915	624,384
人民幣		981,633	4.6964	4,610,101
金融負債				
貨幣性項目				
美金		2,966,713	31.3692	93,063,423
日幣		408,682	0.3103	126,829
港幣		2,734,731	4.0458	11,064,201
歐元		16,803	35.0915	589,640
澳幣		8,676	23.8738	207,140
人民幣		2,169,085	4.6964	10,186,871

104年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 2,375,266	33.0660	\$ 78,540,518
日 幣	941,907	0.2747	258,713
港 幣	1,810,071	4.2663	7,722,315
歐 元	15,506	36.1527	560,572
澳 幣	2,276	24.1580	54,995
人 民 幣	1,307,595	5.0314	6,578,537
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	2,680,043	33.0660	88,618,287
日 幣	379,049	0.2747	104,113
港 幣	2,001,216	4.2663	8,537,799
歐 元	14,390	36.1527	520,251
澳 幣	11,762	24.1580	284,142
人 民 幣	2,437,501	5.0314	12,263,908

104年9月30日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 2,290,471	33.1280	\$ 75,878,709
日 幣	586,171	0.2760	161,769
港 幣	1,672,367	4.2746	7,148,667
歐 元	10,564	37.2027	393,015
澳 幣	1,334	23.2111	30,954
人 民 幣	1,353,511	5.2188	7,063,658
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	2,734,052	33.1280	90,573,679
日 幣	453,076	0.2760	125,038
港 幣	1,552,586	4.2746	6,636,653
歐 元	15,699	37.2027	584,035
澳 幣	9,554	23.2111	221,768
人 民 幣	2,477,477	5.2188	12,929,493

7. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

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

本 銀 行

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利 率	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 602,583	2.05	\$ 1,248,910	2.27
拆放銀行同業	7,261,342	1.44	9,161,804	1.88
存放央行	3,201,647	0.92	2,814,618	1.03
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,418,158	0.51	31,233,035	0.68
附賣回債券及債券投資	132,015	0.07	23,014	0.16
貼現及放款	123,236,688	2.30	124,528,868	2.16
備供出售金融資產	30,350,711	1.42	21,708,696	1.42
持有至到期日金融資產	9,547,965	0.81	9,416,122	0.81
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	38,750,055	0.57	32,099,819	0.50
活期存款	26,894,845	0.32	20,094,015	0.31
定期存款	99,087,544	0.70	126,378,724	0.86
附買回票券及債券負債	980,669	0.30	375,014	0.36
應付金融債券	15,979,197	2.12	14,655,531	2.19
其他金融負債	5,499,403	-	6,261,642	0.06

中 華 票 券

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>資 產</u>				
現金及約當現金（含定期存單）	\$ 824,880	0.08	\$ 278,723	0.05
拆放銀行暨同業	7,857	0.45	31,319	0.39
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	99,925,651	0.58	95,447,493	0.79
備供出售金融資產－債券投資	87,132,774	1.35	73,126,057	1.36
原始認列時被指定以公允價值衡量之金融資產	11,802,926	1.73	10,973,226	1.76
附賣回票券及債券投資	3,829,402	0.23	2,489,145	0.55
<u>負 債</u>				
銀行拆借	17,851,485	0.33	15,247,437	0.43
銀行透支	3,395	1.97	1,203	2.25
附買回票券及債券負債	161,772,442	0.38	150,859,523	0.57

五十、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

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

本 銀 行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表三。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

105年9月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（化學原材料製造業）	\$ 4,140,203	13.96
2	B 集團（未分類其他金融服務業）	4,104,954	13.85
3	C 集團（海洋水運業）	3,434,477	11.58
4	D 集團（石油及煤製品製造業）	3,268,718	11.03
5	E 集團（不動產開發業）	3,012,361	10.16
6	F 集團（不動產開發業）	2,844,600	9.59
7	G 集團（人造纖維梭織布業）	2,667,033	9.00
8	H 集團（未分類其他金融服務業）	2,626,292	8.86
9	I 集團（不動產開發業）	2,461,365	8.30
10	J 集團（半導體封裝及測試業）	2,452,473	8.27

104年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	B 集團（未分類其他金融服務業）	\$ 4,515,116	15.21
2	J 集團（半導體封裝及測試業）	3,548,887	11.96
3	A 集團（化學原材料製造業）	3,336,811	11.24
4	H 集團（未分類其他金融服務業）	2,721,411	9.17
5	D 集團（石油及煤製品製造業）	2,666,640	8.99
6	C 集團（海洋水運業）	2,595,305	8.74
7	E 集團（不動產開發業）	2,528,362	8.52
8	I 集團（不動產租售業）	2,448,000	8.25
9	F 集團（不動產開發業）	2,390,186	8.05
10	G 集團（人造纖維梭織布業）	2,043,000	6.88

104年9月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	J 集團（半導體封裝及測試業）	\$ 3,553,227	12.18
2	B 集團（未分類其他金融服務業）	3,527,584	12.09
3	A 集團（化學原材料製造業）	3,408,687	11.68
4	D 集團（石油及煤製品製造業）	3,258,132	11.16
5	C 集團（海洋水運業）	2,662,794	9.12
6	I 集團（不動產開發業）	2,448,000	8.39
7	K 集團（其他礦業及土石採取業）	2,236,140	7.66
8	G 集團（人造纖維梭織布業）	2,228,595	7.64
9	L 集團（電腦製造業）	2,147,040	7.36
10	E 集團（不動產開發業）	2,076,603	7.12

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 9 月 30 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	109,415,703	8,545,887	9,057,722	43,925,432	170,944,744
利率敏感性負債	75,399,591	32,688,739	18,115,909	38,366,144	164,570,383
利率敏感性缺口	34,016,112	(24,142,852)	(9,058,187)	5,559,288	6,374,361
淨 值					28,767,466
利率敏感性資產與負債比率					103.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.16%

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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

104 年 9 月 30 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	107,816,680	6,052,147	9,736,885	35,229,732	158,835,444
利率敏感性負債	87,469,667	35,062,241	8,712,595	19,351,520	150,596,023
利率敏感性缺口	20,347,013	(29,010,094)	1,024,290	15,878,212	8,239,421
淨 值					28,635,007
利率敏感性資產與負債比率					105.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.77%

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）

105 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，％

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,468,844	66,389	43,601	583,651	2,162,485
利率敏感性負債	1,542,097	629,482	78,275	4,255	2,254,109
利率敏感性缺口	(73,253)	(563,093)	(34,674)	579,396	(91,624)
淨 值					18,635
利率敏感性資產與負債比率					95.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					(491.68%)

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，％

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

104 年 9 月 30 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	3,123,650	1,428,303	1,250,246	1,079,771	6,881,970
利率敏感性負債	3,020,441	1,728,212	1,276,432	1,047,776	7,072,861
利率敏感性缺口	103,209	(299,909)	(26,186)	31,995	(190,891)
淨 值					7,571
利率敏感性資產與負債比率					97.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,521.34%)

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		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.59	0.68
	稅 後	0.55	0.59
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.10	5.69
	稅 後	4.82	4.93
純 益 率		41.74	48.16

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

105 年 9 月 30 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	217,045,631	56,327,011	17,413,814	22,226,385	27,835,735	93,242,686	
主要到期資金流出	247,779,263	53,218,945	55,850,129	34,192,519	25,249,187	79,268,483	
期距缺口	(30,733,632)	3,108,066	(38,436,315)	(11,966,134)	2,586,548	13,974,203	

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

104 年 9 月 30 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	210,627,175	57,109,046	15,757,694	21,423,747	19,882,372	96,454,316	
主要到期資金流出	240,245,626	47,404,223	55,210,783	47,715,194	15,535,016	74,380,410	
期距缺口	(29,618,451)	9,704,823	(39,453,089)	(26,291,447)	(4,347,356)	22,073,906	

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

105 年 9 月 30 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	3,687,771	971,325	913,574	710,035	364,241	728,596	
主要到期資金流出	4,271,414	1,454,198	1,082,709	552,808	300,570	881,129	
期距缺口	(583,643)	(482,873)	(169,135)	157,227	63,671	(152,533)	

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

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

104 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	5,521,527	943,709	1,313,398	1,363,355	944,873	956,192	
主要到期資金流出	5,866,441	1,592,223	1,327,112	1,174,115	870,762	902,229	
期距缺口	(344,914)	(648,514)	(13,714)	189,240	74,111	53,963	

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

105 年 9 月 30 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	795,069	184,007	129,254	124,570	85,563	271,675	
主要到期資金流出	738,887	178,320	188,904	137,801	69,467	164,395	
期距缺口	56,182	5,687	(59,650)	(13,231)	16,096	107,280	

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

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

104 年 9 月 30 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	1,498,683	250,910	428,692	238,942	203,663	376,476	
主要到期資金流出	1,524,562	348,373	401,347	248,174	218,016	308,652	
期距缺口	(80,569)	(97,463)	(27,345)	(9,232)	(14,353)	67,824	

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目 \ 年 度	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	\$ -	\$ -	\$ -
逾期授信（含轉列催收款部分）	-	-	-
應予觀察授信	-	-	-
催收款項	-	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	935,527	872,953	845,501
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,416,977	1,386,977	1,381,977

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 93,107,200	\$ 86,831,000	\$ 84,080,900
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	4.41 倍	4.27 倍	4.14 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 150,615,257	\$ 171,313,676	\$ 157,630,419
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	7.14 倍	8.43 倍	7.76 倍

註：係依據上年度決算分配後淨值扣除以成本衡量之金融資產原始投資成本後之淨額計算。

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十二。

(四) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年 度	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
項 目						
對利害關係人授信金額	\$ -		\$ -		\$ -	
利害關係人授信比率	-		-		-	
股票質押授信比率	18.99		21.30		18.80	
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行 業 別 比 率		行 業 別 比 率		行 業 別 比 率	
	金融保險業	30.51	金融保險業	33.71	金融保險業	30.37
	製 造 業	25.66	製 造 業	26.96	製 造 業	29.55
	不動產業	22.70	不動產業	19.28	不動產業	18.31

註一：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額

註二：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

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

(五) 利率敏感性資產負債表分析表

105 年 9 月 30 日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 99,168	\$ 12,777	\$ 15,186	\$ 77,018	\$ 204,149
利率敏感性負債	177,949	3,611	155	22,946	204,661
利率敏感性缺口	(78,781)	9,166	15,031	54,072	(512)
淨 值					22,946
利率敏感性資產與負債比率 (%)					99.75
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(2.23)

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 104,672	\$ 7,427	\$ 16,556	\$ 76,100	\$ 204,755
利率敏感性負債	181,417	768	63	22,385	204,633
利率敏感性缺口	(76,745)	6,659	16,493	53,715	122
淨 值					22,385
利率敏感性資產與負債比率 (%)					100.06
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					0.55

104 年 9 月 30 日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 90,131	\$ 13,229	\$ 14,417	\$ 77,255	\$ 195,032
利率敏感性負債	170,914	1,509	653	21,857	194,933
利率敏感性缺口	(80,783)	11,720	13,764	55,398	99
淨 值					21,857
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.05
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					0.45

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(六) 資金來源運用表

105 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	\$ 53,760	\$ 36,061	\$ 9,431	\$ 2,882	\$ -
	債 券	2,419	4,540	3,346	12,304	77,018
	銀行存款	287	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	2,101	-	-	-	-
	合 計	58,567	40,601	12,777	15,186	77,018
資 金 來 源	借入款	31,163	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	119,911	26,875	3,611	155	-
	自有資金	-	-	-	-	22,946
	合 計	151,074	26,875	3,611	155	22,946
淨 流 量		(92,507)	13,726	9,166	15,031	54,072
累 積 淨 流 量		(92,507)	(78,781)	(69,615)	(54,584)	(512)

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
項 目	票 券	\$ 61,327	\$ 36,127	\$ 4,776	\$ 306	\$ -
	債 券	1,315	1,509	2,651	16,250	76,100
資 金 運 用	銀行存款	294	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	2,300	1,800	-	-	-
	合 計	65,236	39,436	7,427	16,556	76,100
資 金 來 源	借入款	11,010	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	147,667	22,740	768	63	-
	自有資金	-	-	-	-	22,385
	合 計	158,677	22,740	768	63	22,385
淨 流 量		(93,441)	16,696	6,659	16,493	53,715
累 積 淨 流 量		(93,441)	(76,745)	(70,086)	(53,593)	122

104 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
項 目	票 券	\$ 53,076	\$ 34,926	\$ 10,265	\$ 2,960	\$ -
	債 券	100	1,106	2,964	11,457	77,255
資 金 運 用	銀行存款	372	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	-	551	-	-	-
	合 計	53,548	36,583	13,229	14,417	77,255
資 金 來 源	借入款	15,530	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	135,437	19,947	1,509	653	-
	自有資金	-	-	-	-	21,857
	合 計	150,967	19,947	1,509	653	21,857
淨 流 量		(97,419)	16,636	11,720	13,764	55,398
累 積 淨 流 量		(97,419)	(80,783)	(69,063)	(55,299)	99

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無	無
最近1年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無	無
其 他	無	無	無

註：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

五二、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

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

本銀行及子公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。本銀行及子公司從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例為保證金。本銀行及子公司每日依其未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，

當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，本銀行及子公司立即補繳保證金或反向沖銷。

已於 105 年 9 月 23 日結束證券商業務，故不予揭露。

截至 104 年 12 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨合約為 56 口，其中已繳原始保證金為 6,066 仟元，超額保證金為 187,165 仟元。

截至 104 年 9 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨合約為 202 口，其中已繳原始保證金為 8,833 仟元，超額保證金為 186,575 仟元。

五三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

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

(三) 大陸投資資訊：請詳附表五。

五四、營運部門財務資訊

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

- (一) 銀行部門：經營工業銀行設立及管理辦法第五條規定之業務。
- (二) 海外部門：經營海外相關銀行業務。
- (三) 證券部門：經營經主管機關核准之辦理之證券相關業務。(於 105 年 9 月 30 日轉為停業單位，參閱附註十五)
- (四) 票券部門：經營經主管機關核准之辦理之票券相關業務。
- (五) 其他部門：其他非屬核心經營之業務

本銀行及子公司應報導部門之部門營運結果與資產資訊如下：

105年1月1日至9月30日							
	銀行部門	海外部門	證券部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	\$ 1,540,219	\$ 653,680	\$ -	\$ 395,915	\$ 498,543	(\$ 1,584)	\$ 3,086,773
部門間	(8,402)	-	-	5,618	1,157	1,627	-
合計	<u>\$ 1,531,817</u>	<u>\$ 653,680</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 401,533</u>	<u>\$ 499,700</u>	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 3,086,773</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,136,055	\$ 58,084	\$ -	\$ 1,423,942	\$ 158,433	\$ -	\$ 2,776,514
部門間	43,139	-	-	-	-	(46,275)	(3,136)
合計	<u>\$ 1,179,194</u>	<u>\$ 58,084</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,423,942</u>	<u>\$ 158,433</u>	<u>(\$ 46,275)</u>	<u>\$ 2,773,378</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 1,429,115</u>	<u>\$ 210,278</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,327,161</u>	<u>\$ 57,776</u>	<u>(\$ 725,131)</u>	<u>\$ 2,299,199</u>
可辨認資產	<u>\$ 248,354,905</u>	<u>\$ 26,112,366</u>	<u>\$ 3,469,393</u>	<u>\$ 207,021,541</u>	<u>\$ 14,668,464</u>	<u>(\$ 1,549,749)</u>	<u>\$ 498,076,920</u>
採權益法之股權投資							103,275
資產合計							<u>\$ 498,180,195</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 104,499</u>	<u>\$ 14,440</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,336</u>	<u>\$ 22,895</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 149,170</u>
資本支出	<u>\$ 837,010</u>	<u>\$ 1,491</u>	<u>\$ 3,465</u>	<u>\$ 6,931</u>	<u>\$ 10,215</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 859,112</u>

104年1月1日至9月30日							
	銀行部門	海外部門	證券部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	\$ 1,279,735	\$ 579,912	\$ -	\$ 61,639	\$ 517,564	(\$ 2,951)	\$ 2,435,899
部門間	(9,084)	-	-	6,310	1,448	1,326	-
合計	<u>\$ 1,270,651</u>	<u>\$ 579,912</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 67,949</u>	<u>\$ 519,012</u>	<u>(\$ 1,625)</u>	<u>\$ 2,435,899</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,388,154	\$ 44,104	\$ -	\$ 1,560,050	(\$ 42,551)	\$ -	\$ 2,949,757
部門間	47,097	-	-	-	-	(45,524)	1,573
合計	<u>\$ 1,435,251</u>	<u>\$ 44,104</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,560,050</u>	<u>(\$ 42,551)</u>	<u>(\$ 45,524)</u>	<u>\$ 2,951,330</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 1,426,559</u>	<u>\$ 163,941</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,193,968</u>	<u>(\$ 203,601)</u>	<u>(\$ 220,037)</u>	<u>\$ 2,360,830</u>
可辨認資產	<u>\$ 237,804,963</u>	<u>\$ 24,954,502</u>	<u>\$ 6,445,648</u>	<u>\$ 197,554,954</u>	<u>\$ 15,376,655</u>	<u>(\$ 3,119,436)</u>	<u>\$ 479,017,286</u>
採權益法之股權投資							167,659
資產合計							<u>\$ 479,184,945</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 78,300</u>	<u>\$ 12,817</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,326</u>	<u>\$ 25,711</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 126,154</u>
資本支出	<u>\$ 132,052</u>	<u>\$ 21,078</u>	<u>\$ 6,098</u>	<u>\$ 2,036</u>	<u>\$ 21,451</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 182,715</u>

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質 (註2)	業務往來金額	有短期融通 資金必要之原因	提列 呆帳	擔保 名稱	品 價值	對個別對象 資金貸與總額 (註3)	資金總額 (註4)	與 備 註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	四維航業股份有限公司	應收帳款— 短期融通	否	\$ 35,000	\$ 35,000	\$ -	5.35	2	\$ -	營業週轉	\$ -	抵押貨物	\$ -	\$ 158,731	\$ 634,923	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	世益機電工程股份有限公司	應收帳款— 短期融通	否	60,000	31,700	1,700	3~6	2	-	營業週轉	26	-	-	158,731	634,923	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	錦明實業股份有限公司	應收帳款— 短期融通	否	40,000	2,463	2,463	5.24	2	-	營業週轉	-	保證金	5,000	158,731	634,923	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠氏實業股份有限公司	應收帳款— 短期融通	否	25,000	6,725	6,725	6.09	2	-	營業週轉	50	-	-	158,731	634,923	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	義美聯合電子商務股份有限公司	應收帳款— 短期融通	否	20,000	7,573	7,573	3.35	2	-	營業週轉	246	-	-	158,731	634,923	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款— 短期融通	否	181,000	21,000	21,000	5.5~6.25	2	-	營業週轉	315	不動產	21,000	158,731	634,923	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三泰水產有限公司	應收帳款— 短期融通	否	45,000	23,383	23,383	4.77~ 4.8635	2	-	營業週轉	260	保證金	9,000	158,731	634,923	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	蘇世紀環保節能企業有限公司	應收帳款— 短期融通	否	30,000	25,302	25,302	6.589	2	-	營業週轉	190	不動產	15,670	158,731	634,923	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	蘇吉建設有限公司	應收帳款— 短期融通	否	29,300	29,300	29,300	7	2	-	營業週轉	952	不動產	37,418	158,731	634,923	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣鐵維股份有限公司	應收帳款— 短期融通	否	50,000	43,275	43,275	3.9458	2	-	營業週轉	325	股票	22,070	158,731	634,923	
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	101,717	101,717	3.26	2	-	營業週轉	509	不動產	114,433	158,731	634,923	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	佳達開發建設有限公司	應收帳款— 短期融通	否	125,000	125,000	125,000	7	2	-	營業週轉	1,875	不動產	90,817	158,731	634,923	
2	台聯國際租賃有限公司	青島達盛實業有限公司	委託貸款	否	188,116	188,116	188,116	11.13	1	376,232	營業週轉	6,114	不動產	211,047	434,601	1,086,503	
2	台聯國際租賃有限公司	三國建設(青島)開發有限公司	委託貸款	否	235,145	235,145	235,145	10.6	2	-	營業週轉	1,757	不動產	235,272	434,601	760,552	
3	台聯津國際租賃有限公司	三國建設(青島)開發有限公司	委託貸款	否	141,087	70,544	70,544	10	2	-	營業週轉	705	不動產	141,087	174,227	304,898	
3	台聯津國際租賃有限公司	北大方正物產集團有限公司	委託貸款	否	94,058	94,058	94,058	7~7.2	2	-	營業週轉	1,905	保證金	9,406	174,227	304,898	

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總額之10%為限。台聯國際租賃股份有限公司對個別對象資金貸與總額之40%為限。

註4：臺灣工銀租賃股份有限公司資金貸與總額，以該公司淨值總額之100%為限。台聯國際租賃有限公司及台聯津國際租賃有限公司資金貸與總額，以該公司淨值總額之70%為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之100%為限。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

為他人背書保證明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		單一企業 對背書保證額(註)	本期最高背書 保證餘額	背書 期末餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率(%)	背書 最高 保證 金額	屬母子公司 對背書保證	屬子公司 對母子公司 背書保證	屬對大陸 地區 背書保證
		公司名稱	關係										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	子公司	\$ 12,698,469	\$ 10,249,600	\$ 9,948,564	\$ 3,730,920	\$ -	235.07	\$ 19,047,703	Y	-	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	子公司	12,698,469	5,177,828	4,967,651	909,588	-	57.30	19,047,703	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 8 倍；本公司與本公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 12 倍。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 105 年 9 月 30 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 (仟股或仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	備 註
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問股 份有限公司	股票 Ever Trust Bank 開放型受益憑證 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\$ 141,417	91.78	US\$ 141,417	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	-	10,139	
		—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	803	10,126	-	10,126	
	股票 久禾光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	170	814	0.53	814	
	敬得科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	78	78	0.18	78	註一
	錦鑫光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	100	0.40	100	註一
臺灣工銀租賃股份有 限公司	股票 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	-	1,086,503	100.00	1,086,503	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	-	169,872	39.00	169,872	註二
台灣工銀創業股份 有限公司	股票 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	-	274,742	61.00	274,742	註二
	台睿生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,083	49,992	3.11	49,992	註一
	台康生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,850	37,000	1.83	37,000	註一
	宣捷生物科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	20,000	1.44	20,000	註一
	啟坤科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,498	29,984	4.49	29,984	註一

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

註二：按權益法計價之被投資公司期末股權淨值，除台駿國際租賃有限公司及台駿津國際租賃有限公司係依據未經會計師核閱之財務報表所計算外，其餘係依據經會計師核閱之財務報表計算。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年		月	105年9月30日					104年9月30日							
業	務	別	項	目	逾 期 放 款 金 額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 (註三)	逾 期 放 款 金 額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 (註三)	
企 業 金 融	擔 保	保			\$ 357,900	\$ 45,416,954	0.79%	\$ 501,098	140.01%	\$ 357,900	\$ 42,561,159	0.84%	\$ 558,591	156.07%	
	無 擔 保	保			31,405	89,806,710	0.03%	1,950,577	6,210.99%	-	85,275,250	-	1,732,765	-	
消 費 金 融	其 他 擔 保 (註六)	住 宅 抵 押 貸 款	(註四)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		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	不適用
		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	不適用
		無 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	不適用
放款業務合計					389,305	135,223,664	0.29%	2,451,675	629.76%	357,900	127,836,409	0.28%	2,291,356	640.22%	
信 用 卡 業 務	無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務				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 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 率	
					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	不適用
					-	3,291,708	-	38,587	-	-	3,216,838	-	37,718	-	

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

註四：住宅抵押貸款係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」。

年	月	項 目	104年12月31日					
業 務 別 \ 項 目	逾 期 放 款 金 額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 (註 三)			
企 業 擔 保	\$ 357,900	\$ 44,682,160	0.80%	\$ 546,245	152.63%			
金 融 無 擔 保	-	84,836,589	-	1,649,872	-			
住宅抵押貸款 (註四)	-	-	-	-	-			
現 金 卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用			
小額純信用貸款 (註五)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用			
其 他 擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用			
(註 六) 無 擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用			
放款業務合計	357,900	129,518,749	0.28%	2,196,117	613.61%			
	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 率			
信用卡業務	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	-	3,500,330	-	34,578	-			

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣及美金仟元

附表五

臺灣工業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資金額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期投資金額	本期認列損益	期末未償還投資價值	截至本期末已匯回投資收益	止
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	\$ 25,095,370 (USD 800,000)	投資金額	註一(三)	\$ 216,385 (USD 6,898)	-	\$ 216,385 (USD 6,898)	1.67%	\$	-	\$ 216,385 (USD 6,898)	\$	-
淮安寶源采由有限公司	生產玻璃原料	1,003,815 (USD 32,000)	投資金額	註一(三)	10,446 (USD 333)	-	10,446 (USD 333)	1.67%		-	10,446 (USD 333)		-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	602,289 (USD 19,200)	投資金額	註一(三)	71,930 (USD 2,293)	-	71,930 (USD 2,293)	2.09%		-	71,930 (USD 2,293)		-
北京盛裝家化有限公司	化妝品加工	255,367 (RMB 54,300)	投資金額	註一(三)	62,738 (USD 2,000)	-	62,738 (USD 2,000)	2.175%		-	62,738 (USD 2,000)		-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	135,829 (USD 4,330)	投資金額	註一(三)	18,351 (USD 585)	-	18,351 (USD 585)	2.17%		-	18,351 (USD 585)		-
上海門品聯食品管理有限公司	食品批發	163,120 (USD 5,200)	投資金額	註一(三)	18,351 (USD 585)	-	18,351 (USD 585)	2.17%		-	18,351 (USD 585)		-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,274 (USD 200)	投資金額	註一(三)	125 (USD 4)	-	125 (USD 4)	2.17%		-	125 (USD 4)		-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	62,738 (USD 2,000)	投資金額	註一(三)	62,738 (USD 2,000)	-	62,738 (USD 2,000)	2.702%		-	62,738 (USD 2,000)		-

本期期末累計自台灣匯出投資金額	\$461,065 (USD 14,698)
本期期末累計自台灣匯出投資金額	\$27,891,665

臺灣工業租賃股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資金額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期投資金額	本期認列損益	期末未償還投資價值	截至本期末已匯回投資收益	止
台觀國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 941,076 (USD 30,000)	投資金額	註一(四)	\$ 941,076 (USD 30,000)	-	\$ 941,076 (USD 30,000)	100.00	\$	72,190 (註二)	\$ 1,086,503	\$	-
台觀津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	627,384 (USD 20,000)	投資金額	註一(四)	244,680 (USD 7,800)	-	244,680 (USD 7,800)	39.00		4,959 (註二)	169,872		-

本期期末累計自台灣匯出投資金額	\$1,185,756 (USD 37,800)
本期期末累計自台灣匯出投資金額	\$1,111,803

台灣工業集團創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資金額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期投資金額	本期認列損益	期末未償還投資價值	截至本期末已匯回投資收益	止
台觀津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 627,384 (USD 20,000)	投資金額	註一(四)	\$ 382,704 (USD 12,200)	-	\$ 382,704 (USD 12,200)	61.00	\$	7,756	\$ 274,742	\$	-

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 105 年 9 月 30 日 暨 104 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

臺灣工業證券股份有限公司一期貨部門

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	算 公 式	105年9月30日(註)			104年12月31日			104年9月30日			準 執 行 情 形
		計 算	式 比	率 計	計 算	式 比	率 計	計 算	式 比	率 計	
17	業 主 權 益 (負債總額-期貨 交易者權益)	-			610,346			620,298			符合
		-		-	14,279	42.74		3,520	176.22	≥1	
17	流 動 資 產 流 動 負 債	-			644,313			678,990			符合
		-		-	162,439	3.966		187,592	3.620	≥1	
22	業 主 權 益 最低實收資本額	-			610,346			620,298			符合
		-		-	555,000	109.972%		555,000	111.765%	≥60% ≥40%	
22	調整後淨資本額 期貨交易者未沖銷 部位所需之客戶保 證金總額	-			593,827			603,206			符合
		-		-	27,193	2,183.749%		37,560	1,605.980%	≥20% ≥15%	

註：已於 105 年 9 月 23 日結束證券商業務，故不予揭露。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司
 與子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元

編號	交易人	名稱	交易往來對象	與交易人之一關係	交易科目	往來金額	來往條件	情形
1	臺灣工業銀行		台灣工銀證券公司、台灣工銀科技顧問公司、中華票券金融公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司及台灣工銀創業投資股份有限公司	1	存款	\$ 1,491,041	註二	合併總營收或總資產之比率 0.30%
2	臺灣工業銀行		台灣工銀證券公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀創業投資股份有限公司及中華票券金融公司	1	利息費用	8,403	註二	0.16%
3	臺灣工業銀行		台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、IBTS Asia (HK) Limited、中華票券金融公司	1	應付款項	1,440	註二	-
4	臺灣工業銀行		台灣工銀創業投資股份有限公司、台灣工銀證券公司、台灣工銀科技顧問公司、中華票券金融公司	1	其他非利息淨損益	47,808	-	0.93%
5	臺灣工業銀行		台灣工銀證券公司、中華票券金融公司	1	公平價值變動列入損益之金融資產損失	4,669	註二	0.09%
6	台灣工銀證券公司		臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	2,906	註二	-
7	台灣工銀證券公司		臺灣工業銀行	2	利息收入	912	註二	0.02%
8	台灣工銀證券公司		臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	16,753	-	0.68%
9	台灣工銀證券公司		臺灣工業銀行、中華票券金融公司及台灣工銀科技顧問公司	2、3	手續費淨收益	4,938	註二	0.10%
10	台灣工銀科技顧問公司		臺灣工業銀行	2	應收款項	32	註二	-
11	台灣工銀科技顧問公司		臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	205,025	註二	0.04%
12	台灣工銀科技顧問公司		臺灣工業銀行	2	利息收入	629	註二	0.01%
13	台灣工銀科技顧問公司		臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	702	註二	0.01%
14	台灣工銀科技顧問公司		臺灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	15	註二	-
15	台灣工銀科技顧問公司		台灣工銀創業投資股份有限公司	3	顧問服務收入	4,988	註二	0.10%
16	中華票券金融公司		臺灣工業銀行	2	持有供交易之金融資產	1,000,000	註二	0.20%
17	中華票券金融公司		臺灣工業銀行	2	利息收入	5,618	註二	0.11%
18	中華票券金融公司		臺灣工業銀行	2	應收款項	928	註二	-
19	中華票券金融公司		臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	29,255	-	0.57%
20	中華票券金融公司		台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	254	註二	-
21	IBTS Financial (HK) Limited		臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	82	註二	-

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註)	交易科目	往來		來往		情形
					金額	目	交易	條件	
22	IBTS Asia (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	\$ 153,768		註二		0.03%
23	IBTS Asia (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	利息收入	715		註二		0.01%
24	IBTS Asia (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	應收款項	93		註二		-
25	台灣工銀證投顧問公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	1,098		-		0.02%
26	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	12		註二		-
27	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	1		註二		-
28	台灣工銀崇創創業股份有限公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	129,248		註二		0.03%
29	台灣工銀崇創創業股份有限公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	528		註二		0.01%
30	台灣工銀崇創創業股份有限公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	386		註二		-
31	台灣工銀崇創創業股份有限公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	4,988		-		0.10%

註一：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註二：與非關係人相當。