

王道商業銀行股份有限公司及子公司
(原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106及105年第1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	6~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13~14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	19~47		六~四三
(七) 關係人交易	48~50		四四
(八) 質押之資產	50		四五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	51		四六
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大期後事項	-		-
(十二) 其 他	52~91		四七~五一
(十三) 附註揭露事項	91~92		五二
1. 重大交易事項相關資訊	94~98		
2. 轉投資事業相關資訊	-		
3. 大陸投資資訊	99~100		
4. 其他	-		
(十四) 部門資訊	92~93		五三
(十五) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	101~102		-

會計師核閱報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

王道商業銀行股份有限公司及其子公司（原臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司）民國 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併綜合損益表、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。王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年第 1 季之財務報表，係未經核閱，其附列目的僅供比較參考之用。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。

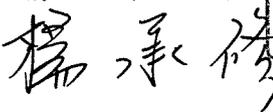
除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

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 106 年 3 月 31 日之資產總額為新臺幣 14,369,900 仟元，佔合併資產總額之 2.94%；民國 106 年 3 月 31 日之負債總額為新臺幣 11,975,085 仟元，佔合併負債總額之 2.71%；民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益為新臺幣 60,876 仟元，佔合併綜合損益之 12.40%。民國 106 年 3 月 31 日採用權益法之投資帳列金額為新臺幣 0 元；民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法之關聯企業綜合損益之份額為新臺幣 11,683 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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

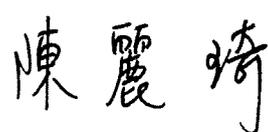
勤業眾信聯合會計師事務所

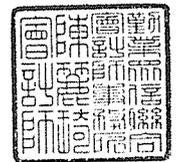
會計師

楊承修




會計師

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 106 年 4 月 28 日

王道商業銀行股份有限公司及子公司
(原臺灣商業銀行股份有限公司及子公司)

民國 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	106年3月31日 (總核閱)			105年12月31日 (總查核)			105年3月31日 (未總核閱)		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			
11000	現金及約當現金(附註六及四五)	\$ 7,193,791	2	\$ 5,979,980	1	\$ 8,499,875	2			
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六及七)	14,101,688	3	17,126,977	3	16,699,237	4			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四五)	142,413,961	29	147,722,285	30	148,298,719	31			
12500	附買回票券及債券投資(附註九)	1,298,392	-	200,092	-	299,044	-			
13000	應收款項—淨額(附註十及十二)	18,338,536	4	19,046,408	4	20,649,413	4			
13200	本期所得稅資產	202,941	-	200,582	-	162,260	-			
13500	貼現及放款—淨額(附註十一、十二及四五)	159,122,077	33	162,544,641	33	142,823,850	30			
14000	備供出售金融資產(附註十三及四五)	132,126,879	27	126,981,565	26	121,824,309	25			
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四五)	899,732	-	5,544,703	1	9,544,616	2			
15000	採用權益法之投資(附註十七)	-	-	107,981	-	163,894	-			
15100	受限制資產(附註十八及四五)	101,746	-	148,214	-	457,544	-			
15500	其他金融資產(附註十九)	1,452,406	-	1,520,931	-	1,708,221	-			
18500	不動產及設備—淨額(附註二十)	3,911,374	1	3,771,171	1	3,087,482	1			
18700	投資性不動產(附註二一)	-	-	-	-	8,125	-			
19000	無形資產—淨額(附註二二)	1,422,682	-	1,499,011	-	1,366,947	-			
19300	遞延所得稅資產(附註四二)	654,898	-	565,263	-	535,232	-			
19500	其他資產(附註二三及四六)	4,744,679	1	3,924,946	1	4,448,138	1			
10000	資 產 總 計	<u>\$487,985,782</u>	<u>100</u>	<u>\$496,884,750</u>	<u>100</u>	<u>\$480,576,906</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二四)	\$ 50,484,360	10	\$ 56,697,931	11	\$ 56,178,193	12			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	2,028,307	1	2,377,872	1	4,095,915	1			
22500	附買回票券及債券負債(附註二五)	160,874,496	33	163,304,781	33	153,309,801	32			
23000	應付款項(附註二六)	3,638,046	1	3,753,143	1	6,013,420	1			
23200	本期所得稅負債	186,068	-	75,726	-	155,420	-			
23500	存款及匯款(附註二七及四四)	181,762,067	37	184,587,611	37	178,215,851	37			
24000	應付金融債券(附註二八)	17,450,000	4	17,450,000	4	14,950,000	3			
25500	其他金融負債(附註二九)	21,331,923	4	18,831,642	4	16,622,141	4			
25600	負債準備(附註十二、三十及三一)	1,810,024	-	1,801,044	-	1,750,583	-			
29300	遞延所得稅負債(附註四二)	192,270	-	248,870	-	250,719	-			
29500	其他負債(附註三二及四六)	1,866,170	-	1,885,021	-	1,708,491	-			
20000	負債總計	<u>441,623,731</u>	<u>90</u>	<u>451,013,641</u>	<u>91</u>	<u>433,250,534</u>	<u>90</u>			
	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	-	3,193	-	3,193	-			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	2,390,828	1	2,390,828	1	1,880,726	-			
32003	特別盈餘公積	1,173,293	-	1,173,293	-	1,178,307	-			
32011	未分配盈餘	2,091,173	-	1,631,566	-	2,225,076	1			
32000	保留盈餘總計	5,655,294	1	5,195,687	1	5,284,109	1			
32500	其他權益	26,803	-	284,715	-	1,021,316	-			
31000	本銀行業主權益總計	29,590,353	6	29,388,658	6	30,213,681	6			
38000	非控制權益	16,771,698	4	16,482,451	3	17,112,691	4			
30000	權 益 (附註三三)	<u>46,362,051</u>	<u>10</u>	<u>45,871,109</u>	<u>9</u>	<u>47,326,372</u>	<u>10</u>			
	負債與權益總計	<u>\$487,985,782</u>	<u>100</u>	<u>\$496,884,750</u>	<u>100</u>	<u>\$480,576,906</u>	<u>100</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106年4月28日核閱報告)

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



王道商業銀行股份有限公司及子公司
 (原臺灣工業銀行股份有限公司及子公司)



表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
 每股盈餘為元

代 碼		106年1月1日至3月31日 (經核閱)		105年1月1日至3月31日 (未經核閱)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三四)	\$ 1,941,945	104	\$ 1,712,208	82
51000	利息費用 (附註三四及四四)	(821,967)	(44)	(704,742)	(34)
49010	利息淨收益	<u>1,119,978</u>	<u>60</u>	<u>1,007,466</u>	<u>48</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註三五及四四)	456,577	25	563,988	27
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三六)	(749,517)	(40)	852,059	41
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註三七)	84,265	4	87,247	4
49600	兌換淨損益	908,771	49	(440,102)	(21)
49700	資產減損損失 (附註三八)	-	-	(31,266)	(1)
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)	3,782	-	13,169	1
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益 (附註十九)	3,248	-	8,022	-
48045	顧問服務收入	10,415	1	5,309	-
48099	其他利息以外淨收益 (附註四四)	<u>22,838</u>	<u>1</u>	<u>11,242</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>740,379</u>	<u>40</u>	<u>1,069,668</u>	<u>52</u>

(接次頁)

(承前頁)

代碼		106年1月1日至3月31日 (經核閱)		105年1月1日至3月31日 (未經核閱)	
		金 額	%	金 額	%
4xxxx	淨收益	<u>\$ 1,860,357</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,077,134</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提 存(附註十二)	(<u>101,113</u>)	(<u>6</u>)	(<u>137,813</u>)	(<u>7</u>)
	營業費用				
58500	員工福利費用(附註三 一、三九及四四)	635,114	34	543,871	26
59000	折舊及攤銷費用(附註 四十)	54,820	3	46,384	2
59500	其他業務及管理費用 (附註四一及四四)	<u>257,150</u>	<u>14</u>	<u>212,191</u>	<u>10</u>
58400	營業費用合計	<u>947,084</u>	<u>51</u>	<u>802,446</u>	<u>38</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	812,160	43	1,136,875	55
61003	所得稅費用(附註四二)	<u>130,962</u>	<u>7</u>	<u>222,304</u>	<u>11</u>
61000	繼續營業單位本期淨利	681,198	36	914,571	44
62505	停業單位(損)益(附註十 五)	<u>860</u>	<u>-</u>	(<u>51,327</u>)	(<u>3</u>)
64000	本期淨利	<u>682,058</u>	<u>36</u>	<u>863,244</u>	<u>41</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	(<u>481,987</u>)	(<u>26</u>)	(<u>165,594</u>)	(<u>8</u>)
65302	備供出售金融資產 未實現評價損益	221,416	12	350,694	17

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日至3月31日 (經核閱)			105年1月1日至3月31日 (未經核閱)		
		金	額	%	金	額	%
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)	\$	6,892	1	(\$	23,430)	(1)
65320	與其他綜合損益組 成部分相關之所 得稅(附註四二)		<u>62,563</u>	<u>3</u>		<u>55</u>	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(<u>191,116</u>)	(10)		<u>161,725</u>	<u>8</u>
66000	本期綜合損益總額	\$	<u>490,942</u>	<u>26</u>	\$	<u>1,024,969</u>	<u>49</u>
	淨利歸屬予：						
67101	本銀行業主	\$	459,607	25	\$	524,735	25
67111	非控制權益		<u>222,451</u>	<u>12</u>		<u>338,509</u>	<u>17</u>
67100		\$	<u>682,058</u>	<u>37</u>	\$	<u>863,244</u>	<u>42</u>
	綜合損益總額歸屬予：						
67301	本銀行業主	\$	201,695	11	\$	515,435	25
67311	非控制權益		<u>289,247</u>	<u>15</u>		<u>509,534</u>	<u>24</u>
67300		\$	<u>490,942</u>	<u>26</u>	\$	<u>1,024,969</u>	<u>49</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>0.19</u>		\$	<u>0.22</u>	
67700	稀 釋	\$	<u>0.19</u>		\$	<u>0.22</u>	
	來自繼續營業單位						
67501	基 本	\$	<u>0.19</u>		\$	<u>0.24</u>	
67701	稀 釋	\$	<u>0.19</u>		\$	<u>0.24</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106年4月28日核閱報告)

董事長：駱錦明

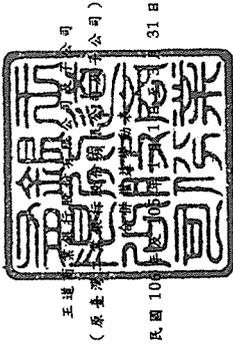


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





萬生銀行
(原臺灣銀行信託部)
民國 106 年 3 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

代碼	於	本		行		業		主		之		損		益
		屬	於	本	行	業	主	之	損	益				
A1	105年1月1日餘額	2,390,506	\$ 23,905,063	1,773	\$ 1,880,726	1,773,307	\$ 1,700,341	4,759,374	\$ 406,040	624,576	18,693	29,678,133	16,603,157	\$ 46,281,290
D1	105年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	524,735	524,735	-	-	-	524,735	338,509	863,244
D3	105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(144,188)	134,888	-	(9,300)	171,025	161,725
D5	105年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	524,735	524,735	(144,188)	134,888	-	515,435	509,534	1,024,969
N1	庫藏股票轉讓員工	-	-	1,420	-	-	-	-	-	-	18,693	20,113	-	20,113
Z1	105年3月31日餘額(未經核閱)	2,390,506	\$ 23,905,063	3,193	\$ 1,880,726	1,173,307	\$ 2,225,076	5,284,102	261,852	752,464	-	30,213,681	17,112,691	\$ 47,326,372
A1	106年1月1日餘額	2,390,506	\$ 23,905,063	3,193	\$ 2,390,828	1,173,293	\$ 1,631,566	5,195,687	190,990	93,725	-	29,388,658	16,482,451	\$ 45,871,109
D1	106年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	459,607	459,607	-	-	-	459,607	222,451	682,058
D3	106年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(389,619)	131,707	-	(257,912)	66,736	(191,116)
D5	106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	459,607	459,607	(389,619)	131,707	-	201,695	289,247	490,942
Z1	106年3月31日餘額(經核閱)	2,390,506	\$ 23,905,063	3,193	\$ 2,390,828	1,173,293	\$ 2,091,173	5,655,294	198,622	225,432	-	29,590,353	16,771,628	\$ 46,362,051

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱動業眾信聯合會計師事務所民國106年4月28日核閱報告)



董事長：路錦明

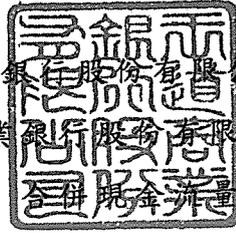


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權

王道商業銀行股份有限公司及子公司
 (原臺灣工業銀行股份有限公司及子公司)



表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至3月31日 (經核閱)	105年1月1日 至3月31日 (未經核閱)
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 812,160	\$ 1,136,875
A00020	停業單位稅前淨利(損)	860	(51,694)
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	39,482	38,612
A20200	攤銷費用	15,346	12,433
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	101,113	137,813
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	757,031	(852,174)
A21200	利息收入	(1,945,283)	(1,730,103)
A20900	利息費用	821,969	706,786
A21300	股利收入	(2,838)	(2,473)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(4,791)	(16,681)
A22500	處分不動產及設備損失(利益)	(343)	272
A23500	資產減損損失	-	31,266
A23100	處分投資利益	(84,675)	(92,796)
	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	2,831	(516,606)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	3,827,318	11,894,752
A41150	應收款項	600,535	(923,625)
A41160	貼現及放款	3,372,605	3,644,552
A42110	央行及銀行同業存款	(6,213,571)	8,337,401
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(349,565)	(2,193,161)
A42150	應付款項	(195,146)	1,475,661
A42140	附買回票券及債券負債	(2,430,285)	(17,928,295)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日 (經核閱)	105年1月1日 至3月31日 (未經核閱)
A42160	存款及匯款	(\$ 2,825,544)	\$ 5,439,569
A42170	負債準備淨變動	455	5,920
A33000	營運產生之現金流入(出)	(3,700,336)	8,554,304
A33100	收取之利息	1,633,893	1,943,891
A33300	支付之利息	(741,920)	(646,107)
A33200	收取之股利	2,838	2,474
A33500	支付之所得稅	(111,272)	(127,613)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(2,916,797)	9,726,949
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)	(293,401)
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	616,308
B00300	取得備供出售金融資產	(54,415,315)	(52,320,177)
B00400	處分備供出售金融資產	49,144,579	46,296,211
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	4,645,000	305,000
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(11,946)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	4,712	23,685
B02700	取得不動產及設備	(197,225)	(121,187)
B02800	處分不動產及設備	6,103	784
B03700	存出保證金(增加)減少	(659,901)	1,307,271
B04500	取得無形資產	(13,830)	(2,096)
B06700	其他資產(增加)減少	(115,538)	15,787
BBBB	投資活動之淨現金流出	(876,661)	(4,183,761)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款減少	(1,607,203)	(3,147,849)
C00800	應付商業本票增加	2,094,069	334,946
C01600	長期借款增加	939,533	969,956
C05000	庫藏股票處分價款	-	20,113
C04200	其他金融負債增加	1,073,881	147,510
C04400	其他負債減少	(18,849)	(80,608)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	2,481,431	(1,755,932)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	601,680	215,211

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日 (經核閱)	105年1月1日 至3月31日 (未經核閱)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 710,347)	\$ 4,002,467
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>19,285,672</u>	<u>17,962,137</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$18,575,325</u>	<u>\$21,964,604</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年3月31日	105年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,193,791	\$ 8,499,875
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	10,083,142	13,165,685
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>1,298,392</u>	<u>299,044</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$18,575,325</u>	<u>\$21,964,604</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106年4月28日核閱報告)

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



王道商業銀行股份有限公司及子公司
(原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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
(105 年第 1 季未經核閱，106 年第 1 季僅經核閱，
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

王道商業銀行股份有限公司(以下稱「本銀行」)(原臺灣工業銀行股份有限公司)係於 87 年 3 月 2 日開始籌備，於 88 年 7 月 27 日經財政部核准設立，並於 88 年 9 月 2 日開始主要營業活動。為公司永續成長與發展，本銀行於 104 年 10 月向金融監督管理委員會申請變更登記為商業銀行，於同年 12 月 17 日經金管會核准，並於 106 年 1 月 1 號完成改制暨更名為「王道商業銀行」。本銀行改制為商銀後，營業項目主要為：(1)收受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)辦理國內匯兌及保證業務；(6)辦理政府債券自行買賣業務；(7)擔任股票及債券發行簽證人；(8)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；(9)辦理應收帳款承購業務；(10)辦理衍生金融工具業務；(11)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；(12)辦理依信託業法核定辦理之業務；(13)兼營證券投資顧問業務；(14)人身保險代理人業務；(15)財產保險代理人業務；(16)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 106 年 3 月 31 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業理財部、消費金融部及財富管理部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行、香港分行及天津辦事處。

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，於 105 年 11 月 28 日經臺灣證券交易所核准通過上市，並將於 106 年 5 月 5 日由興櫃轉為上市。

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,513 人、1,322 人及 1,049 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 4 月 28 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) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

證券發行人財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與合併公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與合併公司進行重大交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達合併公司各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱單獨列示。此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。106 年追溯適用前述修正時，將增加關係人交易及商譽減損之揭露。

106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註四四。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 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。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
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「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	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
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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。

合併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。

合併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。惟合併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，合併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。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟合併公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則須追溯適用。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，合併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。

3. 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，若合併公司為承租人，除低價值標的資產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。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併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及經金管會認可並發布生效之 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 105 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。

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 105 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 53,971	\$ 64,457	\$ 56,895
待交換票據	75,785	64,076	227,786
存放銀行同業	<u>7,064,035</u>	<u>5,851,447</u>	<u>8,215,194</u>
	<u>\$ 7,193,791</u>	<u>\$ 5,979,980</u>	<u>\$ 8,499,875</u>

合併現金流量表於 105 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，106 年及 105 年 3 月 31 日之調節請參閱現金流量表。

	105年12月31日
資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 5,979,980
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	13,105,600
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>200,092</u>
現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 19,285,672</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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
拆放同業	\$ 10,083,142	\$ 13,105,600	\$ 13,165,685
央行一般往來帳戶－甲戶	549,665	644,825	200,733
存款準備金－乙戶	3,225,738	3,144,342	3,212,830
其他	243,143	232,210	119,989
	<u>\$ 14,101,688</u>	<u>\$ 17,126,977</u>	<u>\$ 16,699,237</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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31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	\$ 9,967,923	\$ 11,430,381	\$ 14,514,062
海外可轉換公司債	611,847	587,790	555,133
	<u>10,579,770</u>	<u>12,018,171</u>	<u>15,069,195</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	852,825	835,539	1,125,850
換匯換利合約	11,116	4,211	-
遠期外匯合約	181,091	452,318	706,608
買入外匯選擇權合約	386,846	1,107,731	1,846,525
利率交換合約	36,659	44,370	106,301
期貨交易保證金－自有資金	-	-	182,996
資產交換合約	177,953	211,644	258,258
	<u>1,646,490</u>	<u>2,655,813</u>	<u>4,226,538</u>
<u>非衍生金融資產</u>			
短期票券	94,526,370	96,648,408	85,661,319
可轉讓定存單	34,264,062	35,342,797	38,220,543
營業證券－自營	-	-	991,180
營業證券－承銷	-	-	177,199
股票及受益證券	1,082,793	539,779	557,535
政府公債	200,652	403,514	356,282
公司債	113,824	113,803	3,038,928
	<u>130,187,701</u>	<u>133,048,301</u>	<u>129,002,986</u>
	<u>\$142,413,961</u>	<u>\$147,722,285</u>	<u>\$148,298,719</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 1,273,930	\$ 828,650	\$ 1,409,989
換匯換利合約	11,145	4,206	-
遠期外匯合約	190,658	303,580	418,340
利率交換合約	141,655	107,498	223,156
賣出外匯選擇權合約	394,715	1,133,328	1,857,489
資產交換合約	-	538	-
承諾購買合約	69	-	1,255
	<u>2,012,172</u>	<u>2,377,800</u>	<u>3,910,229</u>
非衍生金融負債			
應付借券	-	-	181,124
商業本票合約	16,135	72	4,562
	<u>16,135</u>	<u>72</u>	<u>185,686</u>
	<u>\$ 2,028,307</u>	<u>\$ 2,377,872</u>	<u>\$ 4,095,915</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		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
利率交換合約	\$ 23,734,481	\$ 27,010,479	\$ 23,746,506
外匯換匯合約	100,229,287	81,045,393	90,136,594
換匯換利合約	496,647	512,179	504,854
遠期外匯合約	20,293,300	18,964,853	16,241,749
資產交換合約	9,570,400	10,635,900	12,614,700
外匯選擇權			
買入選擇權	5,582,734	12,847,023	20,486,075
賣出選擇權	5,552,391	12,750,168	20,360,598
承諾購買契約	1,000,000	1,500,000	3,450,000

本銀行及子公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 66,161,208 仟元、71,967,603 仟元及 68,330,493 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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 1,298,668 仟元、200,186 仟元及 299,078 仟元。截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 1,300,000 仟元、200,000 仟元及 200,000 仟元。

十、應收款項－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 10,481,497	\$ 11,439,007	\$ 9,843,099
應收證券融資款	-	-	1,357,947
應收投資交割款	277,371	10,306	501,528
應收利息	1,595,976	1,784,083	1,835,994
應收承購帳款	3,412,384	3,514,421	3,253,867
應收承兌票款	292,966	371,860	297,861
應收交割帳款－受託買賣	-	170,000	1,810,895
應收帳款	2,657,088	2,437,915	2,190,787
其他	849,825	581,983	730,969
	<u>19,567,107</u>	<u>20,309,575</u>	<u>21,822,947</u>
減：備抵呆帳	511,605	517,921	548,959
減：未實現利息收入	<u>716,966</u>	<u>745,246</u>	<u>624,575</u>
淨額	<u>\$ 18,338,536</u>	<u>\$ 19,046,408</u>	<u>\$ 20,649,413</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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
短期放款	\$ 55,508,967	\$ 54,962,273	\$ 47,777,562
中期放款	102,555,315	106,555,849	91,505,554
長期放款	2,609,131	2,944,894	4,592,582
出口押匯	77,278	293,826	711,264
應收帳款融資	223,413	211,556	310,444
由放款轉列之催收款項	555,306	28,323	357,900
小計	161,529,410	164,996,721	145,255,306
減：備抵呆帳	2,407,327	2,452,080	2,431,456
減：折溢價攤銷	6	-	-
	<u>\$ 159,122,077</u>	<u>\$ 162,544,641</u>	<u>\$ 142,823,850</u>

本銀行及子公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 817 仟元及 159 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

106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	106年1月1日至3月31日			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 517,921	\$ 2,452,080	\$ 1,511,876	\$ 4,481,877
提列呆帳(註)	45,462	52,786	8,525	106,773
沖銷	(45,799)	(29,402)	-	(75,201)
外幣換算差額	(5,979)	(68,137)	(2,264)	(76,380)
期末餘額	<u>\$ 511,605</u>	<u>\$ 2,407,327</u>	<u>\$ 1,518,137</u>	<u>\$ 4,437,069</u>

	105年1月1日至3月31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(迴轉)呆帳(註)	196,601	(24,468)	3,658	175,791
沖銷	(48,510)	(17,099)	-	(65,609)
外幣換算差額	(2,723)	(7,267)	(966)	(10,956)
期末餘額	<u>\$ 548,959</u>	<u>\$ 2,431,456</u>	<u>\$ 1,486,887</u>	<u>\$ 4,467,302</u>

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，106年及105年1月1日至3月31日分別為5,660仟元及37,978仟元。

十三、備供出售金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
政府公債	\$ 41,539,302	\$ 41,607,637	\$ 42,111,591
金融債	25,733,432	29,972,672	23,411,624
公司債	58,381,522	49,713,879	51,339,569
股票及受益證券	2,075,469	1,201,277	1,350,726
國外政府公債	1,007,828	1,138,676	832,166
美國不動產抵押擔保債券	3,389,326	3,347,424	2,778,633
	<u>\$132,126,879</u>	<u>\$126,981,565</u>	<u>\$121,824,309</u>

本銀行及子公司106年3月31日暨105年12月31日及3月31日備供出售金融資產中分別有88,895,234仟元、84,608,033仟元及77,528,880仟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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國內投資			
政府公債	\$ 499,732	\$ 499,703	\$ 499,616
可轉讓定存單	400,000	5,045,000	9,045,000
	<u>\$ 899,732</u>	<u>\$ 5,544,703</u>	<u>\$ 9,544,616</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：

106年3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	1.125%	1.023%	2.2年
可轉讓定存單	0.700%	0.6508%	0.21年

105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	1.125%	1.354%	2.5年
可轉讓定存單	0.700%~0.800%	0.700%~0.800%	0.1年

105年3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	1.125%	1.130%	4.3年
可轉讓定存單	0.700%~0.811%	0.700%~0.811%	0.8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。

於105年6月30日，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：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息收入	\$ 3,896	\$ 18,258
利息費用	(2)	(2,044)
利息淨收益	<u>3,894</u>	<u>16,214</u>
利息以外淨收益		
手續費淨收益	-	36,648
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	(7,514)	115
兌換淨損益	(7,790)	(949)
採權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	1,009	3,512
其他利息以外淨收益	<u>17,547</u>	<u>9,553</u>
利息以外淨收益合計	<u>3,252</u>	<u>48,879</u>
淨收益	<u>7,146</u>	<u>65,093</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
營業費用		
員工福利費用	\$ 3,101	\$ 60,093
折舊及攤銷費用	8	4,661
其他業務及管理費用	2,965	54,228
營業費用合計	<u>6,074</u>	<u>118,982</u>
所得稅利益	-	367
停業單位本期淨利(損)－沖銷前	1,072	(53,522)
關係人交易沖銷數	(<u>212</u>)	<u>2,195</u>
停業單位本期淨利(損)	<u>\$ 860</u>	<u>(\$ 51,327)</u>
停業單位利益(損失)歸屬於：		
本銀行業主	\$ 858	(\$ 48,658)
非控制權益	<u>2</u>	<u>(2,669)</u>
	<u>\$ 860</u>	<u>(\$ 51,327)</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 36,428)	(\$ 169,263)
投資活動	16,728	58,446
融資活動	-	(65,054)
匯率影響數	(<u>12,132</u>)	<u>(4,589)</u>
淨現金流出	<u>(\$ 31,832)</u>	<u>(\$ 180,460)</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
			106年 3月31日	105年 12月31日	105年 3月31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)	-	-	94.80%	係50年成立(於105年11月11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

(接次頁)

(承前頁)

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
			106年 3月31日	105年 12月31日	105年 3月31日		
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	臺灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	-	-	100%	係103年成立	否
駿騰新世紀股份有限公司 (原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%	係87年成立 (於105年9月24日進行清算解散)	否
駿騰新世紀股份有限公司 (原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
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	100%	100%	100%	係102年成立於大陸天津 (係與其子公司臺灣工銀柒創業投資股份有限公司共同持有)	否
臺灣工銀租賃股份有限公司	臺灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	-	係103年成立	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，並於105年12月26日進行第一次贖餘財產分派，每股分派7元，本銀行依持股比例收回2,227,964仟元。

本銀行之子公司台灣工銀租賃股份有限公司於 105 年 10 月 26 日經董事會決議辦理現金增資，發行新股 64,300 仟股，每股 10 元，共計 643,000 仟元，並決議取得本公司原百分之百持股之子公司台灣工銀柒創業投資股份有限公司之全數股份，共計 65,000 仟股，每股 9.89 元，出售價款共計 643,000 仟元，因係屬組織重整性質，故未認列損益。

(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		
		106年3月31日	105年12月31日	105年3月31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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 6,420,171	\$ 6,365,124	\$ 6,487,474
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>16,447,131</u>	<u>16,071,934</u>	<u>16,617,072</u>
	<u>\$ 22,867,302</u>	<u>\$ 22,437,058</u>	<u>\$ 23,104,546</u>
		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息淨收益		<u>\$ 250,788</u>	<u>\$ 108,184</u>
本期淨利		\$ 302,987	\$ 467,661
其他綜合損益		<u>127,257</u>	<u>251,548</u>
綜合損益總額		<u>\$ 430,244</u>	<u>\$ 719,209</u>
淨利歸屬於：			
本銀行業主		\$ 85,954	\$ 132,670
中華票券金融股份有限公司之非控制權益		<u>217,033</u>	<u>334,991</u>
		<u>\$ 302,987</u>	<u>\$ 467,661</u>
綜合損益總額歸屬於：			
本銀行業主		\$ 122,055	\$ 204,030
中華票券金融股份有限公司之非控制權益		<u>308,189</u>	<u>515,179</u>
		<u>\$ 430,244</u>	<u>\$ 719,209</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
現金流量		
營業活動	(\$ 7,498,569)	(\$ 6,488,251)
投資活動	(1,801,952)	913
融資活動	8,355,245	7,330,000
淨現金流入(出)	(\$ 945,276)	\$ 842,662
支付予非控制權益之股利 中華票券金融股份有限 公司	\$ -	\$ -

十七、採用權益法之投資

投資關聯企業

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31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	\$ -	-	\$ 107,981	39.58	\$ 163,894	39.58

台灣工銀貳創業投資股份有限公司於105年4月18日股東常會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股13,900仟股，每股10元，本銀行依持股比例收回43,438仟元，並於106年3月31日結束營業並開始進行解散清算。

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
本銀行及子公司享有之份額		
繼續營業單位及停業單位		
本年度淨利	\$ 4,791	\$ 16,681
其他綜合損益	6,892	(23,430)
綜合損益總額	\$ 11,683	(\$ 6,749)

106及105年第1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

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
已質押定存單	\$ 38,134	\$ 38,134	\$ 349,434
備償專戶	<u>63,612</u>	<u>110,080</u>	<u>108,110</u>
	<u>\$ 101,746</u>	<u>\$ 148,214</u>	<u>\$ 457,544</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

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
以成本衡量之金融資產			
國內股票	\$ 760,147	\$ 817,953	\$ 914,555
國外股票	<u>684,977</u>	<u>695,202</u>	<u>785,918</u>
	1,445,124	1,513,155	1,700,473
原始到期日超過3個月之定期存款	7,282	7,748	7,748
拆放證券公司	<u>-</u>	<u>28</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 1,452,406</u>	<u>\$ 1,520,931</u>	<u>\$ 1,708,221</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106年及105年1月1日至3月31日分別出售帳面金額4,068仟元及17,886仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益644仟元及5,799仟元。

二十、不動產及設備

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土 地	\$ 822,716	\$ 822,716	\$ 819,239
房屋及建築	1,444,017	1,454,011	1,489,830
機械及電腦設備	208,042	211,091	174,295
交通及運輸設備	39,739	37,250	45,313
雜項設備	58,481	62,511	50,122
租賃權益改良	146,534	157,203	150,246
未完工程及預付設備款	<u>1,191,845</u>	<u>1,026,389</u>	<u>358,437</u>
	<u>\$ 3,911,374</u>	<u>\$ 3,771,171</u>	<u>\$ 3,087,482</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 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本								
106年1月1日餘額	\$ 848,222	\$ 1,912,301	\$ 576,009	\$ 92,841	\$ 214,116	\$ 258,188	\$ 1,026,389	\$ 4,928,066
增 添	-	1,325	11,331	11,032	715	2,759	170,063	197,225
處分及報廢	-	-	(358)	(10,141)	(610)	(16,111)	-	(27,220)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	(4,526)	(4,526)
淨兌換差額	-	-	(4,226)	(925)	(2,725)	(7,646)	(81)	(15,603)
106年3月31日餘額	<u>\$ 848,222</u>	<u>\$ 1,913,626</u>	<u>\$ 582,756</u>	<u>\$ 92,807</u>	<u>\$ 211,496</u>	<u>\$ 237,190</u>	<u>\$ 1,191,845</u>	<u>\$ 5,077,942</u>
累計折舊及減損								
106年1月1日餘額	\$ 25,506	\$ 458,290	\$ 364,918	\$ 55,591	\$ 151,605	\$ 100,985	\$ -	\$ 1,156,895
處分及報廢	-	-	(339)	(5,342)	(344)	(15,435)	-	(21,460)
折舊費用	-	11,319	13,549	3,328	3,682	7,604	-	39,482
淨兌換差額	-	-	(3,414)	(509)	(1,928)	(2,498)	-	(8,349)
106年3月31日餘額	<u>\$ 25,506</u>	<u>\$ 469,609</u>	<u>\$ 374,714</u>	<u>\$ 53,068</u>	<u>\$ 153,015</u>	<u>\$ 90,656</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,166,568</u>
淨 額								
106年3月31日餘額	<u>\$ 822,716</u>	<u>\$ 1,444,017</u>	<u>\$ 208,042</u>	<u>\$ 39,739</u>	<u>\$ 58,481</u>	<u>\$ 146,534</u>	<u>\$ 1,191,845</u>	<u>\$ 3,911,374</u>
成 本								
105年1月1日餘額	\$ 833,107	\$ 1,911,120	\$ 583,962	\$ 100,325	\$ 222,981	\$ 299,921	\$ 255,635	\$ 4,207,051
增 添	-	-	5,230	865	794	5,010	109,288	121,187
處分及報廢	-	-	(1,159)	(1,948)	-	(16,115)	-	(19,222)
重 分 類	-	-	819	-	-	-	(6,411)	(5,592)
淨兌換差額	-	-	(1,086)	(257)	(983)	(6,179)	(75)	(8,580)
105年3月31日餘額	<u>\$ 833,107</u>	<u>\$ 1,911,120</u>	<u>\$ 587,766</u>	<u>\$ 98,985</u>	<u>\$ 222,792</u>	<u>\$ 282,637</u>	<u>\$ 358,437</u>	<u>\$ 4,294,844</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	\$ 142,112	\$ -	\$ 1,189,801
處分及報廢	-	-	(1,164)	(887)	-	(16,115)	-	(18,166)
折舊費用	-	11,537	12,261	4,010	3,224	7,548	-	38,580
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	(915)	(119)	(665)	(1,154)	-	(2,853)
105年3月31日餘額	<u>\$ 13,868</u>	<u>\$ 421,290</u>	<u>\$ 413,471</u>	<u>\$ 53,672</u>	<u>\$ 172,670</u>	<u>\$ 132,391</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,207,362</u>
淨 額								
105年3月31日餘額	<u>\$ 819,239</u>	<u>\$ 1,489,830</u>	<u>\$ 174,295</u>	<u>\$ 45,313</u>	<u>\$ 50,122</u>	<u>\$ 150,246</u>	<u>\$ 358,437</u>	<u>\$ 3,087,482</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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
出租資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,125</u>
	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日	
成 本			
年初餘額	\$ -	\$ 25,523	
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,523</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<u>累計折舊及減損</u>		
年初餘額	\$ -	\$ 17,366
折舊費用	-	32
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,398</u>
期末淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,125</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，並帳列為不動產及設備（詳附註二十）。

本銀行及子公司投資性不動產－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 105 年 3 月 31 日之公允價值為 10,800 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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
電腦軟體	\$ 263,654	\$ 266,446	\$ 132,119
商譽	1,151,620	1,224,683	1,224,657
其他無形資產	<u>7,408</u>	<u>7,882</u>	<u>10,171</u>
	<u>\$ 1,422,682</u>	<u>\$ 1,499,011</u>	<u>\$ 1,366,947</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>				
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 756,267	\$ 1,224,683	\$ 7,882	\$ 1,988,832
本期增添	13,830	-	-	13,830
淨兌換差額	(3,945)	(73,063)	(474)	(77,482)
106 年 3 月 31 日 餘 額	<u>\$ 766,152</u>	<u>\$ 1,151,620</u>	<u>\$ 7,408</u>	<u>\$ 1,925,180</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 489,821	\$ -	\$ -	\$ 489,821
攤銷費用	15,346	-	-	15,346
淨兌換差額	(2,669)	-	-	(2,669)
106 年 3 月 31 日 餘 額	<u>\$ 502,498</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 502,498</u>

(接次頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體	商 譽	其 他 無 形 資 產	合 計
<u>淨 額</u>				
106年3月31日餘額	\$ 263,654	\$ 1,151,620	\$ 7,408	\$ 1,422,682
<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	2,096	-	-	2,096
本期重分類	434	-	-	434
淨兌換差額	(3,341)	(29,421)	(2,259)	(35,021)
105年3月31日餘額	\$ 580,836	\$ 1,224,657	\$ 93,296	\$ 1,898,789
<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	11,408	-	785	12,193
淨兌換差額	(840)	-	(2,018)	(2,858)
105年3月31日餘額	\$ 448,717	\$ -	\$ 83,125	\$ 531,842
<u>淨 額</u>				
105年3月31日餘額	\$ 132,119	\$ 1,224,657	\$ 10,171	\$ 1,366,947

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。

電腦軟體及其他無形資產係以直線法基礎分別按5年及15年計提攤銷費用。

二三、其他資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存出保證金	\$ 3,619,093	\$ 2,962,241	\$ 3,633,225
人身保險權益	361,834	384,038	379,888
待交割款項	88,662	89,689	97,365
預付款項	255,288	82,136	155,979
其 他	419,802	406,842	181,681
	<u>\$ 4,744,679</u>	<u>\$ 3,924,946</u>	<u>\$ 4,448,138</u>

二四、央行及銀行同業存款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行同業拆放	\$ 49,877,492	\$ 55,083,687	\$ 55,532,509
央行拆放	606,868	1,614,244	645,684
	<u>\$ 50,484,360</u>	<u>\$ 56,697,931</u>	<u>\$ 56,178,193</u>

二五、附買回票券及債券負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
票 券	\$ 64,449,738	\$ 161,213,032	\$ 65,712,663
政府公債	30,372,241	1,150,147	29,373,199
公司債	51,115,391	-	45,180,759
金融債	14,937,126	941,602	13,043,180
	<u>\$ 160,874,496</u>	<u>\$ 163,304,781</u>	<u>\$ 153,309,801</u>
約定到期日	107年2月以前	106年8月以前	105年9月以前
約定買回價格	\$ 160,947,938	\$ 163,383,830	\$ 153,379,104

二六、應付款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付有價證券交割款	\$ 288,473	\$ -	\$ 2,556,234
應付交割帳款－受託買賣	88,077	89,677	880,958
應付融券擔保價款	-	-	94,202
承兌匯票	292,966	371,860	297,861
應付利息	526,291	445,485	453,102
應付費用	432,590	797,114	453,439
應付代收款	143,953	151,524	150,949
應付承購帳款	1,065,357	1,152,783	576,965
其他應付款	800,339	744,700	549,710
	<u>\$ 3,638,046</u>	<u>\$ 3,753,143</u>	<u>\$ 6,013,420</u>

二七、存款及匯款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
支票存款	\$ 2,064,428	\$ 2,319,109	\$ 2,090,174
活期存款	29,877,441	34,345,984	36,907,886
定期存款	148,856,377	147,922,360	139,211,520
匯出匯款	60,811	158	6,271
儲蓄存款	903,010	-	-
	<u>\$ 181,762,067</u>	<u>\$ 184,587,611</u>	<u>\$ 178,215,851</u>

二八、應付金融債券

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
98年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率3.20%，到期日105年12月28日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 500,000
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
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	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	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	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 17,450,000</u>	<u>\$ 17,450,000</u>	<u>\$ 14,950,000</u>

二九、其他金融負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行借款	\$ 10,715,297	\$ 11,382,997	\$ 10,094,737
應付商業本票	4,893,893	2,799,824	649,927
撥入放款基金	5,722,733	4,638,398	5,554,132
結構型商品本金	-	10,423	73,275
其他	-	-	250,070
	<u>\$ 21,331,923</u>	<u>\$ 18,831,642</u>	<u>\$ 16,622,141</u>

(一) 銀行借款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
短期擔保借款	\$ 850,610	\$ 1,626,203	\$ 1,820,105
短期信用借款	4,636,748	5,468,358	5,146,465
長期擔保借款	1,483,124	831,181	783,721
長期信用借款	3,744,815	3,457,255	2,344,446
	<u>\$ 10,715,297</u>	<u>\$ 11,382,997</u>	<u>\$ 10,094,737</u>
借款利率區間 (%)			
新台幣	1.20%-1.78%	1.20%-1.78%	1.5%-1.78%
美金	0.95%-3.662%	0.69%-15.16%	0.65%
人民幣	4.698%-8.165%	4.79%-6.37%	5.002%-6.05%

(二) 應付商業本票

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付商業本票	\$ 4,895,000	\$ 2,800,000	\$ 650,000
減：未攤銷折價	(<u>1,107</u>)	(<u>176</u>)	(<u>73</u>)
	<u>\$ 4,893,893</u>	<u>\$ 2,799,824</u>	<u>\$ 649,927</u>
借款利率區間 (%)	0.50%-1.248%	0.37%-1.35%	0.508%-1.038%

三十、負債準備

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
員工福利負債準備	\$ 282,795	\$ 280,076	\$ 263,696
保證責任準備	1,518,137	1,511,876	1,486,887
未決賠款準備	<u>9,092</u>	<u>9,092</u>	-
	<u>\$ 1,810,024</u>	<u>\$ 1,801,044</u>	<u>\$ 1,750,583</u>

上述未決賠款準備係本銀行銷售可贖回遠期交易所產生之爭議案件，經以個案實際和解狀況所提列之賠款準備。

三一、退職後福利計畫

106年及105年1月1日至3月31日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以106年及105年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為3,002仟元及3,197仟元。

三二、其他負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存入保證金	\$ 1,504,695	\$ 1,550,697	\$ 1,430,538
預收收入	140,511	110,579	125,082
其他	220,964	223,745	152,871
	<u>\$ 1,866,170</u>	<u>\$ 1,885,021</u>	<u>\$ 1,708,491</u>

三三、權益

(一) 股本

普 通 股	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
額定股數(仟股)	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>2,601,706</u>
額定股本	<u>\$30,000,000</u>	<u>\$30,000,000</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。

本銀行於 105 年 6 月 3 日股東會決議通過上市前辦理現金增資發行新股公開承銷，預計於 106 年 5 月 3 日擬發行普通股 22,500 仟股，每股公開申購承銷價為 7 元，每股面額為 10 元。

(二) 資本公積

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
庫藏股票交易	<u>\$ 3,193</u>	<u>\$ 3,193</u>	<u>\$ 3,193</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監事酬勞分派政策，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。

另依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

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 106 年 2 月 22 日舉行董事會及 105 年 6 月 3 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	105年度		104年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 489,470		\$ 510,102	
特別公積(迴轉)	56,244		(5,014)	
現金股利	1,085,853	\$ 0.45	1,195,253	\$ 0.50

(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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 190,990	\$ 406,040
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(440,004)	(148,521)
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	50,385	4,333
期末餘額	<u>(\$ 198,629)</u>	<u>\$ 261,852</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 93,725	\$ 624,576
備供出售金融資產未實現損益	209,020	242,797
處分備供出售金融資產損益之重分類調整	(84,031)	(86,997)
備供出售金融資產減損之重分類調整	-	1,926
採用權益法之子公司及關聯企業之份額	6,718	(22,838)
期末餘額	<u>\$ 225,432</u>	<u>\$ 759,464</u>

(五) 非控制權益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$16,482,451	\$16,603,157
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	222,451	338,509
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(24,724)	(10,287)
備供出售金融資產未實 現損益	91,520	181,312
期末餘額	<u>\$16,771,698</u>	<u>\$17,112,691</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	<u>4,905</u>
104 年 3 月 31 日股數	<u>2,869</u>
105 年 1 月 1 日股數	2,869
本期減少	<u>2,869</u>
105 年 3 月 31 日股數	<u>-</u>

三四、利息淨收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 1,080,149	\$ 955,310
投資有價證券息	562,379	410,569
分期銷貨及租賃息	238,401	244,770
存放及拆放同業息	15,902	47,261
其 他	45,114	54,298
小 計	<u>1,941,945</u>	<u>1,712,208</u>
利息費用		
存款息	328,658	283,920
央行及同業融資息	128,087	72,293
應付金融債券息	88,231	79,893
附買回票券及債券息	175,035	165,228
其 他	101,956	103,408
小 計	<u>821,967</u>	<u>704,742</u>
合 計	<u>\$ 1,119,978</u>	<u>\$ 1,007,466</u>

三五、手續費淨收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
手續費收入		
保證業務手續費收入	\$ 152,575	\$ 142,092
放款業務手續費收入	62,880	177,671
承銷業務手續費收入	67,547	97,089
信託業務手續費收入	4,406	1,756
租賃業務手續費收入	41,716	36,269
額度審理手續費收入	102,456	84,691
進出口業務手續費收入	7,277	9,264
承購業務手續費收入	11,618	15,320
其他手續費收入	25,708	15,326
小 計	<u>476,183</u>	<u>579,478</u>
手續費費用		
其他手續費費用	19,606	15,490
合 計	<u>\$ 456,577</u>	<u>\$ 563,988</u>

三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
已實現損益		
票 券	\$ 35,225	\$ 42,961
股 票	13,878	12,337
債 券	8,606	23,422
衍生工具	(314,072)	413,466
其 他	4,279	(603)
小 計	(252,084)	491,583
評價損益		
票 券	(29,383)	14,488
股 票	16,149	(10,707)
債 券	2,179	(963)
衍生工具	(619,752)	96,001
其 他	89,795	(907)
小 計	(541,012)	97,912
利息收入	43,579	262,564
合 計	(\$ 749,517)	\$ 852,059

三七、備供出售金融資產之已實現損益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
處分淨損益—股票	\$ 91,968	\$ 57,361
處分淨損益—債券	(7,937)	29,636
股利收入	234	250
合 計	\$ 84,265	\$ 87,247

三八、資產減損損失

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
以成本衡量之金融資產	\$ -	\$ 29,340
備供出售金融資產	-	1,926
	\$ -	\$ 31,266

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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 401,965	\$ 317,821
獎金費用	146,961	123,277
董事酬勞	23,286	29,030
勞健保費用	25,855	19,556
其他	19,255	40,939
退職後福利		
退休金費用	<u>17,792</u>	<u>13,248</u>
合計	<u>\$ 635,114</u>	<u>\$ 543,871</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監事酬勞前之稅前利益分別以 1% 至 2.5% 及不高於 2.5% 提撥員工酬勞及董監事酬勞。106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列員工酬勞及董監事酬勞如下：

估列比例

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董監事酬勞	2.50%	2.50%

金額

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 6,069</u>	<u>\$ 7,695</u>
董監事酬勞	<u>\$ 12,138</u>	<u>\$ 15,390</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 106 年 2 月 22 日及 105 年 3 月 25 日舉行董事會，分別決議通過 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞如下。

金 額

	105年度				104年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞／紅利	\$	24,111	\$	-	\$	26,039	\$	-
董監事酬勞		48,223		-		52,078		-

105及104年度員工酬勞及董監事酬勞實際配發金額與105及104年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行106及105年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
不動產及設備折舊費用	\$ 39,474	\$ 35,389
無形資產攤銷費用	15,346	10,995
合 計	<u>\$ 54,820</u>	<u>\$ 46,384</u>

四一、其他業務及管理費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$ 31,090	\$ 39,954
租 金	45,950	32,138
管 理 費	7,919	7,570
電腦作業及顧問費	20,342	17,589
交際費	10,817	13,645
勞務費	8,185	11,161
其 他	132,847	90,134
合 計	<u>\$ 257,150</u>	<u>\$ 212,191</u>

四二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 212,970	\$ 215,113
以前年度之調整	<u>1,836</u>	<u>-</u>
	214,806	215,113
遞延所得稅		
本期產生者	(<u>83,844</u>)	<u>7,191</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 130,962</u>	<u>\$ 222,304</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
一 國外營運機構換算	(\$ 67,644)	(\$ 11,119)
一 備供出售金融資產未 實現損益	<u>5,081</u>	<u>11,064</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅	<u>(\$ 62,563)</u>	<u>(\$ 55)</u>

(三) 本銀行兩稅合一相關資訊

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 40,491</u>	<u>\$ 40,491</u>	<u>\$ 73,377</u>

105 年及 104 年盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 2.48%（預計）及 9.39%。

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）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 103 年度外，截至 104 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，目前已申請復查，並依復查主張將相關稅額調整入帳。

四三、每股盈餘

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘(元)		
來自繼續營業單位	\$ 0.19	\$ 0.24
來自停業單位	<u>-</u>	<u>(0.02)</u>
	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.22</u>
稀釋每股盈餘(元)		
來自繼續營業單位	\$ 0.19	\$ 0.24
來自停業單位	<u>-</u>	<u>(0.02)</u>
	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.22</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<u>本期淨利</u>		
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	\$ 458,747	\$ 576,062
用以計算停業單位	<u>860</u>	<u>(51,327)</u>
合 計	<u>\$ 459,607</u>	<u>\$ 524,735</u>
<u>股數(仟股)</u>		
用以計算基本每股盈餘之加權 平均股數	2,390,506	2,388,804
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>1,080</u>	<u>1,885</u>
用以計算稀釋每股盈餘之加權 平均股數	<u>2,391,586</u>	<u>2,390,689</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

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

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本銀行之關係
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投)(已於106年3月31日清算解散)	關聯企業
財團法人王道銀行教育基金會 (王道銀行教育基金會)	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>106年1月1日至3月31日</u>			
關聯企業	\$ 59,816	\$ 18	0.08-0.10%
其他	679,135	2,137	0-6.56%
	<u>\$ 738,951</u>	<u>\$ 2,155</u>	
<u>105年1月1日至3月31日</u>			
關聯企業	\$ 49,388	\$ 52	0.08-0.48%
其他	910,826	1,897	0-6.7%
	<u>\$ 960,214</u>	<u>\$ 1,949</u>	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘額	年利率(%)
106年3月31日	<u>\$665,000</u>	1.4368
105年12月31日	<u>\$665,000</u>	1.4370
105年3月31日	<u>\$855,000</u>	1.5167

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
關聯企業	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 56</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）

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
其他	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,520</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）

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
其他	<u>\$ 230</u>	<u>\$ 17</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

106年及105年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
短期員工福利		
薪資	\$ 33,726	\$ 34,072
獎金	4,354	5,054
其他	<u>13,366</u>	<u>16,795</u>
	51,446	55,921
退職後福利	1,213	912
股份基礎給付	-	<u>1,479</u>
	<u>\$ 52,659</u>	<u>\$ 58,312</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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存放銀行同業	\$ 210,580	\$ 221,966	\$ 239,337
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	11,950,443	5,852,839	5,000,495
放款	9,341,334	9,700,057	8,977,559
備供出售金融資產	2,290,615	2,465,184	2,700,718
持有至到期金融資產	151,530	5,255,176	5,063,778
已質押定存單	38,134	38,134	349,434
備償戶	63,612	110,080	108,110
	<u>\$24,046,248</u>	<u>\$23,643,436</u>	<u>\$22,439,431</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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日計有下列承諾事項：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約			
合約價格	\$ 1,613,649	\$ 1,593,409	\$ 1,494,629
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	1,191,845	1,026,389	358,437

本公司為因應改制商業銀行需求，截至 106 年 3 月 31 日分別與資拓宏宇公司、國際商業機器公司、天新資訊公司、南訊企業公司、普鴻公司及賽仕電腦等簽訂電腦系統軟體合約。

(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 116 年 3 月 31 日前陸續到期。截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 28,312 仟元、26,769 仟元及 23,191 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日
1 年內	\$ 129,809
超過1年但不超過5年	343,256
超過5年	106,179
	<u>\$ 579,244</u>

(三) 客戶黃君主張本公司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）前營業員任職期間侵占其股票交割款，故於 104 年 5 月 11 日對駿騰新世紀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 1,779 仟元。案件現係屬於第一審法院，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。

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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
信託資產			
銀行存款	\$ 738,843	\$ 760,034	\$ 793,840
金融資產	228,618	228,378	228,378
不動產	<u>5,175,208</u>	<u>5,222,776</u>	<u>9,021,767</u>
信託資產總額	<u>\$ 6,142,669</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$10,043,985</u>
信託資本	<u>\$ 6,142,669</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$10,043,985</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 6,142,669</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$10,043,985</u>

信託帳損益表

106年及105年1月1日至3月31日

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
信託收益		
利息收入	\$ 151	\$ 33,352
信託費用		
所得稅費用	<u>8</u>	<u>3,327</u>
	<u>\$ 143</u>	<u>\$ 30,025</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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行存款	\$ 738,843	\$ 760,034	\$ 793,840
股票	228,377	228,378	228,378
基金	241	-	-
土地	5,084,395	5,131,963	7,230,954
房屋及建築物	<u>90,813</u>	<u>90,813</u>	<u>1,790,813</u>
	<u>\$ 6,142,669</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$10,043,985</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：

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
持有至到期日金融資產	\$ 899,732	\$ 905,138	\$ 5,544,703	\$ 5,550,503	\$ 9,544,616	\$ 9,574,431
金融負債						
應付金融債券	17,450,000	17,578,760	17,450,000	17,544,491	14,950,000	15,244,718

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	106年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日投資	\$ 905,138	\$ -	\$ 905,138	\$ -
金融負債				
應付金融債券	17,578,760	17,578,760	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日投資	\$ 5,550,503	\$ -	\$ 5,550,503	\$ -
金融負債				
應付金融債券	17,544,491	17,544,491	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日投資	\$ 9,574,431	\$ -	\$ 9,574,431	\$ -
金融負債				
應付金融債券	15,244,718	15,244,718	-	-

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	106年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 1,082,793	\$ 1,029,840	\$ -	\$ 52,953
債券投資	314,476	11,046	303,430	-
票券投資	94,526,370	-	94,526,370	-
其 他	34,264,062	-	34,264,062	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,579,770	-	1,173,952	9,405,818
備供出售金融資產				
股票投資	2,075,469	2,075,469	-	-
債券投資	130,051,410	49,586	130,001,824	-
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	16,135	-	16,135	-
<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	1,646,490	-	1,468,537	177,953
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,012,172	-	2,012,172	-

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 539,779	\$ 360,084	\$ 114,669	\$ 65,026
債券投資	517,317	10,928	506,389	-
票券投資	96,648,408	-	96,648,408	-
其 他	35,342,797	-	35,342,797	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,018,171	-	1,627,391	10,390,780
備供出售金融資產				
股票投資	1,201,277	1,201,277	-	-
債券投資	125,780,288	101,197	125,679,091	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	105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				
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	\$ 72	\$ -	\$ 72	\$ -
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,655,813	-	2,444,169	211,644
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	2,377,800	-	2,377,800	-

以公允價值衡量之金融工具項目	105年3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	\$ 1,725,914	\$ 1,515,389	\$ 123,782	\$ 86,743
債券投資	3,395,210	2,646,751	748,459	-
票券投資	85,661,319	-	85,661,319	-
其 他	38,220,543	-	38,220,543	-
原始認列指定為透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	15,069,195	-	2,654,345	12,414,850
備供出售金融資產				
股票投資	1,350,726	1,350,726	-	-
債券投資	120,473,583	19,596	120,453,987	-
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	185,686	181,124	4,562	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	4,226,538	182,997	3,785,283	258,258
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,910,229	-	3,910,229	-

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

106年1月1日至3月31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	轉第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
持有供交易之金融資產	\$ 65,026	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 12,073)	\$ -	\$ 52,953
衍生工具	211,644	(33,691)	-	-	-	-	177,953
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,390,780	71,094	2,311,100	-	(3,367,156)	-	9,405,818

105年1月1日至3月31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	轉第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
持有供交易之金融資產	\$ 100,013	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 13,270)	\$ -	\$ 86,743
衍生工具	272,806	(14,548)	-	-	-	-	258,258
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	93,454	2,591,600	-	(3,244,277)	-	12,414,850

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：

106 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	\$ -	(\$ 1,062)	\$ -	\$ -

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	\$ -	(\$ 1,032)	\$ -	\$ -

四九、財務風險管理

(一) 概 述

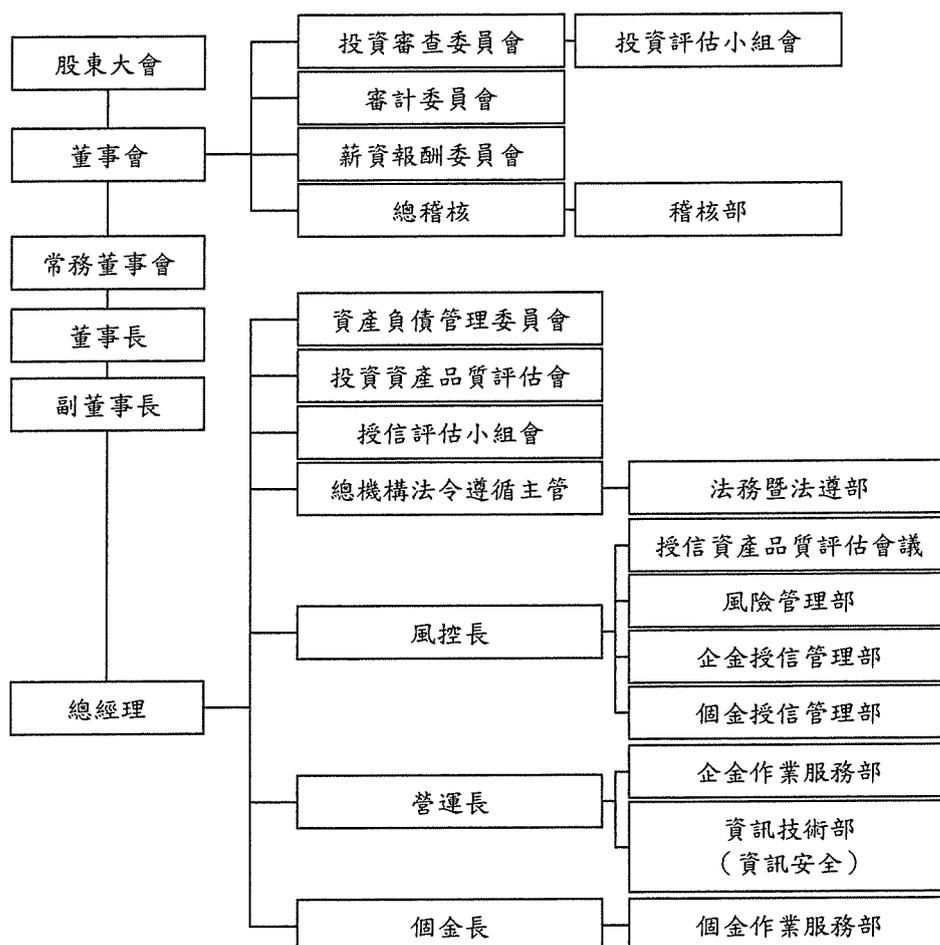
本銀行及子公司針對潛在之預期或非預期風險，建立全體風險管理制度，有效配置資源與提昇競爭力，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率暨遵循主管機關監理法規以達到巴塞爾委員會之國際標準。

(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：每月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。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
3. 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。

4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 授信資產品質評估會議

- A. 評估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，並檢討備抵呆帳及保證責任準備之提列是否適足。
- C. 上述評估授信資產，經決議增提備抵呆帳及保證責任準備者，應呈報總經理同意後提列之。
- D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(2) 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，依各投資戶之期別、產業以及景氣循環等相關因素，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。
- C. 評估投資資產可能遭受之損失狀況後，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。

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，以建立本銀行信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行之信用風險，達成營運及管理目標。

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

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

(4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

信用風險管理流程始於辨識現有及潛在之風險，包含銀行簿與交易簿、資產負債表內與資產負債表外所涵括之所有交易，隨著金融創新，新種授信業務日趨複雜，業務主管單位於承做現有、新種業務前，須充分了解複

雜的業務中所涉及的信用風險，再行承作業務；或由授信案件或交易中，辨識任何具有違約事件發生之可能性。

B. 風險衡量

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

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

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

a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

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

c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

a. 對內呈報：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：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。
- (2) 稽核部：本銀行稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，其職位相當於副總經理，並以獨立超然之精神，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：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、

審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。

- (4) 薪資報酬委員會：考量與個人表現、本銀行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：本銀行投資政策之擬定、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：評估審議企金授信管理部及個金授信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) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。
- (13) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及轉銷呆帳、備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。
- (14) 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。
- (15) 營業單位：應依據本銀行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。

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

為了解經濟景氣及金融環境發生變化時之風險承擔能力及對資本適足性之影響，本銀行依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」及「銀行信用風險壓力測試作業指引」等規定辦理信用風險壓力測試，作為信用風險管理重要依據，並藉以持續調整業務發展方向、授信政策及信用評估程序之內容。

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

本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。

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

6. 本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		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 108,845,496	\$ 104,736,341	\$ 97,983,904
最大信用暴險金額	108,845,496	104,736,341	97,983,904

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	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
不動產業	\$ 31,001,267	12	\$ 22,375,602	9	\$ 30,931,923	13
金融中介業	20,470,955	8	21,704,954	8	14,895,609	7
電子零組件製造業	12,654,175	5	16,214,475	6	12,076,294	5

(2) 對象別

產業別	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$142,277,196	98	\$162,140,629	98	\$142,801,846	98
自然人	2,300,111	2	2,856,092	2	2,453,460	2

(3) 地區別

產業別	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 89,801,981	56	\$ 98,175,606	60	\$ 91,760,992	63
其他亞洲地區	29,743,802	18	36,184,647	22	24,156,805	17
美洲	29,592,461	18	24,334,197	15	27,058,123	19

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

106年3月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
						未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	
表內項目						已有個別減損 客觀證據者	無 客觀證據者	
應收款 (註)	\$ 18,737,317	-	\$ 552,419	\$ 19,289,736		\$ 198,393	\$ 313,212	\$ 18,778,131
貼現及放款	159,855,668	-	1,673,742	161,529,410		280,833	2,126,494	159,122,083

105年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
						未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	
表內項目						已有個別減損 客觀證據者	無 客觀證據者	
應收款 (註)	\$ 19,924,914	-	\$ 204,355	\$ 20,129,269		\$ 182,049	\$ 335,872	\$ 19,611,348
貼現及放款	163,187,859	-	1,808,862	164,996,721		327,481	2,124,599	162,544,641

105年3月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
						未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	
表內項目						已有個別減損 客觀證據者	無 客觀證據者	
應收款 (註)	\$ 19,403,734	-	\$ 106,790	\$ 19,510,524		\$ 147,537	\$ 401,422	\$ 18,961,565
貼現及放款	144,046,644	-	1,208,662	145,255,306		252,820	2,178,636	142,823,850

註：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。

(2) 有價證券投資信用品質分析

106年3月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
						未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	
備供出售金融資產						已有個別減損 客觀證據者	無 客觀證據者	
— 債券投資	\$ 130,051,410	-	\$ -	\$ 130,051,410		\$ -	\$ -	\$ 130,051,410
— 股權投資	2,061,122	-	19,553	2,080,675		5,206	-	2,075,469
持有至到期日金融資產								
— 債券投資	499,732	-	-	499,732		-	-	499,732
— 其他	400,000	-	-	400,000		-	-	400,000
其他金融資產								
— 股權投資	1,212,945	-	1,068,419	2,281,364		836,240	-	1,445,124

105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 有 客 觀 證 據 者	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 125,780,289	\$ -	\$ -	\$ 125,780,289	\$ -	\$ -	\$ 125,780,289
— 債券投資	1,192,759	-	14,287	1,207,046	5,769	-	1,201,277
— 股權投資	499,703	-	-	499,703	-	-	499,703
持有至到期日金融資產	5,045,000	-	-	5,045,000	-	-	5,045,000
— 債券投資							
— 其他							
其他金融資產	1,280,976	-	1,065,948	2,346,924	833,769	-	1,513,155
— 股權投資							

105年3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 有 客 觀 證 據 者	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 120,473,583	\$ -	\$ -	\$ 120,473,583	\$ -	\$ -	\$ 120,473,583
— 債券投資	1,264,740	-	184,053	1,448,793	98,067	-	1,350,726
— 股權投資	499,616	-	-	499,616	-	-	499,616
持有至到期日金融資產	9,045,000	-	-	9,045,000	-	-	9,045,000
— 債券投資							
— 其他							
其他金融資產	1,529,595	-	1,101,128	2,630,723	930,250	-	1,700,473
— 股權投資							

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 106 年 3 月 31 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	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31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	1,673,742	280,833	1,808,862	327,481	1,208,662	252,820
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	159,855,668	2,126,494	163,187,859	2,124,599	144,046,644	2,178,636

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	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31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	552,419	198,393	204,355	182,049	106,790	147,537
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	18,737,317	313,212	19,924,914	335,872	19,403,734	401,422

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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動性準備比率分別為 42.27%、42.84% 及 50.46%。

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：

	106年3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	\$ 41,796,020	\$ 8,384,906	\$ 303,434	\$ -	\$ -	\$ 50,484,360
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,135	-	-	-	-	16,135
附買回票券及債券負債	134,768,221	25,208,105	905,464	66,148	-	160,947,938
應付款項	1,538,083	136,695	1,530,976	409,485	22,807	3,638,046
存款及匯款	34,799,327	48,176,535	40,930,887	34,579,612	23,275,706	181,762,067
應付金融債券	800,000	-	-	-	16,650,000	17,450,000
其他金融負債	9,741,119	1,486,667	306,666	550,000	9,247,471	21,331,923
合計	<u>\$ 223,458,905</u>	<u>\$ 83,392,908</u>	<u>\$ 43,977,427</u>	<u>\$ 35,605,245</u>	<u>\$ 49,195,984</u>	<u>\$ 435,630,469</u>

	105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	\$ 46,625,389	\$ 9,265,411	\$ 807,131	\$ -	\$ -	\$ 56,697,931
透過損益按公允價值衡量之金融負債	72	-	-	-	-	72
附買回票券及債券負債	137,721,033	24,882,102	690,304	90,391	-	163,383,830
應付款項	1,322,706	83,479	1,773,101	550,507	23,350	3,753,143
存款及匯款	49,891,993	75,616,714	24,192,987	17,825,044	17,060,873	184,587,611
應付金融債券	-	-	800,000	-	16,650,000	17,450,000
其他金融負債	8,372,409	1,728,090	211,167	493,333	8,026,643	18,831,642
合計	<u>\$ 243,933,602</u>	<u>\$ 111,575,796</u>	<u>\$ 28,474,690</u>	<u>\$ 18,959,275</u>	<u>\$ 41,760,866</u>	<u>\$ 444,704,229</u>

	105年3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	\$ 50,062,848	\$ 6,115,345	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 56,178,193
透過損益按公允價值衡量之金融負債	185,686	-	-	-	-	185,686
附買回票券及債券負債	123,404,622	27,393,540	2,579,442	1,500	-	153,379,104
應付款項	4,484,049	152,610	1,021,850	317,170	37,741	6,013,420
存款及匯款	39,779,519	59,101,685	44,370,894	16,127,332	18,836,421	178,215,851
應付金融債券	-	-	-	500,000	14,450,000	14,950,000
其他金融負債	7,461,843	1,013,000	917,307	973,796	6,256,195	16,622,141
合計	<u>\$ 225,378,567</u>	<u>\$ 93,776,180</u>	<u>\$ 48,889,493</u>	<u>\$ 17,919,798</u>	<u>\$ 39,580,357</u>	<u>\$ 425,544,395</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：

	106年3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	\$ 46,869	\$ 14,222	\$ 17,513	\$ 112,054	\$ -	\$ 190,658
外匯換匯合約	288,286	556,220	292,027	137,397	-	1,273,930
換匯換利	-	5,213	5,932	-	-	11,145
賣出外匯選擇權合約	8,289	148,480	237,946	-	-	394,715
其 他	69	-	-	-	-	69
	<u>343,513</u>	<u>724,135</u>	<u>553,418</u>	<u>249,451</u>	-	<u>1,870,517</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	366	8,141	-	-	133,148	141,655
合 計	<u>\$ 343,879</u>	<u>\$ 732,276</u>	<u>\$ 553,418</u>	<u>\$ 249,451</u>	<u>\$ 133,148</u>	<u>\$2,012,172</u>

	105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	\$ 46,464	\$ 65,705	\$ 34,231	\$ 157,180	\$ -	\$ 303,580
外匯換匯合約	345,552	185,344	184,418	113,336	-	828,650
賣出外匯選擇權合約	8,591	40,375	492,766	591,596	-	1,133,328
資產交換	538	-	-	-	-	538
換匯換利合約	-	-	243	3,963	-	4,206
	<u>401,145</u>	<u>291,424</u>	<u>711,658</u>	<u>866,075</u>	-	<u>2,270,302</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,154	7,039	-	99,305	107,498
合 計	<u>\$ 401,145</u>	<u>\$ 292,578</u>	<u>\$ 718,697</u>	<u>\$ 866,075</u>	<u>\$ 99,305</u>	<u>\$2,377,800</u>

	105年3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	\$ 50,631	\$ 119,397	\$ 134,823	\$ 108,385	\$ 5,104	\$ 418,340
外匯換匯合約	458,732	274,642	339,159	337,456	-	1,409,989
賣出外匯選擇權合約	3,543	134,330	217,405	213,214	1,288,997	1,857,489
其 他	1,255	-	-	-	-	1,255
	<u>514,161</u>	<u>528,369</u>	<u>691,387</u>	<u>659,055</u>	<u>1,294,101</u>	<u>3,687,073</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	140	4,428	218,588	223,156
合 計	<u>\$ 514,161</u>	<u>\$ 528,369</u>	<u>\$ 691,527</u>	<u>\$ 663,483</u>	<u>\$1,521,689</u>	<u>\$3,910,229</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。

	106年3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	\$ 991,902	\$ 1,011,482	\$ 71,414	\$ 60,687	\$ 17,523	\$ 2,153,008
各類保證款項	28,229,833	69,543,200	5,431,030	3,180,114	308,311	106,692,488
合 計	<u>\$29,221,735</u>	<u>\$70,554,682</u>	<u>\$ 5,502,444</u>	<u>\$ 3,240,801</u>	<u>\$ 325,834</u>	<u>\$108,845,496</u>

105年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 1,322,427	\$ 1,321,994	\$ 146,019	\$ -	\$ -	\$ 2,790,440
各類保證款項	<u>35,911,543</u>	<u>55,427,077</u>	<u>6,625,600</u>	<u>3,619,516</u>	<u>362,165</u>	<u>101,945,901</u>
合計	<u>\$ 37,233,970</u>	<u>\$ 56,749,071</u>	<u>\$ 6,771,619</u>	<u>\$ 3,619,516</u>	<u>\$ 362,165</u>	<u>\$ 104,736,341</u>

105年3月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 1,808,203	\$ 1,398,144	\$ 14,990	\$ -	\$ -	\$ 3,221,337
各類保證款項	<u>29,441,642</u>	<u>55,287,700</u>	<u>5,216,937</u>	<u>3,686,011</u>	<u>1,130,277</u>	<u>94,762,567</u>
合計	<u>\$ 31,249,845</u>	<u>\$ 56,685,844</u>	<u>\$ 5,231,927</u>	<u>\$ 3,686,011</u>	<u>\$ 1,130,277</u>	<u>\$ 97,983,904</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

本銀行對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。交易業務為本行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本行及同業之總體經濟及產業分析，經總經理、交易部門、及負責市場風險管理部門充分討論後訂定，再併同年停損限額及產品部位限額之規劃呈報資產負債管理委員會核准後，呈報董事會核定。避免訂出過高而不切實際的目標，使交易員在操作上過於冒險。

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

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為市場風險管理之最高監督機構。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。
- (2) 資產負債管理委員會：為負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。每年年底召集相關部門召開年度資產負債管理會議，審議市場風險管理方針及預備向董事會提報之次一年度交易業務之產品部位限額及年停損總限額提案。
- (3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本行組織規程，負責市場風險管理相關之各項作業。包括市場風險額度之規劃、統計、呈報、及監控等作業。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

5. 市場風險之風險值

本銀行採用風險值 (Value at Risk) 評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，匯率及股權類產品之樣本區間為過去 1 年，利率類產品之樣本區間為過去 3 年，模擬次數 500 次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行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	106年3月31日			105年12月31日			105年3月31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	\$ 2,217	\$ 5,056	\$ 244	\$ 1,390	\$ 5,968	\$ 101	\$ 1,641	\$ 4,145	\$ 184
利率變動之公平價值風險	1,246	8,855	1,983	2,105	11,246	37	3,066	7,413	125
股價變動之公平價值風險	12,384	18,629	4,039	7,103	24,218	1,063	12,148	24,218	5,849

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

		106年3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		\$ 2,904,820	30.3434	\$ 86,387,843
日幣		2,227,670	0.2712	604,089
港幣		3,903,348	3.9047	15,241,239

(接次頁)

(承前頁)

106年3月31日			
	外幣	匯率	新台幣
歐元	\$ 24,059	32.4412	\$ 780,486
澳幣	2,385	23.2324	55,402
人民幣	256,237	4.4116	1,188,804

金融負債

貨幣性項目

美金	3,397,175	30.3434	92,554,106
日幣	617,409	0.2712	167,426
港幣	4,225,871	3.9047	16,500,583
歐元	16,940	32.4412	549,546
澳幣	7,665	23.2324	178,080
人民幣	86,292	4.4116	380,549

105年12月31日

	外幣	匯率	新台幣
美金	\$ 2,824,488	32.2849	\$ 91,188,247
日幣	2,391,104	0.2753	658,202
港幣	3,532,320	4.1633	14,706,224
歐元	23,902	33.9640	811,822
澳幣	1,308	23.3208	30,495
人民幣	711,611	4.6393	3,301,385

金融負債

貨幣性項目

美金	2,922,717	32.2849	94,359,538
日幣	311,265	0.2753	85,682
港幣	3,113,917	4.1633	12,964,274
歐元	19,662	33.9640	677,794
澳幣	8,585	23.3208	200,213
人民幣	1,618,335	4.6393	7,505,033

105年3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	\$	2,942,978		32.2842	\$	97,905,400	
日 幣		1,182,595		0.2869		339,298	
港 幣		1,713,595		4.1634		7,134,294	
歐 元		12,445		36.6379		455,957	
澳 幣		2,221		24.7390		54,954	
人 民 幣		1,275,479		4.9867		6,324,403	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		3,157,020		32.2842		101,921,841	
日 幣		294,385		0.2869		84,462	
港 幣		1,694,911		4.1634		7,056,509	
歐 元		15,057		36.6379		551,643	
澳 幣		11,119		24.7390		275,066	
人 民 幣		2,177,610		4.9867		10,859,154	

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

(1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，每年年底

經董事會核定通過後，為市場風險及銀行簿利率風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定銀行簿利率風險管理方針及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次資產負債管理會議，檢討銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。

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

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

此外，並對銀行簿部位每季進行定量壓力測試，每季進行特殊情境之壓力測試，評估對本銀行損益之影響，呈報資產負債管理會議檢討。

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

(七) 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

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31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	\$ 609,682	0.80	\$ 648,167	1.73
拆放銀行同業	7,511,809	0.69	7,484,222	2.32
存放央行	3,203,678	0.68	3,053,809	0.97
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,018,151	0.56	39,852,862	0.73
附賣回債券及債券投資	119,815	0.08	13,374	0.06
貼現及放款	144,533,636	2.25	128,209,668	2.16
備供出售金融資產	31,026,065	1.48	27,715,110	1.47
持有至到期日金融資產	1,467,436	0.88	9,554,652	0.81
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	35,653,794	1.21	39,647,681	0.56
活期存款	22,464,723	0.31	25,899,290	0.33
定期存款	110,843,945	0.85	130,528,783	0.70
附買回票券及債券負債	1,806,018	0.91	471,981	0.32
應付金融債券	17,450,000	2.02	14,950,000	2.14

中 華 票 券

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31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）	\$ 805,739	0.06	\$ 743,725	0.07
拆放銀行暨同業	85,623	3.29	-	-
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	99,532,271	0.59	99,989,043	0.63
備供出售金融資產－債券投資	91,006,367	1.33	84,863,669	1.34
原始認列時被指定以公允價值衡量之金融資產	10,132,699	1.62	12,374,057	1.76
附賣回票券及債券投資	3,551,373	0.09	2,067,771	0.36
<u>負 債</u>				
銀行拆借	17,969,726	0.45	17,827,692	0.37
銀行透支	7,836	1.75	7,015	2.02
附買回票券及債券負債	159,261,243	0.44	160,317,238	0.42

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，%

106年3月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘信額	占本年度淨值比例(%)
1	A 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 6,053,301	20.46
2	B 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,939,063	13.31
3	C 集團 (海洋水運業)	3,874,759	13.09
4	D 集團 (不動產開發業)	3,450,241	11.66
5	E 集團 (石油及煤製品製造業)	2,914,040	9.85
6	F 集團 (半導體封裝及測試業)	2,668,346	9.02
7	G 集團 (不動產開發業)	2,444,341	8.26
8	H 集團 (人造纖維梭織布業)	2,385,388	8.06
9	I 集團 (紙張製造業)	2,206,770	7.46
10	J 集團 (不動產開發業)	2,100,048	7.10

105年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總 餘	信 額 占本年度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 5,889,061	20.04
2	B 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	4,105,383	13.97
3	C 集團 (海洋水運業)	3,988,689	13.57
4	E 集團 (石油及煤製品製造業)	3,113,561	10.59
5	G 集團 (不動產開發業)	2,979,749	10.14
6	K 集團 (未分類其他金融服務業)	2,748,125	9.35
7	I 集團 (紙張製造業)	2,592,188	8.82
8	D 集團 (不動產開發業)	2,460,465	8.37
9	L 集團 (金屬建材批發業)	2,377,758	8.09
10	J 集團 (不動產開發業)	2,148,768	7.31

105年3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	D 集團 (不動產開發業)	\$ 4,712,435	15.60
2	B 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,871,542	12.81
3	A 集團 (未分類其他金融服務業)	3,172,281	10.50
4	E 集團 (石油及煤製品製造業)	2,643,208	8.75
5	G 集團 (不動產開發業)	2,578,890	8.54
6	C 集團 (海洋水運業)	2,561,547	8.48
7	K 集團 (未分類其他金融服務業)	2,453,301	8.12
8	F 集團 (半導體封裝及測試業)	2,429,842	8.04
9	L 集團 (金屬建材批發業)	2,304,297	7.63
10	M 集團 (電腦製造業)	2,093,834	6.93

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

106年3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	105,713,597	11,076,928	16,425,284	26,456,560	159,672,369
利率敏感性負債	43,002,854	34,096,078	33,627,140	42,229,155	152,955,227
利率敏感性缺口	62,710,743	(23,019,150)	(17,201,856)	(15,772,595)	6,717,142
淨 值					28,401,503
利率敏感性資產與負債比率					104.39%
利率敏感性缺口與淨值比率					23.65%

105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	109,271,601	6,689,069	13,921,957	38,098,290	167,980,917
利率敏感性負債	82,311,467	25,533,915	16,068,903	35,693,023	159,607,308
利率敏感性缺口	26,960,134	(18,844,846)	(2,146,946)	2,405,267	8,373,609
淨 值					28,413,325
利率敏感性資產與負債比率					105.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					29.47%

105年3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	107,910,441	7,510,322	15,937,777	35,902,274	167,260,814
利率敏感性負債	70,837,227	40,729,397	16,089,099	32,728,799	160,384,522
利率敏感性缺口	37,073,214	(33,219,075)	(151,322)	3,173,475	6,876,292
淨 值					29,434,254
利率敏感性資產與負債比率					104.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					23.36%

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)

106年3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	1,536,334	77,547	14,311	615,084	2,243,276
利率敏感性負債	1,557,084	681,539	42,854	86	2,281,563
利率敏感性缺口	(20,750)	(603,992)	(28,543)	614,998	(38,287)
淨 值					34,770
利率敏感性資產與負債比率					98.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					(110.12%)

105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	1,456,084	88,866	44,243	497,033	2,086,226
利率敏感性負債	1,525,147	577,152	73,811	73	2,176,183
利率敏感性缺口	(69,063)	(488,286)	(29,568)	496,960	(89,957)
淨 值					18,419
利率敏感性資產與負債比率					95.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					(488.39%)

105年3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	1,736,087	84,702	33,263	515,127	2,369,179
利率敏感性負債	1,590,281	815,870	48,044	14,813	2,469,008
利率敏感性缺口	145,806	(731,168)	(14,781)	500,314	(99,829)
淨 值					16,260
利率敏感性資產與負債比率					95.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					(613.95%)

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		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.18	0.23
	稅 後	0.18	0.21
淨 值 報 酬 率	稅 前	1.58	1.98
	稅 後	1.56	1.75
純 益 率		41.37	45.07

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

106年3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	215,354,155	56,300,933	29,648,701	22,336,504	21,525,102	85,542,915
主要到期資金流出	245,476,081	37,844,590	48,316,474	39,726,973	44,453,364	75,134,680
期距缺口	(30,121,926)	18,456,343	(18,667,773)	(17,390,469)	(22,928,262)	10,408,235

105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 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	208,581,484	60,226,190	12,238,204	16,626,871	23,424,948	96,065,271
主要到期資金流出	238,970,809	51,586,890	69,783,129	24,401,393	25,059,486	68,139,911
期距缺口	(30,389,325)	8,639,300	(57,544,925)	(7,774,522)	(1,634,538)	27,925,360

105年3月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	216,422,281	60,040,397	16,450,852	18,557,319	32,358,600	89,015,113	
主要到期資金流出	245,352,095	44,947,601	53,521,385	42,081,527	30,210,108	74,591,474	
期距缺口	(28,929,814)	15,092,796	(37,070,533)	(23,524,208)	2,148,492	14,423,639	

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

106年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	4,330,818	1,310,885	1,050,055	729,099	448,730	792,049	
主要到期資金流出	4,950,800	1,554,279	1,316,544	812,879	454,990	812,108	
期距缺口	(619,982)	(243,394)	(266,489)	(83,780)	(6,260)	(20,059)	

105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	3,701,265	1,049,555	842,859	651,303	343,742	813,806	
主要到期資金流出	4,173,367	1,603,848	1,054,309	510,061	377,003	628,146	
期距缺口	(472,102)	(554,293)	(211,450)	141,242	(33,261)	185,660	

105年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	4,174,458	1,406,979	666,884	911,716	718,288	470,591	
主要到期資金流出	4,555,924	1,869,800	788,980	773,237	523,061	600,846	
期距缺口	(381,466)	(462,821)	(122,096)	138,479	195,227	(130,255)	

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

106年3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	1,011,379	358,523	95,789	98,073	152,622	306,372	
主要到期資金流出	1,101,587	343,434	228,404	146,734	125,361	257,654	
期距缺口	(90,208)	15,089	(132,615)	(48,661)	27,261	48,718	

105 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	906,939	224,971	163,114	87,904	124,462	306,488
主要到期資金流出	929,504	357,619	241,093	82,505	115,220	133,067
期距缺口	(22,565)	(132,647)	(77,979)	5,399	9,242	173,420

105 年 3 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	801,376	223,295	115,545	140,892	99,863	221,781
主要到期資金流出	848,680	260,986	155,425	207,724	72,124	152,421
期距缺口	(47,304)	(37,691)	(39,880)	(66,832)	27,739	69,360

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31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	1,007,804	972,378	886,453
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,429,477	1,429,477	1,386,977

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 100,343,700	\$ 96,796,900	\$ 88,184,600
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數(註)	4.76 倍	4.59 倍	4.34 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	158,165,201	161,290,005	153,379,104
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)	7.50 倍	7.65 倍	7.55 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，%

項 目	年 度		106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
對利害關係人授信金額			\$ -		\$ -		\$ -	
利害關係人授信比率			-		-		-	
股票質押授信比率			18.81		19.69		20.64	
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	行 業 別	比 率
	金融保險業	30.26	金融保險業	31.93	金融保險業	30.07	金融保險業	30.07
	製造業	25.73	製造業	27.51	製造業	27.51	製造業	27.51
	不動產業	24.37	不動產業	21.24	不動產業	18.65	不動產業	18.65

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

106年3月31日

單位：新臺幣佰萬元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 100,328	\$ 10,616	\$ 11,120	\$ 84,170	\$ 206,234
利率敏感性負債	182,798	905	66	22,867	206,636
利率敏感性缺口	(82,470)	9,711	11,054	61,303	(402)
淨 值					22,867
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.81
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1.76)

105年12月31日

單位：新臺幣佰萬元，%

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	\$ 94,538	\$ 13,812	\$ 11,861	\$ 80,481	\$ 200,692
利率敏感性負債	177,756	690	90	22,437	200,973
利率敏感性缺口	(83,218)	13,122	11,771	58,044	(281)
淨 值					22,437
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.86
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1.25)

105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元，%

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	\$ 82,682	\$ 19,220	\$ 11,954	\$ 81,599	\$ 195,455
利率敏感性負債	169,069	2,579	2	23,105	194,755
利率敏感性缺口	(86,387)	16,641	11,952	58,494	700
淨 值					23,105
利率敏感性資產與負債比率 (%)					100.36
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					3.03

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

106 年 3 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

項 目	期 距					
	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上	
資 金 運 用	票 券	\$ 40,665	\$ 52,478	\$ 5,830	\$ 1,016	\$ -
	債 券	564	5,109	4,786	10,104	84,170
	銀行存款	412	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	1,100	-	-	-	-
	合 計	42,741	57,587	10,616	11,120	84,170
資 金 來 源	借入款	25,677	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	131,913	25,208	905	66	-
	自有資金	-	-	-	-	22,867
	合 計	157,590	25,208	905	66	22,867
淨 流 量	(114,849)	32,379	9,711	11,054	61,303	
累 積 淨 流 量	(114,849)	(82,470)	(72,759)	(61,705)	(402)	

105 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

項 目		期 距				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
資金運用	票 券	\$ 46,287	\$ 43,355	\$ 7,535	\$ 122	\$ -
	債 券	1,933	1,406	6,277	11,739	80,481
	銀行存款	334	-	-	-	-
	拆出款	1,023	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	100	100	-	-	-
	合 計	49,677	44,861	13,812	11,861	80,481
資金來源	借入款	17,323	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	135,881	24,552	690	90	-
	自有資金	-	-	-	-	22,437
	合 計	153,204	24,552	690	90	22,437
淨 流 量		(103,527)	20,309	13,122	11,771	58,044
累 積 淨 流 量		(103,527)	(83,218)	(70,096)	(58,325)	(281)

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

項 目		期 距				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
資金運用	票 券	\$ 41,674	\$ 35,057	\$ 12,122	\$ 993	\$ -
	債 券	-	4,516	7,098	10,961	81,599
	銀行存款	1,136	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	299	-	-	-	-
	合 計	43,109	39,573	19,220	11,954	81,599
資金來源	借入款	18,340	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	123,335	27,394	2,579	2	-
	自有資金	-	-	-	-	23,105
	合 計	141,675	27,394	2,579	2	23,105
淨 流 量		(98,566)	12,179	16,641	11,952	58,494
累 積 淨 流 量		(98,566)	(86,387)	(69,746)	(57,794)	700

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31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、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。

五三、營運部門財務資訊

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

- (一) 銀行部門：經營銀行法第三條規定之業務。
- (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：

	106年1月1日至3月31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	\$ 481,942	\$ 217,723	\$ -	\$ 247,861	\$ 172,452	\$ -	\$ 1,119,978
部門間	(3,834)	-	-	2,928	348	558	-
合計	<u>\$ 478,108</u>	<u>\$ 217,723</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 250,789</u>	<u>\$ 172,800</u>	<u>\$ 558</u>	<u>\$ 1,119,978</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 447,591	\$ 23,615	\$ -	\$ 225,927	\$ 41,126	\$ -	\$ 738,259
部門間	4,187	-	-	-	-	(5,849)	(1,662)
合計	<u>\$ 451,778</u>	<u>\$ 23,615</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 225,927</u>	<u>\$ 41,126</u>	<u>(\$ 5,849)</u>	<u>\$ 736,597</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 459,606</u>	<u>\$ 64,396</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 302,988</u>	<u>\$ 31,379</u>	<u>(\$ 177,171)</u>	<u>\$ 681,198</u>
可辨認資產	<u>\$241,038,378</u>	<u>\$ 26,623,063</u>	<u>\$ 1,059,512</u>	<u>\$209,014,587</u>	<u>\$ 14,088,161</u>	<u>(\$ 3,837,919)</u>	<u>\$487,985,782</u>
資產合計							<u>\$487,985,782</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 43,278</u>	<u>\$ 4,289</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,265</u>	<u>\$ 4,988</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 54,820</u>
資本支出	<u>\$ 188,523</u>	<u>\$ 4,816</u>	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 2,324</u>	<u>\$ 1,535</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 197,225</u>

105年1月1日至3月31日

	銀行部門	海外部門	證券部門	債券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	\$ 497,856	\$ 229,433	\$ -	\$ 104,107	\$ 174,217	\$ 1,853	\$ 1,007,466
部門間	(4,847)	-	-	4,077	407	363	-
合計	<u>\$ 493,009</u>	<u>\$ 229,433</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,184</u>	<u>\$ 174,624</u>	<u>\$ 2,216</u>	<u>\$ 1,007,466</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 476,850	\$ 17,340	\$ -	\$ 542,877	\$ 22,679	\$ -	\$ 1,059,746
部門間	6,688	-	-	-	-	(9,935)	(3,247)
合計	<u>\$ 483,538</u>	<u>\$ 17,340</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 542,877</u>	<u>\$ 22,679</u>	<u>(\$ 9,935)</u>	<u>\$ 1,056,499</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 524,735</u>	<u>\$ 76,649</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 467,661</u>	<u>\$ 22,346</u>	<u>(\$ 176,820)</u>	<u>\$ 914,571</u>
可辨認資產	<u>\$ 240,954,388</u>	<u>\$ 26,004,724</u>	<u>\$ 5,539,603</u>	<u>\$ 199,029,542</u>	<u>\$ 13,297,945</u>	<u>(\$ 4,413,190)</u>	\$ 480,413,012
採權益法之股權投資							163,894
資產合計							<u>\$ 480,576,906</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 33,066</u>	<u>\$ 4,963</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,707</u>	<u>\$ 5,648</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 46,384</u>
資本支出	<u>\$ 119,031</u>	<u>\$ 334</u>	<u>\$ 749</u>	<u>\$ 894</u>	<u>\$ 179</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 121,187</u>

王道商業銀行股份有限公司及子公司
資金貸與他人

民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

附表一

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質 (註 2)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列 帳額	抵 押 金額	擔 保 名稱	保 價 值	對個別對象 資金貸與總額 (註 3)		與 額 備 註
																金額	佔 總 額 %	
1	臺灣工銀租賃 股份有限公司	鄉村餐廳股份有限公司	應收帳款— 短期融通	否	\$ 30,000	\$ 30,000	\$ 30,000	3.6539	2	\$ -	營業週轉	\$ -	450	股	\$ -	\$ 204,170	\$ 816,682	
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	24,870	19,028	19,028	3.5369	2	-	營業週轉	-	288	-	-	204,170	816,682	
1	臺灣工銀租賃 股份有限公司	惠民實業股份 有限公司	應收帳款— 短期融通	否	35,000	31,840	31,840	5.6857	2	-	營業週轉	-	478	保證金	9,000	204,170	816,682	
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	4,461	2,982	2,982	3.35	2	-	營業週轉	-	97	-	-	204,170	816,682	
1	臺灣工銀租賃 股份有限公司	三益水產有限公 司	應收帳款— 短期融通	否	16,852	14,090	14,090	4.8635	2	-	營業週轉	-	161	保證金	5,000	204,170	816,682	
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	34,200	29,616	29,616	3.9458	2	-	營業週轉	-	222	股	22,070	204,170	816,682	
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	114,572	109,115	109,115	3.1486	2	-	營業週轉	-	818	不動產	121,312	204,170	816,682	
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	-	6,365	不動產	90,817	204,170	816,682	
2	台銀國際租賃 有限公司	青島達盛實業有 限公司	委託貸款	否	176,196	176,196	176,196	9-11	1	352,392	營業週轉	5,726	-	不動產	197,674	402,527	1,006,316	
2	台銀國際租賃 有限公司	三圓建設(青島) 開發有限公司	委託貸款	否	88,098	88,098	-	9-11	1	220,245	營業週轉	-	-	不動產	-	402,527	1,006,316	
2	台銀國際租賃 有限公司	三圓建設(青島) 開發有限公司	委託貸款	否	220,245	220,245	220,245	9-11	2	-	營業週轉	1,646	-	不動產	220,364	402,527	704,421	
3	台銀津國際租賃 有限公司	三圓建設(青島) 開發有限公司	委託貸款	否	66,074	66,074	66,074	10	2	-	營業週轉	661	-	不動產	132,147	153,753	269,069	
3	台銀津國際租賃 有限公司	北方方正物業集 團有限公司	委託貸款	否	88,098	88,098	88,098	7-7.2	2	-	營業週轉	1,982	-	保證金	8,810	153,753	269,069	

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。台銀國際租賃股份有限公司及台銀津國際租賃股份有限公司對個別對象資金貸與總額，以該公司淨值總額之 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 40% 為限。台銀國際租賃股份有限公司及台銀津國際租賃股份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。

王道商業銀行股份有限公司及子公司
為他人人背書保證明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 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(註)	本期最高 保證餘額	期末 保證餘額	實際動支 金額	以財產擔保 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近 財務報表淨 值之比率(%)	背書保證 最高額	屬母子公司 對背書保證	屬子公司 對背書保證	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	\$ 15,923,639	\$ 8,757,997	\$ 8,360,148	\$ 4,693,462	\$ -	235.80	\$ 23,885,459	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	15,923,639	4,343,709	4,343,709	946,971	-	47.58	23,885,459	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不得超過本公司淨值之 12 倍。

王道商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 106 年 3 月 31 日

附表三

單位：美金及新台幣千元

持有之公司	有價證券名稱	與發行	有價之人	證關	帳列	科目	期股 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比例 (%)	本		註
										市價或	股權淨值	
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問 股份有限公司	票 Ever Trust Bank 開放型受益憑證 台新大眾貨幣市場基金	—	—	—	採權益法之股權投資	金融資產	10,714	US\$ 144,231	91.78	US\$	144,231	註二
							750	10,139	-		10,139	
臺灣工銀租賃股份 有限公司	票 聯邦貨幣市場基金	—	—	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	金融資產	803	10,125	-		10,125	
							78	78	0.18		78	註一
臺灣工銀租賃股份 有限公司	票 敬得科技股份有限公司 錦鑫光電股份有限公司	—	—	—	以成本衡量之金融資產	金融資產	50	100	0.41		100	註一
							-					
臺灣工銀租賃股份 有限公司	票 台駿國際租賃有限公司 台駿國際租賃有限公司 台灣工銀萊創業股份有限公司	—	—	—	採權益法之股權投資	金融資產	65,000	572,836	100		572,836	註二
							-	1,050,856	100		1,050,856	註二
臺灣工銀租賃股份 有限公司	票 台駿國際租賃有限公司 台康生技股份有限公司 台睿生技股份有限公司 宣捷生物科技股份有限公司 啟坤科技股份有限公司 實聯中國控股公司	—	—	—	採權益法之股權投資	金融資產	1,538	250,855	61		250,855	註二
							2,083	58,506	1.49		58,506	註一
							1,000	49,992	3.11		49,992	註一
							1,498	20,000	1.44		20,000	註一
							1,171	29,984	4.49		29,984	註一
								29,777	0.04		29,777	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 Ever Trust Bank 係依據經會計師核閱之財務報表所計算外，其餘係依據未經會計師核閱之財務報表計算。

王道商業銀行股份有限公司及子公司
逾期放款及逾期帳款

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年	月	業	務	別	\	項	106年3月31日				105年12月31日			
							逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)
企業	金融	擔保	無擔保	住宅抵押貸款(註四)	\$ 555,306	\$ 55,378,409	1.00%	\$ 644,855	116.13%	\$ 28,323	\$ 52,263,816	0.05%	\$ 612,772	2,163.51%
				現金卡	-	89,186,144	-	1,484,703	-	-	93,842,037	-	1,552,942	-
				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	-	12,760	-	128	-	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	555,306	144,577,313	0.38%	2,129,686	383.52%	28,323	146,105,853	0.02%	2,165,714	7,646.49%
				信用卡業務	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
				無追索權之應收帳款承購業務	-	3,412,384	-	40,768	-	不適用	不適用	不適用	39,498	不適用

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

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

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

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

註五：截至 105 年 12 月 31 日止，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依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，係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		105年3月31日						
月	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)	帳	
企業金融	擔保 無擔保 住宅抵押貸款(註四)	\$ 357,900 - -	\$ 42,117,027 85,275,250 -	0.85% - -	\$ 449,974 1,732,765 -	125.73% - -	帳	
消費金融	現金卡 小額純信用貸款(註五) 其他擔保 (註六) 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 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	帳	
放款業務合計		357,900	127,617,799	0.28%	2,154,002	601.84%	帳	
		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	帳	
信用卡業務	無追索權之應收帳款承購業務	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	帳	
		-	3,253,867	-	38,986	-	帳	

王道商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元

編號	交易人	名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註)	交易科目	交易往來		交易條件	情形
						金額	佔合併總資產之比率		
1	王道商業銀行		駿騰新世紀公司、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	\$ 3,777,313	0.77%	註二	
2	王道商業銀行		駿騰新世紀公司、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	3,834	0.21%	註二	
3	王道商業銀行		台灣工銀科技顧問公司、駿騰新世紀公司及台灣工銀創業投資股份有限公司	1	應付款項	3,338	-	註二	
4	王道商業銀行		駿騰新世紀公司、中華票券金融公司	1	其他非利息淨損益	4,187	0.23%	-	
5	駿騰新世紀公司		王道商業銀行	2	現金及約當現金	278,135	0.06%	註二	
6	駿騰新世紀公司		王道商業銀行	2	利息收入	150	0.01%	註二	
7	駿騰新世紀公司		王道商業銀行	2	應收款項	140	-	註二	
8	駿騰新世紀公司		王道商業銀行	2	停業單位(損)益	346	0.02%	-	
9	台灣工銀科技顧問公司		王道商業銀行	2	應收款項	43	-	註二	
10	台灣工銀科技顧問公司		王道商業銀行	2	現金及約當現金	209,812	0.04%	註二	
11	台灣工銀科技顧問公司		王道商業銀行	2	利息收入	217	0.01%	註二	
12	台灣工銀科技顧問公司		王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	229	0.01%	註二	
13	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	1,663	0.09%	註二	
14	中華票券金融公司		王道商業銀行	2	持有供交易之金融資產	3,000,000	0.61%	註二	
15	中華票券金融公司		王道商業銀行	2	利息收入	2,928	0.16%	註二	
16	中華票券金融公司		王道商業銀行	2	應收款項	2,878	-	註二	
17	中華票券金融公司		王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,612	0.19%	-	
18	IBTS Financial (HK) Limited		王道商業銀行	2	現金及約當現金	78	-	註二	
19	IBTS Asia (HK) Limited		王道商業銀行	2	現金及約當現金	155,923	0.03%	註二	
20	IBTS Asia (HK) Limited		王道商業銀行	2	現金及約當現金	408	0.02%	註二	
21	IBTS Asia (HK) Limited		王道商業銀行	2	停業單位(損)益	163	-	註二	
22	臺灣工銀租賃公司		王道商業銀行	2	應收款項	1,053	-	註二	

(接次頁)

