

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 109 及 108 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	9~10		-
六、	個體權益變動表	11		-
七、	個體現金流量表	12~14		-
八、	個體財務報表附註			
	(一) 公司沿革	15~16		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~18		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	18~33		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	33		五
	(六) 重要會計項目之說明	34~67		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	-		-
	(十二) 其 他	71~108		四一~四七
	(十三) 附註揭露事項	108		四八
	1. 重大交易事項相關資訊	109~116		
	2. 轉投資事業相關資訊	117		
	3. 大陸投資資訊	118~119		
	4. 主要股東資訊	120		
九、	重要會計項目明細表	121~133		-

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 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 109 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 109 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。王道商業銀行股份有限公司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」（以下簡稱銀行呆帳處理辦法）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；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，應依照銀行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. 瞭解及測試王道商業銀行股份有限公司管理階層提列備抵呆帳攸關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」（以下簡稱票券金融公司呆帳處理辦法）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及十三。

中華票券金融股份有限公司對於財務保證合約，應依照票券金融公司呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。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，故本會計師將財務保證合約之估計減損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. 瞭解中華票券金融股份有限公司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. 覆核中華票券金融股份有限公司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票券金融公司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）。

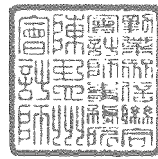
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。

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 109 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

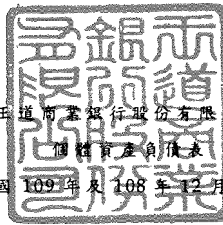
林旺生



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 110 年 3 月 22 日



五通商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 3,566,116	1	\$ 3,714,122	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	17,127,229	5	18,107,334	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及三九）	56,042,294	17	80,623,826	24
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、三九及四三）	65,178,855	20	35,244,741	11
13000	應收款項－淨額（附註十及十二）	1,413,105	1	3,233,348	1
13200	本期所得稅資產	74,418	-	89,717	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十一、十二及三八）	163,916,864	50	173,981,178	52
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十三）	16,542,108	5	14,920,171	5
15500	其他金融資產－淨額（附註十四及三九）	219,108	-	517,198	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十五）	2,489,958	1	2,661,050	1
18600	使用權資產－淨額（附註十六）	246,147	-	309,517	-
19000	無形資產－淨額（附註十七）	1,084,891	-	1,163,114	-
19300	遞延所得稅資產（附註三六）	367,617	-	288,087	-
19500	其他資產（附註十六及十八）	584,938	-	399,430	-
10000	資 產 總 計	\$ 328,853,648	100	\$ 335,252,833	100
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	\$ 22,339,755	7	\$ 28,938,529	9
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	637,659	-	519,880	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二十）	1,439,016	-	2,863,548	1
23000	應付款項（附註二一）	1,925,339	1	2,681,645	1
23200	本期所得稅負債	23,946	-	46,360	-
23500	存款及匯款（附註二二及三八）	246,420,823	75	243,645,080	73
24000	應付金融債券（附註二三）	16,400,000	5	18,700,000	5
25500	其他金融負債（附註二四）	2,848,008	1	3,468,649	1
25600	負債準備（附註十二、二五及二六）	512,847	-	370,856	-
26000	租賃負債（附註十六）	253,261	-	313,446	-
29300	遞延所得稅負債（附註三六）	435,263	-	400,449	-
29500	其他負債（附註二七）	61,836	-	45,188	-
20000	負債總計	293,297,753	89	301,993,630	90
	權益（附註二八）				
	股 本				
31101	普通股股本	27,330,063	8	24,130,063	7
31103	特別股股本	3,000,000	1	3,000,000	1
31100	股本總計	30,330,063	9	27,130,063	8
31500	資本公積	5,966	-	9,750	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	3,697,811	1	3,367,681	1
32003	特別盈餘公積	1,396,353	1	1,631,335	1
32005	未分配盈餘	106,262	-	1,187,851	-
32000	保留盈餘總計	5,200,426	2	6,186,867	2
32500	其他權益	57,744	-	(67,477)	-
32600	庫藏股票	(38,304)	-	-	-
30000	權益總計	35,555,895	11	33,259,203	10
	負債與權益總計	\$ 328,853,648	100	\$ 335,252,833	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳達



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註二九及三八）	\$ 4,359,827	94	\$ 5,763,585	109	(24)
51000	利息費用（附註二九及三八）	(2,445,244)	(53)	(3,806,134)	(72)	(36)
49010	利息淨收益	1,914,583	41	1,957,451	37	(2)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註三十及三八）	583,947	13	808,793	15	(28)
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）	(840,982)	(18)	908,385	17	(193)
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）	257,439	6	133,451	2	93
49600	兌換淨損益	1,642,073	35	293,516	6	459
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(3,704)	-	1,284	-	(388)
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）	990,158	21	1,098,480	21	(10)
48099	其他利息以外淨收益（附註三八）	107,962	2	103,855	2	4
49020	利息以外淨收益合計	2,736,893	59	3,347,764	63	(18)
4xxxx	淨 收 益	4,651,476	100	5,305,215	100	(12)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十二）	(429,960)	(9)	(921,016)	(17)	(53)
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註三三）	1,611,723	35	1,701,727	32	(5)
59000	折舊及攤銷費用（附註三四）	526,662	11	512,931	10	3
59500	其他業務及管理費用（附註三五及三八）	846,840	18	959,449	18	(12)
58400	營業費用合計	2,985,225	64	3,174,107	60	(6)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,236,291	27	1,210,092	23	2
61003	所得稅費用（附註三六）	88,888	2	109,659	2	(19)
64000	本期損益	1,147,403	25	1,100,433	21	4

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	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 (附註二六)	\$ 292	-	(\$ 412)	-	171
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	299,035	6	85,932	2	248
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—不重分類至損益之項目	39,965	1	83,856	1	(52)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	339,292	7	169,376	3	100
	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	(446,246)	(10)	(237,382)	(4)	88
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	255,704	6	95,117	2	169
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	32,374	1	130,096	2	(75)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註三六)	56,165	1	22,715	-	147
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(102,003)	(2)	10,546	-	(1,067)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	237,289	5	179,922	3	32
66000	本期綜合損益總額	\$ 1,384,692	30	\$ 1,280,355	24	8
	每股盈餘 (附註三七)					
67501	基 本	\$ 0.41		\$ 0.45		
67700	稀 釋	\$ 0.37		\$ 0.45		

後附之附註係本個體財務報告之一部分

董事長：駱怡君

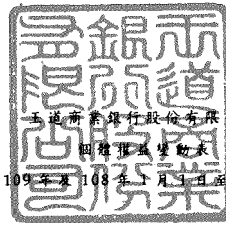


經理人：李芳遠



會計主管：田富彰





台灣商業銀行股份有限公司
個體損益變動表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		股 本 (附 註 二 八)			資 本 公 積 (附 註 二 八)	保 留 盈 餘 (附 註 九 及 二 八)			其 他 權 益 項 目 (附 註 九 及 二 八)	外 幣 換 算 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 評 價 損 益	庫 藏 股 (附 註 二 八)	合 計
		普 通 股	特 別 股	合 計		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘					
A1	108 年 1 月 1 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	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(11,527)	(11,527)	-	-	-	(11,527)
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	341	-	-	-	-	-	-	-	341
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	906	-	-	-	-	-	-	-	906
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
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(234,982)	234,982	-	-	-	-	-
	108 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	330,130	-	(330,130)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(965,203)	(965,203)	-	-	-	(965,203)
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(127,500)	(127,500)	-	-	-	(127,500)
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	329	-	-	-	-	-	-	-	329
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	424	-	-	-	-	-	-	-	424
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	-	1,147,403	1,147,403	-	-	-	1,147,403
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(147)	(147)	(390,081)	627,517	-	237,289
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,147,256	1,147,256	(390,081)	627,517	-	1,384,692
E1	現金增資	3,200,000	-	3,200,000	(4,537)	-	-	(1,153,209)	(1,153,209)	-	-	-	2,042,254
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,304)	(38,304)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	112,215	112,215	-	(112,215)	-	-
Z1	109 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 27,330,063	\$ 3,000,000	\$ 30,330,063	\$ 5,966	\$ 3,697,811	\$ 1,396,353	\$ 106,262	\$ 5,200,426	(\$ 697,554)	\$ 755,298	(\$ 38,304)	\$ 35,555,895

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



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

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,236,291	\$ 1,210,092
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	261,527	268,936
A20200	攤銷費用	265,135	243,995
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	承諾及保證責任準備提存	433,664	919,732
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨損失（利益）	840,982	(908,385)
A20900	利息費用	2,445,244	3,806,134
A21200	利息收入	(4,359,827)	(5,763,585)
A21300	股利收入	(134,398)	(25,572)
A22400	採用權益法認列之子公司、關		
	聯企業及合資損益之份額	(990,158)	(1,098,480)
A22500	處分不動產及設備損失	-	5,886
A23100	處分投資利益	(123,041)	(107,879)
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	(2,208,714)	(759,752)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產	23,858,329	(26,156,113)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值		
	衡量之金融資產	(29,345,706)	13,954,290
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資	-	500,000
A41150	應收款項	1,238,603	3,726,768
A41160	貼現及放款	9,833,490	4,483,080
A42110	央行及銀行同業存款	(6,598,774)	(46,343)
A42140	附買回票券及債券負債	(1,424,532)	(1,536,894)
A42150	應付款項	(477,663)	(2,141,164)
A42160	存款及匯款	2,775,743	3,183,781
A42180	負債準備	(31,645)	600
A33000	營運產生之現金流出	(2,505,450)	(6,240,895)
A33100	收取之利息	4,810,708	5,692,121
A33200	收取之股利	413,026	329,193

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		109年度	108年度
A33300	支付之利息	(\$ 2,706,268)	(\$ 3,809,980)
A33500	支付之所得稅	(84,554)	(105,325)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(72,538)	(4,134,886)
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(863,564)	-
B02700	取得不動產及設備	(63,432)	(97,152)
B02800	處分不動產及設備價款	-	634
B03700	存出保證金增加	(194,299)	-
B03800	存出保證金減少	-	128,674
B04500	取得無形資產	(121,693)	(113,882)
B06500	其他金融資產增加	(3,017)	-
B06600	其他金融資產減少	-	398,828
B06800	其他資產減少	8,791	3,591
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(1,237,214)	320,693
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	-	2,500,000
C01500	償還金融債券	(2,300,000)	(1,650,000)
C01600	舉借撥入放款基金	808,828	874,210
C01700	償還撥入放款基金	(937,659)	(2,244,601)
C04020	租賃負債本金償還	(98,007)	(104,852)
C04100	其他金融負債增加	-	517,749
C04200	其他金融負債減少	(491,810)	-
C04300	其他負債增加	16,648	-
C04400	其他負債減少	-	(11,045)
C04500	支付股利	(1,092,703)	(11,527)
C04600	現金增資	2,032,000	-
C04900	庫藏股票買回成本	(38,304)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(2,101,007)	(130,066)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(227,173)	(47,779)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(3,637,932)	(3,992,038)
E00100	年初現金及約當現金餘額	13,490,163	17,482,201
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 9,852,231	\$ 13,490,163

(接 次 頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,566,116	\$ 3,714,122
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	6,286,115	9,474,934
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	-	301,107
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 9,852,231</u>	<u>\$ 13,490,163</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



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 109 年及 108 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 109 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，另設有忠孝敦化、桃園、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 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本銀行員工人數分別為 926 人及 1,004 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 110 年 3 月 22 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」）

首次適用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。

- (二) 110 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 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效
IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	2020 年 6 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

1. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

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。

(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)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

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。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

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，並於附註四三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（含結構型個體）。

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構成業務之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構成業務之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，其股利、股息及再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

(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攤銷後成本衡量之金融資產（含貼現及放款、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四二。

(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取孰高者外，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) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（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不動產及設備、使用權資產及無形資產（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

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。

(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

依中華民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。

本銀行將新型冠狀病毒疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，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。

放款之估計減損

放款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

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 44,286	\$ 50,944
待交換票據	451,158	535,060
存放銀行同業	3,070,672	3,125,118
運送中現金	-	3,000
	<u>\$ 3,566,116</u>	<u>\$ 3,714,122</u>

個體現金流量表於 109 年及 108 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存放央行準備金－甲戶	\$ 4,091,431	\$ 2,573,579
存放央行準備金－乙戶	5,521,144	5,124,527
存放央行－財金	1,200,031	900,268
拆放同業	6,286,115	9,474,934
其 他	28,508	34,026
	<u>\$ 17,127,229</u>	<u>\$ 18,107,334</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

	109年12月31日	108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）	\$ 520,456	\$ 726,682
結 構 債	<u>577,236</u>	<u>608,116</u>
	<u>1,097,692</u>	<u>1,334,798</u>
衍生工具		
外匯換匯合約	251,526	160,241
遠期外匯合約	30,816	7,189
利率交換合約	8,324	7,610
買入外匯選擇權合約	<u>8,028</u>	<u>2,882</u>
	<u>298,694</u>	<u>177,922</u>

（接次頁）

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
非衍生金融資產		
可轉讓定存單	\$ 28,880,450	\$ 54,581,688
商業本票	25,395,953	24,192,589
股票及受益憑證	<u>369,505</u>	<u>336,829</u>
	<u>54,645,908</u>	<u>79,111,106</u>
	<u>\$ 56,042,294</u>	<u>\$ 80,623,826</u>
持有供交易之金融負債		
衍生工具		
外匯換匯合約	\$ 568,576	\$ 429,360
遠期外匯合約	42,719	15,830
利率交換合約	18,334	72,003
賣出外匯選擇權合約	<u>8,030</u>	<u>2,687</u>
	<u>\$ 637,659</u>	<u>\$ 519,880</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 109 年及 108 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
	109年12月31日	108年12月31日
利率交換合約	\$ 4,141,115	\$ 10,976,643
外匯換匯合約	54,617,646	52,387,421
遠期外匯合約	5,899,199	3,796,613
外匯選擇權		
買入選擇權	368,196	851,940
賣出選擇權	368,196	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

	109年12月31日	108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	\$ 3,428,978	\$ 947,038
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	2,784,308	10,163,730
金融債	16,475,294	14,413,232
公司債	12,196,595	8,371,789
國外政府公債	509,692	1,348,952
可轉讓定存單	29,783,988	-
	<u>\$ 65,178,855</u>	<u>\$ 35,244,741</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 109 及 108 年度因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別 2,158,832 仟元及 1,310,927 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 93,281 仟元及利益 60,590 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行於 109 及 108 年度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 134,398 仟元及 25,572 仟元，與 109 年及 108 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 129,621 仟元及 12,799 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，請參閱附註四三。

本銀行 109 年及 108 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 1,470,166 仟元及 2,810,000 仟元。

十、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收帳款	\$ 155,582	\$ 193,932
應收投資交割款	-	7,476
應收收益	818	1,830
應收利息	340,320	787,937
應收股利	2,948	1,125
應收承兌票款	43,447	220,594
應收承購帳款	869,297	1,585,725
其他應收款	36,052	482,828
	1,448,464	3,281,447
減：備抵呆帳	35,359	48,099
淨 額	<u>\$ 1,413,105</u>	<u>\$ 3,233,348</u>

本銀行應收款項總帳面金額變動情形如下：

109 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	\$ 3,129,203	\$ 106,462	\$ 45,782	\$ 3,281,447
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	549	(535)	(14)	-
轉為存續期間預期信用損失	(12,197)	12,197	-	-
轉為信用減損金融資產	(165)	(291)	456	-
購入或創始之新金融資產	485,742	15,138	11	500,891
除列之金融資產	(2,183,987)	(102,403)	(10,299)	(2,296,689)
轉銷呆帳	-	-	(125)	(125)
匯兌及其他變動	(30,239)	(5,176)	(1,645)	(37,060)
年底餘額	<u>\$ 1,388,906</u>	<u>\$ 25,392</u>	<u>\$ 34,166</u>	<u>\$ 1,448,464</u>

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	2,578	(2,578)	-	-
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	\$ 3,129,203	\$ 106,462	\$ 45,782	\$ 3,281,447

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四三。

十一、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收帳款融資	\$ 102,706	\$ 284,150
短期放款	51,916,182	47,821,366
中期放款	87,703,765	104,204,562
長期放款	25,528,737	23,392,774
擔保透支	142,971	69
出口押匯	1,222	-
由放款轉列之催收款項	704,710	703,831
小計	166,100,293	176,406,752
減：備抵呆帳	2,183,429	2,425,574
	<u>\$163,916,864</u>	<u>\$173,981,178</u>

本銀行貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109 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	\$ 158,371,378	\$ 15,043,738	\$ 2,991,636	\$ 176,406,752
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	229,306	(214,268)	(15,038)	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,810,042)	1,810,042	-	-
轉為信用減損金融資產	(60,114)	(213,239)	273,353	-
購入或創始之新金融資產	87,184,271	10,748,564	389,554	98,322,389
除列之金融資產	(94,749,783)	(10,895,101)	(1,421,510)	(107,066,394)
轉銷呆帳	-	-	(496,924)	(496,924)
匯兌及其他變動	(738,071)	(300,834)	(26,625)	(1,065,530)
年底餘額	<u>\$ 148,426,945</u>	<u>\$ 15,978,902</u>	<u>\$ 1,694,446</u>	<u>\$ 166,100,293</u>

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	\$ 165,996,929	\$ 14,677,877	\$ 1,384,426	\$ 182,059,232
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	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	<u>\$ 158,371,378</u>	<u>\$ 15,043,738</u>	<u>\$ 2,991,636</u>	<u>\$ 176,406,752</u>

本銀行 109 年及 108 年 12 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。109 及 108 年度本銀行對內未計提利息收入之金額分別為 23,762 仟元及 11,150 仟元。本銀行 109 及 108 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四三。

十二、備抵呆帳及負債準備

本銀行 109 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	\$ 2,242	\$ 140	\$ 24,403	\$ 26,785	\$ 21,314	\$ 48,099
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	12	(6)	(6)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(12)	12	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(14)	15	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,768	86	400	3,254	-	3,254
除列之金融資產	(1,748)	(116)	(647)	(2,511)	-	(2,511)
模型／風險參數改變	(12)	4	84	76	-	76
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	-	-	-	-	(12,043)	(12,043)
轉銷呆帳	-	-	(125)	(125)	-	(125)
匯兌及其他變動	-	-	(1,115)	(1,115)	(276)	(1,391)
年底餘額	\$ 3,249	\$ 106	\$ 23,009	\$ 26,364	\$ 8,995	\$ 35,359

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	\$ 224,015	\$ 61,680	\$ 372,894	\$ 658,589	\$ 1,766,985	\$ 2,425,574
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	7,704	(1,278)	(6,426)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2,449)	2,449	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(170)	(1,901)	2,071	-	-	-
購入或創始之新金融資產	215,911	69,838	264,939	550,688	-	550,688
除列之金融資產	(113,769)	(16,615)	(184,184)	(314,568)	-	(314,568)
模型／風險參數改變	100,097	53,160	375,301	528,558	-	528,558
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	-	-	-	-	(498,308)	(498,308)
轉銷呆帳	-	-	(496,924)	(496,924)	-	(496,924)
轉銷呆帳後收回數	-	-	23,955	23,955	-	23,955
匯兌及其他變動	(1,545)	(156)	(274)	(1,975)	(33,571)	(35,546)
年底餘額	\$ 429,794	\$ 167,177	\$ 351,352	\$ 948,323	\$ 1,235,106	\$ 2,183,429

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	\$ 48,534	\$ 4,350	\$ -	\$ 52,884	\$ 229,395	\$ 282,279
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	111	(111)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(413)	413	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	90,868	16,551	-	107,419	-	107,419
除列之金融資產	(40,261)	(2,568)	-	(42,829)	-	(42,829)
模型／風險參數改變	5,631	2,242	-	7,873	-	7,873
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	-	-	-	-	102,351	102,351
匯兌及其他變動	(116)	(16)	-	(132)	(754)	(886)
年底餘額	\$ 104,354	\$ 20,861	\$ -	\$ 125,215	\$ 330,992	\$ 456,207

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款呆帳處理辦法」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款呆帳處理辦法」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款呆帳處理辦法」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款呆帳處理辦法」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	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

十三、採用權益法之投資

	109年12月31日	108年12月31日
投資子公司	\$ 15,752,245	\$ 14,920,171
投資關聯企業	789,863	-
	<u>\$ 16,542,108</u>	<u>\$ 14,920,171</u>

(一) 投資子公司

	109年12月31日	108年12月31日
國內上市公司		
中華票券金融股份有限公司	\$ 7,152,692	\$ 6,700,500
未上市櫃公司		
IBT Holdings	5,269,068	5,294,014
駿騰新世紀股份有限公司(原臺灣工銀證券股份有限公司)	314,026	338,027
臺灣工銀租賃股份有限公司	2,784,548	2,361,173
台灣工銀科技顧問股份有限公司	231,911	226,457
	<u>\$ 15,752,245</u>	<u>\$ 14,920,171</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：

	109年12月31日	108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) 投資關聯企業

	109年12月31日
具重大性之關聯企業	
北京陽光消費金融股份有限公司	\$ 789,863

具重大性之關聯企業

公 司 名 稱	所持股權及 表決權比例 109年12月31日
北京陽光消費金融股份有限公司	20%

係本銀行與中國光大銀行、中青旅控股合資成立北京陽光消費金融股份有限公司，本銀行持股比率為20%，投資額為人民幣200,000仟元，已於109年8月17日開業。

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表七「轉投資事業相關資訊」及附表八「大陸投資資訊」。

有關本銀行之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	109年12月31日
總資產	\$ 13,752,736
總負債	\$ 9,803,422
	109年度
本期淨損	\$ 413,832
本期綜合損失總額	\$ 413,832

(三) 本銀行採權益法之投資，其投資利益（損失）明細如下：

	109年度	108年度
國內上市公司		
中華票券金融股份有限 公司	\$ 447,728	\$ 353,093
未上市櫃公司		
駿騰新世紀股份有限 公司	(12,010)	(1,823)
IBT Holdings	256,838	385,991
臺灣工銀租賃股份有限 公司	364,120	363,808
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	16,248	(2,589)
北京陽光消費金融股份 有限公司	(82,766)	-
	<u>\$ 990,158</u>	<u>\$ 1,098,480</u>

本銀行 109 及 108 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，係依據各該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

	109年12月31日	108年12月31日
拆放證券公司	\$ -	\$ 301,107
其 他	<u>219,108</u>	<u>216,091</u>
	<u>\$ 219,108</u>	<u>\$ 517,198</u>

十五、不動產及設備－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土 地	\$ 698,633	\$ 698,633
房屋及建築	1,309,511	1,347,472
機械及電腦設備	286,522	322,908
交通及運輸設備	17,579	23,778
租賃權益改良	103,365	118,848
雜項設備	55,013	68,672
未完工程及預付設備款	<u>19,335</u>	<u>80,739</u>
	<u>\$ 2,489,958</u>	<u>\$ 2,661,050</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
自用	\$ 2,126,685	\$ 2,290,909
營業租賃出租	363,273	370,141
	<u>\$ 2,489,958</u>	<u>\$ 2,661,050</u>

(一) 自用

	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								
109年1月1日餘額	\$ 572,250	\$1,533,081	\$ 687,180	\$ 50,002	\$ 241,487	\$ 212,579	\$ 80,739	\$3,377,318
增添	-	5,391	18,302	1,210	5,796	5,255	26,288	62,242
處分	-	-	(508)	-	-	(805)	-	(1,313)
重分類	-	-	4,398	-	17,098	496	(87,473)	(65,481)
匯兌調整數	-	-	(438)	(282)	(1,990)	(626)	(219)	(3,555)
109年12月31日餘額	<u>572,250</u>	<u>1,538,472</u>	<u>708,934</u>	<u>50,930</u>	<u>262,391</u>	<u>216,899</u>	<u>19,335</u>	<u>3,369,211</u>
累計折舊及減損								
109年1月1日餘額	-	429,367	364,272	26,224	122,639	143,907	-	1,086,409
本年度折舊	-	36,484	58,953	7,154	37,566	19,093	-	159,250
本年度處分數	-	-	(508)	-	-	(805)	-	(1,313)
匯兌調整數	-	-	(305)	(27)	(1,179)	(309)	-	(1,820)
109年12月31日餘額	<u>572,250</u>	<u>465,851</u>	<u>422,412</u>	<u>33,351</u>	<u>159,026</u>	<u>161,886</u>	<u>-</u>	<u>1,242,526</u>
淨額								
109年12月31日淨額	<u>\$ 572,250</u>	<u>\$1,072,621</u>	<u>\$ 286,522</u>	<u>\$ 17,579</u>	<u>\$ 103,365</u>	<u>\$ 55,013</u>	<u>\$ 19,335</u>	<u>\$2,126,685</u>
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>-</u>	<u>429,367</u>	<u>364,272</u>	<u>26,224</u>	<u>122,639</u>	<u>143,907</u>	<u>-</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

	土	地	房屋及建築物	合	計
成 本					
109 年 1 月 1 日餘額	\$	126,383	\$	338,584	\$ 464,967
增 添		-		1,190	1,190
109 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>126,383</u>	\$	<u>339,774</u>	<u>\$ 466,157</u>
累計折舊及減損					
109 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	94,826	\$ 94,826
折舊費用		-		8,058	8,058
109 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>102,884</u>	<u>\$ 102,884</u>
109 年 12 月 31 日淨額	\$	<u>126,383</u>	\$	<u>236,890</u>	<u>\$ 363,273</u>
成 本					
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>
累計折舊及減損					
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，房屋及建築折舊費用係以直線基礎按 25 至 50 年計提。

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第 1 年	\$ 21,559	\$ 21,529
第 2 年	8,102	8,313
第 3 年	7,765	8,072
第 4 年	4,530	7,735
第 5 年	-	4,512
	<u>\$ 41,956</u>	<u>\$ 50,161</u>

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	<u>\$ 246,147</u>	<u>\$ 309,517</u>
使用權資產之增添	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 35,240</u>	<u>\$ 126,593</u>
建築物	<u>\$ 94,219</u>	<u>\$ 101,856</u>

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 253,261</u>	<u>\$ 313,446</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
建築物	1.381%-5.125%	1.621%- 5.125%

(三) 重要承租活動

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109年及108年12月31日依約已支付保證金分別為26,299仟元及27,721仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 4,016</u>	<u>\$ 4,284</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 102,023)</u>	<u>(\$ 109,136)</u>

十七、無形資產

	109年12月31日	108年12月31日
帳面金額		
電腦軟體	<u>\$ 1,084,891</u>	<u>\$ 1,163,114</u>

本銀行無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體
<u>成 本</u>	
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 2,086,977
本期增添	121,693
重 分 類	65,481
本期處分	(90)
淨兌換差額	(1,903)
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 2,272,158</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 923,863
攤銷費用	265,135
本期處分	(90)
淨兌換差額	(1,641)
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 1,187,267</u>
<u>淨 額</u>	
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 1,084,891</u>
<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	<u>\$ 2,086,977</u>
<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	<u>\$ 923,863</u>
<u>淨 額</u>	
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 1,163,114</u>

十八、其他資產

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金	\$ 413,997	\$ 219,698
預付費用	38,040	48,793
其 他	<u>132,901</u>	<u>130,939</u>
	<u>\$ 584,938</u>	<u>\$ 399,430</u>

十九、央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 12,488,924	\$ 19,529,671
央行拆放	2,850,831	2,408,858
中華郵政轉存款	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>
	<u>\$ 22,339,755</u>	<u>\$ 28,938,529</u>

二十、附買回票券及債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	\$ 900,278	\$ 2,863,548
金 融 債	<u>538,738</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,439,016</u>	<u>\$ 2,863,548</u>
約定到期日	110/1/6-	109/1/6-
	110/3/16	109/1/17
約定買回價格	\$ 1,439,685	\$ 2,864,192

二一、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付待交換票據	\$ 451,158	\$ 535,060
應付投資交割款	93,761	102,794
應付利息	460,862	728,922
應付費用	679,591	706,696
應付代收款	27,750	29,470
應付承購帳款	79,059	252,912
承兌匯票	43,447	220,594
其 他	<u>89,711</u>	<u>105,197</u>
	<u>\$ 1,925,339</u>	<u>\$ 2,681,645</u>

二二、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	\$ 3,063,970	\$ 1,291,303
活期存款	47,368,252	38,067,331
定期存款	179,212,485	187,573,208
儲蓄存款	16,729,084	16,649,521
匯出匯款及應解匯款	47,032	63,717
	<u>\$246,420,823</u>	<u>\$243,645,080</u>

二三、應付金融債券

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

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
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
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>2,500,000</u>
	<u>\$ 16,400,000</u>	<u>\$ 18,700,000</u>

二四、其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
撥入放款基金	\$ 2,822,069	\$ 2,950,900
結構型商品本金	<u>25,939</u>	<u>517,749</u>
	<u>\$ 2,848,008</u>	<u>\$ 3,468,649</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

	109年12月31日	108年12月31日
員工福利負債準備	\$ 56,640	\$ 88,577
保證責任準備	364,486	215,313
融資承諾準備	91,721	66,966
	<u>\$ 512,847</u>	<u>\$ 370,856</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 109 及 108 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 51,897 仟元及 53,036 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：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 172,278	\$ 198,373
計畫資產公允價值	(115,638)	(109,796)
淨確定福利負債	<u>\$ 56,640</u>	<u>\$ 88,577</u>

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
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>
109 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 198,373</u>	<u>(\$ 109,796)</u>	<u>\$ 88,577</u>
服務成本			
當期服務成本	2,276	-	2,276
利息費用（收入）	<u>1,488</u>	<u>(833)</u>	<u>655</u>
認列於損益	<u>3,764</u>	<u>(833)</u>	<u>2,931</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(3,665)	(3,665)
精算損失－人口統計假設 變動	230	-	230
精算損失－財務假設變動	4,072	-	4,072
精算利益－經驗調整	<u>(929)</u>	<u>-</u>	<u>(929)</u>
認列於其他綜合損益	<u>3,373</u>	<u>(3,665)</u>	<u>(292)</u>
雇主提撥	-	(2,443)	(2,443)
福利支付	<u>(1,099)</u>	<u>1,099</u>	<u>-</u>
公司帳上支付數	<u>(32,133)</u>	<u>-</u>	<u>(32,133)</u>
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 172,278</u>	<u>(\$ 115,638)</u>	<u>\$ 56,640</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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.50%	0.75%
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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 4,072)	(\$ 4,614)
減少 0.25%	\$ 4,212	\$ 4,776
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 4,058	\$ 4,618
減少 0.25%	(\$ 3,945)	(\$ 4,486)

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。

	109年12月31日	108年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 2,404	\$ 2,661
確定福利義務平均到期期間	9.6年	9.4年

二七、其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
存入保證金	\$ 7,596	\$ 6,587
預收款項	47,460	28,659
其他	6,780	9,942
	<u>\$ 61,836</u>	<u>\$ 45,188</u>

二八、權益

(一) 股本

	109年12月31日	108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>2,733,006</u>	<u>2,413,006</u>
特別股	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
已發行股本	<u>\$ 30,330,063</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。

本銀行董事會於 109 年 7 月 7 日決議現金增資發行新股 320,000 仟股，每股面額 10 元，並以每股新台幣 6.35 元折價發行，增資後實收股本為 30,330,063 仟元。上述現金增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

(二) 資本公積

	109年12月31日	108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
<u>僅得用以彌補虧損</u>		
股東逾時效未領取之股利	978	649

（接次頁）

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
不得作為任何用途		
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	\$ 1,795	\$ 1,371
	<u>\$ 5,966</u>	<u>\$ 9,750</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) 特別盈餘公積

	109年12月31日	108年12月31日
買賣損失及違約損失準備提列	\$ 133,955	\$ 133,955
金融科技發展員工轉職或安置支出提列	17,181	18,353
其他權益減項提列之特別盈餘公積	67,477	159,981
依公司章程自行提列	<u>1,177,740</u>	<u>1,319,046</u>
	<u>\$ 1,396,353</u>	<u>\$ 1,631,335</u>

本銀行依金管銀法字第 10010000440 號函之規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。

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，上述函令自 108 年 5 月 15 日廢止，及依金管會 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號令規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用，且於支用

下列費用時，得就相同數額自民國 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉：

1. 員工轉職或安置支出，包括協助員工於部門間或集團間轉調之相關支出，以及員工退離職所支付予員工優於勞動相關法令規定應給付之退休、離職金。
2. 為因應金融科技或銀行業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出。

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。

（四）保留盈餘及股利政策

1. 本銀行於 109 年 6 月 19 日股東會決議修訂公司章程盈餘分派及股利政策如下：

本銀行年度決算如有盈餘，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。

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘減除可分派但尚未分派予特別股股息後餘額之百分之二十為原則；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另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。

普通股股利之分派，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，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

2. 本銀行 109 年 6 月 19 日股東會決議修訂公司章程盈餘分派及股利政策。修訂前規定如下：

本銀行年度決算如有盈餘，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；如尚有餘額時，就其餘額併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。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。

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依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三員工福利費用。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達銀行實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。銀行無虧損時，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%。

本銀行於 109 年 6 月 19 日及 108 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	108 年度	107 年度
法定盈餘公積	\$330,130	\$183,014
特別盈餘公積（迴轉）	(234,982)	415,504
普通股現金股利	965,203	-
特別股股息	127,500	11,527

本銀行 110 年 3 月 22 日董事會擬議 109 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案
法定盈餘公積	\$ 31,879
特別盈餘公積（迴轉）	(598,570)
普通股現金股利	545,454
特別股股息	127,500

有關 109 年度之盈餘分配案尚待預計於 110 年 6 月 25 日召開之股東會決議。

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	109年度	108年度
年初餘額	(\$307,473)	(\$ 92,806)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(446,246)	(237,382)
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	<u>56,165</u>	<u>22,715</u>
年底餘額	<u>(\$697,554)</u>	<u>(\$307,473)</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

	109年度	108年度
年初餘額	<u>\$239,996</u>	<u>(\$ 67,175)</u>
當期產生		
未實現損益		
債務工具	284,191	223,138
權益工具	339,439	169,681
債務工具備抵損失之調整	<u>3,887</u>	<u>2,075</u>
本期其他綜合損益	<u>627,517</u>	<u>394,894</u>
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	<u>(112,215)</u>	<u>(87,723)</u>
年底餘額	<u>\$755,298</u>	<u>\$239,996</u>

(六) 庫藏股票

單位：仟股

	109年度
年初股數	-
本期增加	<u>5,737</u>
年底股數	<u>5,737</u>

本銀行董事會於109年3月19日決議於109年3月20日至109年5月19日間買回庫藏股票，以轉讓予員工。截至109年5月19日止，本銀行已以38,304仟元買回庫藏股5,737仟股。

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

二九、利息淨收益

	109年度	108年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 3,750,380	\$ 4,710,269
投資有價證券息	478,355	717,321
存放及拆放同業息	80,579	259,590
承購帳款息	19,631	30,228
其他利息	30,882	46,177
小計	<u>4,359,827</u>	<u>5,763,585</u>
利息費用		
存款息	1,921,978	2,921,856
附買回票券及債券息	7,238	20,569
應付金融債券息	349,741	378,507
央行及同業存款息	154,311	460,969
其他利息	11,976	24,233
小計	<u>2,445,244</u>	<u>3,806,134</u>
合計	<u>\$ 1,914,583</u>	<u>\$ 1,957,451</u>

三十、手續費淨收益

	109年度	108年度
手續費收入		
進出口業務手續費收入	\$ 11,705	\$ 23,219
放款手續費收入	106,417	238,243
保證手續費收入	264,224	186,444
額度審理費收入	149,797	275,176
承兌手續費收入	1,023	1,174
承購帳款手續費收入	16,066	41,461
信託業務收入	32,751	20,188
保代業務手續費收入	70,527	116,583
其他手續費收入	39,041	41,053
小計	<u>691,551</u>	<u>943,541</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年度	108年度
手續費費用		
匯費支出	\$ 1,838	\$ 1,628
保管手續費費用	3,795	2,318
跨行手續費費用	16,005	15,956
刷卡回饋手續費費用	27,594	44,102
其他手續費費用	<u>58,372</u>	<u>70,744</u>
小計	<u>107,604</u>	<u>134,748</u>
合 計	<u>\$ 583,947</u>	<u>\$ 808,793</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度	108年度
已實現損益		
股 票	\$ 109,501	\$ 98,100
債 券	(6,669)	831
衍生工具	(1,325,132)	731,366
其 他	<u>20</u>	<u>-</u>
	<u>(1,222,280)</u>	<u>830,297</u>
評價損益		
股 票	52,754	7,606
債 券	1,482	10,075
衍生工具	(173)	(353,949)
其 他	<u>(7,994)</u>	<u>555</u>
	<u>46,069</u>	<u>(335,713)</u>
利息收入	<u>335,229</u>	<u>413,801</u>
合 計	<u>(\$ 840,982)</u>	<u>\$ 908,385</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

	109年度	108年度
已實現損益－債務工具	\$ 123,041	\$ 107,879
股利收入	<u>134,398</u>	<u>25,572</u>
合 計	<u>\$ 257,439</u>	<u>\$ 133,451</u>

三三、員工福利費用

	109年度	108年度
短期員工福利		
薪資費用	\$ 1,387,761	\$ 1,455,597
董事酬勞	65,658	84,824
勞健保費用	78,183	79,219
其他	24,465	26,527
退職後福利		
退休金費用	54,304	55,555
退職金福利	1,352	5
合 計	<u>\$ 1,611,723</u>	<u>\$ 1,701,727</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109及108年度估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	109年度	108年度
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金 額

	109年度	108年度
員工酬勞	<u>\$ 16,056</u>	<u>\$ 15,715</u>
董事酬勞	<u>32,111</u>	<u>31,430</u>

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109年3月25日及108年2月27日舉行董事會，分別決議通過108及107年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度				107年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 15,715		\$ -		\$ 14,632		\$ -	
董事酬勞		31,430		-		29,265		-

本銀行 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 108 及 107 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

本銀行於 110 年 3 月 22 日經董事會決議通過 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年度
員工酬勞—現金	<u>\$ 16,056</u>
董事酬勞	<u>\$ 32,111</u>

有關本銀行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
不動產及設備折舊費用	\$ 167,308	\$ 167,080
無形資產攤銷費用	265,135	243,995
使用權資產折舊費用	<u>94,219</u>	<u>101,856</u>
合 計	<u>\$ 526,662</u>	<u>\$ 512,931</u>

三五、其他業務及管理費用

	109年度	108年度
租 金	\$ 4,016	\$ 4,284
稅 捐	172,641	195,200
電腦作業及顧問費	276,542	260,671
管 理 費	36,519	35,780
交 際 費	34,768	47,209
廣告行銷費	47,486	131,346
勞 務 費	63,877	57,923
其 他	<u>210,991</u>	<u>227,036</u>
合 計	<u>\$ 846,840</u>	<u>\$ 959,449</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：

	109年度	108年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 96,266	\$ 139,469
未分配盈餘加徵	-	12,537
以前年度之調整	(18,827)	(7,826)
	<u>77,439</u>	<u>144,180</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	<u>11,449</u>	(34,521)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 88,888</u>	<u>\$ 109,659</u>

本銀行 109 及 108 年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 1,236,291</u>	<u>\$ 1,210,092</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用 (20%)	\$ 247,258	\$ 242,018
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	20,420	12,118
稅上不可減除之費損及免稅 所得	(277,342)	(211,389)
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)
基本稅額應納差額	24,824	6,289
未分配盈餘加徵	-	12,537
未認列之暫時性差異	21,114	120
海外所得稅	71,441	133,180
以前年度之所得稅費用於本 年度之調整	(18,827)	(7,826)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 88,888</u>	<u>\$ 109,659</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益

	109年度	108年度
遞延所得稅		
本年度產生		
國外營運機構財務報表之 換算	<u>\$ 56,165</u>	<u>\$ 22,715</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 56,165</u>	<u>\$ 22,715</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

109 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡				
量之金融工具	\$ 51,061	\$ 19	\$ -	\$ 51,080
備抵呆帳	223,036	23,346	-	246,382
提存未決賠償準備	2,015	-	-	2,015
國外營運機構兌換差額	11,975	-	56,165	68,140
	<u>\$ 288,087</u>	<u>\$ 23,365</u>	<u>\$ 56,165</u>	<u>\$ 367,617</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
採用權益法認列之關聯				
企業及合資損益之份				
額	<u>\$ 400,449</u>	<u>\$ 34,814</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 435,263</u>

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
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡				
量之金融工具	\$ 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>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
採用權益法認列之關聯				
企業及合資損益之份				
額	\$ 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>

(四) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 107 年度（106 年度除外）。本銀行對 105 年度之核定內容不符申請複查，複查最終核定結果與本銀行主張一致。

三七、每股盈餘

	109年度	108年度
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.45</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.45</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	109年度	108年度
<u>本期淨利</u>		
淨 利	\$ 1,147,403	\$ 1,100,433
減：已宣告之特別股股利	<u>127,500</u>	<u>11,527</u>
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 1,019,903</u>	<u>\$ 1,088,906</u>
<u>股數（仟股）</u>		
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	<u>2,471,797</u>	<u>2,413,006</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	2,886	2,302
可轉換特別股	<u>300,000</u>	<u>27,123</u>
	<u>302,886</u>	<u>29,425</u>
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	<u>2,774,683</u>	<u>2,442,431</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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
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
北京陽光消費金融股份有限公司	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
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>109年度</u>			
子公司 (含其控制個體)	\$ 279,290	\$ 1,231	0.00~2.70
關聯企業	1,977	1	0.03
其 他	<u>4,809,246</u>	<u>48,140</u>	0.00~6.315
	<u>\$ 5,090,513</u>	<u>\$ 49,372</u>	
<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>	

2. 放款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年底利率 (%)
109年度				
其他	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 5,317	1.179
108年度				
其他	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 6,204	1.443

109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 正常放款	情形 逾期放款	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
其他放款		台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無

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 正常放款	情形 逾期放款	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
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 票券及債券	向關係人購入之 附賣回條件之 票券及債券
子公司(含其控制個體)	\$ 99,598	\$ 49,787	\$ -	\$ -

4. 手續費收入(帳列手續費淨收益)

	109年度	108年度
其他	\$ 33	\$ 21

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)

	109年度	108年度
其他	\$ 5,720	\$ 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）

	109年度	108年度
子公司（含其控制個體）	\$ 21,632	\$ 17,256
其 他	552	552
	<u>\$ 22,184</u>	<u>\$ 17,808</u>

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

109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年度	108年度
短期員工福利	\$ 187,931	\$ 280,592
退職後福利	3,577	3,898
股份基礎給付	761	335
	<u>\$ 192,269</u>	<u>\$ 284,825</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

	109年12月31日	108年12月31日
已質押定存單	\$ 219,108	\$ 216,091
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	5,099,275	15,059,495
透過其他綜合損益衡量之債務 工具投資	8,088,141	182,854
	<u>\$ 13,406,524</u>	<u>\$ 15,458,440</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）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合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 109 年及 108 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

	109年12月31日	108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	\$ 28,631	\$ 110,327
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	19,335	80,739

(二) 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，經臺灣臺北地方檢察署檢察官於 109 年 1 月起訴，於 109 年 12 月經臺灣臺北地方法院刑事庭宣判在案；相關民事賠償本銀行依法於 109 年 1 月向臺灣臺北地方法院民事庭起訴，現繫屬該院民事庭審理中。

四一、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

	109年12月31日	108年12月31日
信託資產		
零用金	\$ 100	\$ 100
銀行存款	2,404,446	1,665,135
金融資產	3,285,615	2,875,818
應收款項	18	35
預付款項	1,374	1,578
不動產	8,544,916	8,238,959
其他資產	21,329	26,705
信託資產總額	<u>\$ 14,257,798</u>	<u>\$ 12,808,330</u>
信託負債及資本		
應付款項	\$ 1,188	\$ 2,204
預收款項	1,201	1,266
應付稅捐	4,256	4,297
存入保證金	51,530	64,658
其他負債	955	1,024
信託資本	14,022,448	12,572,930
各項準備與累積盈虧	176,220	161,951
信託負債及資本總額	<u>\$ 14,257,798</u>	<u>\$ 12,808,330</u>

信託帳損益表

109 及 108 年度

	109年度	108年度
信託收益		
利息收入	\$ 3,182	\$ 15,513
租金收入	113,034	115,855
其他收入	<u>1,427</u>	<u>1,798</u>
	<u>117,643</u>	<u>133,166</u>
信託費用		
管 理 費	(3,340)	(1,164)
手 續 費	(5,169)	(106)
稅 捐	(14,347)	(14,433)
其他費用	(13,263)	(13,015)
所得稅費用	(<u>210</u>)	(<u>1,456</u>)
	(<u>36,329</u>)	(<u>30,174</u>)
	<u>\$ 81,314</u>	<u>\$ 102,992</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

	109年12月31日	108年12月31日
零 用 金	\$ 100	\$ 100
銀行存款	2,404,446	1,665,135
股 票	228,378	228,378
基 金	2,839,148	2,647,440
債 券	218,089	-
土 地	7,704,221	7,398,368
房屋及建築物	840,695	840,591
應收款項	18	35
預付款項	1,374	1,578
其 他	<u>21,329</u>	<u>26,705</u>
	<u>\$ 14,257,798</u>	<u>\$ 12,808,330</u>

四二、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：

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融負債				
應付金融債券	\$ 16,400,000	\$ 16,574,644	\$ 18,700,000	\$ 18,808,992

2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融負債				
應付金融債券	\$ 16,574,644	\$ -	\$ 16,574,644	\$ -

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
金融負債				
應付金融債券	\$ 18,808,992	\$ -	\$ 18,808,992	\$ -

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	109年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 369,505	\$ 369,505	\$ -	\$ -
票券投資	25,395,953	-	25,395,953	-
混合金融資產	1,097,692	-	1,097,692	-
可轉讓定存單	28,880,450	-	28,880,450	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具	3,428,978	3,369,470	-	59,508
債務工具	31,965,889	-	31,965,889	-
可轉讓定存單	29,783,988	-	29,783,988	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<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	\$ 298,694	\$ -	\$ 298,694	\$ -
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	637,659	-	637,659	-

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	\$ -	\$ -
票券投資	24,192,589	-	24,192,589	-
混合金融資產	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	-

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

109 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	\$ -	\$ 322,405	\$ 322,405
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	-	(35,369)	(35,369)
處分／結清	-	(227,528)	(227,528)
年底餘額	\$ -	\$ 59,508	\$ 59,508

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 金 融 資 產 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	\$ -	\$ 322,405	\$ 322,405

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 109 年及 108 年 12 月 31 日未實現損益皆為 0 仟元。

本銀行部分投資標的，於 108 年度間撤櫃，經評估已無公允市價可供參考，故自第 1 等級轉出並移轉至第 3 等級，109 年度無重大移轉。

4. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本銀行 109 及 108 年度第 1 等級及第 2 等級無重大移轉。

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本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 3 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：

109 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%	\$ -	\$ -	\$ 5,951	(\$ 5,951)

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)

四三、財務風險管理

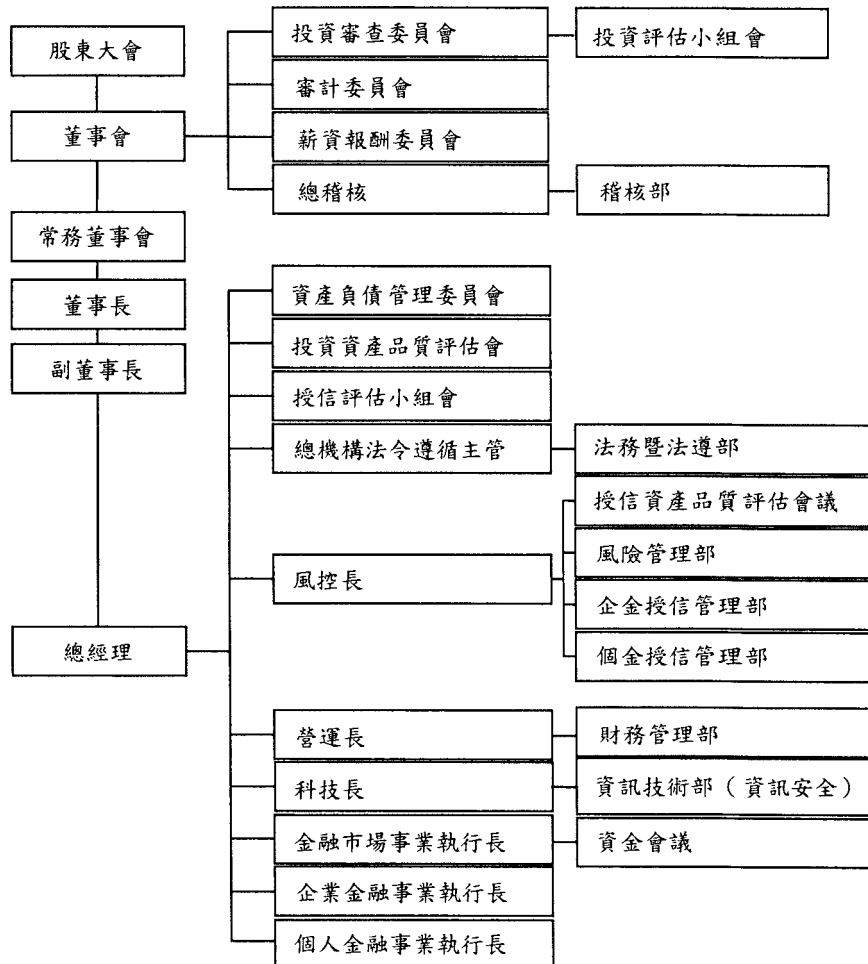
(一) 概 述

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；董事長下設置風險管理委員會，審議全行風險管理機制暨董事會核決層級之風險管理議案，監督各風險之風險管理及檢討執行成效；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，並由權責單位定期召開資金會議及授信資產品質評估會議，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

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：訂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，亦應對授信資產組合進行監控管理。

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) 風險管理委員會：審議全行風險管理政策、各項風險管理規章、年度風險胃納、限額、董事會核決層級之風險管理議案暨各項風險管理機制，監督檢討信用、市場、作業、流動性、資訊安全、洗錢防制(AML)、個人資料保護及緊急事件等各項風險管理，健全本銀行風險管理機制，確保全行風險管理程序有效執行。
- (4) 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。

- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。

為瞭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「本國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	
	109年12月31日	108年12月31日
保證及開發信用狀		
訂約金額	\$ 36,447,322	\$ 21,501,289
最大信用暴險金額	36,447,322	21,501,289
約定融資	42,770,934	52,430,535

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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
製造業	\$ 39,738,714	24	\$ 42,597,881	24
金融及保險業	39,539,115	24	41,283,654	23
私人	35,461,638	21	28,502,648	16

(2) 對象別

對象別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 130,638,655	79	\$ 147,904,104	84
自然人	35,461,639	21	28,502,648	16

(3) 地區別

地區別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 122,417,279	74	\$ 123,721,500	70
其他亞洲地區	25,203,739	15	27,253,098	15
美洲	11,781,416	7	16,491,642	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。

考量因受新冠肺炎疫情影響，致各項總體經濟資訊有較明顯之趨勢變化，本銀行已調整前瞻性因子，以適時反映經濟指標變化對違約率之影響。

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。

為降低信用風險，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：

信用等級	109年12月31日	108年12月31日
正 常	\$ 61,463,292	\$ 34,040,029
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：

109 年度

	信用等級
	正 常
	(12個月預期信用損失)
109年1月1日餘額	\$ 9,655
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	7,730
除 列	(3,772)
模型／風險參數改變	(254)
匯率及其他變動	(242)
109年12月31日備抵損失	<u>\$ 13,117</u>

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>

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

109年12月31日					
	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	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
應收款項	\$ 1,388,906	\$ 25,392	\$ 34,166	\$ -	\$ 1,448,464
備抵減損	(3,249)	(106)	(23,009)	-	(26,364)
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	-	-	-	(8,995)	(8,995)
淨 額	<u>\$ 1,385,657</u>	<u>\$ 25,286</u>	<u>\$ 11,157</u>	<u>(\$ 8,995)</u>	<u>\$ 1,413,105</u>
109年12月31日					
	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	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
貼現及放款	\$ 148,426,945	\$ 15,978,902	\$ 1,694,446	\$ -	\$ 166,100,293
備抵減損	(429,794)	(167,177)	(351,352)	-	(948,323)
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	-	-	-	(1,235,106)	(1,235,106)
淨 額	<u>\$ 147,997,151</u>	<u>\$ 15,811,725</u>	<u>\$ 1,343,094</u>	<u>(\$ 1,235,106)</u>	<u>\$ 163,916,864</u>
108年12月31日					
	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	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
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	<u>\$ 3,126,961</u>	<u>\$ 106,322</u>	<u>\$ 21,379</u>	<u>(\$ 21,314)</u>	<u>\$ 3,233,348</u>

108年12月31日					
	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	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	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款呆 帳處理辦法」規定提列之減損	-	-	-	(1,766,985)	(1,766,985)
淨 額	<u>\$158,147,363</u>	<u>\$ 14,982,058</u>	<u>\$ 2,618,742</u>	<u>(\$ 1,766,985)</u>	<u>\$173,981,178</u>

(2) 有價證券投資信用品質分析

109 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$ 61,463,292
備抵損失	(13,117)
攤銷後成本	61,450,175
公允價值調整	299,702
	<u>\$ 61,749,877</u>

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
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>

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 109 年及 108 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陳報流動性風險概況，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 109 年及 108 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 46.39% 及 45.89%。

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：

	109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	\$ 15,339,755	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000	\$ 22,339,755
附買回票券及債券負債	1,036,430	403,255	-	-	-	1,439,685
應付款項	931,973	88,178	122,691	679,902	102,341	1,925,085
存款及匯款	47,221,101	81,468,024	26,882,824	50,379,624	40,469,250	246,420,823
應付金融債券	-	1,300,000	1,000,000	600,000	13,500,000	16,400,000
租賃負債	7,918	16,882	23,481	44,436	169,337	262,054
其他金融負債	96,772	-	37,975	139,110	2,574,151	2,848,008
合計	<u>\$ 64,633,949</u>	<u>\$ 83,276,339</u>	<u>\$ 28,066,971</u>	<u>\$ 51,843,072</u>	<u>\$ 63,815,079</u>	<u>\$ 291,635,410</u>

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
央行及銀行同業存款	\$ 18,735,242	\$ 3,203,287	\$ -	\$ -	\$ 28,938,529
附買回票券及債券負債	2,864,192	-	-	-	2,864,192
應付款項	1,098,815	207,640	546,657	789,987	2,681,324
存款及匯款	55,308,120	81,785,638	27,045,841	51,156,436	243,645,080
應付金融債券	-	-	2,300,000	-	18,700,000
租賃負債	7,902	16,310	23,088	45,978	234,721
其他金融負債	517,749	28,545	27,385	229,487	3,468,649
合 計	\$ 78,532,020	\$ 85,241,420	\$ 29,942,971	\$ 52,221,888	\$ 300,625,773

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：

109年12月31日					
未超過 1 個月 期 限 者	超 過 1 個月至 3 個月期限者	超 過 3 個月至 6 個月期限者	超 過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
涉及本金交割					
遠期外匯	\$ 12,252	\$ 21,126	\$ 5,384	\$ 3,957	\$ 42,719
外匯換匯	201,106	259,317	51,569	56,584	568,576
賣出外匯選擇權	3,658	2,511	342	1,519	8,030
小 計	217,016	282,954	57,295	62,060	619,325
不涉及本金交割					
利率交換合約	-	-	2,992	1,158	14,184
合 計	\$ 217,016	\$ 282,954	\$ 60,287	\$ 63,218	\$ 637,659

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
合 計	\$ 142,236	\$ 226,291	\$ 63,439	\$ 32,093	\$ 519,880

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。

109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	\$ 225,238	\$ 309,705	\$ 99,347	\$ -	\$ 634,290
各類保證款項	22,080,214	10,381,167	1,606,604	1,715,749	35,813,032
約定融資額度	3,614,999	7,229,999	10,844,998	21,080,938	42,770,934
合 計	\$ 25,920,451	\$ 17,920,871	\$ 12,550,949	\$ 22,796,687	\$ 79,218,256

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	20,259,387
約定融資額度	1,379,509	2,759,017	4,138,525	8,277,050	52,430,535
合 計	\$ 13,138,148	\$ 10,364,579	\$ 4,374,501	\$ 10,128,772	\$ 35,925,824

(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陳報風險管理委員會審議後，提報董事會核定。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陳報、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，經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。

(2) 風險管理委員會：為負責訂定風險管理限額及監督市場風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次風險管理委員會會議，審議市場風險限額與規範之修訂、陳報各項市場風險額度控管情形及市場風險相關事宜。

(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銀行組織規程，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、陳報、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暴險額，並依據內部管理辦法規定陳報風險報告書、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、匯率或股價變動可以涵蓋 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	109年12月31日			108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	\$ 2,701	\$ 5,282	\$ 352	\$ 1,507	\$ 4,271	\$ 20
利率變動之公允						
價值風險	4,043	6,925	1,243	1,421	5,410	121
股價變動之公允						
價值風險	9,019	16,652	1,526	5,999	14,831	812

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

	109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	\$ 1,573,471	28.5083	\$ 44,856,987
日 幣	1,535,129	0.2763	424,210
港 幣	6,379,301	3.6774	23,459,116
歐 元	20,541	35.0416	719,802
澳 幣	204,922	21.9686	4,501,838
		4.3665/	
人 民 幣	343,609	4.3822	1,505,737
<u>採用權益法之投資</u>			
美 金	183,689	28.5083	5,236,669
人 民 幣	180,891	4.3665	789,863
金 融 負 債			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	2,201,609	28.5083	62,764,163
日 幣	2,569,136	0.2763	709,943
港 幣	4,719,183	3.6774	17,354,229
歐 元	9,831	35.0416	344,494
澳 幣	8,597	21.9686	188,874
人 民 幣	517,461	4.3822	2,267,592

		108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		\$ 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
			4.3218/	
人 民 幣		294,229	4.3231	1,271,606
<u>採用權益法之投資</u>				
美 金		168,634	30.1107	5,077,693
<u>金 融 負 債</u>				
<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

(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陳報、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，經董事會核定通過後，為銀行簿利率風險控管之最高準則。
- (2) 風險管理委員會：為負責訂定風險管理限額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風險管理委員會會議，審議銀行簿利率風險相關限額與規範之修訂、陳報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、陳報、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，陳報風險管理委員會會議檢討。

風險管理部依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，並依據內部管理辦法規定陳報風險報告書、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。

	109年度		108年度	
	平 均 值	平 均 利 率	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>				
存放銀行同業（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	\$ 963,688	1.19%	\$ 1,083,859	2.69%
拆放銀行同業	9,081,872	0.76%	14,720,683	1.56%
存放央行	5,315,272	0.46%	5,087,055	0.63%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,571,088	0.52%	66,204,070	0.64%
附賣回票券及債券投資	13,156	0.13%	34,904	0.16%
貼現及放款	172,849,123	2.17%	178,218,274	2.65%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	51,321,095	0.93%	37,853,046	1.89%
按攤銷成本衡量之金融資產	-	-	271,215	1.15%
應收款項	1,218,615	1.61%	1,232,168	2.45%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	32,330,827	0.68%	25,504,367	1.94%
活期存款	50,459,872	0.33%	46,431,809	0.48%
定期存款	192,091,535	0.88%	193,697,613	1.37%
附買回票券及債券負債	2,256,438	0.32%	4,082,774	0.50%
應付金融債券	17,355,191	2.02%	18,671,233	2.03%

四四、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	109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		26,668,441	26,668,441	
	其他第一類資本		300,001	300,001	
	第二類資本		2,843,868	2,843,868	
	自有資本		29,812,310	29,812,310	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	204,697,317	204,697,317	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	9,020,363	9,020,363	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	21,536,500	21,536,500	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		235,254,180	235,254,180	
資本適足率			12.67%	12.67%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.34%	11.34%	
第一類資本佔風險性資產之比率			11.46%	11.46%	
槓桿比率			7.49%	7.49%	

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%	

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

註 2：計算公式如下：

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率分別不得低於 10.5%、第一類資本比率分別不得低於 8.5%、普通股權益比率分別不得低於 7.0%；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。

四五、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：請參閱附表六。

2. 授信風險集中情形

109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）	\$ 6,070,402	17.07
2	B 集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	14.06
3	C 集團（不動產開發業）	3,948,600	11.11
4	D 集團（不動產開發業）	3,463,866	9.74
5	E 集團（平板玻璃及其製品製造業）	2,867,564	8.06
6	F 集團（其他食品、飲料及菸草製品零售業）	2,694,711	7.58
7	G 集團（非有害廢棄物處理業）	2,565,020	7.21
8	H 集團（短期住宿業）	2,506,680	7.05
9	I 集團（預拌混凝土製造業）	2,378,896	6.69
10	J 集團（海洋水運業）	2,288,233	6.44

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	H 集團（短期住宿業）	3,216,788	9.67
4	E 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,184,329	9.57
5	D 集團（不動產開發業）	2,855,678	8.59
6	J 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	F 集團（其他食品、飲料及菸草製品零售業）	2,361,262	7.10
9	K 集團（不動產開發業）	2,275,244	6.84
10	L 集團（未分類其他金融服務業）	2,200,000	6.61

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依

行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 12 月 31 日

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	166,617,648	27,109,896	19,442,085	13,240,863	226,410,492
利率敏感性負債	86,971,113	53,710,041	46,607,835	31,028,330	218,317,319
利率敏感性缺口	79,646,535	(26,600,145)	(27,165,750)	(17,787,467)	8,093,173
淨 值					31,587,200
利率敏感性資產與負債比率					103.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					25.62%

108 年 12 月 31 日

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%

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）

109 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	1,386,743	45,633	14,858	838,439	2,285,673
利率敏感性負債	1,142,565	874,559	148,455	40	2,165,619
利率敏感性缺口	244,178	(828,926)	(133,597)	838,399	120,054
淨 值					120,088
利率敏感性資產與負債比率					105.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					99.97%

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%

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	109年度	108年度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.37	0.36
	稅 後	0.35	0.33
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.59	3.71
	稅 後	3.33	3.37
純	益 率	24.67	20.74

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

109 年 12 月 31 日

	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	262,332,096	64,095,871	20,700,615	22,974,910	23,836,815	30,968,773	99,755,112
主要到期資金流出	295,589,959	18,721,529	26,002,566	72,207,928	33,181,228	67,024,836	78,451,872
期距缺口	(33,257,863)	45,374,342	(5,301,951)	(49,233,018)	(9,344,413)	(36,056,063)	21,303,240

108 年 12 月 31 日

	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

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

109 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	3,300,572	989,563	742,797	349,232	248,629	970,351
主要到期資金流出	3,381,571	1,122,743	933,356	429,820	268,086	627,566
期距缺口	(80,999)	(133,180)	(190,559)	(80,588)	(19,457)	342,785

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

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

109 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	1,189,456	646,460	127,635	52,502	45,992	316,867
主要到期資金流出	1,169,148	328,887	276,564	143,306	114,680	305,711
期距缺口	20,308	317,573	(148,929)	(90,804)	(68,688)	11,156

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

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

109 年度

	109年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 其他	109年12月31日
應付金融債券	\$ 18,700,000	(\$ 2,300,000)	\$ -	\$ -	\$ 16,400,000
租賃負債	313,446	(98,007)	35,240	2,582	253,261
其他金融負債	3,468,649	(620,641)	-	-	2,848,008
其他負債	45,188	16,648	-	-	61,836
	<u>\$ 22,527,283</u>	<u>(\$ 3,002,000)</u>	<u>\$ 35,240</u>	<u>\$ 2,582</u>	<u>\$ 19,563,105</u>

108 年度

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 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	(4,410)	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>

四七、其他事項

本銀行已就新型冠狀病毒肺炎疫情之經濟影響進行評估，截至本個體財務報告發布日止，在本銀行相關風險管理與控管措施下，該疫情對本銀行營運狀況無重大影響。

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：附表四。
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：附表五。
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：附表七。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表八。

(四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請詳附表九。

王道商業銀行股份有限公司
資金貸與他人
民國 109 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 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品 名 稱 價 值	對 個 別 對 象 資 金 貸 與 限 額 (註三)	資 金 貸 與 總 限 額 (註四)	備 註	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	磊鑫建設開發股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	\$ 54,380	\$ -	\$ -	2~8	2	\$ -	營業週轉	\$ -	不 動 產	\$ -	\$ 278,418	\$ 1,113,674	
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	120,000	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	278,418	1,113,674	
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	64,912	29,904	29,904	2~8	2	-	營業週轉	358	保 證 金	12,982	278,418	1,113,674	
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	2,882	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	278,418	1,113,674	
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	58,644	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	278,418	1,113,674	
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	15,089	-	-	2~8	1	77,159	-	-	-	-	278,418	2,784,184	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節寶股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	53,745	29,679	29,679	2~8	2	-	營業週轉	308	保 證 金	6,000	278,418	1,113,674	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連騰科技股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	7,403	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	278,418	1,113,674	
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	130,000	106,600	106,600	2~8	2	-	營業週轉	1,386	股 票	61,600	278,418	1,113,674	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣賽道樂園國際股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	64,205	38,907	38,907	2~8	2	-	營業週轉	700	股 票	-	278,418	1,113,674	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	定洋實業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	30,000	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	278,418	1,113,674	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	第一國際資融股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	24,000	24,000	2,499	2~8	2	-	營業週轉	45	定 存 單	2,400	278,418	1,113,674	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣實業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	70,000	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	278,418	1,113,674	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	僑頂投資有限公司	應收帳款—短期融通	否	100,000	96,000	96,000	2~8	2	-	營業週轉	1,728	股票／ 不 動 產	51,830	278,418	1,113,674	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣之星電信股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	150,000	150,000	150,000	2~8	1	150,000	-	750	設 備	33,152	278,418	2,784,184	
2	台駿國際租賃有限公司	張家界中俊置業有限公司	委託貸款	否	33,622	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	不 動 產	39,243	270,183	1,080,733	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	19,468	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	不 動 產	34,522	270,183	1,080,733	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州領銜汽車服務有限公司	委託貸款	否	40,132	15,128	15,128	6~16	2	-	營業週轉	34	保 證 金	6,550	270,183	1,080,733	
2	台駿國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	40,132	15,128	15,128	6~16	2	-	營業週轉	34	保 證 金	6,550	270,183	1,080,733	

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駿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駿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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	背書保證者公司名稱	被 背 書 保 證 對 象		對單一企業 背書保證之 限額(註三)	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 限 額	屬母公司 對子公司 背書保證 (註四)	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區 背書保證
		公 司 名 稱	關 係 (註二)										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	子公司	\$ 22,273,474	\$ 12,084,350	\$ 6,393,987	\$ 4,307,577	\$ -	229.65	\$ 33,410,211	N	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	子公司	22,273,474	80,000	80,000	80,000	-	2.87	33,410,211	N	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. 有業務往來之公司。
2. 公司直接及間接持有表決權之股份超過 50% 之公司。
3. 直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50% 之公司。
4. 公司直接及間接持有表決權股份達 90% 以上之公司間。
5. 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
6. 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
7. 同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司對其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，不得超過該公司淨值之 8 倍；該公司與該公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過該公司淨值之 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 109 年 12 月 31 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	備 註
				股 數 (仟 股 或 仟 單 位)				
IBT Holdings	股 票 Ever Trust Bank	採權益法計價之被 投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 183,689	91.78	US\$ 183,689	
台灣工銀科技顧問股 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	3,059	29,672	1.02	29,672	
	股 票 雷虎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,773	38,567	7.38	38,567	註 2
	台睿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	511	14,794	0.57	14,794	註 2
	Beauty essentials International Ltd. (薩摩亞)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	13,303	2.41	13,303	註 2
	英屬開曼群島門品膳國際控股 有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	13,446	2.17	13,446	註 2
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,682	100,055	0.46	100,055	註 1、2
	大成不銹鋼工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,150	35,995	0.07	35,995	
	新光金乙種特別股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	400	16,940	0.18	16,940	
臺灣工銀租賃股份有 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	12,260	118,922	4.09	118,922	
	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	-	2,566,740	95	2,566,740	
	台灣工銀柒創業股份有限公司	採權益法計價之被 投資公司	採權益法之股權投資	65,000	531,982	100	531,982	
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	32,500	165,216	0.75	165,216	註 1
	新光金乙種特別股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,700	71,995	0.77	71,995	

(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 末				備 註
				股 數 (仟 股 或 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
台灣工銀柒創業股份有限公司	封閉型受益憑證	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	\$ 135,800	4.67	\$ 135,800	
	王道圓滿一號不動產投資信託基金							
	股票							
	台駿國際租賃有限公司		採權益法計價之被投資公司	-	135,092	5.00	135,092	
	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	3,800	110,054	6.22	110,054	
	宣捷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	500	11,334	0.55	11,334	
	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	38,330	3.10	38,330	
	Shihlien China Holding Co., Limited		透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	46,441	0.21	46,441	
	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	610	15,775	0.83	15,775	
	北極星藥業		透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	2,304	0.02	2,304	
	BioResource International, Inc.		透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	82,530	5.91	82,530	
	創圓科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	2,994	2.61	2,994	
	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	1,008	1,019	0.98	1,019	
	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	461	6,179	2.20	6,179	
	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	3,845	42,806	1.38	42,806	
	大成不銹鋼工業股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,350	42,255	0.08	42,255	
	新光金乙種特別股		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	5,294	0.06	5,294	

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：該有價證券其中有部分或全部係集團內移轉，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。

累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上

附表四

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱 (註1)	帳列科目	交易對象	關係	期	初買				入賣				出期		未					
						股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	金	額				
本銀行	股票 陽光消費金融股份有限公司	採用權益法之投資	陽光消費金融股份有限公司	-	-	-	\$	-	200,000	\$	863,564 (註1)	-	\$	-	\$	91,831 (註2)	\$	-	200,000	\$	789,863

註 2：國外營運機構財報換算之兌換差額 9,065 仟元及認列投資損失 82,766 仟元。

王道商業銀行股份有限公司
出售不良債權交易資訊
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

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
109.12.14	築橋資本管理 有限公司	6 個工業廠房與 1 個停 車位抵押貸款債權	\$ 52,780 (註)	\$ 75,898	\$ 23,118	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（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 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元，%

年	月	109年12月31日					108年12月31日				
		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)
企業金融	擔保	\$ 418,641	\$ 74,359,778	0.56%	\$ 910,746	217.55%	\$ 934,247	\$ 82,539,697	1.13%	\$ 1,035,910	110.88%
	無擔保	268,279	64,041,050	0.42%	860,294	320.67%	379,818	71,471,813	0.53%	1,078,036	283.83%
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	7,544	15,334,873	0.05%	230,205	3,051.50%	-	13,266,726	-	199,076	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	310	1,537,037	0.02%	19,537	6,302.26%	2,221	1,072,040	0.21%	11,016	495.99%
	其他擔保 (註六) 無擔保	999	5,941,536	0.02%	59,492	5,955.16%	-	4,199,768	-	41,998	-
(註六) 無擔保		9,246	4,886,019	0.19%	103,155	1,115.67%	9,113	3,856,708	0.24%	59,538	653.33%
放款業務合計		705,019	166,100,293	0.42%	2,183,429	309.70%	1,325,399	176,406,752	0.75%	2,425,574	183.01%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		-	869,297	-	9,380	-	-	1,585,725	-	17,004	-
		免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註八)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行 (註九)		79,994	-	-	-	-	734	-	-	-	-
合計		79,994	-	-	-	-	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/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：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：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，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。

註八：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。

註九：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 109 年 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元，仟股，%

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 銀 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註	
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計			
								股 數	持 股 比 例		
<u>金融相關事業</u>											
採用權益法之投資											
北京陽光消費金融股份有限公司	北 京 市	融 資 業 務	20.00	\$ 789,863	(\$ 82,766)	200,000	-	200,000	20.00		
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	7,152,692	447,728	382,532	-	382,532	28.48		
IBT Holdings	美 國 加 州	控 股 公 司	100.00	5,269,068	256,838	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	2,784,548	364,120	264,300	-	264,300	100.00		
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台 北 市	投 資 顧 問 業	100.00	231,911	16,248	13,400	-	13,400	100.00		
<u>非金融相關事業</u>											
採用權益法之投資											
駿騰新世紀股份有限公司	台 北 市	一 般 投 資	99.75	314,026	(12,010)	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	1,622	-	300	-	300	0.50		
Dio Investment Ltd.	開 曼	咖 啡 連 鎖	8.82	44,812	-	6,997	-	6,997	8.82		
Shengzhuang Holdings Limited	開 曼	化 學 材 料 製 造 業	2.18	13,074	-	244	-	244	2.18		

王道商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 109 年 1 月 1 日 12 月 31 日

附表八

單位：新台幣、人民幣及美金仟元

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期期初自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出或 收回 (註一)	本期期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註一)	期末投資 帳面價值 (註一)	截至本期止 已匯回投資收益
寶聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 22,806,648 (USD 800,000)	註二(三)	\$ 196,650 (USD 6,898)	\$ - (USD 6,898)	\$ - (USD 6,898)	-	-	-	-
淮安寶源采陶有限公司	生產玻璃原料	912,266 (USD 32,000)	註二(三)	9,493 (USD 333)	- (USD 333)	- (USD 333)	-	-	-	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	438,999 (USD 15,399)	註二(三)	57,017 (USD 2,000)	-	57,017 (USD 2,000)	2.60%	-	57,017 (USD 2,000)	-
歐索米龍餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	43,822 (RMB 10,000)	註二(三)	14,254 (USD 500)	-	14,254 (USD 500)	2.09%	-	14,254 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	237,951 (RMB 54,300)	註二(三)	57,017 (USD 2,000)	-	57,017 (USD 2,000)	2.175%	-	57,017 (USD 2,000)	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	4,382,150 (RMB 1,000,000)	註二(四)	-	876,430 (RMB 200,000)	876,430 (RMB 200,000)	20.00%	(82,766)	789,863	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額 (註一)	經濟部 核准 投資 金額 (註一)	會 審 會 額 (註一)	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 額 (註一)
\$128,288 (USD 4,500) \$876,430 (RMB 200,000)	\$128,288 (USD 4,500) \$876,430 (RMB 200,000)		註四

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 (註一)	投資方式	本期期初自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出或 收回 (註一)	本期期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註一)	期末投資 帳面價值 (註一)	截至本期止 已匯回投資收益
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,853,040 (USD 65,000)	註二(四)	\$ 1,505,239 (USD 52,800)	\$ - (USD 52,800)	\$ 1,505,239 (USD 52,800)	100.00% (註六)	\$ 326,688 (註三及註七)	\$ 2,566,740 (註七)	\$ -
寶聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	22,806,648 (USD 800,000)	註二(三)	-	127,062 (USD 4,457)	127,062 (USD 4,457)	0.75%	-	127,062 (USD 4,457)	-
淮安寶源采陶有限公司	生產玻璃原料	912,266 (USD 32,000)	註二(三)	-	10,805 (USD 379)	10,805 (USD 379)	0.75%	-	10,805 (USD 379)	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額 (註一)	經濟部 核准 投資 金額 (註一)	會 審 會 額 (註一)	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 額 (註一)
\$1,643,106 (USD 57,636)	\$1,643,106 (USD 57,636)		註五

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 (註一)	投資方式	本期期初自台灣 匯出累積投資金額 (註一、九)	本期匯出或收回 投資金額 (註一)	本期期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註一)	期末投資 帳面價值 (註一)	截至本期止 已匯回投資收益
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	\$ 123,441 (USD 4,330)	註二(三)	\$ 2,053 (USD 72)	\$ -	\$ 2,053 (USD 72)	2.17%	\$ -	\$ 2,053 (USD 72)	\$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	148,243 (USD 5,200)	註二(三)	12,088 (USD 424)	-	12,088 (USD 424)	2.17%	-	12,088 (USD 424)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	5,702 (USD 200)	註二(三)	200 (USD 7)	-	200 (USD 7)	2.17%	-	200 (USD 7)	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	85,525 (USD 3,000)	註二(三)	19,614 (USD 688)	-	19,614 (USD 688)	2.41%	-	19,614 (USD 688)	-
每氩信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	48,464 (USD 1,700)	註二(三)	827 (USD 29)	-	827 (USD 29)	2.41%	-	827 (USD 29)	-
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	22,806,648 (USD 800,000)	註二(三)	-	76,944 (USD 2,699)	-	76,944 (USD 2,699)	0.46%	-	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	912,266 (USD 32,000)	註二(三)	-	6,528 (USD 229)	-	6,528 (USD 229)	0.46%	-	-

本期期末累計自台灣 赴大陸地區投資金額 (註一)	經核准 投資金額 (註一)	會 審 額 (註一)	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 額 (註一)
\$118,254 (USD 4,148)	\$118,254 (USD 4,148)		\$139,136 (註八)

台灣工銀創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期期初自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出或收回 投資金額 (註一)	本期期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註一)	期末投資 帳面價值 (註一)	截至本期止 已匯回投資收益
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,853,040 (USD 65,000)	註二(四)	\$ 347,801 (USD 12,200)	\$ -	\$ 347,801 (USD 12,200)	5.00%	\$ 17,194 (註三及註七)	\$ 135,092 (註七)	\$ -

本期期末累計自台灣 赴大陸地區投資金額 (註一)	經核准 投資金額 (註一)	會 審 額 (註一)	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 額 (註一)
\$347,801 (USD 12,200)	\$347,801 (USD 12,200)		\$319,189 (註八)

註一、係 109 年 12 月底調整匯率換算後之金額。

註二、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司(Shihlien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、英屬開曼群島門品膳國際控股有限公司及 Beauty essentials International Ltd. (薩摩亞))再投資大陸公司。
- (四) 直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式。

註三、係經由其他會計師查核。

註四、本銀行於 109 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。

註五、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。

註六、台駿國際租賃有限公司於合併基準日 108 年 1 月 1 日吸收合併台駿津國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台駿國際租賃有限公司 95%，另透過台灣工銀創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註七、台駿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，另透過台灣工銀創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註八、原始投資符合限額規定。

註九、台灣工銀科技顧問股份有限公司已取得經濟部投審會之核備函，其匯出金額以核備函為主。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表九

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
明山投資股份有限公司	386,271,554	12.74
怡昌投資股份有限公司	289,007,997	9.53
台軒投資股份有限公司	287,135,501	9.47

註 1：本表主要股東資訊係由臺灣集中保管結算所股份有限公司以當季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本銀行個體財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包含本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

註 3：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

註 4：持股比例(%)＝該股東持有總股數/已完成無實體登錄交付之總股數，且計算至百分比小數點 2 位，百分比小數點第 3 位以後四捨五入。

§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衡量之金融資產明細表
民國 109 年 12 月 31 日

表一

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	股數或單位	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值	歸屬於信用風險變 動之公允價值變動
金 融 工 具 名 稱	摘 要	股數或單位	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值	歸屬於信用風險變 動之公允價值變動
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產							
國內可轉換公司債	110.01.30-112.02.13 到期		\$ 515,700	1.100-1.200	\$ 515,700	\$ 520,456	\$ -
結 構 債	110.09.01 到期		570,166	1.0700	570,166	577,236	-
					<u>1,085,866</u>	<u>1,097,692</u>	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
可轉讓定期存單	110.01.04-110.12.03 到期		28,890,000	0.1800-0.6250	28,890,000	28,880,450	-
商業本票	110.01.04-110.05.07 到期		25,409,246	-	25,409,246	25,395,953	-
上市（櫃）股票		6,616			304,929	369,505	-
外匯換匯合約					-	251,526	-
遠期外匯合約					-	30,816	-
買入選擇權合約					-	8,028	-
利率交換合約					-	8,324	-
					<u>54,604,175</u>	<u>54,944,602</u>	
合 計					\$ 55,690,041	\$ 56,042,294	

註：本銀行 109 年底質押可轉讓定期存單面額 13,000,000 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 109 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	\$ 18,376,066
短期擔保放款	<u>33,540,116</u>
	<u>51,916,182</u>
中期放款	
中期放款	50,127,196
中期擔保放款	<u>37,576,569</u>
	<u>87,703,765</u>
長期放款	
長期放款	1,579,390
長期擔保放款	<u>23,949,347</u>
	<u>25,528,737</u>
應收帳款融資	<u>102,706</u>
擔保透支	<u>142,971</u>
出口押匯	<u>1,222</u>
放款轉列之催收款項	<u>704,710</u>
合 計	166,100,293
減：備抵呆帳	<u>2,183,429</u>
淨 額	<u>\$163,916,864</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 109 年 12 月 31 日

表三

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘	要 股 數 面	值 利 率 (%)	取 得 成 本	備 抵 損 失	公 允 價 值	備 註
國內上市（櫃）股票	28,561		\$ 3,112,829	\$ -	\$ 3,369,470	
國內未上市（櫃）股票	300		3,000	-	1,622	
國外未上市（櫃）股票	7,241		134,717	-	57,886	
政府公債	111.03.07-112.02.18 到期	\$ 2,750,000 0.7500-2.500	2,754,010	-	2,784,308	
國外政府公債	110.01.13-119.11.15 到期	510,280 0.8800	509,254	-	509,692	
金融債券	110.03.28-114.08.18 到期	16,220,484 0.6300-3.600	16,229,136	5,077	16,475,294	
公 司 債	110.05.14-119.11.24 到期	12,128,494 0.4200-3.800	12,175,892	8,040	12,196,595	
可轉讓定期存單	110.01.01-111.04.16 到期	29,750,000 0.1100-0.3950	<u>29,795,000</u>	<u>-</u>	<u>29,783,988</u>	
			<u>\$ 64,713,838</u>	<u>\$ 13,117</u>	<u>\$ 65,178,855</u>	

註 1：本銀行 109 年底質押政府公債面額 193,000 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 1,486,464 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 109 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	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額			股 權 淨 值	提供擔保質押 或出售情形	備 註	
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 例 (%)	金 額				
中華票券金融股份有限公司	380,982	\$ 6,700,500	-	\$ 726,938	-	\$ 274,746	380,982	28.37	\$ 7,152,692	14.90	\$ 5,676,632	\$ -	註一
駿騰新世紀股份有限公司	318,281	338,027	-	-	-	24,001	318,281	99.75	314,026	0.99	314,026	-	註二
IBT Holdings	10,869	5,294,014	-	264,944	-	289,890	10,869	100	5,269,068	484.78	5,269,068	-	註三
臺灣工銀租賃股份有限公司	264,300	2,361,173	-	423,375	-	-	264,300	100	2,784,548	10.54	2,784,548	-	註四
台灣工銀科技顧問股份有限公司	13,400	226,457	-	16,248	-	10,794	13,400	100	231,911	17.31	231,911	-	註五
北京陽光消費金融股份有限公司	-	-	200,000	872,629	-	82,766	200,000	20	789,863	3.95	789,863	-	註六
		\$14,920,171		\$ 2,304,134		\$ 682,197			\$16,542,108		\$15,066,048	\$ -	

註一：本期增加係認列投資利益 447,728 仟元、認列資本公積 424 仟元、認列金融資產未實現利益 256,193 仟元及處分金融資產利益 22,593 仟元；本期減少係宣告現金股利 274,307 仟元及認列確定福利計畫精算損失 439 仟元。

註二：本期減少係認列投資損失 12,010 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 11,991 仟元。

註三：本期增加係認列投資利益 256,838 仟元及金融資產未實現利益 8,106 仟元；本期減少係國外營運機構財務報表換算之兌換差額 289,890 仟元。

註四：本期增加係認列投資利益 364,120 仟元、認列金融資產未實現利益 35,545 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 23,710 仟元。

註五：本期增加係認列投資利益 16,248 仟元；本期減少係金融資產未實現損失 7,135 仟元及處分金融資產損失 3,659 仟元。

註六：本期增加係取得股份 863,564 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 9,065 仟元；本期減少係認列投資損失 82,766 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 109 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	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
成 本				
建 築 物	\$ 411,373	\$ 35,240	(\$ 14,779)	\$ 431,834
累 計 折 舊				
建 築 物	<u>101,856</u>	<u>94,219</u>	(<u>10,388</u>)	<u>185,687</u>
	<u>\$ 309,517</u>	(<u>\$ 58,979</u>)	(<u>\$ 4,391</u>)	<u>\$ 246,147</u>

王道商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 109 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	1.381-5.125	<u>\$ 253,261</u>

王道商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 109 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	\$ 1,224,615
中期放款息	2,144,993
長期放款息	<u>380,772</u>
	<u>3,750,380</u>
投資有價證券息	
綜合損益金融資產之有價證券息	<u>478,355</u>
存放及拆放同業息	
拆放同業息	68,690
存放央行及同業息	<u>11,889</u>
	<u>80,579</u>
其他（註）	<u>50,513</u>
合 計	<u>\$ 4,359,827</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 109 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		\$ 1,609,724	
活期存款息		168,951	
定儲存款息		78,709	
活儲存款息		48,240	
行員活儲存款息		<u>16,354</u>	
		1,921,978	
應付金融債券息		349,741	
央行及同業存款息		154,311	
其他（註）		<u>19,214</u>	
合 計		<u>\$ 2,445,244</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 109 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	\$ 109,501
債 券	
政府公債	(6,669)
衍生工具	
遠期外匯	11,069
外匯換匯	(1,281,471)
選擇權合約	11,004
利率交換	(69,460)
選 擇 權	(9,154)
資產交換	12,880
其 他	20
小 計	(1,325,112)
	(1,222,280)
評價（損）益	
股 票	
股票及受益憑證	52,754
債 券	
可轉換公司債	1,482
衍生工具	
遠期外匯	(3,422)
外匯換匯	(48,563)
選擇權合約	(510)
利率交換	54,247
資產交換	(1,925)
小 計	(173)
其 他	
央行可轉讓定存單	3,762
融資性商業本票	(11,756)
小 計	(7,994)
	46,069
利息收入	335,229
合 計	(\$ 840,982)

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 109 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		\$ 22,273
董監酬勞收入		13,428
委辦業務收入		44,962
其他（註）		<u>27,299</u>
		<u>\$ 107,962</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 109 年 12 月 31 日

表十一

單位：新台幣仟元

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	\$1,387,761	\$ -	\$ -	\$1,387,761
勞健保費用	78,183	-	-	78,183
董事酬金	65,658	-	-	65,658
退休金費用	55,656	-	-	55,656
其他（註1）	<u>24,465</u>	<u>-</u>	<u>9,176</u>	<u>33,641</u>
合 計	<u>\$1,611,723</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,176</u>	<u>\$1,620,899</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 947 人及 967 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 13 人及 12 人。

註 3：本年度平均員工福利費用為 1,665 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 1,705 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 1,486 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 1,524 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-2.49%（「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）。

註 6：本銀行薪資報酬政策（包括董事、經理人及員工）如下：

本銀行董事酬金政策，係綜合考量公司營運成果、董事貢獻度及所承擔責任、董事會績效評估結果（重要評估項目如：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等），並參酌同業水準訂定之。

另給付經理人及員工之酬金包含固定薪資及變動獎金，固定薪資係依其所擔任職務之職責、工作能力表現、及所擔任職務所需專業技能等綜合考量，並參考同業水準核定；變動薪資則視公司整體營運績效、未來風險及個人績效展現，進行合理分配，其中個人績效評核包含財務性指標（如稅前淨利、長短期業務目標之達成率等）及非財務性指標（如公司核心價值、創新、領導與管理、法遵、內控與風險控管等）等面向綜合考量。

整體薪酬制度除提供具市場競爭力之激勵性獎酬外，同時兼顧未來風險因素之連結，使經理人酬金與公司績效密切連結，以建立公司良好商譽及永續經營基礎，為創造員工、客戶及股東極大化利益而努力。

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

1100437^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 109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 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

1 月 18 日