

王道商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國 108 及 107 年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3~7		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	8		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	9~11		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	12		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	13~15		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	16~17		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	17		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	17~20		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	20~35		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	35~36		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	36~67		六 ~ 三 七
	(七) 關 係 人 交 易	67~70		三 八
	(八) 質 押 之 資 產	70		三 九
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	71		四 十
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	71		四 一
	(十二) 其 他	72~108		四 二 ~ 四 七
	(十三) 附 註 揭 露 事 項	108		四 八
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	109~115		
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	116		
	3. 大 陸 投 資 資 訊	117~118		
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	119~137		-

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與王道商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司民國 108 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司民國 108 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

王道商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務。管理階層評估放款減損損失時，除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款減損損失外，另依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱呆帳處理辦法）規定評估分類及提列備抵呆帳。

備抵呆帳之會計政策請詳附註四(六)；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十二。

王道商業銀行股份有限公司對於放款減損損失，應依照呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列備抵呆帳。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將放款之備抵呆帳評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳之內部控制設計及執行情形。
2. 檢查授信資產之分類係依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

關鍵查核事項二：採用權益法之投資—財務保證合約之估計減損

採用權益法之投資子公司中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估財務保證合約發生擔保義務之預期信用損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱呆帳處理辦法）規定評估分類及提列保證責任準備。

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四(五)及十三。

前述財務保證合約之保證責任準備之衡量，因涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，以及授信資產之分類及提列是否依據呆帳處理辦法，將影響提列保證責任準備之金額，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 覆核管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表（以下簡稱損失準備評估表），確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合呆帳處理辦法規定之比例提列。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估王道商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算王道商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

王道商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實

聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於王道商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成王道商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規畫之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

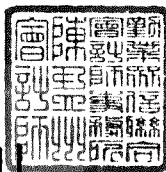
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司民國 108 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

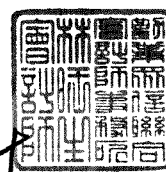
會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 林 旺 生

林旺生



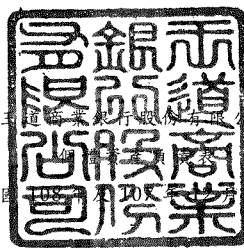
金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 109 年 3 月 24 日



民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 3,714,122	1	\$ 3,670,225	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七）	18,107,334	5	21,684,624	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及三九）	80,623,826	24	53,820,259	16
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九及四三）	35,244,741	11	48,889,287	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註三九及四三）	-	-	499,940	-
13000	應收款項－淨額（附註十及十二）	3,233,348	1	6,842,372	2
13200	本期所得稅資產	89,717	-	82,212	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十一、十二及三八）	173,981,178	52	179,388,428	54
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十三）	14,920,171	5	14,120,402	4
15500	其他金融資產－淨額（附註十四及三九）	517,198	-	614,919	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十五）	2,661,050	1	2,757,103	1
18600	使用權資產－淨額（附註十六）	309,517	-	-	-
19000	無形資產－淨額（附註十七）	1,163,114	-	1,274,262	-
19300	遞延所得稅資產（附註三六）	288,087	-	164,392	-
19500	其他資產（附註十六、十八及四十）	399,430	-	531,695	-
10000	資 產 總 計	\$ 335,252,833	100	\$ 334,340,120	100
代 碼	負 債 及 權 益				
		金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	\$ 28,938,529	9	\$ 28,984,872	9
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	519,880	-	780,811	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二十）	2,863,548	1	4,400,442	1
23000	應付款項（附註二一）	2,681,645	1	4,834,006	2
23200	本期所得稅負債	46,360	-	-	-
23500	存款及匯款（附註二二及三八）	243,645,080	73	240,461,299	72
24000	應付金融債券（附註二三）	18,700,000	5	17,850,000	5
25500	其他金融負債（附註二四）	3,468,649	1	4,321,291	1
25600	負債準備（附註十二、二五及二六）	370,856	-	328,048	-
26000	租賃負債（附註十六）	313,446	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註三六）	400,449	-	333,990	-
29500	其他負債（附註二七）	45,188	-	56,233	-
20000	負債總計	301,993,630	90	302,350,992	90
	權益（附註二八）				
	股 本				
31101	普通股股本	24,130,063	7	24,130,063	7
31103	特別股股本	3,000,000	1	3,000,000	1
31100	股本總計	27,130,063	8	27,130,063	8
31500	資本公積	9,750	-	8,503	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	3,367,681	1	3,184,667	1
32003	特別盈餘公積	1,631,335	1	1,215,831	1
32011	未分配盈餘	1,187,851	-	610,045	-
32000	保留盈餘總計	6,186,867	2	5,010,543	2
32500	其他權益	(67,477)	-	(159,981)	-
30000	權益總計	33,259,203	10	31,989,128	10
	負債與權益總計	\$ 335,252,833	100	\$ 334,340,120	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

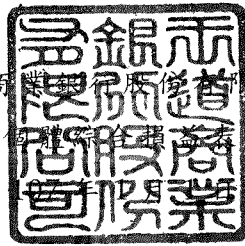


經理人：李芳遠



會計主管：田富彰





民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註二九及三八）	\$ 5,763,585	109	\$ 5,505,554	116	5
51000	利息費用（附註二九及三八）	(3,806,134)	(72)	(3,324,033)	(70)	15
49010	利息淨收益	<u>1,957,451</u>	<u>37</u>	<u>2,181,521</u>	<u>46</u>	(10)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註三十及三八）	808,793	15	610,128	13	33
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三一）	908,385	17	1,385,777	29	(34)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註三二）	133,451	2	78,990	2	69
49600	兌換淨損益	293,516	6	(536,618)	(11)	155
49700	資產減損迴轉利益	1,284	-	1,910	-	(33)
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額（附註十三）	1,098,480	21	880,415	19	25
48099	其他利息以外淨收益（附註三八）	<u>103,855</u>	<u>2</u>	<u>127,760</u>	<u>2</u>	(19)
49020	利息以外淨收益合計	<u>3,347,764</u>	<u>63</u>	<u>2,548,362</u>	<u>54</u>	31
4xxxx	淨 收 益	<u>5,305,215</u>	<u>100</u>	<u>4,729,883</u>	<u>100</u>	12
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十二）	(921,016)	(17)	(453,038)	(9)	103
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註三三）	1,701,727	32	1,633,518	35	4
59000	折舊及攤銷費用（附註三四）	512,931	10	382,934	8	34
59500	其他業務及管理費用（附註三五及三八）	<u>959,449</u>	<u>18</u>	<u>1,133,707</u>	<u>24</u>	(15)
58400	營業費用合計	<u>3,174,107</u>	<u>60</u>	<u>3,150,159</u>	<u>67</u>	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
61001	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,210,092	23	\$ 1,126,686	24	7
61003	所得稅費用 (附註三六)	<u>109,659</u>	<u>2</u>	<u>172,027</u>	<u>4</u>	(36)
64000	本期損益	<u>1,100,433</u>	<u>21</u>	<u>954,659</u>	<u>20</u>	15
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡 量數	(412)	-	1,077	-	(138)
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具投資未實現 評價損益	85,932	2	(127,365)	(3)	167
65207	採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資之其他綜合損 益之份額	<u>83,856</u>	<u>1</u>	<u>(30,934)</u>	<u>-</u>	371
65200	不重分類至損益 之項目 (稅後) 合計	<u>169,376</u>	<u>3</u>	<u>(157,222)</u>	<u>(3)</u>	208
	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	(237,382)	(4)	149,013	3	(259)
65307	採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資之其他綜合損 益之份額—可能重 分類至損益之項目	95,117	2	(90,021)	(2)	206
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	130,096	2	(100,201)	(2)	230
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅 (附 註三六)	<u>22,715</u>	<u>-</u>	<u>(25,553)</u>	<u>(1)</u>	189
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後) 合計	<u>10,546</u>	<u>-</u>	<u>(66,762)</u>	<u>(2)</u>	116
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>179,922</u>	<u>3</u>	<u>(223,984)</u>	<u>(5)</u>	180

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,280,355</u>	<u>24</u>	<u>\$ 730,675</u>	<u>15</u>	75
	每股盈餘 (附註三七)					
67501	基 本	<u>\$ 0.45</u>		<u>\$ 0.40</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 0.45</u>		<u>\$ 0.40</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

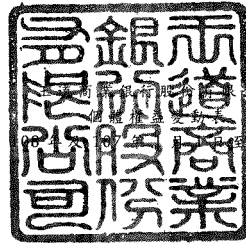


經理人：李芳遠



會計主管：田富彰





民國 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

										其他權益項目（附註九及二八）			
		股本（附註二八）			資本公積	保留盈餘（附註九及二八）			國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	合計	
代 碼		普 通 股	特 別 股	合 計	（ 附 註 二 八 ）	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	保 留 盈 餘 合 計		備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	未 實 現 評 價 損 益	
A1	107 年 1 月 1 日餘額	\$ 24,130,063	\$ -	\$ 24,130,063	\$ 7,730	\$ 2,880,297	\$ 1,229,536	\$ 1,014,567	\$ 5,124,400	(\$ 216,266)	\$ 236,666	\$ -	\$ 29,282,593
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	(208,457)	(208,457)	-	(236,666)	144,112	(301,011)
A5	107 年 1 月 1 日重編後餘額	24,130,063	-	24,130,063	7,730	2,880,297	1,229,536	806,110	4,915,943	(216,266)	-	144,112	28,981,582
	106 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	304,370	-	(304,370)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(13,705)	13,705	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	(723,902)	(723,902)	-	-	-	(723,902)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	465	-	-	-	-	-	-	-	465
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	308	-	-	-	-	-	-	-	308
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	-	-	954,659	954,659	-	-	-	954,659
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	2,405	2,405	123,460	-	(349,849)	(223,984)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	957,064	957,064	123,460	-	(349,849)	730,675
E1	現金增資	-	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(138,562)	(138,562)	-	-	138,562	-
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	24,130,063	3,000,000	27,130,063	8,503	3,184,667	1,215,831	610,045	5,010,543	(92,806)	-	(67,175)	31,989,128
	107 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	183,014	-	(183,014)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	415,504	(415,504)	-	-	-	-	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(11,527)	(11,527)	-	-	-	(11,527)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	906	-	-	-	-	-	-	-	906
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	341	-	-	-	-	-	-	-	341
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	-	1,100,433	1,100,433	-	-	-	1,100,433
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(305)	(305)	(214,667)	-	394,894	179,922
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,100,128	1,100,128	(214,667)	-	394,894	1,280,355
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	87,723	87,723	-	-	(87,723)	-
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	\$ 24,130,063	\$ 3,000,000	\$ 27,130,063	\$ 9,750	\$ 3,367,681	\$ 1,631,335	\$ 1,187,851	\$ 6,186,867	(\$ 307,473)	\$ -	\$ 239,996	\$ 33,259,203

後附為本行個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

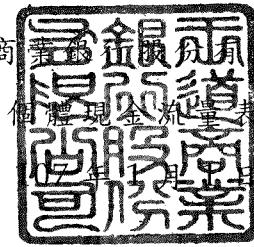


經理人：李芳遠



會計主管：田富彰





民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,210,092	\$ 1,126,686
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	268,936	160,032
A20200	攤銷費用	243,995	222,902
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	承諾及保證責任準備提存	919,732	451,128
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨（利益）損		
	失	(908,385)	(1,385,777)
A20900	利息費用	3,806,134	3,324,033
A21200	利息收入	(5,763,585)	(5,505,554)
A21300	股利收入	(25,572)	(50,847)
A21800	其他各項負債準備淨變動提列		
	數	-	983
A22400	採用權益法認列之子公司、關		
	聯企業及合資損益之份額	(1,098,480)	(875,470)
A22500	處分不動產及設備損失	5,886	20
A23100	處分投資利益	(107,879)	(28,143)
A29900	租約修改利益	(22)	-
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業	(759,752)	(1,663,780)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產	(26,156,113)	(7,589,283)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值		
	衡量之金融資產	13,954,290	163,621
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資	500,000	-
A41150	應收款項	3,726,768	(546,365)
A41160	貼現及放款	4,483,080	(17,210,345)
A42110	央行及銀行同業存款	(46,343)	(5,910,047)
A42140	附買回票券及債券負債	(1,536,894)	(11,445,488)
A42150	應付款項	(2,141,164)	483,800
A42160	存款及匯款	3,183,781	57,439,908
A42180	負債準備	600	(26,432)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A33000	營運產生之現金流（出）入	(\$ 6,240,895)	\$ 11,135,582
A33100	收取之利息	5,692,121	5,272,750
A33200	收取之股利	329,193	328,052
A33300	支付之利息	(3,809,980)	(3,073,861)
A33500	支付之所得稅	(105,325)	(201,328)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(4,134,886)	13,461,195
投資活動之淨現金流量			
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	572,905
B02700	取得不動產及設備	(97,152)	(231,412)
B02800	處分不動產及設備價款	634	9,303
B03700	存出保證金增加	-	(263,871)
B03800	存出保證金減少	128,674	-
B04500	取得無形資產	(113,882)	(164,254)
B06500	其他金融資產增加	-	(614,919)
B06600	其他金融資產減少	398,828	-
B06700	其他資產增加	-	(16,451)
B06800	其他資產減少	3,591	-
BBBB	投資活動之淨現金流入（出）	320,693	(708,699)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	2,500,000	1,750,000
C01500	償還金融債券	(1,650,000)	(4,300,000)
C01600	舉借撥入放款基金	874,210	1,063,417
C01700	償還撥入放款基金	(2,244,601)	(2,739,908)
C04020	租賃負債本金償還	(104,852)	-
C04100	其他金融負債增加	517,749	-
C04400	其他負債減少	(11,045)	(171,398)
C04500	支付股利	(11,527)	(723,902)
C04600	現金增資	-	3,000,000
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(130,066)	(2,121,791)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(47,779)	44,978
EEEE	本期現金及約當現金（減少）增加數	(3,992,038)	10,675,683
E00100	年初現金及約當現金餘額	17,482,201	6,806,518
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 13,490,163	\$ 17,482,201

年底現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,714,122	\$ 3,670,225
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	9,474,934	13,811,976
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>301,107</u>	<u>-</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$13,490,163</u>	<u>\$17,482,201</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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

截至 108 年 12 月 31 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及財富管理部等部門，另設有信義威秀、忠孝敦化、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

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

本個體財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本銀行員工人數分別為 1,004 人及 918 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 109 年 3 月 19 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及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，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本銀行會計政策之重大變動：

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本銀行選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本銀行為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表係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。於現金流量表中，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。
適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。

本銀行選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量，所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本銀行亦適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。

本銀行於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.74%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 328,895
減：適用豁免之短期租賃	(2,744)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(16,705)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 309,446</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	<u>\$ 296,144</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 296,144</u>

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 296,144	\$ 296,144
資產影響		<u>\$ 296,144</u>	
租賃負債	-	\$ 296,144	296,144
負債影響		<u>\$ 296,144</u>	

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

惟截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行評估上述修正對本銀行並無重大影響，惟本銀行仍持續評估前述準則、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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
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 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 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報導期間生效。

惟截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估前述準則、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

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 外 幣

編製本銀行之個體財務報告時，以功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，係按原幣金額列帳。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

(五) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

投資子公司

子公司係指本銀行具有控制之個體（含特殊目的個體）。

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

當本銀行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本銀行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本銀行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

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

當喪失對子公司控制時，本銀行係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，

於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本銀行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本銀行與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本銀行與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

投資關聯企業

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

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

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

關聯企業發行新股時，本銀行若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積一採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本銀行對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本銀行對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本銀行僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本銀行於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本銀行自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本銀行係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

本銀行與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對關聯企業權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(六) 金融工具

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

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

金融資產

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

1. 衡量種類

本銀行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損

益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本銀行未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本銀行投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款與其他）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- A. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

B. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本銀行投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本銀行收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

2. 金融資產之減損

本銀行於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含貼現及放款及應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及應收租賃款之減損損失。

上述金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本銀行為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，本銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一・五。

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

權益工具

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

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

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本銀行於下列情況下，係將金融負債原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

(2) 財務保證合約

本銀行依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

- A. 依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及

B.原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第15號認列累積收益金額。

財務保證合約後續衡量除依前述孰高者外，再依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

本銀行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

2. 金融負債之除列

本銀行僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

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

衍生工具若嵌入於IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非IFRS 9範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七) 催收款項

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

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

(八) 附條件交易之票券及債券

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

(九) 不動產及設備

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

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產、廠房及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本銀行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產、廠房及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 除 列

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

(十一) 有形、無形資產（商譽除外）之減損

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

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

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

(十二) 負債準備

本銀行認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

虧損性合約

當本銀行預期履行合約義務所不可避免之成本超過預期從該合約可獲得之經濟效益時，認列因虧損性合約產生之現時義務為負債準備。

(十三) 收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本銀行，且收入金額能可靠衡量。

(十四) 租 賃

108 年

本銀行於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本銀行為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本銀行再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

本銀行為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本銀行提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(十六) 股份基礎給付協議

係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

(十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

(十八) 現金及約當現金

本銀行個體資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可並發布生效之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券、附賣回債券投資及拆放證券同業。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款及財務保證合約之估計減損

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

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 50,944	\$ 106,349
待交換票據	535,060	1,159,621
存放銀行同業	3,125,118	2,404,255
運送中現金	3,000	-
	<u>\$ 3,714,122</u>	<u>\$ 3,670,225</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
存放央行－甲戶	\$ 2,573,579	\$ 1,560,003
存放央行準備金－乙戶	5,124,527	4,808,616
存放央行－財金	900,268	1,500,954
拆放同業	9,474,934	13,811,976
其他	34,026	3,075
	<u>\$ 18,107,334</u>	<u>\$ 21,684,624</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

	108年12月31日	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
混合金融資產		
國內可轉換公司債（含資產交換合約）	\$ 726,682	\$ 102,440
海外可轉換公司債（含資產交換合約）	-	308,774
結構債	608,116	610,614
	<u>1,334,798</u>	<u>1,021,828</u>

（接次頁）

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
衍生工具		
外匯換匯合約	\$ 160,241	\$ 737,996
遠期外匯合約	7,189	20,262
利率交換合約	7,610	39,083
買入外匯選擇權合約	<u>2,882</u>	<u>-</u>
	<u>177,922</u>	<u>797,341</u>
非衍生金融資產		
可轉讓定存單	54,581,688	51,739,597
商業本票	24,192,589	-
股票及受益憑證	336,829	161,524
政府公債	<u>-</u>	<u>99,969</u>
	<u>79,111,106</u>	<u>52,001,090</u>
	<u>\$ 80,623,826</u>	<u>\$ 53,820,259</u>
持有供交易之金融負債		
衍生工具		
外匯換匯合約	\$ 429,360	\$ 613,305
遠期外匯合約	15,830	39,163
利率交換合約	72,003	128,343
賣出外匯選擇權合約	<u>2,687</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 519,880</u>	<u>\$ 780,811</u>

本銀行從事遠期外匯、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之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為降低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。本銀行之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本銀行尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約	金 額
	108年12月31日	107年12月31日
利率交換合約	\$ 10,976,643	\$ 16,774,933
外匯換匯合約	52,387,421	83,002,915
遠期外匯合約	3,796,613	6,062,944
外匯選擇權		
買入選擇權	851,940	-
賣出選擇權	586,190	-

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具投資	\$ 947,038	\$ 1,064,763
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具投資		
政府公債	10,163,730	23,570,269
金融債	14,413,232	14,302,331
公司債	8,371,789	8,782,008
國外政府公債	1,348,952	1,169,916
	<u>\$ 35,244,741</u>	<u>\$ 48,889,287</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

本銀行於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別 1,310,927 仟元及 3,954,456 仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 60,590 仟元及損失 164,083 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別

為 25,572 仟元及 50,847 仟元，與 108 年及 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 12,799 仟元及 26,461 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三九。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四四。

本銀行 108 年及 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為 2,810,000 仟元及 4,400,000 仟元。

十、應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收帳款	\$ 193,932	\$ 165,340
應收投資交割款	7,476	208,682
應收收益	1,830	4,987
應收利息	787,937	757,432
應收股利	1,125	-
應收承兌票款	220,594	216,343
應收承購帳款	1,585,725	4,714,725
其他應收款	482,828	856,976
	<u>3,281,447</u>	<u>6,924,485</u>
減：備抵呆帳	48,099	82,113
淨 額	<u>\$ 3,233,348</u>	<u>\$ 6,842,372</u>

本銀行應收款項總帳面金額變動情形如下：

108 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$ 6,829,152	\$ 67,777	\$ 27,556	\$ 6,924,485
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	2,578	(2,578)	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
轉為存續期間預期信用損失	(\$ 8,772)	\$ 8,772	\$ -	\$ -
轉為信用減損金融資產	(5,247)	(427)	5,674	-
購入或創始之新金融資產	1,713,681	98,251	1,739	1,813,671
除列之金融資產	(5,372,410)	(62,665)	(1,778)	(5,436,853)
匯兌及其他變動	(29,779)	(2,668)	12,591	(19,856)
年底餘額	<u>\$ 3,129,203</u>	<u>\$ 106,462</u>	<u>\$ 45,782</u>	<u>\$ 3,281,447</u>

107 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$ 5,913,973	\$ 16,632	\$ 42,335	\$ 5,972,940
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	1,630	(1,630)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2,002)	2,002	-	-
轉為信用減損金融資產	(763)	-	763	-
購入或創始之新金融資產	5,938,129	57,452	2,420	5,998,001
除列之金融資產	(5,025,248)	(6,726)	(19,289)	(5,051,263)
匯兌及其他變動	3,433	47	1,327	4,807
年底餘額	<u>\$ 6,829,152</u>	<u>\$ 67,777</u>	<u>\$ 27,556</u>	<u>\$ 6,924,485</u>

本銀行就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十二。

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四四。

十一、貼現及放款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收帳款融資	\$ 284,150	\$ 508,098
短期放款	47,821,366	49,334,714
中期放款	104,204,562	118,972,231
長期放款	23,392,774	13,151,025
擔保透支	69	15,660
出口押匯	-	50,167
由放款轉列之催收款項	703,831	27,337
小計	176,406,752	182,059,232
減：備抵呆帳	2,425,574	2,670,804
	<u>\$ 173,981,178</u>	<u>\$ 179,388,428</u>

本銀行貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

108 年度

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
年初餘額	\$ 165,996,929	\$ 14,677,877	\$ 1,384,426	\$ 182,059,232
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為 12 個月預期信用 損失	1,979,229	(1,979,229)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(4,022,646)	4,022,646	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,217,443)	(116,053)	1,333,496	-
購入或創始之新金融資產	97,256,872	9,885,556	2,096,694	109,239,122
除列之金融資產	(100,855,233)	(10,966,554)	(337,636)	(112,159,423)
轉銷呆帳	-	-	(1,145,679)	(1,145,679)
匯兌及其他變動	(766,330)	(480,505)	(339,665)	(1,586,500)
年底餘額	\$ 158,371,378	\$ 15,043,738	\$ 2,991,636	\$ 176,406,752

107 年度

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
年初餘額	\$ 151,286,438	\$ 12,238,616	\$ 1,647,976	\$ 165,173,030
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為 12 個月預期信用 損失	279,020	(279,020)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(963,153)	963,153	-	-
轉為信用減損金融資產	(358,872)	-	358,872	-
購入或創始之新金融資產	109,321,385	10,642,242	232,537	120,196,164
除列之金融資產	(93,949,766)	(8,822,090)	(511,153)	(103,283,009)
轉銷呆帳	(1,308)	(220)	(353,701)	(355,229)
匯兌及其他變動	383,185	(64,804)	9,895	328,276
年底餘額	\$ 165,996,929	\$ 14,677,877	\$ 1,384,426	\$ 182,059,232

本銀行 108 年及 107 年 12 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。108 及 107 年度本銀行對內未計提利息收入之金額分別為 11,150 仟元及 511 仟元。本銀行 108 及 107 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本銀行就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十二。

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四。

十二、備抵呆帳及負債準備

本銀行 108 年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「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」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	\$ 5,292	\$ 87	\$ 24,173	\$ 29,552	\$ 52,561	\$ 82,113
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	9	(9)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(7)	7	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(5)	(3)	8	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,028	134	376	2,538	-	2,538
除列之金融資產	(5,052)	(73)	(99)	(5,224)	-	(5,224)
模型/風險參數改變	(23)	(3)	286	260	-	260
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(31,113)	(31,113)
匯兌及其他變動	-	-	(341)	(341)	(134)	(475)
年底餘額	\$ 2,242	\$ 140	\$ 24,403	\$ 26,785	\$ 21,314	\$ 48,099

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「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」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	\$ 201,421	\$ 28,086	\$ 327,341	\$ 556,848	\$ 2,113,956	\$ 2,670,804
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	14,408	(14,408)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(7,376)	7,376	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,562)	(276)	1,838	-	-	-
購入或創始之新金融資產	99,354	36,736	1,265,748	1,401,838	-	1,401,838
除列之金融資產	(117,080)	(9,808)	(93,436)	(220,324)	-	(220,324)
模型/風險參數改變	35,149	14,051	17,011	66,211	-	66,211
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(335,472)	(335,472)
轉銷呆帳	-	-	(1,145,679)	(1,145,679)	-	(1,145,679)
轉銷呆帳後收回數	-	-	3,741	3,741	-	3,741
匯兌及其他變動	(299)	(77)	(3,670)	(4,046)	(11,499)	(15,545)
年底餘額	\$ 224,015	\$ 61,680	\$ 372,894	\$ 658,589	\$ 1,766,985	\$ 2,425,574

保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	\$ 43,476	\$ 10,978	\$ -	\$ 54,454	\$ 186,029	\$ 240,483
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	5,965	(5,965)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(693)	693	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	38,322	1,997	-	40,319	-	40,319
除列之金融資產	(31,674)	(4,107)	-	(35,781)	-	(35,781)
模型／風險參數改變	(6,834)	759	-	(6,075)	-	(6,075)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	43,839	43,839
匯兌及其他變動	(28)	(5)	-	(33)	(473)	(506)
年底餘額	\$ 48,534	\$ 4,350	\$ -	\$ 52,884	\$ 229,395	\$ 282,279

本銀行 107 年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額 (IAS 39)	\$ 12,606	\$ 20	\$ 24,650	\$ 37,276	\$ 43,861	\$ 81,137
追溯適用 IFRS 9 之影響數	94	-	-	94	-	94
年初餘額 (IFRS 9)	12,700	20	24,650	37,370	43,861	81,231
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	2	(2)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4)	4	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	-	1	-	-	-
購入或創始之新金融資產	5,047	77	618	5,742	-	5,742
除列之金融資產	(12,449)	(9)	(2,124)	(14,582)	-	(14,582)
模型／風險參數改變	(3)	(3)	9	3	-	3
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	8,558	8,558
轉銷呆帳後收回數	-	-	392	392	-	392
匯兌及其他變動	-	-	627	627	142	769
年底餘額	\$ 5,292	\$ 87	\$ 24,173	\$ 29,552	\$ 52,561	\$ 82,113

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額 (IAS 39)	\$ 510,007	\$ 77,583	\$ 539,987	\$ 1,127,577	\$ 1,288,312	\$ 2,415,889
追溯適用 IFRS 9 之影響數	71,417	10,864	75,616	157,897	-	157,897
年初餘額 (IFRS 9)	581,424	88,447	615,603	1,285,474	1,288,312	2,573,786
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	4,980	(4,980)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,071)	3,071	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(541)	-	541	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
購入或創始之新金融資產	\$ 108,555	\$ 21,996	\$ 154,255	\$ 284,806	\$ -	\$ 284,806
除列之金融資產	(294,128)	(35,732)	(93,617)	(423,477)	-	(423,477)
模型/風險參數改變	(197,732)	(44,991)	(12,875)	(255,598)	-	(255,598)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	815,432	815,432
轉銷呆帳	(1,308)	(220)	(353,701)	(355,229)	-	(355,229)
轉銷呆帳後收回數	-	-	10,336	10,336	-	10,336
匯兌及其他變動	3,242	495	6,799	10,536	10,212	20,748
年底餘額	\$ 201,421	\$ 28,086	\$ 327,341	\$ 556,848	\$ 2,113,956	\$ 2,670,804

保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額 (IAS 39)	\$ 14,206	\$ 2,263	\$ -	\$ 16,469	\$ 109,566	\$ 126,035
追溯適用 IFRS 9 之影響數	61,822	19,144	-	80,966	-	80,966
年初餘額 (IFRS 9)	76,028	21,407	-	97,435	109,566	207,001
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用損失	277	(277)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	29,438	6,950	-	36,388	-	36,388
除列之金融資產	(50,252)	(16,056)	-	(66,308)	-	(66,308)
模型/風險參數改變	(12,136)	(1,046)	-	(13,182)	-	(13,182)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	75,256	75,256
匯兌及其他變動	121	-	-	121	1,207	1,328
年底餘額	\$ 43,476	\$ 10,978	\$ -	\$ 54,454	\$ 186,029	\$ 240,483

十三、採用權益法之投資

投資子公司	108年12月31日	107年12月31日
	<u>\$ 14,920,171</u>	<u>\$ 14,120,402</u>

(一) 投資子公司

國內上市公司	108年12月31日	107年12月31日
中華票券金融股份有限公司	\$ 6,700,500	\$ 6,542,494

(接次頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
未上市櫃公司		
IBT Holdings	\$ 5,294,014	\$ 4,976,750
駿騰新世紀股份有限 公司(原臺灣工銀證券 股份有限公司)	338,027	353,262
臺灣工銀租賃股份有限 公司	2,361,173	2,036,163
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	226,457	211,733
	<u>\$ 14,920,171</u>	<u>\$ 14,120,402</u>

本銀行於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	108年12月31日	107年12月31日
中華票券金融股份有限公司	28.37%	28.37%
駿騰新世紀股份有限公司	99.75%	99.75%
IBT Holdings	100.00%	100.00%
臺灣工銀租賃股份有限公司	100.00%	100.00%
台灣工銀科技顧問股份有限 公司	100.00%	100.00%

(二) 本銀行採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	108年度	107年度
國內上市公司		
中華票券金融股份有限 公司	\$ 353,093	\$ 378,842
未上市櫃公司		
駿騰新世紀股份有限 公司	(1,823)	10,247
IBT Holdings	385,991	346,189
臺灣工銀租賃股份有限 公司	363,808	140,702
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	(2,589)	(510)
	1,098,480	875,470
採用權益法之處分利益	-	4,945
	<u>\$ 1,098,480</u>	<u>\$ 880,415</u>

108 及 107 年度採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十四、其他金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
拆放證券公司	\$ 301,107	\$ 614,919
其 他	216,091	-
	<u>\$ 517,198</u>	<u>\$ 614,919</u>

十五、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	108年12月31日	107年12月31日
土 地	\$ 698,633	\$ 698,633
房屋及建築	1,347,472	1,390,808
機械及電腦設備	322,908	312,438
交通及運輸設備	23,778	24,387
租賃權益改良	118,848	159,169
雜項設備	68,672	86,789
未完工程及預付設備款	80,739	84,879
	<u>\$ 2,661,050</u>	<u>\$ 2,757,103</u>

	108年12月31日
自 用	\$ 2,290,909
營業租賃出租	370,141
	<u>\$ 2,661,050</u>

(一) 自用－108 年

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	租 賃 權 益 改 良	雜 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本								
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 613,679	\$1,644,005	\$ 624,999	\$ 48,428	\$ 250,472	\$ 214,059	\$ 84,879	\$3,480,521
增 添	-	473	27,911	7,770	2,651	1,373	56,521	96,699
處 分	-	(2,134)	(5,603)	(6,131)	(11,040)	(2,665)	-	(27,573)
重 分 類	(41,429)	(109,263)	39,998	-	-	-	(60,654)	(171,348)
匯兌調整數	-	-	(125)	(65)	(596)	(188)	(7)	(981)
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>572,250</u>	<u>1,533,081</u>	<u>687,180</u>	<u>50,002</u>	<u>241,487</u>	<u>212,579</u>	<u>80,739</u>	<u>3,377,318</u>
累 計 折 舊 及 減 損								
108 年 1 月 1 日 餘 額	-	422,319	312,561	24,041	91,303	127,270	-	977,494
本 年 度 折 舊	-	7,891	57,394	7,810	38,214	19,291	-	130,600
本 年 度 處 分 數	-	(843)	(5,603)	(5,572)	(6,623)	(2,590)	-	(21,231)
匯兌調整數	-	-	(80)	(55)	(255)	(64)	-	(454)
108 年 12 月 31 日 餘 額	-	<u>429,367</u>	<u>364,272</u>	<u>26,224</u>	<u>122,639</u>	<u>143,907</u>	-	<u>1,086,409</u>
淨 額								
108 年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 572,250</u>	<u>\$1,103,714</u>	<u>\$ 322,908</u>	<u>\$ 23,778</u>	<u>\$ 118,848</u>	<u>\$ 68,672</u>	<u>\$ 80,739</u>	<u>\$2,290,909</u>

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	25~50年
機械及電腦設備	3~25年
交通及運輸設備	5年
租賃權益改良	5~8年
雜項設備	5~15年

(二) 營業租賃出租－108 年

	土 地	房屋及建築物	合 計
<u>成 本</u>			
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 84,954	\$ 227,585	\$ 312,539
處 分	-	(295)	(295)
增 添	-	453	453
重分類	<u>41,429</u>	<u>110,841</u>	<u>152,270</u>
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 126,383</u>	<u>\$ 338,584</u>	<u>\$ 464,967</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
108 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 58,463	\$ 58,463
折舊費用	-	36,480	36,480
處 分	-	(117)	(117)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 94,826</u>	<u>\$ 94,826</u>
108 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 126,383</u>	<u>\$ 243,758</u>	<u>\$ 370,141</u>

本銀行以營業租賃出租土地、房屋及建築物，租賃期間 1~5 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年12月31日
第 1 年	\$ 21,529
第 2 年	8,313
第 3 年	8,072
第 4 年	7,735
第 5 年	<u>4,512</u>
	<u>\$ 50,161</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

房屋及建築

25 至 50 年

(三) 107 年

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	租 賃 權 益 改 良	雜 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本								
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 698,633	\$ 1,872,203	\$ 604,374	\$ 52,317	\$ 211,638	\$ 173,607	\$ 140,878	\$ 3,753,650
增 添	-	-	14,383	9,291	11,363	7,858	188,517	231,412
處 分	-	(613)	-	(13,300)	(2,582)	(106)	(6,873)	(23,474)
重 分 類	-	-	6,045	-	29,176	32,507	(237,717)	(169,989)
匯兌調整數	-	-	197	120	877	193	74	1,461
107 年 12 月 31 日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,871,590</u>	<u>624,999</u>	<u>48,428</u>	<u>250,472</u>	<u>214,059</u>	<u>84,879</u>	<u>3,793,060</u>
累計折舊及減損								
107 年 1 月 1 日餘額	-	436,467	255,668	29,446	56,315	111,599	-	889,495
本年度折舊	-	44,446	56,768	7,813	35,307	15,698	-	160,032
本年度處分數及重分類	-	(131)	-	(13,300)	(619)	(101)	-	(14,151)
匯兌調整數	-	-	125	82	300	74	-	581
107 年 12 月 31 日餘額	-	<u>480,782</u>	<u>312,561</u>	<u>24,041</u>	<u>91,303</u>	<u>127,270</u>	-	<u>1,035,957</u>
淨 額								
107 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,390,808</u>	<u>\$ 312,438</u>	<u>\$ 24,387</u>	<u>\$ 159,169</u>	<u>\$ 86,789</u>	<u>\$ 84,879</u>	<u>\$ 2,757,103</u>

十六、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建築物	<u>\$ 309,517</u>
	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 126,593</u>
使用權資產之折舊費用	
建築物	<u>\$ 101,856</u>

(二) 租賃負債－108 年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 313,446</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
建築物	1.621% - 5.125%

(三) 重要承租活動－108 年

本銀行因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 115 年 7 月前陸續到期。租金係按實際承租坪數計算並按月支付一

次。本銀行 108 年 12 月 31 日依約已支付保證金為 27,721 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

108 年

	108年度
短期租賃費用	\$ 4,284
低價值資產租賃費用	\$ -
租賃之現金（流出）總額	(\$ 109,136)

十七、無形資產

	108年12月31日	107年12月31日
帳面金額		
電腦軟體	\$ 1,163,114	\$ 1,274,262

本銀行無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體
<u>成 本</u>	
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,954,770
本期增添	113,882
重 分 類	19,077
本期處分	(218)
淨兌換差額	(534)
108 年 12 月 31 日餘額	\$ 2,086,977
<u>累計攤銷及減損</u>	
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 680,508
攤銷費用	243,995
本期處分	(218)
淨兌換差額	(422)
108 年 12 月 31 日餘額	\$ 923,863
<u>淨 額</u>	
108 年 12 月 31 日餘額	\$ 1,163,114

(接 次 頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體
<u>成 本</u>	
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,716,574
本期增添	164,254
重 分 類	73,101
淨兌換差額	<u>841</u>
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,954,770</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 468,398
攤銷費用	222,902
重 分 類	(11,430)
淨兌換差額	<u>638</u>
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 680,508</u>
<u>淨 額</u>	
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,274,262</u>

十八、其他資產

	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金	\$ 219,698	\$ 348,372
預付費用	48,793	55,320
其 他	<u>130,939</u>	<u>128,003</u>
	<u>\$ 399,430</u>	<u>\$ 531,695</u>

十九、央行及銀行同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業拆放	\$ 19,529,671	\$ 26,832,657
央行拆放	2,408,858	2,152,215
中華郵政轉存款	<u>7,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 28,938,529</u>	<u>\$ 28,984,872</u>

二十、附買回票券及債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	<u>\$ 2,863,548</u>	<u>\$ 4,400,442</u>
約定到期日	109/1/6-	108/1/2-
	109/1/17	108/1/29
約定買回價格	\$ 2,864,192	\$ 4,401,641

二一、應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付待交換票據	\$ 535,060	\$ 1,159,621
應付投資交割款	102,794	52,009
應付利息	728,922	739,778
應付費用	706,696	673,906
應付代收款	29,470	36,711
應付承購帳款	252,912	1,821,591
承兌匯票	220,594	216,343
其 他	105,197	134,047
	<u>\$ 2,681,645</u>	<u>\$ 4,834,006</u>

二二、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 1,291,303	\$ 2,162,352
活期存款	38,067,331	31,290,353
定期存款	187,573,208	197,175,709
儲蓄存款	16,649,521	9,832,879
匯出匯款	63,717	6
	<u>\$ 243,645,080</u>	<u>\$ 240,461,299</u>

二三、應付金融債券

	108年12月31日	107年12月31日
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
102 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
103 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
103年第二次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日110年6月26日，每年計息一次，到期一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
103年第三次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年9月26日，每年計息一次，到期一次還本	600,000	600,000
103年第四次7年6個月次順位金融債券，固定利率2.2%，到期日111年5月5日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
104年第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日111年12月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
105年第一次7年期次順位金融債券甲券，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年第一次8年期次順位金融債券乙券，固定利率1.80%，到期日113年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
106年第一次10年期次順位金融債券，固定利率1.97%，到期日116年9月5日，每年計息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000
106年第二次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	750,000	750,000
106年第二次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.82%，到期日116年12月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	700,000	700,000

(接次頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
107年第一次10年期次順位金融 債券乙券，固定利率1.75%， 到期日117年6月29日，每 年計息一次，到期一次還本	\$ 1,050,000	\$ 1,050,000
108年第一次7年期次順位金融 債券，固定利率1.5%，到期日 115年6月6日，每年計息一 次，到期一次還本	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$18,700,000</u>	<u>\$17,850,000</u>

二四、其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
撥入放款基金	\$ 2,950,900	\$ 4,321,291
結構型商品本金	<u>517,749</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,468,649</u>	<u>\$ 4,321,291</u>

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本銀行申請額度並委請兆豐銀行、中國輸出入銀行、中國信託商業銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二五、負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
員工福利負債準備	\$ 88,577	\$ 87,565
保證責任準備	215,313	173,517
融資承諾準備	<u>66,966</u>	<u>66,966</u>
	<u>\$ 370,856</u>	<u>\$ 328,048</u>

本銀行保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十二。

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本銀行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，皆依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本銀行於 108 及 107 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 53,036 仟元及 51,095 仟元。

(二) 確定福利計畫

本銀行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本銀行按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本銀行並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 198,373	\$ 195,051
計畫資產公允價值	(109,796)	(107,486)
淨確定福利負債	\$ 88,577	\$ 87,565

本銀行淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 211,468	(\$ 105,140)	\$ 106,328
服務成本			
當期服務成本	2,990	-	2,990
利息費用 (收入)	2,379	(1,198)	1,181
認列於損益	5,369	(1,198)	4,171
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)	-	(3,013)	(3,013)
精算損失—人口統計假設變動	2,802	-	2,802
精算損失—財務假設變動	2,384	-	2,384
精算利益—經驗調整	(3,250)	-	(3,250)
認列於其他綜合損益	1,936	(3,013)	(1,077)

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
雇主提撥	\$ -	(\$ 2,674)	(\$ 2,674)
福利支付	(4,539)	4,539	-
公司帳上支付數	(19,183)	-	(19,183)
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 195,051</u>	<u>(\$ 107,486)</u>	<u>\$ 87,565</u>
108 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 195,051</u>	<u>(\$ 107,486)</u>	<u>\$ 87,565</u>
服務成本			
當期服務成本	2,349	-	2,349
利息費用 (收入)	<u>1,951</u>	<u>(1,088)</u>	<u>863</u>
認列於損益	<u>4,300</u>	<u>(1,088)</u>	<u>3,212</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	(3,853)	(3,853)
精算損失—人口統計假設 變動	400	-	400
精算損失—財務假設變動	4,613	-	4,613
精算利益—經驗調整	<u>(748)</u>	<u>-</u>	<u>(748)</u>
認列於其他綜合損益	<u>4,265</u>	<u>(3,853)</u>	<u>412</u>
雇主提撥	-	(2,612)	(2,612)
福利支付	<u>(5,243)</u>	<u>5,243</u>	<u>-</u>
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 198,373</u>	<u>(\$ 109,796)</u>	<u>\$ 88,577</u>

本銀行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本銀行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本銀行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	0.75%	1%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 4,614)	(\$ 4,783)
減少 0.25%	\$ 4,776	\$ 4,958
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 4,618	\$ 4,808
減少 0.25%	(\$ 4,486)	(\$ 4,663)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	108年12月31日	107年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 2,661	\$ 2,685
確定福利義務平均到期期間	9.4年	10年

二七、其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
存入保證金	\$ 6,587	\$ 21,658
預收款項	28,659	33,894
其他	9,942	681
	<u>\$ 45,188</u>	<u>\$ 56,233</u>

二八、權益

(一) 股本

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數（仟股）	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>
額定股本	<u>\$35,000,000</u>	<u>\$35,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數（仟股）		
普通股	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>
特別股	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
已發行股本	<u>\$27,130,063</u>	<u>\$27,130,063</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 107 年 6 月 27 日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股 300,000 仟股，每股面額 10 元，基準日為 107 年 11 月 29 日且於 107 年 12 月 21 日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期 IRS 利率 $0.94375\% + 3.30625\%$ （合計 4.25%），按每股發行價格計算，五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。
2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例

轉換（轉換比例為 1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

6. 本銀行以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

(二) 資本公積

	108年12月31日	107年12月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）</u>		
庫藏股票交易	\$ 3,193	\$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537
<u>僅得用以彌補虧損</u>		
股東逾時效未領取之股利	649	308
<u>不得作為任何用途</u>		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數	1,371	465
	<u>\$ 9,750</u>	<u>\$ 8,503</u>

註：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

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之

百分之十五。員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三員工福利費用。

另依據本銀行章程規定，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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，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。

本銀行於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	107年度	106年度
	盈餘分配案	盈餘分配案
法定盈餘公積	\$183,014	\$304,370
特別盈餘公積（迴轉）	415,504	(13,705)
普通股現金股利	-	723,902
特別股股息	11,527	-

本銀行 109 年 3 月 19 日董事會擬議 108 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案
法定盈餘公積	\$ 330,130
特別盈餘公積（迴轉）	(234,982)
普通股現金股利	965,203
特別股股息	127,500

有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於 109 年 6 月 19 日召開之股東會決議。

(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

	108年度	107年度
年初餘額	(\$ 92,806)	(\$ 216,266)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	(237,382)	149,013
換算國外營運機構淨資產所 產生損益之相關所得稅	<u>22,715</u>	(<u>25,553</u>)
年底餘額	<u>(\$ 307,473)</u>	<u>(\$ 92,806)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	108年度	107年度
年初餘額 (IAS 39)		\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數		<u>144,112</u>
年初餘額 (IFRS 9)	(\$ 67,175)	<u>144,112</u>
當期產生		
未實現損益		
債務工具	223,138	(190,443)
權益工具	169,681	(159,627)
債務工具備抵損失之調 整	<u>2,075</u>	<u>221</u>
本期其他綜合損益	<u>394,894</u>	(<u>349,849</u>)
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	(<u>87,723</u>)	<u>138,562</u>
年底餘額	<u>\$ 239,996</u>	<u>(\$ 67,175)</u>

二九、利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 4,710,269	\$ 4,532,874
投資有價證券息	717,321	722,263
存放及拆放同業息	259,590	154,865
承購帳款息	30,228	51,715
其他利息	46,177	43,837
小計	<u>5,763,585</u>	<u>5,505,554</u>
利息費用		
存款息	2,921,856	2,255,451
附買回票券及債券息	20,569	38,466
應付金融債券息	378,507	423,673
央行及同業存款息	460,969	599,180
其他利息	24,233	7,263
小計	<u>3,806,134</u>	<u>3,324,033</u>
合計	<u>\$ 1,957,451</u>	<u>\$ 2,181,521</u>

三十、手續費淨收益

	108年度	107年度
手續費收入		
進出口業務手續費收入	\$ 23,219	\$ 38,740
放款手續費收入	238,243	131,407
保證手續費收入	186,444	114,503
額度審理費收入	275,176	357,738
承兌手續費收入	1,174	1,381
承購帳款手續費收入	41,461	83,733
信託業務收入	20,188	13,004
非投資保險佣金收入	116,583	8,864
其他手續費收入	41,053	41,048
小計	<u>943,541</u>	<u>790,418</u>
手續費費用		
匯費支出	1,628	1,550
保管手續費費用	2,318	1,769
跨行手續費費用	15,956	14,140
刷卡回饋手續費費用	44,102	80,975
其他手續費費用	70,744	81,856
小計	<u>134,748</u>	<u>180,290</u>
合計	<u>\$ 808,793</u>	<u>\$ 610,128</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度	107年度
已實現損益		
股 票	\$ 98,100	\$ 28,362
債 券	831	(6,061)
衍生工具	731,366	918,679
	<u>830,297</u>	<u>940,980</u>
評價損益		
股 票	7,606	2,894
債 券	10,075	1,620
衍生工具	(353,949)	175,225
其 他	555	1,848
	<u>(335,713)</u>	<u>181,587</u>
利息收入	413,801	263,210
合 計	<u>\$ 908,385</u>	<u>\$ 1,385,777</u>

三二、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	108年度	107年度
已實現損益－債務工具	\$ 107,879	\$ 28,143
股利收入	25,572	50,847
合 計	<u>\$ 133,451</u>	<u>\$ 78,990</u>

三三、員工福利費用

	108年度	107年度
短期員工福利		
薪資費用	\$ 1,455,597	\$ 1,384,127
董事酬勞	84,824	84,574
勞健保費用	79,219	83,519
其 他	26,532	26,615
退職後福利		
退休金費用	55,555	54,683
合 計	<u>\$ 1,701,727</u>	<u>\$ 1,633,518</u>

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行108及107年度估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	108年度	107年度
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金 額

	108年度	107年度
員工酬勞	\$ 15,715	\$ 14,632
董事酬勞	31,430	29,265

年度個體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 108 年 2 月 27 日及 107 年 2 月 27 日舉行董事會，分別決議通過 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	107年度				106年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 14,632		\$ -		\$ 15,919		\$ -	
董事酬勞		29,265		-		31,838		-

本銀行 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 107 及 106 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

本銀行於 109 年 3 月 25 日經董事會決議通過 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度
員工酬勞—現金	<u>\$ 15,715</u>
董事酬勞	<u>\$ 31,430</u>

有關本銀行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。

三四、折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
不動產及設備折舊費用	\$ 167,080	\$ 160,032
無形資產攤銷費用	243,995	222,902
使用權資產折舊費用	<u>101,856</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 512,931</u>	<u>\$ 382,934</u>

三五、其他業務及管理費用

	108年度	107年度
租 金	\$ 4,284	\$ 136,191
稅 捐	195,200	181,132
電腦作業及顧問費	260,671	214,086
管 理 費	35,780	38,519
交 際 費	47,209	54,839
廣告行銷費	131,346	169,801
勞 務 費	57,923	72,411
其 他	227,036	266,728
合 計	<u>\$ 959,449</u>	<u>\$ 1,133,707</u>

三六、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年度	107年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 139,469	\$ 90,657
未分配盈餘加徵	12,537	-
以前年度之調整	(7,826)	(8,596)
	<u>144,180</u>	<u>82,061</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(34,521)	77,809
稅率變動	-	12,157
	<u>(34,521)</u>	<u>89,966</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 109,659</u>	<u>\$ 172,027</u>

本銀行 108 及 107 年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 1,210,092</u>	<u>\$ 1,126,686</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (20%)	\$ 242,018	\$ 225,337
透過其他綜合損益按公允價		
值衡量之權益工具投資處		
分損益	12,118	(32,817)
稅上不可減除之費損及免稅		
所得	(211,389)	(98,840)

(接 次 頁)

(承前頁)

	108年度	107年度
依境外所得來源國稅法規定		
繳納之所得稅可扣抵之稅額	(\$ 77,388)	(\$ 12,296)
基本稅額應納差額	6,289	682
未分配盈餘加徵	12,537	-
未認列之暫時性差異	120	(3,575)
海外所得稅	133,180	89,975
稅率變動	-	12,157
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	(7,826)	(8,596)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 109,659</u>	<u>\$ 172,027</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%。該修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）

	108年度	107年度
遞延所得稅		
稅率變動	\$ -	\$ 2,614
本年度產生		
國外營運機構財務報表之換算	<u>22,715</u>	(<u>28,167</u>)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 22,715</u>	(<u>\$ 25,553</u>)

(三) 遞延所得稅資產與負債

108 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	\$ 50,173	\$ 888	\$ -	\$ 51,061
備抵呆帳	112,204	110,832	-	223,036
提存未決賠償準備	2,015	-	-	2,015
國外營運機構兌換差額	-	-	11,975	11,975
	<u>\$ 164,392</u>	<u>\$ 111,720</u>	<u>\$ 11,975</u>	<u>\$ 288,087</u>

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 負 債				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	\$ 323,250	\$ 77,199	\$ -	\$ 400,449
國外營運機構兌換差額	10,740	-	(10,740)	-
	<u>\$ 333,990</u>	<u>\$ 77,199</u>	<u>(\$ 10,740)</u>	<u>\$ 400,449</u>

107 年度

	年 初 餘 額	追 溯 適 用 之 調 整	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡					
量之金融資產	\$ 37,312	\$ -	\$ 12,861	\$ -	\$ 50,173
備抵呆帳	84,462	23,699	4,043	-	112,204
提存未決賠償準備	1,546	-	469	-	2,015
國外營運機構兌換差額	14,813	-	-	(14,813)	-
	<u>\$138,133</u>	<u>\$ 23,699</u>	<u>\$ 17,373</u>	<u>(\$ 14,813)</u>	<u>\$164,392</u>
遞 延 所 得 稅 負 債					
暫時性差異					
關聯企業	\$215,911	\$ -	\$107,339	\$ -	\$323,250
國外營運機構兌換差額	-	-	-	10,740	10,740
	<u>\$215,911</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$107,339</u>	<u>\$ 10,740</u>	<u>\$333,990</u>

(四) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報，截至 105 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。本銀行對 105 年度之核定內容不服，已申請復查。

三七、每股盈餘

	108年度	107年度
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.40</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.40</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	108年度	107年度
本年度淨利		
淨利	\$ 1,100,433	\$ 954,659
減：已宣告之特別股股利	<u>11,527</u>	<u>-</u>
用以計算基本及稀釋每股淨利之淨利	<u>\$ 1,088,906</u>	<u>\$ 954,659</u>
股數（仟股）		
用以計算基本每股淨利之加權平均股數	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	2,302	2,107
可轉換特別股	<u>27,123</u>	<u>-</u>
	<u>29,425</u>	<u>2,107</u>
用以計算稀釋每股淨利之加權平均股數	<u>2,442,431</u>	<u>2,415,113</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。

三八、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）（駿騰新世紀）（清算中）	本銀行之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司（台灣工銀科技顧問）	本銀行之子公司
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本銀行之子公司
中華票券金融股份有限公司（中華票券）	本銀行之子公司
臺灣工銀租賃股份有限公司（臺灣工銀租賃）	本銀行之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司（台灣工銀貳創投）（清算中）	關聯企業
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH)	駿騰新世紀之子公司
台駿國際租賃公司（台駿國際）	臺灣工銀租賃之子公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
台灣工銀柒創業投資股份有限公司 (台灣工銀柒創投)	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK)	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人王道銀行教育基金會 (王道銀行教育基金會)	本銀行係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
其 他	本銀行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 底 利 率 (%)
<u>108年度</u>			
子公司 (含其控制個體)	\$ 272,148	\$ 3,121	0.00~2.70
關聯企業	2,298	33	0.00~0.33
其 他	<u>3,670,509</u>	<u>63,622</u>	0.00~6.56
	<u>\$ 3,944,955</u>	<u>\$ 66,776</u>	
<u>107年度</u>			
子公司 (含其控制個體)	\$ 226,639	\$ 10,200	0.00~3.05
關聯企業	265	4	0.40
其 他	<u>2,680,948</u>	<u>47,430</u>	0.00~6.56
	<u>\$ 2,907,852</u>	<u>\$ 57,634</u>	

2. 放 款

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 (%)
<u>108年度</u>				
其 他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 6,204</u>	1.443
<u>107年度</u>				
其 他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 2,699</u>	1.443

108 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無

107 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 買賣票券及債券－累積交易金額

108年度				
關 係 人 類 別	向 關 係 人 購 買 票 券 及 債 券	出 售 票 券 及 債 券 予 關 係 人	出 售 予 關 係 人 附 買 回 條 件 之	向 關 係 人 購 入 之 附 賣 回 條 件 之
			票 券 及 債 券	票 券 及 債 券
子公司(含其控制個體)	\$ 99,598	\$ 49,787	\$ -	\$ -

107年度				
關 係 人 類 別	向 關 係 人 購 買 票 券 及 債 券	出 售 票 券 及 債 券 予 關 係 人	出 售 予 關 係 人 附 買 回 條 件 之	向 關 係 人 購 入 之 附 賣 回 條 件 之
			票 券 及 債 券	票 券 及 債 券
子公司(含其控制個體)	\$ 398,981	\$ 449,315	\$ -	\$ -

4. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	108年度	107年度
其 他	\$ 21	\$ 28

手續費收入係本銀行提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

5. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	108年度	107年度
其 他	\$ 4,800	\$ 4,800

其他費用係本銀行之捐贈。

6. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	108年度	107年度
子公司（含其控制個體）	\$ 17,256	\$ 14,245
其 他	552	552
	\$ 17,808	\$ 14,797

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

108 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 280,592	\$ 291,881
退職後福利	3,898	3,913
股份基礎給付	335	-
	<u>\$ 284,825</u>	<u>\$ 295,794</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會決議。

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

本銀行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。

三九、質押之資產

	108年12月31日	107年12月31日
已質押定存單	\$ 216,091	\$ 223,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,059,495	11,059,858
透過其他綜合損益衡量之債務工具投資	182,854	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	166,680
	<u>\$ 15,458,440</u>	<u>\$ 11,450,038</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（帳列其他金融資產及存放銀行同業）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）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另為承作外幣拆款業務，故提供可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本銀行 108 年及 107 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

	108年12月31日	107年12月31日
辦公室裝潢工程及電腦系統 軟體合約		
合約價格	\$ 110,327	\$ 143,503
帳列未完工程及預付 設備款之已支付金額	68,050	84,879

(二) 本銀行為承租人

本銀行因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 115 年 7 月前陸續到期。截至 107 年 12 月 31 日止，本銀行因營業租賃合約所支付之存出保證金為 28,275 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 86,719
超過 1 年但不超過 5 年	172,620
超過 5 年	38,949
	<u>\$ 298,288</u>

(三) 易京揚實業有限公司涉嫌以虛假交易向本銀行申貸應收帳款承購融資，致本銀行受有損害，本銀行對該公司及相關人等提出刑事告訴，業經臺灣臺北地方檢察署檢察官於 109 年 1 月起訴，相關民事賠償本銀行亦依法於 109 年 1 月向臺灣臺北地方法院民事庭提起訴訟在案。

四一、重大之期後事項

為激勵員工及提昇員工向心力，本銀行於 109 年 3 月 19 日經董事會決議於 109 年 3 月 20 日至 109 年 5 月 19 日期間自集中交易市場買回庫藏股 35,000 仟股，買回金額上限 5,874,652 仟元，並陸續轉讓予員工。

四二、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	108年12月31日	107年12月31日
信託資產		
零用金	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,665,135	2,799,410
金融資產	2,875,818	1,072,855
應收利息	35	51
預付款項	1,578	1,267
不動產	8,238,959	9,165,624
其他資產	26,705	32,292
信託資產總額	<u>\$12,808,330</u>	<u>\$13,071,599</u>
信託負債及資本		
應付款項	\$ 2,204	\$ 1,542
預收款項	1,266	839
應付稅捐	4,297	4,233
代扣款項	-	106
存入保證金	64,658	76,680
其他負債	1,024	968
信託資本	12,572,930	12,828,013
各項準備與累積盈虧	161,951	159,218
信託負債及資本總額	<u>\$12,808,330</u>	<u>\$13,071,599</u>

信託帳損益表

108 及 107 年度

	108年度	107年度
信託收益		
利息收入	\$ 15,513	\$ 1,807
租金收入	115,855	57,210
其他收入	1,798	48
	<u>133,166</u>	<u>59,065</u>
信託費用		
管理費	1,164	598
手續費	106	265
稅捐	14,433	6,740
其他費用	13,015	6,626
所得稅費用	1,456	151
	<u>30,174</u>	<u>14,380</u>
	<u>\$ 102,992</u>	<u>\$ 44,685</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

	108年12月31日	107年12月31日
零用金	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,665,135	2,799,410
股票	228,378	228,378
基金	2,647,440	844,477
土地	7,398,368	8,320,001
房屋及建築物	840,591	845,623
應收利息	35	51
預付款項	1,578	1,267
其他	26,705	32,292
	<u>\$12,808,330</u>	<u>\$13,071,599</u>

四三、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：

	108年12月31日		107年12月31日	
	帳面	價值	帳面	價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ -	\$ 499,940	\$ 501,732
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	18,700,000	18,808,992	17,850,000	17,906,381

2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	\$ 18,808,992	\$ 18,808,992	\$ -	\$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 501,732	\$ -	\$ 501,732	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	17,906,381	17,906,381	-	-

按攤銷後成本衡量之債務工具投資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

以公允價值衡量之金融工具項目	108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				
股票投資及受益憑證	\$ 336,829	\$ 336,829	\$ -	\$ -
債券投資	24,192,589	-	24,192,589	-
可轉債及結構債	1,334,798	-	1,334,798	-
可轉讓定存單	54,581,688	-	54,581,688	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具	947,038	624,633	-	322,405
債務工具	34,297,703	-	34,297,703	-
<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	177,922	-	177,922	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	519,880	-	519,880	-

以公允價值衡量之金融工具項目	107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				
股票投資及受益憑證	\$ 161,524	\$ 121,654	\$ -	\$ 39,870
債券投資	99,969	-	99,969	-
可轉債及結構債	1,021,828	-	1,021,828	-
可轉讓定存單	51,739,597	-	51,739,597	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具	1,064,763	539,943	-	524,820
債務工具	47,824,524	-	47,824,524	-
<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	797,341	-	797,341	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	780,811	-	780,811	-

2. 本銀行衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

- A. 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- B. 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- C. 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；
- D. 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

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

本銀行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允價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

- (1) 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：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。

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

108 年度

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
年初餘額	\$ 39,870	\$ 524,820	\$ 564,690
認列於損益—透過損益按公允 價值衡量之金融資產	(1,083)	-	(1,083)
認列於其他綜合損益—透過其 他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產未實現評價損益	-	131,342	131,342
轉入第三等級	-	86,281	86,281
處分／結清	(38,787)	(420,038)	(458,825)
年底餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 322,405</u>	<u>\$ 322,405</u>

107 年度

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 權 益 工 具	合 計
年初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
IFRS 9 追溯調整數	38,788	775,837	814,625
認列於損益—透過損益按公允 價值衡量之金融資產	1,082	-	1,082
認列於其他綜合損益—透過其 他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產未實現評價損益	-	(56,205)	(56,205)
購 買	-	616,173	616,173
處分／結清	-	(810,985)	(810,985)
年底餘額	<u>\$ 39,870</u>	<u>\$ 524,820</u>	<u>\$ 564,690</u>

本銀行部分投資標的，於 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日間撤櫃，經評估已無公平市價可供參考，故自第一等級轉出並移轉至第三等級；107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日並無自第三等級轉入或轉出之情形。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行 108 及 107 年度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，無公開市場報價之證券係採用評價模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10% 或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

108 年度

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
權益工具	10%	\$ -	\$ -	\$ 32,241	(\$ 32,241)

107 年度

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 非衍生金融工具	\$ 3,987	(\$ 3,987)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 非衍生金融工具	-	-	52,482	(52,482)

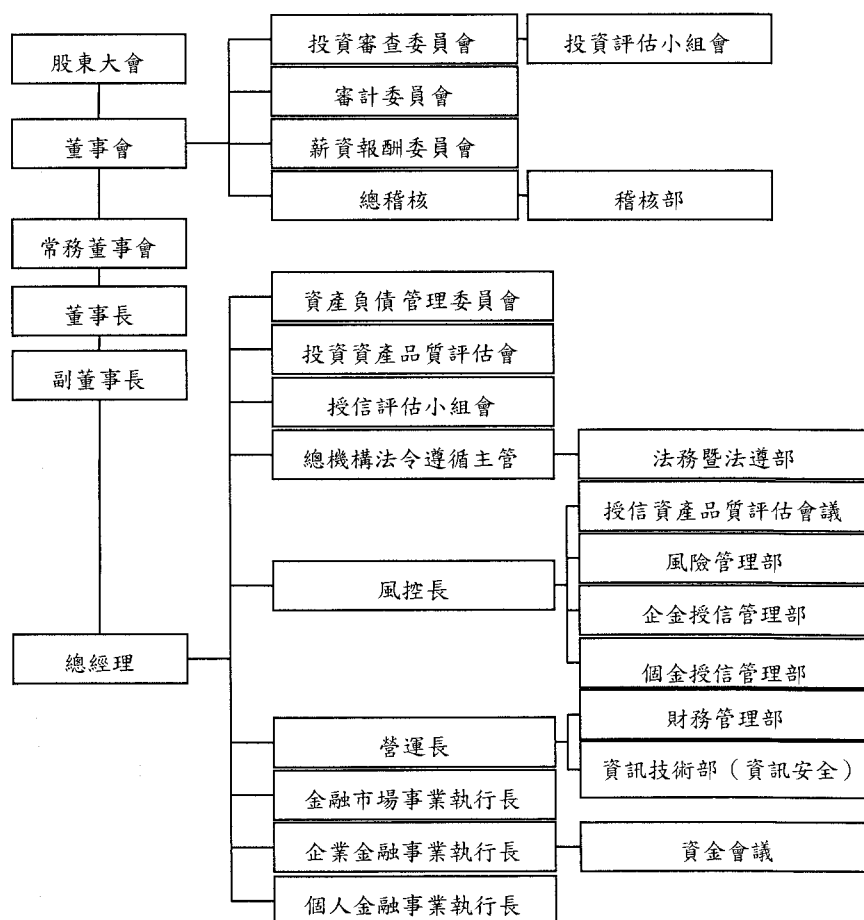
四四、財務風險管理

(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、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。

(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。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本銀行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，定期編製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) 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。

(3) 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。

- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

本銀行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。另就本銀行所持有之各種表外金融工具，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公允價值）分析如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	108年12月31日	107年12月31日
保證及開發信用狀		
訂約金額	\$ 21,501,289	\$ 17,086,108
最大信用暴險金額	21,501,289	17,086,108
約定融資	52,430,535	51,883,120

7. 本銀行信用風險集中情形

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	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
製造業	\$ 42,597,881	24	\$ 52,856,650	29
金融中介業	41,283,654	23	40,740,842	22
不動產業	-	-	29,325,877	16
私人	28,502,648	16	-	-

(2) 對象別

對象別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 147,904,104	84	\$ 165,518,791	91
自然人	28,502,648	16	16,540,441	9

(3) 地區別

地區別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 123,721,500	70	\$ 122,863,558	67
其他亞洲地區	27,253,098	15	35,143,990	19
美洲	16,491,642	9	15,909,162	9

8. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行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，經本銀行判斷信用風險極低。

本銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

本銀行依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期 EAD 方式評估放款違約暴險額。另，本銀行於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考

量該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

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

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

(2) 債務工具投資之信用風險管理

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

為減輕信用風險，本銀行管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

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

本銀行現行信用風險評等機制如下：

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

本銀行各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

108 年 12 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0284%	\$ 34,040,029
異 常	-	-
違 約	-	-

107 年 12 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0231%	\$ 47,698,318
異 常	-	-
違 約	-	-

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

108 年度

	信用等級 正 常 (12 個月預期 信用損失)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 11,026
信用等級變動	
— 正常轉為異常	-
— 異常轉為違約	-
— 違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	2,756
除 列	(3,167)
模型／風險參數改變	(873)
匯率及其他變動	(87)
108 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 9,655</u>

107 年度

	信用等級 正 常 (12 個月預期 信用損失)
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>12,717</u>
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	12,717
信用等級變動	
— 正常轉為異常	-
— 異常轉為違約	-
— 違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	3,394
除 列	(4,926)
模型／風險參數改變	(378)
匯率及其他變動	<u>219</u>
107 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 11,026</u>

除上述之外，本銀行其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

108年12月31日									
	Stage1		Stage2		Stage3		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」規定提列之減損		
	1	2	存信	期損	存信	期損	間失	總	計
應收款項	\$ 3,129,203		\$ 106,462		\$ 45,782		\$ -	\$ 3,281,447	
備抵減損	(2,242)		(140)		(24,403)		-	(26,785)	
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」規定提列之減損							(21,314)	(21,314)	
淨額	\$ 3,126,961		\$ 106,322		\$ 21,379		(\$ 21,314)	\$ 3,233,348	
108年12月31日									
	Stage1		Stage2		Stage3		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」規定提列之減損		
	1	2	存信	期損	存信	期損	間失	總	計
貼現及放款	\$ 158,371,378		\$ 15,043,738		\$ 2,991,636		\$ -	\$ 176,406,752	
備抵減損	(224,015)		(61,680)		(372,894)		-	(658,589)	
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」規定提列之減損							(1,766,985)	(1,766,985)	
淨額	\$ 158,147,363		\$ 14,982,058		\$ 2,618,742		(\$ 1,766,985)	\$ 173,981,178	
107年12月31日									
	Stage1		Stage2		Stage3		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」規定提列之減損		
	1	2	存信	期損	存信	期損	間失	總	計
應收款項	\$ 6,829,152		\$ 67,777		\$ 27,556		\$ -	\$ 6,924,485	
備抵減損	(5,292)		(87)		(24,173)		-	(29,552)	
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」規定提列之減損							(52,561)	(52,561)	
淨額	\$ 6,823,860		\$ 67,690		\$ 3,383		(\$ 52,561)	\$ 6,842,372	

107年12月31日

貼現及放款 備抵減損 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」規定提列之減損 淨額	Stage1				Stage2		Stage3		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」規定提列之減損		總計
	1	2	個	月	存	續	存	續	提	列	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	\$	-	\$182,059,232
	\$165,996,929	(201,421)			\$14,677,877	(28,086)	\$1,384,426	(327,341)		-	(556,848)
	<u>\$165,795,508</u>	<u>-</u>			<u>\$14,649,791</u>	<u>-</u>	<u>\$1,057,085</u>	<u>-</u>	<u>(2,113,956)</u>	<u>(2,113,956)</u>	<u>\$179,388,428</u>

(2) 有價證券投資信用品質分析

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 34,040,029	\$ -
備抵損失	(9,655)	-
攤銷後成本	34,030,374	\$ -
公允價值調整	267,329	
	<u>\$ 34,297,703</u>	

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 47,698,318	\$ 499,940
備抵損失	(11,026)	-
攤銷後成本	47,687,292	\$ 499,940
公允價值調整	137,232	
	<u>\$ 47,824,524</u>	

9. 本銀行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。

惟本銀行截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(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 108 年及 107 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 45.89% 及 45.61%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行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：

	108年12月31日					合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 18,735,242	\$ 3,203,287	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000	\$ 28,938,529
附買回票券及債券負債	2,864,192	-	-	-	-	2,864,192
應付款項	1,099,136	207,640	546,657	789,987	38,225	2,681,645
存款及匯款	55,308,120	81,785,638	27,045,841	51,156,436	28,349,045	243,645,080
應付金融債券	-	-	2,300,000	-	16,400,000	18,700,000
租賃負債	7,902	16,310	23,088	45,978	234,721	327,999
其他金融負債	517,749	28,545	27,385	229,487	2,665,483	3,468,649
合計	<u>\$ 78,532,341</u>	<u>\$ 85,241,420</u>	<u>\$ 29,942,971</u>	<u>\$ 52,221,888</u>	<u>\$ 54,687,474</u>	<u>\$ 300,626,094</u>

107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	\$ 22,237,205	\$ 6,747,667	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,984,872
附買回票券及債券負債	4,401,641	-	-	-	-	4,401,641
應付款項	1,735,964	264,712	2,039,123	790,470	3,737	4,834,006
存款及匯款	70,825,593	66,852,904	38,112,365	42,107,083	22,563,354	240,461,299
應付金融債券	-	-	-	1,650,000	16,200,000	17,850,000
其他金融負債	8,743	2,667	100,600	881,576	3,327,705	4,321,291
合 計	\$ 99,209,146	\$ 73,867,950	\$ 40,252,088	\$ 45,429,129	\$ 42,094,796	\$ 300,853,109

4. 本銀行經評估合約到期日係瞭解列示於個體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：

108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	\$ 6,694	\$ 5,392	\$ 2,743	\$ 1,001	\$ -	\$ 15,830
外匯換匯	134,011	220,821	59,724	14,804	-	429,360
賣出外匯選擇權	1,531	78	972	106	-	2,687
小 計	142,236	226,291	63,439	15,911	-	447,877
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	16,182	55,821	72,003
合 計	\$ 142,236	\$ 226,291	\$ 63,439	\$ 32,093	\$ 55,821	\$ 519,880

107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	\$ 11,258	\$ 1,022	\$ 1,669	\$ 25,214	\$ -	\$ 39,163
外匯換匯	335,349	55,470	215,891	6,595	-	613,305
小 計	346,607	56,492	217,560	31,809	-	652,468
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,647	4,000	1,334	121,362	128,343
合 計	\$ 346,607	\$ 58,139	\$ 221,560	\$ 33,143	\$ 121,362	\$ 780,811

5. 本銀行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行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個體資產負債表相關項目對應。

108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	\$ 282,739	\$ 826,879	\$ 132,284	\$ -	\$ -	\$ 1,241,902
各類保證款項	11,475,900	6,778,683	103,692	1,851,722	49,390	20,259,387
約定融資額度	1,379,509	2,759,017	4,138,525	8,277,050	35,876,434	52,430,535
合 計	\$13,138,148	\$10,364,579	\$ 4,374,501	\$10,128,772	\$35,925,824	\$73,931,824

107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	\$ 472,506	\$ 840,096	\$ 328,568	\$ -	\$ 7,389	\$ 1,648,559
各類保證款項	8,115,650	3,938,500	1,067,569	2,187,375	128,455	15,437,549
約定融資額度	1,613,326	2,311,405	3,467,107	6,934,213	37,557,069	51,883,120
合 計	\$10,201,482	\$ 7,090,001	\$ 4,863,244	\$ 9,121,588	\$37,692,913	\$68,969,228

(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。

交易業務為本銀行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本銀行及同業之總體經濟及產業分析，經總經理、交易部門、及負責市場風險管理部門充分討論後訂定，再併同年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、暴險額及逾限狀況之通報、核決層級及處置方式等控管程序。

本銀行依據產品之特有風險屬性，針對個別交易業務除訂有部位及停損限額外，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，本銀行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 5,000 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。

年平均値、最高値及最低値金額係基於每日之風險値計算而得。本銀行之整體市場風險値小於利率變動之公允價值風險値、匯率風險値及價格風險値之加總。

市場風險類型	108年12月31日			107年12月31日		
	年平均値	最高値	最低値	年平均値	最高値	最低値
匯率風險	\$ 1,507	\$ 4,271	\$ 20	\$ 960	\$ 7,992	\$ 105
利率變動之公允						
價值風險	1,421	5,410	121	2,551	8,991	-
股價變動之公允						
價值風險	5,999	14,831	812	7,114	14,004	321

6. 匯率風險集中資訊

本銀行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

108年12月31日			
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 1,504,313	30.1107	\$ 45,295,960
日幣	2,524,038	0.2770	699,260
港幣	7,776,680	3.8680	30,080,198
歐元	25,306	33.7536	854,152
澳幣	1,652	21.0967	34,842
人民幣	294,229	4.3218	1,271,606
<u>採用權益法之投資</u>			
美金	168,634	30.1107	5,077,693
金融負債			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	2,304,962	30.1107	69,404,090
日幣	1,483,011	0.2770	410,853
港幣	4,926,752	3.8680	19,056,676
歐元	14,796	33.7536	499,413
澳幣	7,009	21.0967	147,871
人民幣	457,306	4.3218	1,976,395

107年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 2,479,798	30.7459	\$ 76,243,712
日 幣	1,384,565	0.2781	385,058
港 幣	8,878,133	3.9254	34,849,964
歐 元	18,763	35.2119	660,664
澳 幣	2,318	21.6701	50,231
人 民 幣	352,820	4.4700	1,577,100
<u>採用權益法之投資</u>			
美 金	153,991	30.7459	4,734,592
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	2,571,184	30.7459	79,053,455
日 幣	1,344,156	0.2781	373,821
港 幣	6,513,703	3.9254	25,568,700
歐 元	10,228	35.2119	360,130
澳 幣	8,661	21.6701	187,679
人 民 幣	978,219	4.4700	4,372,624

(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銀行組織規程，負責銀行簿利率風險管理相關之各項作業。包括額度之規劃、統計、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「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」。以強化銀行簿利率風險控管架構。

此外，本銀行並對銀行簿部位每季進行定量壓力測試，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

本銀行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	108年度		107年度	
	平 均 值	平 均 利 率	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	\$ 1,083,859	2.69%	\$ 1,094,656	2.33%
拆放銀行同業	14,720,683	1.56%	9,580,197	1.34%
存放央行	5,087,055	0.63%	4,327,135	0.67%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,204,070	0.64%	45,155,273	0.62%
附賣回債券及債券投資	34,904	0.16%	358,849	0.21%
貼現及放款	178,218,274	2.65%	176,133,124	2.58%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	37,853,046	1.89%	45,677,257	1.57%
按攤銷成本衡量之債務工具投資	271,215	1.15%	499,876	1.15%
應收款項	1,232,168	2.45%	2,178,908	2.37%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	25,504,367	1.94%	34,530,412	1.74%
活期存款	46,431,809	0.48%	37,420,897	0.48%
定期存款	193,697,613	1.37%	177,495,807	1.17%
附買回票券及債券負債	4,082,774	0.50%	5,262,897	0.73%
應付金融債券	18,671,233	2.03%	20,373,836	2.08%
其他金融負債	3,670,516	-	4,946,764	-

四五、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

分析項目			年 度	108年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		25,023,843	43,690,516	
	其他第一類資本		639,356	2,223,697	
	第二類資本		4,212,975	7,492,885	
	自有資本		29,876,174	53,407,098	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	188,883,844	305,810,019	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	8,785,450	9,966,550	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	15,774,738	86,130,688	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		213,444,032	401,907,257	
資本適足率			14.00%	13.29%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.72%	10.87%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.02%	11.42%	
槓桿比率			7.31%	7.07%	

分析項目			年 度	107年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		23,857,101	42,039,566	
	其他第一類資本		750,999	2,248,225	
	第二類資本		4,518,127	7,639,991	
	自有資本		29,126,227	51,927,782	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	196,614,687	308,063,174	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	8,071,238	9,260,225	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	8,099,200	76,233,338	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		212,785,125	393,556,737	
資本適足率			13.69%	13.19%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.21%	10.68%	
第一類資本佔風險性資產之比率			11.56%	11.25%	
槓桿比率			7.16%	6.86%	

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

註 2：計算公式如下：

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，於 108 年及 107 年，銀行本身及其合併後資本適足率分別不得低於 10.5% 及 9.875%、第一類資本比率分別不得低於 8.5% 及 7.875%、普通股權益比率分別不得低於 7.0% 及 6.375%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

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

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表五。

2. 授信風險集中情形

108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（不動產開發業）	\$ 5,753,105	17.30
2	B 集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	15.03
3	C 集團（短期住宿業）	3,216,788	9.67
4	D 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,184,329	9.57
5	E 集團（不動產開發業）	2,855,678	8.59
6	F 集團（海洋水運業）	2,817,127	8.47
7	G 集團（非有害廢棄物處理業）	2,740,563	8.24
8	H 集團（其他食品、飲料及菸草製品零售業）	2,361,262	7.10
9	I 集團（不動產開發業）	2,275,244	6.84
10	J 集團（未分類其他金融服務業）	2,200,000	6.61

107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（不動產開發業）	\$ 6,363,353	19.89
2	B 集團（未分類其他金融服務業）	4,536,476	14.18
3	E 集團（不動產開發業）	3,376,930	10.56
4	C 集團（短期住宿業）	3,344,736	10.46
5	F 集團（海洋水運業）	3,194,081	9.98
6	D 集團（平板玻璃及其製品製造業）	2,563,619	8.01
7	K 集團（不動產開發業）	2,538,157	7.93
8	L 集團（化學原材料製造業）	2,417,984	7.56
9	M 集團（未分類其他金融服務業）	2,109,623	6.59
10	N 集團（不動產開發業）	2,045,098	6.39

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	176,652,492	16,509,588	22,630,970	17,618,963	233,412,013
利率敏感性負債	84,975,570	55,369,472	45,670,081	38,253,295	224,268,418
利率敏感性缺口	91,676,922	(38,859,884)	(23,039,111)	(20,634,332)	9,143,595
淨 值					29,743,152
利率敏感性資產與負債比率					104.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					30.74%

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	153,895,676	3,701,113	5,156,795	59,203,989	221,957,573
利率敏感性負債	80,313,253	45,671,299	41,035,656	45,437,973	212,458,181
利率敏感性缺口	73,582,423	(41,970,186)	(35,878,861)	13,766,016	9,499,392
淨 值					29,476,185
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					32.23%

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）

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,395,585	3,927	28,169	926,845	2,354,526
利率敏感性負債	1,587,278	566,081	116,022	-	2,269,381
利率敏感性缺口	(191,693)	(562,154)	(87,853)	926,845	85,145
淨 值					90,510
利率敏感性資產與負債比率					103.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					94.07%

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,496,271	15,499	36,800	968,185	2,516,755
利率敏感性負債	1,892,767	520,320	87,390	-	2,500,477
利率敏感性缺口	(396,496)	(504,821)	(50,590)	968,185	16,278
淨 值					64,062
利率敏感性資產與負債比率					100.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					25.41%

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	108年度	107年度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.36	0.36
	稅 後	0.33	0.30
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.71	3.68
	稅 後	3.37	3.12
純	益 率	20.74	20.18

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	263,936,011	86,414,796	17,965,942	19,571,792	14,933,468	20,455,947	104,594,066
主要到期資金流出	300,088,366	26,069,687	23,807,444	63,323,723	28,391,885	55,193,251	103,302,376
期距缺口	(36,152,355)	60,345,109	(5,841,502)	(43,751,931)	(13,458,417)	(34,737,304)	1,291,690

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	261,684,702	66,366,860	21,782,255	22,834,590	18,588,439	19,785,994	112,326,564
主要到期資金流出	299,504,646	31,670,930	36,010,964	52,474,249	41,206,123	49,853,927	88,288,453
期距缺口	(37,819,944)	34,695,930	(14,228,709)	(29,639,659)	(22,617,684)	(30,067,933)	24,038,111

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

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,260,012	866,871	911,524	325,670	161,334	994,613
主要到期資金流出	3,480,736	1,236,624	1,128,140	349,850	214,910	551,212
期距缺口	(220,724)	(369,753)	(216,616)	(24,180)	(53,576)	443,401

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 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	3,865,995	1,551,474	698,979	509,652	324,982	780,908
主要到期資金流出	4,008,431	1,858,382	1,012,637	522,411	207,076	407,925
期距缺口	(142,436)	(306,908)	(313,658)	(12,759)	117,906	372,983

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

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,103,727	384,098	305,702	28,774	25,942	359,211
主要到期資金流出	1,092,355	305,634	412,616	151,193	46,871	176,041
期距缺口	11,372	78,464	(106,914)	(122,419)	(20,929)	183,170

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 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	1,071,742	487,386	155,816	43,623	20,899	364,018
主要到期資金流出	1,071,400	510,060	289,780	90,435	45,654	135,471
期距缺口	342	(22,674)	(133,964)	(46,812)	(24,755)	228,547

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

108 年度

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非 現 金 之 變 動 新 增 租 賃 其 他	108年12月31日
應付金融債券	\$ 17,850,000	\$ 850,000	\$ -	\$ 18,700,000
租賃負債	296,144	(104,852)	126,564	313,446
其他金融負債	4,321,291	(852,642)	-	3,468,649
其他負債	56,233	(11,045)	-	45,188
	<u>\$ 22,523,668</u>	<u>(\$ 118,539)</u>	<u>\$ 126,564</u>	<u>(\$ 4,410)</u>
				<u>\$ 22,527,283</u>

107 年度

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動 其 他	107年12月31日
應付金融債券	\$20,400,000	(\$ 2,550,000)	\$ -	\$17,850,000
其他金融負債	5,997,782	(1,676,491)	-	4,321,291
其他負債	227,631	(171,398)	-	56,233
	<u>\$26,625,413</u>	<u>(\$ 4,397,889)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$22,227,524</u>

四八、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：附表四。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表七。

王道商業銀行股份有限公司
資金貸與他人

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

編號 (註一)	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 (註二)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列帳帳	擔保品名稱	保價	對個別對象之資金貸與總額 (註三)	資金貸與總額 (註四)	註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	森鑫建設開發股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	\$ 91,560	\$ 54,380	\$ 54,380	2~8	2	\$ -	營業週轉	\$ 5,438	不動產	\$124,389	\$ 236,105	\$ 944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	8,601	-	-	2~8	1	30,000	營業週轉	-	不動產	-	236,105	2,361,047	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	8,601	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	不動產	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	2,324	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	保證金	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款－短期融通	否	13,080	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	山岳開發建設股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	165,000	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	不動產	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	167,100	120,000	110,000	2~8	2	-	營業週轉	1,782	履約保證金	11,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	66,587	22,433	22,433	2~8	2	-	營業週轉	460	保證金	10,000	236,105	944,419	
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	30,000	2,882	2,882	2~8	2	-	營業週轉	37	-	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	82,500	58,644	58,644	2~8	2	-	營業週轉	762	不動產	96,949	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	聯合再生能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	43,994	15,089	15,089	2~8	1	77,159	營業週轉	121	保證金	5,800	236,105	2,361,047	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	世益機電工程有限公司	應收帳款－短期融通	否	15,668	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	51,030	29,691	29,691	2~8	2	-	營業週轉	308	保證金	6,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	達騰科技股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	28,231	7,403	7,403	2~8	2	-	營業週轉	52	保證金	6,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	120,000	98,400	98,400	2~8	2	-	營業週轉	1,771	股票	64,800	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大豐閣營造有限公司	應收帳款－短期融通	否	70,000	64,205	64,205	2~8	2	-	營業週轉	835	股票	-	236,105	944,419	
2	台鐵國際租賃有限公司	青島達盛實業有限公司	委託貸款	是	80,986	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	232,831	931,325	
2	台鐵國際租賃有限公司	上海廣迪娛樂有限公司	委託貸款	否	18,808	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	232,831	931,325	
2	台鐵國際租賃有限公司	張家界中俊置業有限公司	委託貸款	否	60,523	33,288	33,288	6~16	2	-	營業週轉	666	不動產	38,853	232,831	931,325	

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	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 (註二)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	限呆帳	備抵 金額	擔保 名稱	保 額 價 值	品 別 對 象 資 金 貸 與 限 額 (註三)	資 金 貸 與 限 額 (註四)	註
2	台股國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	\$ 40,010	\$ 19,274	\$ 19,274	6~16	2	\$ -	營業週轉	\$ -	77	不動產	\$ 34,178	\$ 232,831	\$ 931,325	
2	台股國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	49,716	39,733	39,733	6~16	2	-	營業週轉	-	133	保證金	6,485	232,831	931,325	
2	台股國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	49,716	39,733	39,733	6~16	2	-	營業週轉	-	133	保證金	6,485	232,831	931,325	
2	台股國際租賃有限公司	上海巧賓服飾有限公司	委託貸款	否	11,900	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	-	232,831	931,325	
2	台股國際租賃有限公司	強盛(上海)多媒體有限公司	委託貸款	否	45,657	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	-	232,831	931,325	
2	台股國際租賃有限公司	上海美佳琪電子有限公司	委託貸款	否	19,088	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	-	232,831	931,325	

註一：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。

註二：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」。

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司及台股國際租賃股份有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之 10% 為限。

註四：臺灣工銀租賃股份有限公司及台股國際租賃股份有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之 40% 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
為他人背書保證明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

附表二

編號 (註一)	背書保證者名稱	被背書保證對象名稱	對象關係 (註二)	單一企業 背書保證之 金額(註三)	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率(%)	背書保證 最高額	屬對子公司 對母子公司 背書保證 (註四)	屬對大陸 地區 背書保證
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	2	\$ 18,888,376	\$ 15,220,159	\$ 12,238,345	\$ 4,307,911	\$ -	518.34	\$ 28,332,563	N	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	2	18,888,376	80,000	80,000	80,000	-	3.39	28,332,563	N	N

註一：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。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務關係之公司。
2. 直接持有普通股股權超過百分之五十之子公司。
3. 母子公司與子公司持有普通股股權合併計算超過百分之五十之被投資公司。
4. 對公司直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。
5. 基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。
6. 因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註三：本公司及母公司直接及間接持有表決權股份達 100% 之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 8 倍；本公司與本公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 12 倍。

註四：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：美金及新台幣仟元

附表三

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 (仟股或仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	末	
							市 價 或 股 權 淨 值	備 註
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問股份有限公司	股票 Ever Trust Bank 封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 174,519	91.78	US\$ 174,519	
	股票 雷虎生技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,059	29,978	1.02	29,978	
	股票 台灣生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,791	53,592	7.49	53,592	
	股票 美之本(薩摩亞)股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	511	9,813	0.84	9,813	
	股票 門品膳(開曼)股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	24,419	2.41	24,419	
臺灣工銀租賃股份有限公司	股票 敬得科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	13,286	2.17	13,286	
	股票 敬得科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	102	969	0.18	969	
	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,260	120,148	4.09	120,148	
	股票 台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	2,211,898	95	2,211,898	
	股票 台灣工銀崇創業股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	454,526	100	454,526	
台灣工銀崇創業股份有限公司	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	137,200	4.67	137,200	
	股票 台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	116,416	5	116,416	
	股票 台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,818	73,348	6.25	73,348	
	股票 宣捷生技科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	8,266	0.55	8,266	
	股票 啟坤科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	35,241	3.10	35,241	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 (仟 股 或 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	備 註
	實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	US\$ 43,089	0.21	US\$ 43,089	註 1
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	539	13,881	0.92	13,881	
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	2,462	0.04	2,462	
	BioResource	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	76,735	5.91	76,735	註 2
	Internaitlional, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	2,339	2.61	2,339	
	創園科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,008	1,285	0.98	1,285	
	生控基因疫苗股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,322	8,869	2.20	8,869	
	瑞寶基因股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	46,573	1.38	46,573	
	高雄捷運股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產					

註 1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

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

王道商業銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
108.06.21	鄧耀邦 TANG YIU PONG	住宅抵押貸款	\$ 116,525	\$ 116,525	\$ -	無	無
108.08.12	NOBLE GATE GROUP LIMITED	商辦抵押貸款	74,840	74,840	-	無	無

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款暨免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年	月	項 目	108年12月31日					107年12月31日				
業 務 別 \			逾 期 放 款 金 額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 三)	逾 期 放 款 金 額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 三)
企 業 擔 保			\$ 1,083,937	\$ 82,689,386	1.31%	\$ 1,019,122	94.02%	\$ 21,623	\$ 85,631,246	0.03%	\$ 1,036,438	4,793.22%
金 融 無 擔 保			230,128	71,322,123	0.32%	1,117,229	485.48%	-	85,108,167	-	1,480,041	-
		住 宅 抵 押 貸 款 (註 四)	-	17,466,495	-	240,775	-	-	8,074,049	-	121,111	-
消 費 金 融		現 金 卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		小 額 純 信 用 貸 款	11,334	4,928,748	0.23%	48,448	427.47%	5,714	3,245,770	0.18%	33,214	581.27%
		其 他 擔 保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		無 擔 保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放 款 業 務 合 計			1,325,399	176,406,752	0.75%	2,425,574	183.01%	27,337	182,059,232	0.02%	2,670,804	9,769.92%
信 用 卡 業 務			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務 (註 五)			-	1,585,725	-	17,004	-	-	4,714,725	-	50,500	-
經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 金 額 (註 六)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債 務 清 償 方 案 及 更 生 方 案 依 約 履 行 (註 七)			734	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計			734	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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/逾期放款金額；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/逾期放款金額。

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

註五：無追索權之應收帳款業務係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註六：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註七：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

王道商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 108 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本銀行及關係企業擬制持股數	合併持股情形		註
							合股	數持股比例	
金融相關事業									
採用權益法之投資									
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	\$ 6,700,500	\$ 353,093	382,532	-	382,532	28.48
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	5,294,014	385,991	10,869	-	10,869	100.00
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,361,173	363,808	264,300	-	264,300	100.00
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	一般投資	100.00	226,457	(2,589)	13,400	-	13,400	100.00
非金融相關事業									
採用權益法之投資									
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	創業投資	99.75	338,027	(1,823)	318,281	-	318,281	99.75
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.50	1,691	-	300	-	300	0.50
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	52,281	-	6,997	-	6,997	8.82
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.21	246,127	-	52,182	-	52,182	1.21
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	22,305	-	244	-	244	2.18

王道商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣及美金仟元

附表七

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列溢(損)	期末帳面價值	投資截至已匯回投資收益止
寶聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 24,088,586 (USD 800,000)	註一(三)	\$ 207,704 (USD 6,898)	\$ -	\$ 207,704 (USD 6,898)	1.39%	-	\$ 207,704 (USD 6,898)	-
淮安寶源采國有限公司	生產玻璃原料	963,543 (USD 32,000)	註一(三)	10,027 (USD 333)	-	10,027 (USD 333)	1.39%	-	10,027 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	463,675 (USD 15,399)	註一(三)	60,221 (USD 2,000)	-	60,221 (USD 2,000)	2.60%	-	60,221 (USD 2,000)	-
歐泰米羅餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	43,231 (RMB 10,000)	註一(三)	15,055 (USD 500)	-	15,055 (USD 500)	2.09%	-	15,055 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	234,746 (RMB 54,300)	註一(三)	60,221 (USD 2,000)	-	60,221 (USD 2,000)	2.175%	-	60,221 (USD 2,000)	-
上海門斗士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	130,379 (USD 4,330)	註一(三)	17,615 (USD 585)	-	17,615 (USD 585)	-	-	-	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	156,576 (USD 5,200)	註一(三)	17,615 (USD 585)	-	17,615 (USD 585)	-	-	-	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,022 (USD 200)	註一(三)	120 (USD 4)	-	120 (USD 4)	-	-	-	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	90,332 (USD 3,000)	註一(三)	23,667 (USD 786)	-	23,667 (USD 786)	-	-	-	-
每氣信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	51,188 (USD 1,700)	註一(三)	-	482 (USD 16)	-	-	-	-	-

本期期末累計自台灣匯出投資金額	\$353,228 (USD11,731)
本期大陸地區投資金額	\$353,228 (USD11,731)

臺灣工銀租賃股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列溢(損)	期末帳面價值	投資截至已匯回投資收益止
台銀國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,957,198 (USD 65,000)	註一(四)	\$ 1,589,847 (USD 52,800)	\$ -	\$ 1,589,847 (USD 52,800)	100.00	\$ 313,191 (註二及註六)	\$ 2,211,898 (註六)	-

本期期末累計自台灣匯出投資金額	\$1,589,847 (USD 52,800)
本期大陸地區投資金額	\$1,589,847 (USD 52,800)

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資金額	審計金額	會經處	式匯出累積投資金額	本期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	回匯出累積投資金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列溢(損)	期末投資價值已匯回投資收益	止
上海門士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	\$ (USD) 130,379,433.00	投資	審計	會經處	式匯出	\$	\$ 2,168,721	-	\$ (USD) 2,168,721	2.17%	-	\$ 2,168,721	-
上海門士食品管理有限公司	食品批發	(USD) 156,576,520.00	投資	審計	會經處	式匯出	-	(USD) 12,767,424	-	(USD) 12,767,424	2.17%	-	(USD) 12,767,424	-
上海門士貿易有限公司	貿易	(USD) 6,022,200.00	投資	審計	會經處	式匯出	-	(USD) 211,707	-	(USD) 211,707	2.17%	-	(USD) 211,707	-
牛爾美之化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	(USD) 90,332,300.00	投資	審計	會經處	式匯出	-	(USD) 20,626,685	-	(USD) 20,626,685	2.64%	-	(USD) 20,626,685	-
每銀信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	(USD) 51,188,170.00	投資	審計	會經處	式匯出	-	(USD) 964,321	-	(USD) 964,321	2.41%	-	(USD) 964,321	-

本期期末累計自台灣匯出總額	煙出總額	營業項目	經濟標準	經濟部投資	審計金額	會經處	式匯出	本期匯出或收回投資金額	回匯出	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列溢(損)	期末投資價值已匯回投資收益	止
\$36,736 (USD 1,220)														

台灣工銀創業投資股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資金額	審計金額	會經處	式匯出累積投資金額	本期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	回匯出	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列溢(損)	期末投資價值已匯回投資收益	止
台灣國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ (USD) 1,957,198,650.00	投資	審計	會經處	式匯出	\$ 367,351 (USD 12,200)	\$ -	-	\$ (USD) 367,351 (USD 12,200)	5.00% (註五)	16,484 (註二及註六)	\$ 116,416 (註六)	-

本期期末累計自台灣匯出總額	煙出總額	營業項目	經濟標準	經濟部投資	審計金額	會經處	式匯出	本期匯出或收回投資金額	回匯出	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列溢(損)	期末投資價值已匯回投資收益	止
\$367,351 (USD 12,200)														

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- 透過轉投資第三地區現有公司 (Shilien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、門品國際控股有限公司及美之本國際有限公司) 再投資大陸公司。
- 直接投資大陸公司。
- 其他方式。

註二、係經由其他會計師查核。

註三、本銀行於 106 年 4 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、臺灣工銀租賃股份有限公司於 107 年 9 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註五、台銀國際租賃有限公司於合併基準日 108 年 1 月 1 日吸收合併台銀國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台銀國際租賃有限公司 95%，另透過臺灣工銀創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註六、台銀國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 95% 表達，另透過臺灣工銀創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註七、原始投資符合限額規定。

註八、本銀行為因應營運需求，於 108 年 11 月出售大陸被投資公司子子公司台灣工銀科技顧問股份有限公司，並檢送相關出售資料至經濟部投審會進行核備，匯出金額以檢送之核備函為主。

註九、截至 108 年 12 月 31 日止，台灣工銀科技顧問股份有限公司尚未取得經濟部投審會核備函。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產及負債項目明細表		
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		表一
貼現及放款明細表		表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產明細表		表三
採用權益法之投資變動明細表		表四
使用權資產變動明細表		表五
租賃負債明細表		表六
損益項目明細表		
利息收入明細表		表七
利息費用明細表		表八
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益明細表		表九
其他利息以外淨收益明細表		表十
員工福利費用明細表		表十一

王道商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值之金融資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：美金及新台幣仟元／仟股
或仟單位，惟單價為元

表一

金 融 商 品 名 稱	要 摘	股 數 或 單 位	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 單	平 價	總 價	值 額	歸 屬 於 信 用 風 險 之 公 允 價 值 變 動	註
混合金融資產											
國內可轉換公司債											
華航六	110/1/30到期	50,000,000	50,000,000		\$ 50,000		\$	50,678	\$	678	
華航六	110/1/30到期	30,000,000	30,000,000		30,000			30,406		406	
長榮航三	109/10/27到期	40,000,000	40,000,000		40,000			39,954	(	46)	
長榮航三	109/10/27到期	20,000,000	20,000,000		20,000			19,977	(	23)	
長榮航三	109/10/27到期	20,000,000	20,000,000		20,000			19,977	(	23)	
長榮航三	109/10/27到期	10,000,000	10,000,000		10,000			9,988	(	12)	
長榮航三	109/10/27到期	20,000,000	20,000,000		20,000			19,977	(	23)	
長榮航三	109/10/27到期	20,000,000	20,000,000		20,000			19,977	(	23)	
長榮航三	109/10/27到期	30,000,000	30,000,000		30,000			29,966	(	34)	
長榮航三	109/10/27到期	20,000,000	20,000,000		20,000			19,957	(	43)	
長榮航三	109/10/27到期	30,000,000	30,000,000		30,000			29,936	(	64)	
長榮航三	109/10/27到期	20,000,000	20,000,000		20,000			19,957	(	43)	
長榮航三	109/10/27到期	20,000,000	20,000,000		20,000			19,957	(	43)	
長榮航三	111/2/26到期	210,000,000	210,000,000		210,000			19,957	(	43)	
樺漢三	111/2/26到期	18,600,000	18,600,000		18,600			213,399		3,399	
樺漢三	111/2/26到期	21,800,000	21,800,000		21,800			18,900		300	
樺漢三	111/2/26到期	5,300,000	5,300,000		5,300			22,152		352	
樺漢三	111/2/26到期	20,000,000	20,000,000		20,000			5,385		85	
樺漢三	111/2/26到期	40,000,000	40,000,000		40,000			20,323		323	
樺漢三	111/2/26到期	6,000,000	6,000,000		6,000			40,647		647	
樺漢三	111/2/26到期	10,000,000	10,000,000		10,000			6,096		96	
樺漢三	111/2/26到期	8,000,000	8,000,000		8,000			10,183		183	
樺漢三	111/2/26到期	20,000,000	20,000,000		20,000			8,144		144	
樺漢三	111/2/26到期	10,300,000	10,300,000		10,300			20,323		323	
樺漢三	111/2/26到期							10,466		166	
樺漢三	111/2/26到期							726,682		6,682	
結構債											
HSBC Float 09/01/22	111/9/1到期				602,215			608,116		5,901	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率(%)	取得成本	公單	平價		總價	價值	歸屬於信用風險之公允價值變動		註
							平	價			值	備	
衍生工具													
外匯換匯合約		-			\$ -				\$ 160,241	\$	160,241		
遠期外匯合約		-			-				7,189		7,189		
買入選擇權合約		-			1,029				2,882		1,853		
利率交換合約		-			-				7,610		7,610		
					1,029				177,922		176,893		
非衍生金融資產													
可轉讓定期存單		-		0.2-0.628	54,595,000				54,581,688	(	13,312)		
商業本票													
合迪 1081219-1090114	109/1/14 到期	-			199,951				199,954			3	
台北金融大樓 1081230-1090120	109/1/20 到期	-			299,895				299,901			6	
台新證 1081211-1090110	109/1/10 到期	-			199,968				199,968			-	
富邦證 1081213-1090110	109/1/10 到期	-			499,921				499,920	(		1)	
玉山證 1081213-1090108	109/1/8 到期	-			119,985				119,984	(		1)	
台新證 1081213-1090107	109/1/7 到期	-			49,995				49,995			-	
台新證 1081216-1090107	109/1/7 到期	-			259,972				259,971	(		1)	
第一金證 1081216-1090113	109/1/13 到期	-			69,985				69,985			-	
中信證 1081218-1090110	109/1/10 到期	-			319,947				319,948			1	
和潤 1081218-1090117	109/1/17 到期	-			99,970				99,972			2	
第一金證 1081220-1090115	109/1/15 到期	-			84,978				84,979			1	
新光證 1081223-1090116	109/1/16 到期	-			149,958				149,960			2	
第一金證 1081223-1090117	109/1/17 到期	-			69,980				69,981			1	
合迪 1081226-1090120	109/1/20 到期	-			299,894				299,901			7	
新光證 1081226-1090117	109/1/17 到期	-			199,940				199,943			3	
中信證 1081226-1090114	109/1/14 到期	-			69,983				69,984			1	
第一金證 1081226-1090117	109/1/17 到期	-			129,962				129,963			1	
中信證 1081227-1090114	109/1/14 到期	-			29,993				29,993			-	
第一金證 1081227-1090116	109/1/16 到期	-			199,945				199,947			2	
日盛證 1081230-1090221	109/2/21 到期	-			299,707				299,714			7	
和潤 1081231-1090226	109/2/26 到期	-			49,946				49,947			1	
日月光投控 1081219-1090116	109/1/16 到期	-			99,972				99,974			2	
日月光投控 1081225-1090121	109/1/21 到期	-			399,851				399,860			9	
鴻海 1081118-1090214	109/2/14 到期	-			499,585				499,593			8	
裕融 1081122-1090220	109/2/20 到期	-			49,952				49,953			1	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	要 摘	股 數 或 單 位	面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 單		平 價	總 價	值 額	歸 屬 於 信 用 風 險 之 公 允 價 值 變 動		註
台電 1080925-1090219	109/2/19 到期	-			\$ 2,997,387				\$ 2,997,257		(\$ 130)		
台電 1081022-1090310	109/3/10 到期	-			998,802				998,656		(146)		
台電 1081022-1090310	109/3/10 到期	-			998,792				998,655		(137)		
中油 1081025-1090417	109/4/17 到期	-			499,064				498,891		(173)		
中油 1081025-1090417	109/4/17 到期	-			499,057				498,891		(166)		
漢翔航空 1081203-1090106	109/1/6 到期	-			199,981				199,980		(1)		
統一證 1081213-1090113	109/1/13 到期	-			299,936				299,936		-		
漢翔航空 1081217-1090120	109/1/20 到期	-			399,858				399,867		9		
元大證金 1081220-1090106	109/1/6 到期	-			299,974				299,971		(3)		
元大證 1081220-1090106	109/1/6 到期	-			179,985				179,983		(2)		
元大證金 1081225-1090108	109/1/8 到期	-			79,990				79,990		-		
元大證 1081226-1090109	109/1/9 到期	-			199,972				199,972		-		
元大證 1081227-1090109	109/1/9 到期	-			199,970				199,971		1		
中油 1080802-1090116	109/1/16 到期	-			499,870				499,868		(2)		
中油 1080802-1090116	109/1/16 到期	-			499,869				499,869		-		
台電 1081025-1090312	109/3/12 到期	-			299,631				299,583		(48)		
台電 1081025-1090312	109/3/12 到期	-			299,630				299,583		(47)		
台電 1081025-1090312	109/3/12 到期	-			399,505				399,444		(61)		
裕融 1081101-1090113	109/1/13 到期	-			99,977				99,979		2		
台鐵 1081119-1090513	109/5/13 到期	-			498,882				498,573		(309)		
台鐵 1081119-1090513	109/5/13 到期	-			498,877				498,574		(303)		
台鐵 1081121-1090519	109/5/19 到期	-			139,672				139,579		(93)		
裕融 1081126-1090116	109/1/16 到期	-			99,973				99,974		1		
和運 1081129-1090227	109/2/27 到期	-			299,668				299,678		10		
鴻海 1081203-1090302	109/3/2 到期	-			499,416				499,418		2		
和潤 1081203-1090302	109/3/2 到期	-			129,846				129,849		3		
國票證 1081206-1090103	109/1/3 到期	-			199,993				199,991		(2)		
裕融 1081209-1090207	109/2/7 到期	-			199,856				199,865		9		
台新大安租賃 1081212-1090212	109/2/12 到期	-			99,920				99,923		3		
康和證 1081212-1090102	109/1/2 到期	-			199,996				199,993		(3)		
和潤 1081216-1090115	109/1/15 到期	-			199,948				199,951		3		
和潤 1081217-1090316	109/3/16 到期	-			199,705				199,705		-		
匯豐車 1081218-1090113	109/1/13 到期	-			199,955				199,957		2		
匯豐車 1081218-1090114	109/1/14 到期	-			199,952				199,955		3		
日盛金 1081220-1090117	109/1/17 到期	-			99,972				99,972		-		
元大證金 1081223-1090109	109/1/9 到期	-			249,965				249,964		(1)		

(接次頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 單 位	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 單	平 價	總 價	值 額	歸 屬 於 信 用 風 險 之 公 允 變 動 備 註
元大證金 1081223-1090110	109/1/10 到期	-	-		\$ 269,957		\$	269,956	(\$	1)
元大證金 1081224-1090107	109/1/7 到期	-	-		479,950			479,946	(	4)
元大證金 1081224-1090114	109/1/14 到期	-	-		119,973			119,973		-
元大證 1081224-1090106	109/1/6 到期	-	-		199,982			199,980	(	2)
康和證 1081226-1090113	109/1/13 到期	-	-		99,976			99,978		2
凱基證 1081231-1090108	109/1/8 到期	-	-		499,939			499,936	(	3)
第一金證 1081231-1090121	109/1/21 到期	-	-		69,975			69,975		-
台新大安租賃 1081209-1090106	109/1/6 到期	-	-		99,991			99,990	(	1)
台新金 1081009-1090107	109/1/7 到期	-	-		4,999			4,999		-
中信金 1081107-1090207	109/2/7 到期	-	-		9,993			9,993		-
國票證 1081206-1090103	109/1/3 到期	-	-		449,984			449,979	(	5)
中國輸出入銀 1081211-1090311	109/3/11 到期	-	-		19,976			19,973	(	3)
國泰證 1081213-1090106	109/1/6 到期	-	-		229,980			229,978	(	2)
國票證 1081218-1090110	109/1/10 到期	-	-		299,950			299,952		2
國泰證 1081220-1090117	109/1/17 到期	-	-		49,986			49,986		-
和潤 1081220-1090117	109/1/17 到期	-	-		69,979			69,980		1
國泰證 1081224-1090115	109/1/15 到期	-	-		399,902			399,902		-
國泰證 1081224-1090121	109/1/21 到期	-	-		399,860			399,860		-
和潤 1081225-1090121	109/1/21 到期	-	-		49,981			49,982		1
國票證 1081226-1090116	109/1/16 到期	-	-		249,928			249,934		6
兆豐證 1081227-1090110	109/1/10 到期	-	-		399,936			399,936		-
和潤 1080919-1090114	109/1/14 到期	-	-		99,976			99,977		1
和潤 1081108-1090108	109/1/8 到期	-	-		99,987			99,987		-
匯豐車 1081213-1090107	109/1/7 到期	-	-		299,968			299,966	(	2)
匯豐車 1081213-1090108	109/1/8 到期	-	-		299,963			299,961	(	2)
和運 1081216-1090114	109/1/14 到期	-	-		199,952			199,953		1
					24,194,124			24,192,589	(	1,535)

1210-大成	68,000	2,989,806,000	2,990	43.65	2,968	(22)
1305-華夏	160,000	3,402,606,000	3,403	20.8	3,328	(75)
2031-新光鋼	844,000	26,395,520,000	26,396	31.5	26,586	190
2233-宇隆	53,000	3,737,974,000	3,738	72.8	3,858	120
2313-華通	160,000	6,497,653,000	6,498	45.1	7,216	718
2330-台積電	6,000	1,994,796,000	1,995	331	1,986	(9)
2379-瑞昱	80,000	18,277,893,000	18,278	235	18,800	522

- 123 -

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 或 單 位	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 單	平 價	價 總	價 額	歸 屬 於 信 用 風 險 之 公 允 價 值 變 動 備 註
2383-台光電	78,000	9,476,576,000		\$ 9,477		137	\$ 10,686	\$ 1,209	
2454-聯發科	4,000	1,516,628,000		1,517		443.5	1,774	257	
2634-漢翔	38,000	1,355,882,000		1,356		35.9	1,364	8	
3023-信邦	35,000	3,637,037,000		3,637		124	4,340	703	
3034-聯詠	80,000	17,584,276,000		17,584		219	17,520	(64)	
3044-健鼎	32,000	3,800,094,000		3,800		125.5	4,016	216	
3105-穩懋	54,000	16,616,780,000		16,617		294	15,876	(741)	
3131-弘塑	78,000	21,442,404,000		21,442		278.5	21,723	281	
3217-優群	120,000	7,271,246,000		7,271		67.6	8,112	841	
3324-雙鴻	5,000	1,025,533,000		1,026		220	1,100	74	
3526-凡甲	20,000	1,560,719,000		1,561		80.7	1,614	53	
3533-嘉澤	65,000	16,298,252,000		16,298		322.5	20,963	4,665	
3558-神準	7,000	922,137,000		922		121.5	851	(71)	
4915-致伸	20,000	1,316,670,000		1,317		63.4	1,268	(49)	
4953-緯軟	20,000	2,136,326,000		2,136		105.5	2,110	(26)	
5289-宜鼎	40,000	6,385,544,000		6,386		173	6,920	534	
5434-崇越	53,000	5,893,501,000		5,894		105.5	5,592	(302)	
5871-中租-KY	70,000	9,624,983,000		9,625		138	9,660	35	
6121-新普	32,000	8,609,790,000		8,610		303	9,696	1,086	
6196-帆宣	224,000	17,999,437,000		17,999		85.6	19,174	1,175	
6213-聯茂	10,000	1,304,518,000		1,305		127.5	1,275	(30)	
6239-力成	601,000	60,015,504,000		60,016		99.8	59,980	(36)	
6245-立端	57,000	3,864,732,000		3,865		68.5	3,904	39	
6274-台耀	16,000	2,117,854,000		2,118		148	2,368	250	
6278-台表科	88,000	9,903,526,000		9,904		117	10,295	391	
6706-惠特	60,000	7,378,426,000		7,378		118	7,080	(298)	
8016-矽創	8,000	1,350,409,000		1,350		167.5	1,340	(10)	
8155-博智	12,000	1,169,554,000		1,170		106	1,272	102	
9802-鈺齊-KY	28,000	3,484,817,000		3,485		134	3,752	267	
9958-世紀鋼	228,000	16,648,666,000		16,649		72.2	16,462	(187)	
				325,013			336,829	11,816	
合 計				\$ 80,437,381			\$ 80,623,826	\$ 186,445	

註：本銀行 108 年 12 月底質押可轉讓定期存單面額 15,060,000 仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

王道商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 19,701,380
短期擔保放款	<u>28,119,986</u>
	<u>47,821,366</u>
中期放款	
中期放款	54,768,140
中期擔保放款	<u>49,436,422</u>
	<u>104,204,562</u>
長期放款	
長期放款	1,485,868
長期擔保放款	<u>21,906,906</u>
	<u>23,392,774</u>
應收帳款融資	<u>284,150</u>
擔保透支	<u>69</u>
放款轉列之催收款項	<u>703,831</u>
合 計	176,406,752
減：備抵呆帳	<u>2,425,574</u>
淨 額	<u>\$173,981,178</u>

王道商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：美金、港幣及新台幣仟元／仟股，惟單價為元

表三

名 稱	股 數	面 值	利率 (%)	取 得 成 本	備 抵 損	公 允 價 值	備 註
國內上市股票							
亞洲水泥股份有限公司	2,100	\$	0.06	\$ 91,812	\$	\$ 47.95	\$ 100,695
台灣塑膠工業股份有限公司	350	-	0.01	34,621	-	99.80	34,930
聚陽實業股份有限公司	243	-	0.11	45,366	-	157.50	38,320
廣隆光電科技股份有限公司	160	-	0.2	24,466	-	149.00	23,840
鴻海精密工業股份有限公司	171	-	-	13,535	-	90.80	15,527
台灣積體電路製造股份有限公司	300	-	-	75,201	-	331.00	99,300
大立光電股份有限公司	10	-	0.01	43,297	-	5,000.00	50,000
信邦電子股份有限公司	230	-	0.2	27,950	-	124.00	28,520
聯詠科技股份有限公司	120	-	0.02	26,394	-	219.00	26,280
大聯大投資控股股份有限公司	645	-	0.04	25,330	-	39.10	25,219
中租控股股份有限公司	700	-	0.05	89,687	-	138.00	96,600
力成科技股份有限公司	710	-	0.09	72,319	-	99.80	70,858
				569,978	-		610,089
國內上櫃股票							
新普科技股份有限公司	48	-	0.03	14,782	-	303.00	14,544
國內未上市(櫃)股票							
臺灣行動支付股份有限公司	300	-	0.50	3,000	-	5.64	1,691
國外未上市(櫃)股票							
Dio Investment Ltd.	6,997	-	8.82	74,687	-		52,280
Shihlien China Holding Co., Ltd.	52,182	-	1.21	227,528	-		246,128
Shengzhuang Holdings Limited	244	-	2.18	60,031	-		22,306
				362,246	-		320,714
政府公債							
101 央債甲 5	-	2,250,000		2,253,816	-		2,285,675
102 央債甲 6	-	1,500,000		1,520,475	-		1,527,281
103 央債甲 6	-	2,500,000		2,549,431	-		2,595,053
101 央債甲 9	-	800,000		808,782	-		812,667
101 央債乙 2	-	300,000		303,795	-		305,153
102 央甲 10	-	300,000		310,965	-		313,036
104 央債甲 9	-	200,000		200,142	-		200,631
106 央債甲 2	-	450,000		450,378	-		452,201

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘要	股數	面	值	利率(%)	取得成本	備抵損失	公允價值總額	備註
					\$		\$	\$	\$	
106 央甲 5	111/04/21 到期		-		900,000		901,443	-	904,710	
89 央債甲 13	109/11/14 到期		-		300,000		310,351	-	312,550	
92 央債甲 三	112/02/18 到期		-		50,000		52,730	-	53,013	
99 央債甲 8	109/09/21 到期		-		400,000		400,818	-	401,760	
							<u>10,063,126</u>	-	<u>10,163,730</u>	
國外政府公債										
HKTB 0 03/18/20	109/3/18 到期		-	HKD	100,000		385,420	-	385,220	
HKTB 0 04/15/20	109/4/15 到期		-	HKD	100,000		384,836	-	384,620	
HKTB 0 01/15/20	109/1/15 到期		-	HKD	50,000		193,271	-	193,277	
HKTB 0 02/19/20	109/2/19 到期		-	HKD	100,000		385,825	-	385,835	
							<u>1,349,352</u>	-	<u>1,348,952</u>	
金融債										
P07 匯豐銀 1	110/3/28 到期		-	TWD	200,000		200,000	78	199,822	
ASBBNK Float 06/14/23	112/06/14 到期		-	USD	500		15,099	6	15,346	
BZLNZ 3 1/2 02/20/24	113/2/20 到期		-	USD	5,000		150,339	59	158,693	
RABOBK Float 01/10/23	112/1/10 到期		-	USD	10,000		298,406	117	301,956	
WSTP Float 01/11/23	112/1/11 到期		-	USD	5,000		149,552	38	151,694	
BNP 23-AUG-2021 FRN MTN	100/8/23 到期		-	USD	15,000		451,661	115	456,359	
CITNAT Float 06/09/22	101/6/9 到期		-	USD	20,000		602,609	235	609,791	
EIBKOR Float 07/05/22	101/7/5 到期		-	USD	10,000		301,107	5	304,781	
KDB Float 10/30/22	101/10/30 到期		-	USD	25,000		752,768	14	762,967	
ACAFP 4 1/4 01/25/29	118/1/25 到期		-	USD	5,000		150,554	59	150,711	
ICBCAS Float 06/11/24	113/6/11 到期		-	USD	5,000		150,554	40	152,326	
BCHINA Float 04/17/22	101/4/17 到期		-	USD	3,000		90,332	24	90,963	
WOORIB Float 05/21/24	113/5/21 到期		-	USD	5,000		150,554	40	151,173	
MAYMK Float 08/16/24	113/8/16 到期		-	USD	5,000		150,554	60	151,339	
ICBCAS Float 09/16/24	113/9/16 到期		-	USD	5,000		150,554	59	151,949	
FIB_BOCTB	109/6/30 到期		-	CNY	100,000		432,182	114	432,945	
BOCOM 2.85 03/21/24	113/3/21 到期		-	HKD	66,000		255,363	67	257,107	
BCHINA Float 08/08/22	111/8/8 到期		-	USD	2,000		60,221	16	60,940	
ANZNZ Float 01/25/22	111/1/25 到期		-	USD	10,000		302,610	77	305,162	
ASBBNK Float 06/14/23	112/6/14 到期		-	USD	10,000		303,295	119	306,917	
ANZ Float 06/01/21	110/6/1 到期		-	USD	15,000		452,284	116	456,164	
BZLNZ Float 09/14/21	110/9/14 到期		-	USD	10,000		301,753	77	304,428	
BFCM Float 07/20/23	112/7/20 到期		-	USD	23,000		693,941	272	703,490	
CM Float 06/16/22	111/6/16 到期		-	USD	10,000		300,460	77	303,683	
CBAAU Float 03/16/23	112/3/16 到期		-	USD	4,000		120,113	31	121,890	
RABOBK Float 01/10/23	112/1/10 到期		-	USD	10,000		298,412	117	301,955	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	要	股	數	面	值	利率(%)	取得成本	備抵損失	公單	允價總	價值額	備註
					USD	\$	2,000	\$	60,280	\$		\$	61,127
	EIBKOR Float 06/01/23	112/6/1 到期	-	-	USD				1				
	MQGAU 2.4 01/21/20	109/1/21 到期	-	-	USD		7,000	210,794	56				210,819
	MACQUARIE BANK	109/7/29 到期	-	-	USD		10,000	301,285	80				302,585
	NAB Float 01/10/22	111/1/10 到期	-	-	USD		15,000	452,139	115				457,044
	SOCGEN Float 04/08/21	110/4/8 到期	-	-	USD		1,000	30,307	12				30,496
	TD Float 12/14/20	109/12/14 到期	-	-	USD		10,000	301,136	77				303,002
	WSTP Float 02/26/24	113/2/26 到期	-	-	USD		10,000	303,125	77				306,510
	ACAFF Float 06/10/20	109/6/10 到期	-	-	USD		5,000	150,463	59				151,015
	INTNED Float 08/15/21	110/8/15 到期	-	-	USD		21,000	633,091	162				638,120
	WOORIB Float 12/02/21	110/12/2 到期	-	-	USD		10,000	301,107	80				304,811
	CITNAT Float 06/09/22	111/6/9 到期	-	-	USD		5,000	150,554	59				152,448
	ABNANV Float 07/19/22	111/7/19 到期	-	-	USD		25,000	752,768	295				759,722
	KEBBH Float 09/14/22	111/9/14 到期	-	-	USD		25,000	752,768	297				759,544
	BCHINA Float 04/17/23	112/4/17 到期	-	-	USD		10,000	301,107	80				304,664
	ICBCAS Float 04/16/23	112/4/16 到期	-	-	USD		20,000	602,214	236				609,321
	SHNHAN Float 06/15/23	112/6/15 到期	-	-	USD		10,000	301,329	77				304,188
	KEBHNH Float 07/26/23	112/7/26 到期	-	-	USD		5,000	150,554	59				151,588
	ICBCAS Float 06/11/24	113/6/11 到期	-	-	USD		5,000	150,554	40				152,326
	BOCOM Float 03/21/22	111/3/21 到期	-	-	USD		10,000	301,107	80				303,059
	ICBCAS Float 04/25/24	113/4/25 到期	-	-	USD		3,000	90,332	24				91,414
	WOORIB Float 05/21/24	113/5/21 到期	-	-	USD		3,000	90,600	24				90,704
	BNKEA Float 06/10/20	109/6/10 到期	-	-	USD		10,000	301,107	119				301,497
	MAYMK Float 08/16/24	113/8/16 到期	-	-	USD		10,000	301,106	119				302,677
								14,275,104	4,260				14,413,232
公司債	02 台積 2B	109/2/6 到期	-	-	TWD		400,000	400,270	102				400,355
	P04 鴻海 5D	109/11/30 到期	-	-	TWD		100,000	100,342	40				100,535
	P05 鴻海 1D	110/6/7 到期	-	-	TWD		100,000	99,971	40				100,217
	P06 和碩 1A	109/7/13 到期	-	-	TWD		250,000	250,000	252				250,357
	P07 台電 1A	110/5/14 到期	-	-	TWD		100,000	100,000	39				100,125
	P07 台灣大 1	112/4/20 到期	-	-	TWD		150,000	150,000	59				150,291
	P04 鴻海 1B	109/1/14 到期	-	-	TWD		200,000	200,044	79				200,071
	P06 和碩 1A	109/7/13 到期	-	-	TWD		250,000	250,000	209				250,357
	P08 和碩 1A	113/6/13 到期	-	-	TWD		300,000	300,000	209				299,483
	P04 中油 1A	109/8/19 到期	-	-	TWD		300,000	300,000	118				301,412
	P06 中油 1B	113/9/20 到期	-	-	TWD		50,000	50,061	20				50,586
	P06 和潤 1	109/1/11 到期	-	-	TWD		200,000	199,990	167				200,021
	99 台電 6B	109/12/15 到期	-	-	TWD		300,000	302,323	85				302,905

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘要	股數	面	值	利率(%)	取得成本	備抵	損失	公單	允價總	值額	備註
					\$		\$	\$			\$		
02 台電 3A	109/7/22 到期		-	TWD	150,000		150,693		59		150,834		
P06 台電 1B	113/4/25 到期		-	TWD	100,000		101,957		40		102,632		
P07 台電 1B	112/5/16 到期		-	TWD	50,000		50,000		20		50,200		
P07 台電 4B	114/11/15 到期		-	TWD	200,000		200,000		78		201,628		
P08 台電 1B	115/4/26 到期		-	TWD	400,000		400,000		156		400,408		
P08 台電 2A	113/7/15 到期		-	TWD	500,000		500,000		195		499,411		
P08 台電 4A	113/12/16 到期		-	TWD	500,000		500,000		195		499,632		
P08 台電 4B	115/12/16 到期		-	TWD	100,000		100,000		39		99,320		
P07 台灣大 1	112/4/20 到期		-	TWD	150,000		150,000		59		150,291		
P07 台金 1	112/1/9 到期		-	TWD	300,000		300,000		252		300,704		
P05 遠東新 3	110/9/20 到期		-	TWD	100,000		99,271		97		99,903		
P05 華航 1	110/5/26 到期		-	TWD	100,000		100,119		519		100,236		
P06 合迪 1	109/9/26 到期		-	TWD	50,000		50,000		49		50,127		
P05 遠東新 3	110/9/20 到期		-	TWD	200,000		198,541		194		199,806		
P07 遠東新 2	112/5/18 到期		-	TWD	300,000		300,000		293		299,201		
P05 華航 1	110/5/26 到期		-	TWD	100,000		100,119		519		100,236		
P06 合迪 1	109/9/26 到期		-	TWD	200,000		200,000		195		200,509		
P08 日投控 1A	113/4/26 到期		-	TWD	300,000		300,000		293		299,618		
P04 力麒 1	109/11/20 到期		-	TWD	250,000		251,047		48		251,789		
P04 力麒 1	109/11/20 到期		-	TWD	250,000		251,047		48		251,789		
CENEXP Float 10/30/24	113/10/30 到期		-	USD	7,500		225,830		88		226,226		
HIGHWAY Float 11/25/22	111/11/25 到期		-	USD	7,000		210,775		4		212,850		
MQGAU Float 03/27/24	113/3/27 到期		-	USD	10,000		303,957		120		307,942		
WHARF 3.61 05/20/21	110/5/20 到期		-	USD	10,000		303,589		296		306,633		
MS Float 01/20/22	111/1/20 到期		-	USD	10,000		302,501		120		303,149		
							8,352,447		5,395		8,371,789		
合 計							\$34,990,035		9,655		\$35,244,741		

註 1：本銀行 108 年 12 月底質押政府公債面額 180,000 仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,832,758 仟元。

王道商業銀行股份有限公司
採權益法之投資變動明細表
民國108年1月1日至12月31日

表四

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	期 初 股 數	餘 額 金	本 期 增 數	加 額 金	本 期 減 數	少 額 金	期 末 股 數	持 股 比 例 (%)	餘 額 金	股 單 價	淨 值 總 額	提供擔保質押 或出售情形	備 註
中華票券金融股份有限公司	380,982	\$ 6,542,494	-	\$ 458,981	-	\$ 300,975	380,982	28.37	\$ 6,700,500	15	\$ 5,714,730	-	註一
威騰新世紀股份有限公司	318,281	353,262	-	-	-	15,235	318,281	99.75	338,027	1.06	338,027	-	註二
IBT Holdings	10,869	4,976,750	-	430,841	-	113,577	10,869	100	5,294,014	487.07	5,294,014	-	註三
臺灣工銀租賃股份有限公司	264,300	2,036,163	-	392,013	-	67,003	264,300	100	2,361,173	8.93	2,361,173	-	註四
台灣工銀科技顧問股份有限公司	13,400	211,733	-	17,313	-	2,589	13,400	100	226,457	16.90	226,457	-	註五
		\$14,120,402		\$ 1,299,148		\$ 499,379			\$14,920,171		\$13,934,401	-	

註一：本期增加係認列投資利益 353,093 仟元及認列確定福利計畫精算利益 107 仟元、認列資本公積 906 仟元、認列金融資產未實現利益 77,742 仟元及處分金融資產利益 27,133 仟元；本期減少係宣告現金股利 300,975 仟元。

註二：本期減少係認列投資損失 1,823 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 6,344 仟元及認列金融資產未實現損失 7,067 仟元。

註三：本期增加係認列投資利益 385,991 仟元及金融資產未實現利益 44,850 仟元、；本期減少係國外營運機構財務報表換算之兌換差額 113,577 仟元。

註四：本期增加係認列投資利益 363,808 仟元及認列金融資產未實現利益 28,205 仟元；本期減少係國外營運機構財務報表換算之兌換差額 67,003 仟元。

註五：本期增加係認列金融資產未實現利益 17,313 仟元；本期減少係投資損失 2,589 仟元。

王道商業銀行股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表五

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額 (註)	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
成 本					
	建 築 物	\$ 296,144	\$ 126,593	(\$ 11,364)	\$ 411,373
累計折舊					
	建 築 物	-	101,856	-	101,856
		<u>\$ 296,144</u>	<u>\$ 24,737</u>	<u>(\$ 11,364)</u>	<u>\$ 309,517</u>

註：係追溯適用後之調整數。

王道商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表 六

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

項 目	租 賃 期 間	折現率(%)	期 末 餘 額
建 築 物	108.1.1-115.7.31	1.621-5.125	<u>\$ 313,446</u>

王道商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現放款息	
短期放款息	\$ 1,515,240
中期放款息	2,908,348
長期放款息	<u>286,681</u>
	<u>4,710,269</u>
投資有價證券息	
綜合損益金融資產之有價證券息	714,209
成本之有價證券息	<u>3,112</u>
	<u>717,321</u>
存放及拆放同業息	
拆放同業息	229,214
存放央行及同業息	<u>30,376</u>
	<u>259,590</u>
其他（註）	<u>76,405</u>
合 計	<u>\$ 5,763,585</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

王道商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款息	
定期存款息	\$ 2,623,178
活期存款息	193,649
定儲存款息	39,663
活儲存款息	44,498
行員活儲存款息	<u>20,868</u>
	2,921,856
應付金融債券息	378,507
央行及同業存款息	460,969
其他（註）	<u>44,802</u>
合 計	<u>\$ 3,806,134</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

王道商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表九

單位：新台幣仟元

	金 額
已實現（損）益	
股票	
股票及受益憑證	\$ 98,100
債券	
政府公債	902
附賣回交易再賣斷	(71)
小 計	831
衍生工具	
遠期外匯	31,482
外匯換匯	714,332
換匯換利	780
選擇權合約	10,132
利率交換	(37,565)
資產交換	12,205
小 計	731,366
	830,297
評價（損）益	
股票	
股票及受益憑證	7,606
債券	
可轉換公司債	10,075
衍生工具	
遠期外匯	18,028
外匯換匯	(400,953)
換匯換利	-
選擇權合約	1,102
利率交換	24,920
資產交換	2,954
小 計	(353,949)
其 他	
央行可轉讓定存單	2,091
融資性商業本票	(1,536)
小 計	555
	(335,713)
利息收入	413,801
合 計	\$ 908,385

王道商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨收益明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
租金收入	\$ 20,579
董監酬勞收入	15,203
委辦業務收入	65,561
顧問服務收入	6,140
其他（註）	(3,628)
	<u>\$ 103,855</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

王道商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	員工福利費用	利 息 以 外 淨 收 益	其 他 業 務 管 理 費 用	合 計
薪資費用	\$ 1,455,597	\$ -	\$ -	\$ 1,455,597
勞健保費用	79,219	-	-	79,219
董事酬金	84,824	-	-	84,824
退休金費用	55,555	-	-	55,555
其他（註1）	<u>26,532</u>	<u>-</u>	<u>11,641</u>	<u>38,173</u>
合 計	<u>\$ 1,701,727</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,641</u>	<u>\$ 1,713,368</u>

註 1：各項目餘額均未達本項目餘額百分之五。

註 2：本年度及前一年度之員工人數分別為 967 人及 922 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 12 人及 12 人。

註 3：本年度平均員工福利費用為 1,705 仟元。（「本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數」÷「本年度員工人數－未兼任員工之董事人數」）。前一年度平均員工福利費用為 1,722 仟元。（「前一年度員工福利費用合計數－董事酬金」÷「前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數」）。

註 4：本年度平均員工薪資費用為 1,524 仟元。（本年度薪資費用合計數÷「員工人數－未兼任員工之董事人數」）。前一年度平均員工薪資費用為 1,521 仟元。（前一年度薪資費用合計數÷「員工人數－未兼任員工之董事人數」）。

註 5：平均員工薪資費用調整變動情形 0.20%（「本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用」÷前一年度平均員工薪資費用）。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1090167
號

會員姓名：
(1) 陳盈州

(2) 林旺生

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3938 號

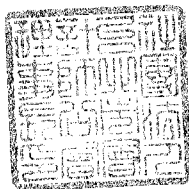
委託人統一編號：70745361

(2) 北市會證字第 4020 號

印鑑證明書用途：辦理王道商業銀行股份有限公司108年度（自民國108年1月1日至108年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳盈州	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	林旺生	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人



中華民國

109 年

1 月

17 日