

王道商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國112及111年第3季

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~14		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14~15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~50		六~四一
(七) 關係人交易	51~53		四二
(八) 質押之資產	53~54		四三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54		四四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大期後事項	-		-
(十二) 其 他	54~99		四五~五一
(十三) 附註揭露事項	100		五二
1. 重大交易事項相關資訊	102~105		
2. 轉投資事業相關資訊	-		
3. 大陸投資資訊	106~107		
4. 主要股東資訊	110		
(十四) 部門資訊	100~101		五三
(十五) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	108~109		-

會計師核閱報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十五及十六所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司及採用權益法之投資，其財務報表未經會計師核閱。該等非重要子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 1,555,478 仟元及 1,322,953 仟元，分別佔合併資產總額之 0.25% 及 0.22%；民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之負債總額分別為新台幣 371,213 仟元及 255,260 仟元，分別

佔合併負債總額之 0.07%及 0.05%；民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為新台幣損失 6,211 仟元、利益 110,985 仟元、利益 307,410 仟元及利益 154,776 仟元，分別佔合併綜合損益總額之(0.48)%、53.41%、6.93%及(4.99)%。民國 112 年及 111 年 9 月 30 日採用權益法之投資帳列金額分別為新台幣 1,152,736 仟元及 971,370 仟元，分別佔合併資產總額之 0.19%及 0.16%；民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法認列之關聯企業綜合損益總額之份額分別為新台幣利益 81,380 仟元、損失 45,182 仟元、利益 141,694 仟元及利益 90,491 仟元，分別佔合併綜合損益總額之 6.31%、(21.74)%、3.20%及(2.92)%。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李冠豪

李冠豪



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 1100372936 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 112 年 11 月 1 日



王道商業銀行股份有限公司及子公司

民國 112 年 9 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 7,777,593	1	\$ 6,414,978	1	\$ 11,450,774	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	20,248,101	3	17,785,790	3	16,945,203	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四三)	151,203,755	25	144,850,687	25	145,898,658	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、四三及四七)	167,482,826	27	155,223,551	27	159,927,829	27
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十、四三及四七)	25,321,815	4	25,665,306	5	22,350,852	4
12500	附買回票券及債券投資(附註十一)	3,525,729	1	3,951,999	1	3,320,716	1
13000	應收款項—淨額(附註十二及十四)	5,095,851	1	3,691,557	1	21,868,179	4
13200	本期所得稅資產	530,665	-	299,379	-	269,002	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十三、十四、四二及四三)	224,044,809	36	204,312,972	35	208,771,280	35
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十六)	7,092,525	1	7,241,771	1	971,370	-
15500	其他金融資產(附註十七及四三)	1,153,810	-	785,669	-	882,952	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十八及四四)	2,387,019	1	2,405,135	1	2,495,620	-
18600	使用權資產—淨額(附註十九)	413,686	-	420,124	-	390,764	-
19000	無形資產—淨額(附註二十)	1,751,674	-	1,809,664	-	1,932,100	-
19300	遞延所得稅資產	1,121,110	-	1,125,574	-	1,309,965	-
19500	其他資產(附註十九及二一)	1,475,909	-	1,358,976	-	1,524,328	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 620,626,877</u>	<u>100</u>	<u>\$ 577,343,132</u>	<u>100</u>	<u>\$ 600,309,592</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 36,744,811	6	\$ 23,427,644	4	\$ 38,481,971	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	786,270	-	1,008,165	-	878,041	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二三)	186,676,164	30	180,156,757	31	165,813,028	28
23000	應付款項(附註二四)	4,328,203	1	3,272,901	1	5,512,408	1
23200	本期所得稅負債	416,211	-	112,306	-	224,527	-
23500	存款及匯款(附註二五及四二)	314,203,891	51	293,164,986	51	298,339,147	50
24000	應付金融債券(附註二六)	12,950,000	2	13,600,000	3	14,600,000	3
25500	其他金融負債(附註二七)	4,211,280	1	5,156,808	1	20,256,689	3
25600	負債準備(附註十四、二八及二九)	2,020,760	-	1,872,637	-	1,988,437	-
26000	租賃負債(附註十九)	431,258	-	432,826	-	405,669	-
29300	遞延所得稅負債	810,078	-	628,178	-	804,919	-
29500	其他負債(附註三十)	343,924	-	500,360	-	2,722,799	1
20000	負 債 總 計	<u>563,922,850</u>	<u>91</u>	<u>523,333,568</u>	<u>91</u>	<u>550,027,635</u>	<u>92</u>
	歸屬於本銀行業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	27,339,923	4	27,339,923	5	27,339,923	5
31103	特別股股本	2,990,140	1	2,990,140	-	2,990,140	-
31100	股本總計	30,330,063	5	30,330,063	5	30,330,063	5
31500	資本公積	18,814	-	13,652	-	13,644	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	5,789,200	1	4,341,816	1	4,341,816	1
32003	特別盈餘公積	3,197,011	1	634,610	-	634,610	-
32011	未分配盈餘	2,417,084	-	5,469,437	1	2,320,061	-
32000	保留盈餘總計	11,403,295	2	10,445,863	2	7,296,487	1
32500	其他權益	(2,271,715)	(1)	(3,050,502)	(1)	(3,373,008)	-
32600	庫藏股票	(116,128)	-	(16,837)	-	(16,837)	-
31000	本銀行業主權益總計	39,364,329	6	37,722,239	6	34,250,349	6
38000	非控制權益	17,339,698	3	16,287,325	3	16,031,608	2
30000	權 益 總 計 (附註三一)	<u>56,704,027</u>	<u>9</u>	<u>54,009,564</u>	<u>9</u>	<u>50,281,957</u>	<u>8</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 620,626,877</u>	<u>100</u>	<u>\$ 577,343,132</u>	<u>100</u>	<u>\$ 600,309,592</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 11 月 1 日核閱報告)

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡





王道商業銀行股份有限公司及子公司

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 3,923,367	162	\$ 2,617,158	101	\$ 10,340,919	138	\$ 6,399,252	92	
51000	(3,306,421)	(137)	(1,381,629)	(53)	(8,691,442)	(116)	(2,701,856)	(39)	
49010	616,946	25	1,235,529	48	1,649,477	22	3,697,396	53	
	利息以外淨收益								
49100	555,644	23	547,494	21	1,726,693	23	1,899,863	27	
49200	2,148,297	89	1,953,221	75	5,137,703	68	4,204,831	60	
49310	123,391	5	192,714	7	436,456	6	181,786	3	
49600	(1,082,096)	(45)	(1,309,273)	(50)	(1,670,771)	(22)	(3,251,440)	(47)	
49700	(199)	-	(2,791)	-	(5,980)	-	3,800	-	
49750	47,101	2	(52,304)	(2)	189,761	2	63,824	1	
48099	11,886	1	27,634	1	43,685	1	179,925	3	
49020	1,804,024	75	1,356,695	52	5,857,547	78	3,282,589	47	
4xxxx	2,420,970	100	2,592,224	100	7,507,024	100	6,979,985	100	
58200	(177,693)	(7)	(212,096)	(8)	(393,336)	(5)	(392,505)	(6)	
	營業費用								
58500	725,113	30	747,450	29	2,134,178	28	2,140,879	31	
59000	144,182	6	158,823	6	435,950	6	470,292	7	
59500	328,148	14	346,775	14	945,639	13	933,956	13	
58400	1,197,443	50	1,253,048	49	3,515,767	47	3,545,127	51	
61001	1,045,834	43	1,127,080	43	3,597,921	48	3,042,353	43	
61003	166,240	7	189,498	7	647,537	9	656,041	9	
64000	879,594	36	937,582	36	2,950,384	39	2,386,312	34	
	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目								
65201	-	-	-	-	(3,482)	-	-	-	
65204	(162,126)	(7)	(200,169)	(8)	(5,886)	-	(932,826)	(13)	
65207	(807)	-	-	-	(1,574)	-	-	-	
65220	-	-	-	-	697	-	-	-	
	(162,933)	(7)	(200,169)	(8)	(10,245)	-	(932,826)	(13)	
65300	後續可能重分類至損益之項目								
65301	490,012	20	731,463	28	553,856	7	1,536,441	22	
65308	38,680	2	(1,348,700)	(52)	931,519	13	(6,460,669)	(92)	
65320	43,868	2	87,613	4	7,831	-	369,077	5	
	572,560	24	(529,624)	(20)	1,493,206	20	(4,555,151)	(65)	
65000	409,627	17	(729,793)	(28)	1,482,961	20	(5,487,977)	(78)	
66000	\$ 1,289,221	53	\$ 207,789	8	\$ 4,433,345	59	(\$ 3,101,665)	(44)	
	淨利歸屬于：								
67101	\$ 645,077	26	\$ 697,353	27	\$ 2,142,957	28	\$ 1,704,317	24	
67111	234,517	10	240,229	9	807,427	11	681,995	10	
67100	\$ 879,594	36	\$ 937,582	36	\$ 2,950,384	39	\$ 2,386,312	34	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬予：								
67301	本銀行業主	\$ 787,148	32	\$ 368,347	14	\$ 2,901,259	39	(\$ 1,212,289)	(17)
67311	非控制權益	<u>502,073</u>	<u>21</u>	<u>(160,558)</u>	<u>(6)</u>	<u>1,532,086</u>	<u>20</u>	<u>(1,889,376)</u>	<u>(27)</u>
67300		<u>\$ 1,289,221</u>	<u>53</u>	<u>\$ 207,789</u>	<u>8</u>	<u>\$ 4,433,345</u>	<u>59</u>	<u>(\$ 3,101,665)</u>	<u>(44)</u>
	每股盈餘 (附註四十)								
67501	基 本	<u>\$ 0.24</u>		<u>\$ 0.26</u>		<u>\$ 0.74</u>		<u>\$ 0.58</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.21</u>		<u>\$ 0.23</u>		<u>\$ 0.66</u>		<u>\$ 0.52</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 11 月 1 日核閱報告)

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡





王生利銀行有限公司及子公司

民國 112 年 11 月 30 日

單位：新台幣仟元

歸 屬 於 本 銀 行 業 之 盈 餘 (附 註 九 及 三 一)

代 碼	股 份 特 別 公 積 金	特 別 盈 餘 公 積 金	未 分 配 盈 餘 公 積 金	保 留 盈 餘 公 積 金	盈 餘 公 積 金	盈 餘 公 積 金	盈 餘 公 積 金	盈 餘 公 積 金	盈 餘 公 積 金	其 他 權 益 項 目		本 銀 行 業 主 權 益 合 計	非 控 制 權 益 (附 註 三 一)	權 益 總 額 合 計	
										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 票				
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 27,330,063	\$ 3,000,000	\$ 30,330,063	\$ 6,734	\$ 3,729,690	\$ 797,783	\$ 2,040,419	\$ 6,567,892	(\$ 946,067)	\$ 460,588	(\$ 38,304)	\$ 36,380,906	\$ 18,786,481	\$ 55,167,387
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(648,652)	648,652	-	-	-	-	-	-	-	
B1	110 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	612,126	-	(612,126)	-	-	-	-	-	-	
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	485,479	(485,479)	-	-	-	-	-	-	
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(819,145)	(819,145)	-	-	(819,145)	-	(819,145)	
B7	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(127,500)	(127,500)	-	-	(127,500)	-	(127,500)	
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	426	-	-	-	-	-	-	426	-	426	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	616	-	-	-	-	-	-	616	1,076	1,692	
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(865,780)	(865,780)	
D1	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	1,704,317	1,704,317	-	-	1,704,317	681,995	2,386,312	
D3	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	1,280,799	(4,197,405)	(2,916,606)	(2,571,371)	(5,487,977)	
D5	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,704,317	1,704,317	1,280,799	(4,197,405)	(1,212,289)	(1,889,376)	(3,101,665)	
J1	可轉換特別股轉換	9,860	(9,860)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
M7	子公司清算及退回股款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(793)	(793)	
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基礎給付交易	-	-	-	5,868	-	-	-	-	-	-	21,467	27,335	27,335	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(29,077)	(29,077)	-	29,077	-	-	-	
Z1	111 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 13,644	\$ 4,341,816	\$ 634,610	\$ 2,320,061	\$ 7,296,487	\$ 334,732	(\$ 3,707,740)	(\$ 16,837)	\$ 34,250,349	\$ 16,031,608	\$ 50,281,957
A1	112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 13,652	\$ 4,341,816	\$ 634,610	\$ 5,469,437	\$ 10,445,863	\$ 165,887	(\$ 3,216,389)	(\$ 16,837)	\$ 37,722,239	\$ 16,287,325	\$ 54,009,564
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(2,622)	2,622	-	-	-	-	-	-	
B1	111 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	1,447,384	-	(1,447,384)	-	-	-	-	-	-	
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	2,565,023	(2,565,023)	-	-	-	-	-	-	
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(1,037,959)	(1,037,959)	-	-	(1,037,959)	-	(1,037,959)	
B7	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(127,081)	(127,081)	-	-	(127,081)	-	(127,081)	
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C9	採用權益法認列之子公司變動數	-	-	-	4,442	-	-	-	-	-	-	4,442	-	4,442	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	720	-	-	-	-	-	-	720	1,276	1,996	
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(99,291)	(99,291)	-	(99,291)	
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(480,989)	(480,989)	
D1	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	2,142,957	2,142,957	-	-	2,142,957	807,427	2,950,384	
D3	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(640)	(640)	457,789	301,153	758,302	724,659	1,482,961	
D5	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,142,317	2,142,317	457,789	301,153	2,901,259	1,532,086	4,433,345	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(19,845)	(19,845)	-	19,845	-	-	-	
Z1	112 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 18,814	\$ 5,789,200	\$ 3,197,011	\$ 2,417,084	\$ 11,403,295	\$ 623,676	(\$ 2,895,391)	(\$ 116,128)	\$ 39,364,329	\$ 17,339,698	\$ 56,704,027

附註之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱本合併財務報告之附註及聯合會計師事務所民國 112 年 11 月 1 日核閱報告)

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,597,921	\$ 3,042,353
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	226,043	261,336
A20200	攤銷費用	209,907	208,956
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 承諾及保證責任準備提存	399,316	388,705
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(5,137,703)	(4,204,831)
A20900	利息費用	8,691,442	2,701,856
A21200	利息收入	(10,340,919)	(6,399,252)
A21300	股利收入	(498,805)	(452,759)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	8,423
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	(189,761)	(63,824)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(2,538)	(2,533)
A23100	處分投資損失	62,349	270,973
A40000	與營業活動相關之資產及負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(402,456)	168,364
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(1,845,083)	9,574,705
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(10,718,770)	24,750,318
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	345,291	(22,350,447)
A41140	附賣回票券及債券投資	426,270	2,043,392
A41150	應收款項	(868,918)	(1,585,421)
A41160	貼現及放款	(19,980,717)	(36,441,025)
A42110	央行及銀行同業存款	13,317,167	10,605,670
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(221,895)	436,704
A42140	附買回票券及債券負債	6,519,407	(22,139,588)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
A42150	應付款項	\$ 328,801	\$ 2,333,231
A42160	存款及匯款	21,038,905	38,959,722
A42170	負債準備	4,748	45,090
A33000	營運產生之現金流入	4,960,002	2,160,118
A33100	收取之利息	9,750,256	6,045,540
A33200	收取之股利	882,459	472,663
A33300	支付之利息	(7,960,388)	(2,374,209)
A33500	支付之所得稅	(379,420)	(658,020)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>7,252,909</u>	<u>5,646,092</u>
投資活動之現金流量			
B01900	處分採用權益法之投資	26,657	-
B02700	取得不動產及設備	(117,533)	(100,992)
B02800	處分不動產及設備	2,710	3,930
B03700	存出保證金增加	(56,392)	(117,162)
B04500	取得無形資產	(81,941)	(32,819)
B06500	其他金融資產增加	(13,991)	-
B06600	其他金融資產減少	-	73,948
B06700	其他資產增加	(60,541)	(117,454)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(301,031)</u>	<u>(290,549)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	42,000	243,568
C00800	應付商業本票減少	(1,960,984)	(1,944,892)
C01400	發行金融債券	1,600,000	1,100,000
C01500	償還金融債券	(2,250,000)	(1,500,000)
C01600	舉借長期借款	-	5,903,912
C01700	償還長期借款	-	(4,721,590)
C04020	租賃負債本金償還	(104,525)	(115,530)
C04100	其他金融負債增加	972,623	6,907
C04300	其他負債增加	-	3,220
C04400	其他負債減少	(156,436)	-
C04500	支付本銀行業主股利	(1,165,040)	(946,645)
C04900	庫藏股票買回成本	(99,291)	-
C05100	庫藏股轉讓員工	-	18,912
C05800	支付非控制權益現金股利	(480,989)	(865,780)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(3,602,642)</u>	<u>(2,817,918)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	\$ 427,384	\$ 1,347,187
EEEE	本期現金及約當現金增加數	3,776,620	3,884,812
E00100	期初現金及約當現金餘額	15,225,156	15,198,196
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 19,001,776	\$ 19,083,008

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年9月30日	111年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,777,593	\$ 11,450,774
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	10,255,579	6,997,273
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	968,604	634,961
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 19,001,776	\$ 19,083,008

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國112年11月1日核閱報告)

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

臺灣工業銀行股份有限公司係於 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)辦理各種債券自行買賣業務；(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 112 年 9 月 30 日止，本銀行設有金融業務處、金融市場處、風險控管處、營運管理處、科技金融處、法務暨法遵處、策略發展處、稽核處等處級單位，另設有營業部、南京復興、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。

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,443 人、1,374 人及 1,696 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 11 月 1 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用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」）

首次適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

- (二) 113 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本銀行及子公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估上述及其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。

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

(二) 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福利負債（資產）外，本合併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。

(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，並於附註四七說明負債之到期分析。

(四) 合併基礎

合併報告編製原則

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表三。

(五) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 111 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行及子公司於採用會計政策時，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。

本銀行及子公司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。

放款及財務保證合約之估計減損

放款及財務保證合約之估計減損係基於本銀行及子公司對於違約率及違約損失率之假設。本銀行及子公司考量歷史經驗、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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 128,725	\$ 137,007	\$ 107,162
待交換票據	580,760	198,196	2,001,695
存放銀行同業	<u>7,068,108</u>	<u>6,079,775</u>	<u>9,341,917</u>
	<u>\$ 7,777,593</u>	<u>\$ 6,414,978</u>	<u>\$ 11,450,774</u>

合併現金流量表於 111 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，112 年及 111 年 9 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表。

合併資產負債表之現金及約當現金餘額	111年12月31日
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	\$ 6,414,978
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	8,195,724
合併現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>614,454</u>
	<u>\$ 15,225,156</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存放央行準備金－甲戶	\$ 1,577,758	\$ 1,325,922	\$ 2,573,736
存放央行準備金－乙戶	5,849,498	5,907,742	5,835,741
存放央行－財金	2,500,692	2,003,091	1,500,356
拆放同業	10,255,579	8,502,951	6,997,273
其他	64,574	46,084	38,097
	<u>\$ 20,248,101</u>	<u>\$ 17,785,790</u>	<u>\$ 16,945,203</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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>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）	\$ 5,510,822	\$ 8,493,617	\$ 9,532,228
衍生工具			
外匯換匯合約	1,358,974	764,815	2,224,203
遠期外匯合約	109,948	163,969	132,610
利率交換合約	73,784	18,252	13,135
買入外匯選擇權合約	31,688	19,851	88,523
期貨交易保證金	60,702	24,710	25,360
承諾購買契約	928	26,010	33,660
	<u>1,636,024</u>	<u>1,017,607</u>	<u>2,517,491</u>
非衍生金融資產			
商業本票	113,621,555	98,462,696	96,193,591
商業本票合約	260,738	9,781	11,137
可轉讓定存單	27,121,732	35,244,589	32,255,945
股票及受益憑證	1,428,140	1,622,397	1,594,452
政府公債	603,678	-	3,645,704
公司債	1,021,066	-	-
公債發行前交易	-	-	148,110
	<u>144,056,909</u>	<u>135,339,463</u>	<u>133,848,939</u>
	<u>\$ 151,203,755</u>	<u>\$ 144,850,687</u>	<u>\$ 145,898,658</u>

（接次頁）

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 548,529	\$ 622,379	\$ 487,843
遠期外匯合約	55,744	133,419	88,185
利率交換合約	74,097	18,375	13,816
賣出外匯選擇權合約	25,864	14,486	88,451
承諾購買契約	15,163	-	-
	<u>719,397</u>	<u>788,659</u>	<u>678,295</u>
非衍生金融負債			
商業本票合約	66,873	219,506	199,746
	<u>\$ 786,270</u>	<u>\$ 1,008,165</u>	<u>\$ 878,041</u>

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

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額(名目本金)如下：

	合 約 金 額		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
利率交換合約	\$ 8,754,986	\$ 11,244,419	\$ 11,515,092
外匯換匯合約	120,642,350	114,694,781	73,524,878
遠期外匯合約	7,697,405	30,015,167	6,467,250
外匯選擇權			
買入選擇權	1,865,074	912,929	3,313,403
賣出選擇權	1,297,865	728,593	3,243,868
承諾購買契約	7,700,000	15,000,000	15,000,000
期貨合約	338,814	-	-

本銀行及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中之面額分別有 83,816,522 仟元、86,836,200 仟元及 72,706,350 仟元已依附買回條件賣出。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四三。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 3,039,253	\$ 1,968,197	\$ 3,659,395
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	20,235,052	20,281,761	18,857,809
金融債	27,600,437	26,254,996	29,814,604
公司債	85,817,873	76,558,979	78,528,140
國外政府公債	2,548,643	2,091,497	2,178,891
商業本票	5,146,116	6,249,812	5,273,407
可轉讓定存單	20,618,128	19,253,080	18,936,509
不動產抵押擔保債券	<u>2,477,324</u>	<u>2,565,229</u>	<u>2,679,074</u>
	<u>\$ 167,482,826</u>	<u>\$ 155,223,551</u>	<u>\$ 159,927,829</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行及子公司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。

本銀行及子公司於112年及111年1月1日至9月30日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別為8,721,179仟元及5,121,752仟元，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皆為損失19,845仟元及29,077仟元則轉入保留盈餘。

本銀行及子公司於112年及111年1月1日至9月30日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為498,805仟元及452,759仟元，與112年及111年9月30日仍持有者有關之金額分別為316,508仟元及317,839仟元。

本銀行及子公司於112年6月30日以前投資合約約定具存續期限且須經合夥人決議方得展延之有限合夥組織，依金管會問答集選擇不追溯適用會計研究發展基金會發布之「投資有限合夥之金融資

產分類疑義」IFRS 問答集，而持續分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

(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，參閱附註四三。

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，請參閱附註四七。

本銀行及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 93,689,121 仟元、87,026,300 仟元及 86,184,598 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
政府公債	\$ 12,413,464	\$ 8,453,740	\$ 6,884,076
金融債	5,543,147	2,561,252	1,402,427
公司債	5,406,528	4,739,723	4,123,734
國外政府公債	963,099	913,609	943,076
可轉讓定期存單	<u>1,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
	25,326,238	25,668,324	22,353,313
減：備抵損失	(<u>4,423</u>)	(<u>3,018</u>)	(<u>2,461</u>)
淨額	<u>\$ 25,321,815</u>	<u>\$ 25,665,306</u>	<u>\$ 22,350,852</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四三。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四七。

本銀行及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額為 5,396,757 仟元、1,753,479 仟元及 1,611,182 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之附賣回票券及債券投資 3,525,729 仟元、3,951,999 仟元及 3,320,716 仟元經約定分別於 113 年 2 月、112 年 2 月及 111 年 11 月前分別以 3,529,300 仟元、3,954,765 仟元及 3,322,514 仟元陸續賣回。

本銀行及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額分別為 3,212,100 仟元、3,144,400 仟元及 3,039,200 仟元。

十二、應收款項－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收分期銷貨及租賃款	\$ -	\$ -	\$ 18,380,114
應收承購帳款	1,557,009	1,477,269	1,541,798
應收利息	2,165,579	1,555,067	1,335,175
應收帳款	251,068	226,068	1,658,151
應收投資交割款	909,708	196,270	252,774
應收承兌票款	149,780	121,272	95,499
應收股利	5,706	429	495
其他	85,084	161,733	103,563
	<u>5,123,934</u>	<u>3,738,108</u>	<u>23,367,569</u>
減：未實現利息收入	-	-	940,348
減：備抵呆帳	28,083	46,551	559,042
淨額	<u>\$ 5,095,851</u>	<u>\$ 3,691,557</u>	<u>\$ 21,868,179</u>

本銀行及子公司應收款項總帳面金額（減除未實現利息收入）變動情形如下：

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	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
期初餘額	\$ 3,023,921	\$ 676,888	\$ 37,299	\$ 3,738,108
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	52	(52)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(18,305)	18,305	-	-
轉為信用減損金融資產	(593)	(12)	605	-
購入或創始之新金融資產	2,581,783	701,435	10,260	3,293,478
於當期除列之金融資產	(1,225,523)	(663,946)	(788)	(1,890,257)
轉銷呆帳	-	-	(22,693)	(22,693)
匯兌及其他變動	15,971	(11,809)	1,136	5,298
期末餘額	<u>\$ 4,377,306</u>	<u>\$ 720,809</u>	<u>\$ 25,819</u>	<u>\$ 5,123,934</u>

111年1月1日至9月30日

	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
期初餘額	\$ 20,194,073	\$ 135,829	\$ 251,818	\$ 20,581,720
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	20,705	(20,662)	(43)	-
轉為存續期間預期信用損失	(350,990)	350,990	-	-
轉為信用減損金融資產	(259)	(131,375)	131,634	-
購入或創始之新金融資產	16,317,822	659,276	934	16,978,032
於當期除列之金融資產	(15,381,382)	(93,518)	(33,372)	(15,508,272)
轉銷呆帳	-	(3,136)	(87,689)	(90,825)
匯兌及其他變動	453,978	4,846	7,742	466,566
期末餘額	<u>\$ 21,253,947</u>	<u>\$ 902,250</u>	<u>\$ 271,024</u>	<u>\$ 22,427,221</u>

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

本銀行及子公司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十四。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四七。

十三、貼現及放款－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
短期放款	\$ 90,140,994	\$ 70,438,914	\$ 74,588,351
中期放款	111,158,855	111,528,492	110,768,115
長期放款	25,206,623	24,756,153	25,703,340
出口押匯	57,353	-	-
擔保透支	172,038	105,522	90,264
由放款轉列之催收款項	704,355	668,187	675,875
小計	227,440,218	207,497,268	211,825,945
減：備抵呆帳	3,395,409	3,184,296	3,054,665
	<u>\$ 224,044,809</u>	<u>\$ 204,312,972</u>	<u>\$ 208,771,280</u>

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

112年1月1日至9月30日

	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
期初餘額	\$188,642,292	\$ 17,438,208	\$ 1,416,768	\$ 207,497,268
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	64,247	(64,247)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(3,375,148)	3,375,148	-	-
轉為信用減損金融資產	(86,682)	(1,101)	87,783	-
購入或創始之新金融資產	115,366,075	14,642,383	79,486	130,087,944
於當期除列之金融資產	(97,993,070)	(13,706,170)	(383,730)	(112,082,970)
轉銷呆帳	-	-	(100,821)	(100,821)
匯兌及其他變動	1,889,014	139,892	9,891	2,038,797
期末餘額	<u>\$204,506,728</u>	<u>\$ 21,824,113</u>	<u>\$ 1,109,377</u>	<u>\$ 227,440,218</u>

111年1月1日至9月30日

	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
期初餘額	\$161,284,858	\$ 12,775,541	\$ 1,236,136	\$ 175,296,535
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	538,777	(493,367)	(45,410)	-
轉為存續期間預期信用 損失	(2,414,788)	2,414,788	-	-
轉為信用減損金融資產	(83,641)	(78,560)	162,201	-
購入或創始之新金融資產	110,938,799	11,017,134	230,543	122,186,476
於當期除列之金融資產	(81,575,160)	(8,861,338)	(235,360)	(90,671,858)
轉銷呆帳	-	-	(46,617)	(46,617)
匯兌及其他變動	4,814,308	229,391	17,710	5,061,409
期末餘額	<u>\$193,503,153</u>	<u>\$ 17,003,589</u>	<u>\$ 1,319,203</u>	<u>\$ 211,825,945</u>

本銀行及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 13,091 仟元及 10,699 仟元。本銀行及子公司並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款質押之資訊，參閱附註四二。

本銀行及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十四。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四七。

十四、備抵呆帳及負債準備

本銀行及子公司 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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	依法令規定提 列之減損差異	合計	
期初餘額	\$ 3,222	\$ 1,105	\$ 25,059	\$ 29,386	\$ 17,165	\$	\$ 46,551
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	-	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(127)	127	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(362)	(7)	369	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,896	1,137	1,862	5,895	-	-	5,895
於當期除列之金融資產	(2,072)	(1,090)	(205)	(3,367)	-	(3,367)	
模型/風險參數改變	463	(28)	36	471	-	-	471
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	870	-	870
轉銷呆帳	-	-	(22,693)	(22,693)	-	(22,693)	
匯兌及其他變動	2	1	179	182	174	-	356
期末餘額	\$ 4,022	\$ 1,245	\$ 4,607	\$ 9,874	\$ 18,209	\$	\$ 28,083

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	依法令規定提 列之減損差異	合計	
期初餘額	\$ 467,051	\$ 90,549	\$ 297,981	\$ 855,581	\$ 2,328,715	\$	\$ 3,184,296
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為 12 個月預期信用損失	1,956	(1,956)	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(33,609)	33,609	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(50,518)	(684)	51,202	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	248,682	48,637	128,554	425,873	-	-	425,873
於當期除列之金融資產	(219,565)	(37,322)	(63,875)	(320,762)	-	(320,762)	
模型/風險參數改變	119,406	104,951	52,203	276,560	-	-	276,560
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(132,791)	(132,791)	
轉銷呆帳	-	-	(100,821)	(100,821)	-	(100,821)	
轉銷呆帳後收回	-	-	13,654	13,654	-	-	13,654
匯兌及其他變動	6,064	2,200	971	9,235	40,165	-	49,400
期末餘額	\$ 539,467	\$ 239,984	\$ 379,869	\$ 1,159,320	\$ 2,236,089	\$	\$ 3,395,409

保證責任準備及融資額度準備

	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	依法令規定提 列之減損差異	合計	
期初餘額	\$ 103,759	\$ 8,528	\$ -	\$ 112,287	\$ 1,595,732	\$	\$ 1,708,019
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	-	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4,324)	4,324	-	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	69,979	38,840	-	108,819	-	-	108,819
於當期除列之金融資產	(55,217)	(3,272)	-	(58,489)	-	(58,489)	
模型/風險參數改變	(1,261)	6,630	-	5,369	-	-	5,369
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	84,887	-	84,887
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	6,797	-	6,797
匯兌及其他變動	479	128	-	607	701	-	1,308
期末餘額	\$ 113,415	\$ 55,178	\$ -	\$ 168,593	\$ 1,688,117	\$	\$ 1,856,710

本銀行及子公司 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 270,996	\$ 28,036	\$ 190,494	\$ 489,526	\$ 15,680	\$ 505,206
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	976	(976)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(7,000)	7,000	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(136)	(43,580)	43,716	-	-	-
購入或創始之新金融資產	206,076	984	507	207,567	-	207,567
於當期除列之金融資產	(201,947)	(9,175)	(18,622)	(229,744)	-	(229,744)
模型/風險參數改變	190	71,334	77,184	148,708	-	148,708
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,628	1,628
轉銷呆帳	-	(3,136)	(87,689)	(90,825)	-	(90,825)
轉銷呆帳後收回	-	-	3,046	3,046	-	3,046
匯兌及其他變動	5,649	824	6,842	13,315	141	13,456
期末餘額	\$ 274,804	\$ 51,311	\$ 215,478	\$ 541,593	\$ 17,449	\$ 559,042

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	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 382,077	\$ 108,320	\$ 238,363	\$ 728,760	\$ 1,840,186	\$ 2,568,946
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	16,065	(16,038)	(27)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(21,345)	21,345	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(24,026)	(1,592)	25,618	-	-	-
購入或創始之新金融資產	233,672	21,399	80,583	335,654	-	335,654
於當期除列之金融資產	(189,972)	(33,793)	(59,694)	(283,459)	-	(283,459)
模型/風險參數改變	34,222	(2,094)	26,079	58,207	-	58,207
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	286,931	286,931
轉銷呆帳	-	-	(46,617)	(46,617)	-	(46,617)
轉銷呆帳後收回	-	-	15,807	15,807	-	15,807
匯兌及其他變動	15,424	5,796	506	21,726	97,470	119,196
期末餘額	\$ 446,117	\$ 103,343	\$ 280,618	\$ 830,078	\$ 2,224,587	\$ 3,054,665

保證責任準備及融資額度準備

	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	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 121,611	\$ 15,461	\$ -	\$ 137,072	\$ 1,705,435	\$ 1,842,507
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	2,444	(2,444)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(623)	623	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	66,566	9,648	-	76,214	-	76,214
於當期除列之金融資產	(66,906)	(6,998)	-	(73,904)	-	(73,904)
模型/風險參數改變	(6,319)	246	-	(6,073)	-	(6,073)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(129,221)	(129,221)
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	22,398	22,398
匯兌及其他變動	2,004	83	-	2,087	259	2,346
期末餘額	\$ 118,777	\$ 16,619	\$ -	\$ 135,396	\$ 1,598,871	\$ 1,734,267

十五、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明	財務報表 經會計師 核 閱
			112年 9月30日	111年 12月31日	111年 9月30日		
本銀行	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	係 67 年成立	是
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	係 95 年成立於美國加州	是
本銀行	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	-	-	100%	係 100 年成立	-
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係 89 年成立	否
本銀行	駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	一般投資(原綜合證券商)	99.75%	99.75%	99.75%	係 50 年成立(註 1)	否
本銀行	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係 103 年成立(註 2)	否
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	租賃業	-	-	100%	係 100 年成立於大陸蘇州(註 3)	-
駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	100%	於 92 年成立於英屬維京群島	否
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	100%	係 92 年成立於香港	否
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	100%	係 93 年成立於香港	否
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	91.78%	係 83 年成立於美國加州	是

註 1：於 105 年 11 月 11 日進行清算解散，自 112 年起非本合併報告編製主體。

註 2：本銀行董事會於 111 年 7 月 21 日決議通過，原子公司臺灣工銀租賃股份有限公司（以下簡稱工銀租賃公司）辦理實物減資，並以工銀租賃公司之子公司台灣工銀柒創業投資股份有限公司全部股份抵充退還予本銀行，以工銀租賃公司盈餘轉增資基準日後已發行股份總數計算，減資比例為 20.98%，減資金額為 710,614 仟元，減資後工銀租賃公司實收資本額為 2,677,290 仟元，減資基準日為 111 年 10 月 19 日。

註 3：於 111 年 4 月前，係與其子公司台灣工銀柒創業投資股份有限公司共同持有；於 111 年 12 月 1 日合併交易後（請參閱附註十六），全部股份由日盛台駿國際租賃股份有限公司持有，自 112 年起非本合併報告編製主體。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
中華票券金融股份有限公司	台北市	71.63%	71.63%	71.63%

以下彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

中華票券金融股份有限公司

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 6,631,507	\$ 6,234,894	\$ 6,132,388
中華票券金融股份 有限公司之非控 制權益	<u>16,744,551</u>	<u>15,743,106</u>	<u>15,484,276</u>
	<u>\$ 23,376,058</u>	<u>\$ 21,978,000</u>	<u>\$ 21,616,664</u>
	<u>112年1月1日 至9月30日</u>	<u>111年1月1日 至9月30日</u>	
淨收益	<u>\$ 1,672,016</u>	<u>\$ 1,405,224</u>	
本期淨利	\$ 1,089,067	\$ 925,643	
其他綜合損益	<u>978,689</u>	<u>(3,659,003)</u>	
綜合損益總額	<u>\$ 2,067,756</u>	<u>(\$ 2,733,360)</u>	
淨利歸屬於：			
本銀行業主	\$ 308,955	\$ 262,594	
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>780,112</u>	<u>663,049</u>	
	<u>\$ 1,089,067</u>	<u>\$ 925,643</u>	
綜合損益總額歸屬於：			
本銀行業主	\$ 586,598	(\$ 775,421)	
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>1,481,158</u>	<u>(1,957,939)</u>	
	<u>\$ 2,067,756</u>	<u>(\$ 2,733,360)</u>	
現金流量			
營業活動	(\$ 8,935,328)	(\$ 5,082,789)	
投資活動	(9,515)	(3,193)	
籌資活動	<u>8,819,102</u>	<u>5,651,560</u>	
淨現金流(出)入	<u>(\$ 125,741)</u>	<u>\$ 565,578</u>	
支付予非控制權益之股利 中華票券金融股份有限 公司	<u>\$ 480,989</u>	<u>\$ 865,780</u>	

十六、採用權益法之投資－淨額

投資關聯企業

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
具重大性之關聯企業			
日盛台駿國際租賃股份 有限公司	\$ 5,939,789	\$ 6,230,729	\$ -
北京陽光消費金融股份 有限公司	<u>1,152,736</u>	<u>1,011,042</u>	<u>971,370</u>
	<u>\$ 7,092,525</u>	<u>\$ 7,241,771</u>	<u>\$ 971,370</u>

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。

本銀行董事會於 111 年 7 月 21 日決議通過，子公司工銀租賃公司與日盛國際租賃股份有限公司（以下簡稱日盛租賃公司）辦理合併，以日盛租賃公司為存續公司並更名為日盛台駿國際租賃股份有限公司，由日盛租賃公司按工銀租賃公司每 1 股普通股換發日盛租賃公司 0.5834 股普通股之比例發行新股 156,193 仟股予本銀行，合併換股金額為 6,198,618 仟元，合併基準日為 111 年 12 月 1 日，合併後本銀行將持有存續公司 44.48% 之股權，並無控制力。處分工銀租賃公司之說明，請參閱附註四一。

本銀行於 112 年 6 月 19 日以 26,738 仟元處分日盛台駿 713 仟股，處分後持股比例為 44.27%。

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，請參閱附表三「大陸投資資訊」。

採用權益法之投資北京陽光消費金融股份有限公司與本銀行及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報告計算；惟本銀行及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

十七、其他金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
原始到期日超過3個月之			
定期存款	\$ 88,627	\$ 76,807	\$ 71,751
已質押定存單	-	-	14,800
備償專戶	-	-	40,768
拆放證券公司	968,604	614,454	634,961
附條件交易保證金	96,579	94,408	120,672
合 計	<u>\$ 1,153,810</u>	<u>\$ 785,669</u>	<u>\$ 882,952</u>

十八、不動產及設備－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
每一類別之帳面金額			
土 地	\$ 781,970	\$ 781,970	\$ 781,970
房屋及建築	1,160,721	1,193,110	1,204,591
機械及電腦設備	252,279	252,007	267,361
交通及運輸設備	22,546	25,146	33,726
雜項設備	28,666	37,471	40,291
租賃權益改良	64,289	85,501	110,418
未完工程及預付設備款	76,548	29,930	57,263
	<u>\$ 2,387,019</u>	<u>\$ 2,405,135</u>	<u>\$ 2,495,620</u>

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房屋及建築	機 械 及 交 通 及 電 腦 設 備 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租賃權益改良	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本							
112年1月1日餘額	\$ 781,970	\$ 1,906,456	\$ 804,110	\$ 68,166	\$ 284,522	\$ 384,711	\$ 4,259,865
增 添	-	2,173	40,877	63	2,583	898	117,533
處分及報廢	-	-	(48,629)	(11,404)	(2,588)	(1,610)	(64,231)
重 分 類	-	294	10,472	2,980	82	-	(10,493)
淨兌換差額	-	-	923	413	2,675	7,337	11,348
112年9月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,908,923</u>	<u>\$ 807,753</u>	<u>\$ 60,218</u>	<u>\$ 287,274</u>	<u>\$ 391,336</u>	<u>\$ 4,314,022</u>
累計折舊及減損							
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 713,346	\$ 552,103	\$ 43,020	\$ 247,051	\$ 299,210	\$ 1,854,730
處分及報廢	-	-	(48,553)	(11,318)	(2,578)	(1,610)	(64,059)
折舊費用	-	34,856	51,154	5,668	11,812	23,867	127,357
淨兌換差額	-	-	770	302	2,323	5,580	8,975
112年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 748,202</u>	<u>\$ 555,474</u>	<u>\$ 37,672</u>	<u>\$ 258,608</u>	<u>\$ 327,047</u>	<u>\$ 1,927,003</u>
淨 額							
112年9月30日淨額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,160,721</u>	<u>\$ 252,279</u>	<u>\$ 22,546</u>	<u>\$ 28,666</u>	<u>\$ 64,289</u>	<u>\$ 2,387,019</u>
成 本							
111年1月1日餘額	\$ 781,970	\$ 1,906,173	\$ 856,234	\$ 76,998	\$ 283,582	\$ 407,191	\$ 4,332,338
增 添	-	162	16,408	16,767	5,324	14,258	100,992
處分及報廢	-	-	(10,925)	(16,318)	(645)	(4,790)	(32,678)
重分類及其他	-	-	(6,355)	50	645	3,762	(13,395)
淨兌換差額	-	-	3,597	1,184	7,258	21,244	33,780
111年9月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,906,335</u>	<u>\$ 858,959</u>	<u>\$ 78,681</u>	<u>\$ 296,164</u>	<u>\$ 441,665</u>	<u>\$ 4,421,037</u>
累計折舊及減損							
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 666,951	\$ 552,227	\$ 52,112	\$ 233,950	\$ 282,048	\$ 1,787,288
處分及報廢	-	-	(10,823)	(15,049)	(631)	(4,790)	(31,293)
折舊費用	-	34,793	53,863	7,188	16,595	38,663	151,102
其 他	-	-	(6,367)	-	(415)	-	(6,782)
淨兌換差額	-	-	2,698	704	6,374	15,326	25,102
111年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 701,744</u>	<u>\$ 591,598</u>	<u>\$ 44,955</u>	<u>\$ 255,873</u>	<u>\$ 331,247</u>	<u>\$ 1,925,417</u>
淨 額							
111年9月30日淨額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,204,591</u>	<u>\$ 267,361</u>	<u>\$ 33,726</u>	<u>\$ 40,291</u>	<u>\$ 110,418</u>	<u>\$ 2,495,620</u>

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	5~55年
機械及電腦設備	3~25年
交通及運輸設備	3~5年
雜項設備	3~15年
租賃權益改良	5~8年

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 398,878	\$ 416,289	\$ 372,060
機器設備	368	588	662
運輸設備	12,082	1,457	17,245
辦公設備	<u>2,358</u>	<u>1,790</u>	<u>797</u>
	<u>\$ 413,686</u>	<u>\$ 420,124</u>	<u>\$ 390,764</u>
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 293</u>	<u>\$ 87,279</u>	<u>\$ 77,661</u>
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 33,022	\$ 34,938	\$ 94,860
機器設備	74	74	221
運輸設備	952	3,273	2,802
辦公設備	<u>231</u>	<u>242</u>	<u>803</u>
	<u>\$ 34,279</u>	<u>\$ 38,527</u>	<u>\$ 98,686</u>
	111年1月1日 至9月30日		111年1月1日 至9月30日
			<u>\$ 110,810</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行及子公司之使用權資產於112年及111年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 431,258</u>	<u>\$ 432,826</u>	<u>\$ 405,669</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
建築物	1.35%~5.63%	0.67%~5.13%	0.67%~5.70%
機器設備	1.36%	1.36%	1.36%
運輸設備	1.85%~2.62%	2.05%~2.17%	0.63%~6.00%
辦公設備	1.08%~4.48%	0.63%~4.42%	2.33%

(三) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 122 年 3 月前陸續到期。截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 28,734 仟元、24,849 仟元及 36,274 仟元。

(四) 其他租賃資訊

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 639	\$ 3,177	\$ 1,992	\$ 11,953
低價值資產租賃費用	\$ 1,419	\$ 1,675	\$ 3,481	\$ 4,509
租賃之現金(流出)總額			(\$ 109,998)	(\$ 131,992)

二十、無形資產－淨額

每一類別之帳面金額	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
電腦軟體	\$ 526,919	\$ 643,769	\$ 727,619
商譽	1,224,755	1,165,895	1,204,481
	<u>\$ 1,751,674</u>	<u>\$ 1,809,664</u>	<u>\$ 1,932,100</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

成本	電腦軟體	商譽	其他無形資產	合計
112年1月1日餘額	\$ 2,410,275	\$ 1,165,895	\$ 7,500	\$ 3,583,670
本期增添	81,941	-	-	81,941
報廢	(4,606)	-	-	(4,606)
重分類	10,493	-	-	10,493
淨兌換差額	3,731	58,860	382	62,973
112年9月30日餘額	<u>\$ 2,501,834</u>	<u>\$ 1,224,755</u>	<u>\$ 7,882</u>	<u>\$ 3,734,471</u>

(接次頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體	商 譽	其 他 無 形 資 產	合 計
<u>累計攤銷及減損</u>				
112年1月1日餘額	\$ 1,766,506	\$ -	\$ 7,500	\$ 1,774,006
攤銷費用	209,907	-	-	209,907
報廢	(4,606)	-	-	(4,606)
重分類	-	-	-	-
淨兌換差額	<u>3,108</u>	<u>-</u>	<u>382</u>	<u>3,490</u>
112年9月30日餘額	<u>\$ 1,974,915</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,882</u>	<u>\$ 1,982,797</u>
<u>淨 額</u>				
112年9月30日餘額	<u>\$ 526,919</u>	<u>\$ 1,224,755</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,751,674</u>
<u>成 本</u>				
111年1月1日餘額	\$ 2,427,072	\$ 1,051,756	\$ 6,760	\$ 3,485,588
本期增添	32,819	-	-	32,819
處分及報廢	(12,056)	-	-	(12,056)
重分類	6,542	-	-	6,542
淨兌換差額	<u>11,116</u>	<u>152,725</u>	<u>991</u>	<u>164,832</u>
111年9月30日餘額	<u>\$ 2,465,493</u>	<u>\$ 1,204,481</u>	<u>\$ 7,751</u>	<u>\$ 3,677,725</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
111年1月1日餘額	\$ 1,532,777	\$ -	\$ 6,760	\$ 1,539,537
攤銷費用	208,956	-	-	208,956
處分及報廢	(12,044)	-	-	(12,044)
重分類	-	-	-	-
淨兌換差額	<u>8,185</u>	<u>-</u>	<u>991</u>	<u>9,176</u>
111年9月30日餘額	<u>\$ 1,737,874</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,751</u>	<u>\$ 1,745,625</u>
<u>淨 額</u>				
111年9月30日淨額	<u>\$ 727,619</u>	<u>\$ 1,204,481</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,932,100</u>

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

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

電腦軟體及其他無形資產係以直線法基礎分別按 3 年到 15 年計提攤銷費用。

二一、其他資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存出保證金	\$ 815,398	\$ 759,006	\$ 776,834
人身保險權益	358,597	339,879	356,909
預付款項	114,718	72,679	153,297
其他	187,196	187,412	237,288
	<u>\$ 1,475,909</u>	<u>\$ 1,358,976</u>	<u>\$ 1,524,328</u>

二二、央行及銀行同業存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行同業拆放	\$ 28,516,131	\$ 15,355,374	\$ 30,307,166
央行拆放	3,228,680	3,072,270	3,174,805
中華郵政轉存款	5,000,000	5,000,000	5,000,000
	<u>\$ 36,744,811</u>	<u>\$ 23,427,644</u>	<u>\$ 38,481,971</u>

二三、附買回票券及債券負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
票 券	\$ 81,353,388	\$ 85,784,753	\$ 71,772,842
政府公債	17,224,621	15,869,712	18,202,334
公司債	64,791,127	59,111,195	53,440,528
金融債	22,805,113	18,841,944	21,574,184
受益證券	501,915	549,153	823,140
	<u>\$ 186,676,164</u>	<u>\$ 180,156,757</u>	<u>\$ 165,813,028</u>
約定到期日	113年8月以前	112年12月以前	112年9月以前
約定買回價格	\$ 181,922,099	\$ 180,489,847	\$ 166,034,272

本銀行及子公司 112 年 9 月 30 日尚未約定到期日之附買回票券及債券面額為 5,847,146 仟元。

二四、應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付待交換票據	\$ 580,760	\$ 198,196	\$ 2,001,695
應付投資交割款	173,465	153,613	840,736
應付利息	1,714,074	993,372	676,078
應付費用	1,243,729	1,347,725	1,084,509
應付代收款	130,279	109,902	95,799
應付承購帳款	167,752	179,931	282,764
承兌匯票	149,780	121,272	95,499
應付帳款	82,171	48,380	342,976
其他應付款	86,193	120,510	92,352
	<u>\$ 4,328,203</u>	<u>\$ 3,272,901</u>	<u>\$ 5,512,408</u>

二五、存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	\$ 5,241,950	\$ 5,717,211	\$ 8,434,835
活期存款	45,964,356	43,666,389	53,294,587
定期存款	241,632,661	226,765,043	221,348,867
儲蓄存款	21,196,126	16,996,792	15,214,280
匯出匯款及應解匯款	168,798	19,551	46,578
	<u>\$ 314,203,891</u>	<u>\$ 293,164,986</u>	<u>\$ 298,339,147</u>

二六、應付金融債券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
104年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日111年12月29日，每年計息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 1,000,000
105年第一次7年期次順位金融債券甲券，固定利率1.70%，到期日112年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	-	1,500,000	1,500,000
105年第一次8年期次順位金融債券乙券，固定利率1.80%，到期日113年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	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	2,000,000
106年第二次次順位金融債券甲券，固定利率4.00%，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	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4.00%，無到期日，每年計息一次	\$ 700,000	\$ 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	1,050,000
108年第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.50%，到期日115年6月6日，每年計息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000
110年第一次7年期次順位金融債券，固定利率0.90%，到期日117年6月25日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110年第二次3年期一般順位金融債券，固定利率0.65%，到期日113年12月22日，每年計息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
111年第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日118年9月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,100,000	1,100,000	1,100,000
112年第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.00%，到期日119年4月27日，每年計息一次，到期一次還本	900,000	-	-
112年第二次7年期次順位金融債券，固定利率2.20%，到期日119年9月27日，每年計息一次，到期一次還本	700,000	-	-
	<u>\$ 12,950,000</u>	<u>\$ 13,600,000</u>	<u>\$ 14,600,000</u>

二七、其他金融負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行借款	\$ 94,000	\$ 52,000	\$ 14,182,718
應付商業本票	261,504	2,221,655	3,752,454
結構型商品本金	2,002,597	962,184	246,839
撥入放款基金	1,853,179	1,908,040	2,074,678
附條件交易保證金	-	12,929	-
	<u>\$ 4,211,280</u>	<u>\$ 5,156,808</u>	<u>\$ 20,256,689</u>

(一) 銀行借款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
短期借款	\$ 94,000	\$ 52,000	\$ 5,761,199
長期借款	-	-	8,421,519
	<u>\$ 94,000</u>	<u>\$ 52,000</u>	<u>\$ 14,182,718</u>
借款利率區間(%)			
新台幣	1.94%-2.07%	2.14%	1.30%-2.00%
美金	-	-	3.15%-5.05%
人民幣	-	-	4.05%-4.66%

(二) 應付商業本票

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付商業本票	\$ 262,000	\$ 2,223,000	\$ 3,755,000
減：未攤銷折價	(496)	(1,345)	(2,546)
	<u>\$ 261,504</u>	<u>\$ 2,221,655</u>	<u>\$ 3,752,454</u>
借款利率區間(%)	2.11%-2.12%	1.50%~2.09%	1.33%-1.74%

(三) 撥入放款基金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
撥入放款基金	<u>\$ 1,853,179</u>	<u>\$ 1,908,040</u>	<u>\$ 2,074,678</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。

二八、負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
員工福利負債準備	\$ 164,050	\$ 164,618	\$ 254,170
保證責任準備	1,732,488	1,615,298	1,641,546
融資承諾準備	<u>124,222</u>	<u>92,721</u>	<u>92,721</u>
	<u>\$ 2,020,760</u>	<u>\$ 1,872,637</u>	<u>\$ 1,988,437</u>

本銀行及子公司保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十四。

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本銀行及子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，除 Ever Trust Bank 係依不超過員工年薪 10% 提撥退休金外，其餘皆依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 21,419 仟元及 20,904 仟元與 60,823 仟元及 58,940 仟元。

(二) 確定福利計畫

112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 111 年及 110 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 3,494 仟元及 3,194 仟元與 9,711 仟元及 8,437 仟元。

三十、其他負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存入保證金	\$ 39,769	\$ 179,781	\$ 2,438,281
預收款項	62,741	53,746	56,669
應付保管款	1,600	27,482	24,170
暫收及待結轉款項	133,531	116,753	121,150
遞延收入	97,241	114,343	74,423
其他	<u>9,042</u>	<u>8,255</u>	<u>8,106</u>
	<u>\$ 343,924</u>	<u>\$ 500,360</u>	<u>\$ 2,722,799</u>

三一、權 益

(一) 股 本

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
額定股數(仟股)	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 35,000,000</u>	<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>2,733,992</u>	<u>2,733,992</u>	<u>2,733,992</u>
特別股	<u>299,014</u>	<u>299,014</u>	<u>299,014</u>
已發行股本	<u>\$ 30,330,063</u>	<u>\$ 30,330,063</u>	<u>\$ 30,330,063</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. 本銀行得於發行屆滿五年六個月之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如本銀行股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
7. 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。

截至 112 年及 111 年 9 月 30 日止，本銀行之甲種記名式特別股已申請轉換為本銀行普通股之股數皆為 986 仟股。

(二) 資本公積

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30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	\$ 9,061	\$ 9,061	\$ 9,061
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
行使歸入權	10	10	-
股東逾時效未領取之股利	2,677	1,957	1,957
小計	2,687	1,967	1,957
<u>不得作為任何用途</u>			
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數	7,066	2,624	2,626
	<u>\$ 18,814</u>	<u>\$ 13,652</u>	<u>\$ 13,644</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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
買賣損失及違約損失準備提列	\$ 133,955	\$ 133,955	\$ 133,955
金融科技發展員工轉職或安置支出提列	12,554	15,176	15,176
其他權益減項提列之特別盈餘公積	3,050,502	485,479	485,479
	<u>\$ 3,197,011</u>	<u>\$ 634,610</u>	<u>\$ 634,610</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 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。

本銀行依法令規定就其他權益減項提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

(四) 保留盈餘及股利政策

1. 本銀行已於 111 年 6 月 17 日股東會決議通過修訂公司章程之盈餘分派及股利政策如下：

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘即為年度未分配盈餘，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。

本銀行依法提列特別盈餘公積時，對於「前期累積之其他權益減項淨額」之提列不足數額，於盈餘分派前，應先自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足之情形，再自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列。

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十為原則；前述所指當年度可供分配盈餘係第一項之年度未

分配盈餘，減除可分派但尚未分派予特別股股息及依法令規定當年度迴轉之特別盈餘公積後之餘額；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。

前項普通股股利之分派，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. 本銀行已於 111 年 6 月 17 日股東會決議通過修訂公司章程之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。

有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三六員工福利費用。

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 112 年 6 月 16 日及 111 年 6 月 17 日舉行股東常會，分別決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ 1,447,384	\$ 612,126
特別盈餘公積(迴轉)	2,562,401	(163,173)
普通股現金股利	1,037,959	819,145
特別股股息	127,081	127,500

(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

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 165,887	(\$ 946,067)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	525,090	1,448,015
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	(67,301)	(167,216)
期末餘額	<u>\$ 623,676</u>	<u>\$ 334,732</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

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 3,216,389)	\$ 460,588
當期產生		
未實現損益		
債務工具	327,245	(3,583,097)
權益工具	(62,838)	(842,647)
所得稅影響數	30,663	231,526
債務工具備抵損失之調整	<u>6,083</u>	(3,187)
本期其他綜合損益	<u>301,153</u>	(4,197,405)
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	<u>19,845</u>	<u>29,077</u>
期末餘額	<u>(\$ 2,895,391)</u>	<u>(\$ 3,707,740)</u>

(六) 非控制權益

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 16,287,325	\$ 18,786,481
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	807,427	681,995
資本公積變動	1,276	1,076
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	28,766	71,778
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		
債務工具	598,191	(2,874,385)
權益工具	55,229	(90,179)
所得稅影響數	44,469	321,415
確定福利計畫精算損益	(1,996)	-
子公司退回股款	-	(793)
子公司現金股利	(480,989)	(865,780)
期末餘額	\$ 17,339,698	\$ 16,031,608

(七) 庫藏股票

單位：仟股

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初股數	2,522	5,737
本期增加	10,291	(3,215)
期末股數	12,813	2,522

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 110 年 5 月 19 日止，本銀行已以 38,304 仟元買回庫藏股 5,737 仟股。本銀行於 111 年 2 月以每股 5.9 元轉讓予員工 3,215 仟股，因而減少庫藏股票成本 21,467 仟元。

本銀行董事會於 112 年 8 月 21 日決議於 112 年 8 月 22 日至 112 年 10 月 21 日間買回庫藏股票，以轉讓予員工。截至 112 年 10 月 20 日止，本銀行已以 144,683 仟元買回庫藏股 15,000 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。

三二、利息淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 2,673,525	\$ 1,599,065	\$ 7,082,405	\$ 3,761,401
投資有價證券息	919,490	575,344	2,507,473	1,441,785
分期銷貨及租賃息	-	323,233	-	964,364
存放及拆放同業息	256,340	59,084	584,592	93,188
其他	74,012	60,432	166,449	138,514
小計	<u>3,923,367</u>	<u>2,617,158</u>	<u>10,340,919</u>	<u>6,399,252</u>
利息費用				
存款息	2,218,815	725,660	5,742,937	1,318,900
央行及同業融資息	161,314	111,083	437,398	180,675
應付金融債券息	56,532	64,482	186,720	202,144
附買回票券及債券息	825,331	331,811	2,241,368	635,091
其他	44,429	148,593	83,019	365,046
小計	<u>3,306,421</u>	<u>1,381,629</u>	<u>8,691,442</u>	<u>2,701,856</u>
合計	<u>\$ 616,946</u>	<u>\$ 1,235,529</u>	<u>\$ 1,649,477</u>	<u>\$ 3,697,396</u>

三三、手續費淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
手續費收入				
保證業務手續費收入	\$ 239,435	\$ 234,635	\$ 717,758	\$ 758,328
放款業務手續費收入	134,082	59,567	371,170	319,044
承銷業務手續費收入	136,112	110,639	447,045	355,816
信託業務手續費收入	15,668	13,616	35,491	45,218
租賃業務手續費收入	-	115,712	-	290,793
額度審理手續費收入	21,714	20,581	122,846	108,703
進出口業務手續費收入				
收入	4,936	5,960	16,055	15,202
承購業務手續費收入	4,919	4,468	13,877	15,673
保代業務手續費收入	9,124	7,397	25,203	25,923
其他手續費收入	29,571	17,445	72,258	63,545
小計	<u>595,561</u>	<u>590,020</u>	<u>1,821,703</u>	<u>1,998,245</u>
手續費費用				
其他手續費費用	39,917	42,526	95,010	98,382
合計	<u>\$ 555,644</u>	<u>\$ 547,494</u>	<u>\$ 1,726,693</u>	<u>\$ 1,899,863</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
已實現損益				
票 券	\$ 4,370	(\$ 27,495)	\$ 4,384	(\$ 31,154)
股票及受益憑證	3,044	13,355	53,802	(60,622)
債 券	9,658	10,464	76,238	61,471
衍生工具	<u>1,391,914</u>	<u>548,137</u>	<u>2,294,859</u>	<u>2,004,931</u>
小 計	<u>1,408,986</u>	<u>544,461</u>	<u>2,429,283</u>	<u>1,974,626</u>
評價損益				
票 券	138,659	(7,459)	428,863	(260,770)
股票及受益憑證	(35,352)	50,698	93,301	13,548
債 券	21,412	(28,963)	53,933	(92,533)
衍生工具	<u>126,200</u>	<u>1,088,893</u>	<u>708,916</u>	<u>1,875,176</u>
小 計	<u>250,919</u>	<u>1,103,169</u>	<u>1,285,013</u>	<u>1,535,421</u>
利息收入	<u>488,392</u>	<u>305,591</u>	<u>1,423,407</u>	<u>694,784</u>
合 計	<u>\$ 2,148,297</u>	<u>\$ 1,953,221</u>	<u>\$ 5,137,703</u>	<u>\$ 4,204,831</u>

三五、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

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
已實現損益－債務工具	(\$ 56,282)	(\$ 69,412)	(\$ 62,349)	(\$ 270,973)
股利收入	<u>179,673</u>	<u>262,126</u>	<u>498,805</u>	<u>452,759</u>
合 計	<u>\$ 123,391</u>	<u>\$ 192,714</u>	<u>\$ 436,456</u>	<u>\$ 181,786</u>

三六、員工福利費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 592,068	\$ 609,183	\$1,722,591	\$1,769,579
勞健保費用	44,811	44,477	111,627	128,360
其 他	65,276	69,687	229,387	175,547
退職後福利				
退休金費用	24,913	24,098	70,534	67,377
退職金福利	(1,955)	5	39	16
合 計	<u>\$ 725,113</u>	<u>\$ 747,450</u>	<u>\$2,134,178</u>	<u>\$2,140,879</u>

本銀行已於 112 年 6 月 16 日股東會決議通過修訂公司章程關於員工酬勞提撥比率之條文，修訂後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不低於 0.5% 及不高於 2.5% 提撥員工酬勞及董事酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。修訂前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。但銀行尚有累積虧損

時，應預先保留彌補數額。本銀行 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金 額

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 8,750	\$ 9,925	\$ 31,225	\$ 24,850
董事酬勞	\$ 17,500	\$ 19,850	\$ 62,450	\$ 49,700

年度合併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 112 年 3 月 14 日及 111 年 3 月 16 日舉行董事會，分別決議通過 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	111年度				110年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 53,625		\$ -		\$ 26,170		\$ -	
董事酬勞		67,031				52,339		

本銀行 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 111 及 110 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

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。

三七、折舊及攤銷費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 41,649	\$ 49,871	\$ 127,357	\$ 151,102
使用權資產折舊費用	34,279	38,527	98,686	110,234
無形資產攤銷費用	68,254	70,425	209,907	208,956
合 計	<u>\$ 144,182</u>	<u>\$ 158,823</u>	<u>\$ 435,950</u>	<u>\$ 470,292</u>

三八、其他業務及管理費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 84,714	\$ 71,914	\$ 247,915	\$ 198,366
租 金	2,059	11,299	5,473	28,807
管 理 費	10,169	9,891	31,949	30,747
電腦作業及顧問費	93,864	83,920	279,585	248,200
交 際 費	9,137	12,056	27,577	25,415
勞 務 費	16,635	36,492	56,769	85,529
廣 告 費	14,944	15,352	35,619	34,451
郵 電 費	19,634	19,568	59,811	59,745
其 他	76,992	86,283	200,941	222,696
合 計	<u>\$ 328,148</u>	<u>\$ 346,775</u>	<u>\$ 945,639</u>	<u>\$ 933,956</u>

三九、營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 133,899	\$ 374,473	\$ 429,155	\$ 786,583
未分配盈餘加徵	1,427	(6)	6,368	14,969
以前年度之調整	-	1,692	3,833	467
	<u>135,326</u>	<u>376,159</u>	<u>439,356</u>	<u>802,019</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>30,914</u>	(<u>186,661</u>)	<u>208,181</u>	(<u>145,978</u>)
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 166,240</u>	<u>\$ 189,498</u>	<u>\$ 647,537</u>	<u>\$ 656,041</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構 換算	\$ 54,835	\$ 85,682	\$ 67,301	\$ 183,863
— 確定福利計畫再 衡量數	-	-	(697)	-
— 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	(<u>98,703</u>)	(<u>173,295</u>)	(<u>75,132</u>)	(<u>552,940</u>)
認列於其他綜合損益之 所得稅利益	<u>(\$ 43,868)</u>	<u>(\$ 87,613)</u>	<u>(\$ 8,528)</u>	<u>(\$ 369,077)</u>

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 108 年度，子公司中華票券之營利事業所得稅申報核定至 109 年度，子公司工銀科顧公司及工銀柒創公司核定至 110 年度。

四十、每股盈餘

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.58</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.52</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>本期淨利</u>				
歸屬於本銀行業主之淨利	\$ 645,077	\$ 697,353	\$ 2,142,957	\$ 1,704,317
減：已宣告之特別股股利	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>127,081</u>	<u>127,500</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 645,077</u>	<u>\$ 697,353</u>	<u>\$ 2,015,876</u>	<u>\$ 1,576,817</u>
<u>股數(仟股)</u>				
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	2,729,009	2,731,470	2,730,643	2,730,604
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	3,283	3,005	4,738	3,794
可轉換特別股	<u>299,014</u>	<u>299,014</u>	<u>299,014</u>	<u>299,349</u>
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	<u>3,031,306</u>	<u>3,033,489</u>	<u>3,034,395</u>	<u>3,033,747</u>

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

四一、處分子公司

本銀行董事會於 111 年 7 月 21 日決議通過，子公司工銀租賃公司與日盛租賃公司辦理合併，以日盛租賃公司為存續公司並更名為日盛台駿國際租賃股份有限公司，並已於合併基準日 111 年 12 月 1 日喪失對子公司之控制。

(一) 對喪失控制之資產及負債之分析

	工銀租賃公司 及子 <u>公</u> 司
資 產	
現金及約當現金	\$ 2,540,264
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	75,819
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	192,036
應收款項－淨額	17,290,604
不動產及設備－淨額	55,406
其他金融資產	59,819
遞延所得稅資產	152,372
其他資產	181,426
負 債	
其他金融負債	(15,459,505)
應付款項	(387,676)
存入保證金	(1,686,872)
遞延所得稅負債	(102,764)
其他負債	(100,321)
處分之淨資產	<u>\$ 2,810,608</u>

(二) 處分子公司之利益

	工銀租賃公司 及子 <u>公</u> 司
合併換股之對價	\$ 6,198,618
處分之淨資產	2,810,608
子公司之淨資產因喪失對子 公司之控制自權益重分類 至損益之累積兌換差額	<u>173,891</u>
處分利益	<u>\$ 3,214,119</u>

(三) 處分子公司之淨現金變動

	工銀租賃公司 及子 <u>公</u> 司
現金及約當現金變動數	<u>(\$ 2,540,264)</u>

四二、關係人交易事項

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

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
北京陽光消費金融股份有限公司	關聯企業
日盛台駿國際租賃股份有限公司（日盛台駿）	關聯企業
日盛國際融資租賃有限公司（蘇州日盛）	關聯企業之子公司
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	本銀行及子公司法人董事
台軒投資股份有限公司	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	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 費 用</u>	<u>年 利率（%）</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 14,646	\$ 91	0.05-1.45
其 他	<u>7,840,371</u>	<u>151,815</u>	0.00-7.05
	<u>\$ 7,855,017</u>	<u>\$ 151,906</u>	
<u>111年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 262	\$ -	0.33-0.50
其 他	<u>9,865,286</u>	<u>54,751</u>	0.00-8.00
	<u>\$ 9,865,548</u>	<u>\$ 54,751</u>	

2. 放 款

	<u>最 高 餘 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 收 入</u>	<u>年 利率（%）</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>				
關聯企業	\$ 241,344	\$ 141,344	\$ 4,202	2.50-5.01
其 他	<u>791,800</u>	<u>791,800</u>	<u>10,359</u>	1.84-2.43
	<u>\$1,033,144</u>	<u>\$ 933,144</u>	<u>\$ 14,561</u>	
<u>111年1月1日至9月30日</u>				
其 他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 4,565</u>	1.58

112 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	日盛台駿	\$ 146,600	\$ 46,600	\$ 46,600	\$ -	不動產	無
其他放款	蘇州日盛	\$ 94,744	\$ 94,744	\$ 94,744	\$ -	無	無
其他放款	明山投資	\$ 114,000	\$ 114,000	\$ 114,000	\$ -	定存單	無
其他放款	怡昌投資	\$ 73,800	\$ 73,800	\$ 73,800	\$ -	定存單	無
其他放款	台軒投資	\$ 174,000	\$ 174,000	\$ 174,000	\$ -	定存單	無
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無

111 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	日盛台駿	\$ 146,600	\$ 146,600	\$ 146,600	\$ -	不動產及客票	無
其他放款	蘇州日盛	\$ 94,672	\$ 94,672	\$ 94,672	\$ -	無	無
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無
其他放款	明山投資	\$ 55,000	\$ 55,000	\$ 55,000	\$ -	定存單	無
其他放款	怡昌投資	\$ 67,000	\$ 67,000	\$ 67,000	\$ -	定存單	無
其他放款	台軒投資	\$ 120,000	\$ 120,000	\$ 120,000	\$ -	定存單	無

111 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
其 他	\$ 5	\$ -	\$ 8	\$ 2

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
其 他	\$ 450	\$ -	\$ 10,900	\$ 5,600

其他費用係本銀行之捐贈。

5. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
其 他	\$ 43	\$ -	\$ 129	\$ -

上列收入係本銀行提供部分辦公場所及設備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

112年及111年7月1日至9月30日暨112年及111年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 49,916	\$ 48,081	\$ 151,737	\$ 168,832
退職後福利	1,259	1,446	3,712	4,644
	<u>\$ 51,175</u>	<u>\$ 49,527</u>	<u>\$ 155,449</u>	<u>\$ 173,476</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係經薪酬委員會審議後，由董事會同意或董事會授權董事長核定。

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

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

四三、質押之資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 8,823,546	\$ 6,404,835	\$ 4,901,882
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	7,258,039	2,672,541	6,278,092
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	2,686,035	8,483,463	6,000,000
應收款項	-	-	3,020,587
放款	7,455,415	7,032,245	7,330,906
已質押定存單	-	-	14,800
備償專戶	-	-	40,768
	<u>\$ 26,223,035</u>	<u>\$ 24,593,084</u>	<u>\$ 27,587,035</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、透過其他綜合損益按公允價值

衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資) 作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係債券及權益工具投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支及拆款額度、各項借款 EverTrust Bank 在美國加州發行定存單之擔保品，另為承作外幣拆款業務，故提供可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局，質抵押之放款係 EverTrust Bank 為向美國舊金山房貸銀行 (Federal Home Loan Bank of San Francisco) 申請信用額度所提供之擔保品，質押之定存單 (帳列其他金融資產) 係提供為銀行透支抵押擔保及各項借款用。

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

除於其他附註揭露外，本銀行及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日計有下列承諾事項：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
辦公室裝潢工程及電腦系統 軟體合約			
合約價格	\$ 123,496	\$ 60,613	\$ 160,339
帳列未完工程及預付設 備款之已支付金額	76,548	29,930	57,263

四五、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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,740,956	2,100,051	2,287,717
金融資產	4,331,529	4,009,473	4,385,689
應收款項	112	64	79
預付款項	2,046	9,409	4,663
不動產	6,270,754	6,947,042	7,421,858
結構型商品投資	251,863	62,781	177,146
其他資產	63	368	29
信託資產總額	<u>\$ 12,597,423</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 14,277,281</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
信託負債及資本			
應付款項	\$ 49,326	\$ 2,754	\$ 48,926
預收款項	1,185	1,268	1,437
應付稅捐	6,537	4,150	6,522
存入保證金	18,397	27,608	30,715
其他負債	434	984	497
信託資本	12,351,669	12,903,294	14,022,942
各項準備與累積盈虧	<u>169,875</u>	<u>189,230</u>	<u>166,242</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 12,597,423</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 14,277,281</u>

信託帳損益表

112年及111年7月1日至9月30日及

112年及111年1月1日至9月30日

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
信託收益				
利息收入	\$ 16,088	\$ 2,005	\$ 27,155	\$ 2,800
租金收入	26,495	29,190	84,150	87,596
其他收入	<u>506</u>	<u>465</u>	<u>2,108</u>	<u>1,397</u>
	<u>43,089</u>	<u>31,660</u>	<u>113,413</u>	<u>91,793</u>
信託費用				
管理費	(1,035)	(885)	(2,545)	(2,298)
手續費	(1,411)	(1,412)	(4,995)	(9,028)
其他費用	(3,569)	(3,077)	(10,687)	(9,367)
稅捐	(3,558)	(3,574)	(10,515)	(10,495)
所得稅費用	<u>(1,669)</u>	<u>(120)</u>	<u>(2,507)</u>	<u>(149)</u>
	<u>(11,242)</u>	<u>(9,068)</u>	<u>(31,249)</u>	<u>(31,337)</u>
	<u>\$ 31,847</u>	<u>\$ 22,592</u>	<u>\$ 82,164</u>	<u>\$ 60,456</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行及子公司損益之中。

信託帳財產目錄

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,740,956	2,100,051	2,287,717
債券	1,264,074	927,112	912,726
股票	447,261	257,680	256,530
基金	2,620,194	2,824,681	3,216,433
土地	5,459,986	6,134,471	6,610,150
房屋及建築物	810,768	812,571	811,708
應收款項	112	64	79
預付款項	2,046	9,409	4,663
結構型商品投資	251,863	62,781	177,146
其他	63	368	29
	<u>\$ 12,597,423</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 14,277,281</u>

四六、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 25,321,815	\$ 24,984,011	\$ 25,665,306	\$ 25,561,220	\$ 22,350,852	\$ 21,895,860
金融負債						
應付金融債券	12,950,000	13,043,955	13,600,000	13,770,715	14,600,000	14,723,297

2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	112年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 24,984,011	\$ 8,780,906	\$ 16,203,105	\$ -
金融負債				
應付金融債券	13,043,955	-	13,043,955	-

以公允價值衡量之金融工具項目	111年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 25,561,220	\$ 5,510,591	\$ 20,050,629	\$ -
金融負債				
應付金融債券	13,770,715	-	13,770,715	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	111年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資	\$ 21,895,860	\$ 4,262,913	\$ 17,632,947	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	14,723,297	-	14,723,297	-

金融工具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	112年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
股票投資及受益憑證	\$ 1,428,140	\$ 662,847	\$ 495,743	\$ 269,550
債券投資	1,624,744	-	1,624,744	-
票券投資	113,882,293	-	113,882,293	-
混合金融資產	5,510,822	223,899	914,879	4,372,044
可轉讓定存單	27,121,732	-	27,121,732	-
透過其他綜合損益按公允價				
<u>值衡量之金融資產</u>				
權益工具	3,039,253	2,007,153	142,992	889,108
票券投資	5,146,116	-	5,146,116	-
債券投資	138,679,329	18,840,696	119,838,633	-
可轉讓定存單	20,618,128	-	20,618,128	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	66,873	-	66,873	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	1,636,024	60,702	1,575,322	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	719,397	-	719,397	-

以公允價值衡量之金融工具項目	111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	\$ 1,622,397	\$ 438,582	\$ 991,071	\$ 192,744
票券投資	98,472,477	-	98,472,477	-
混合金融資產	8,493,617	227,462	757,778	7,508,377
可轉讓定存單	35,244,589	-	35,244,589	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	1,968,197	977,353	147,570	843,274
票券投資	6,249,812	-	6,249,812	-
債券投資	127,752,462	16,015,145	111,737,317	-
可轉讓定存單	19,253,080	-	19,253,080	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	219,506	-	219,506	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,017,607	24,710	992,897	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	788,659	-	788,659	-

以公允價值衡量之金融工具項目	111年9月30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	\$ 1,594,452	\$ 388,077	\$ 1,018,557	\$ 187,818
債券投資	3,793,814	-	3,793,814	-
票券投資	96,204,728	-	96,204,728	-
混合金融資產	9,532,228	300,449	801,367	8,430,412
可轉讓定存單	32,255,945	-	32,255,945	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,659,395	2,678,601	144,953	835,841
債券投資	132,058,518	17,707,960	114,350,558	-
票券投資	5,273,407	-	5,273,407	-
可轉讓定存單	18,936,508	-	18,936,508	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	199,746	-	199,746	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,517,491	25,360	2,492,131	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	678,295	-	678,295	-

2. 本銀行及子公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融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。本銀行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公允價值。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。

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

在市場交易之商品具有同質性；(b)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(c)價格資訊可為大眾為取得。

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第 3 等級之金融工具變動明細表

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜	合 計
	混合金融資產	權益工具	合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	
期初餘額	\$ 7,508,377	\$ 192,744	\$ 843,274	\$ 8,544,395
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	56,267	20,710	-	76,977
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	-	-	39,834	39,834
購 買	120,000	89,332	6,000	215,332
處分/結清	(3,312,600)	-	-	(3,312,600)
轉出第 3 等級 (註)	-	(33,236)	-	(33,236)
期末餘額	\$ 4,372,044	\$ 269,550	\$ 889,108	\$ 5,530,702

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜	合 計
	混合金融資產	權益工具	合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	
期初餘額	\$ 9,979,347	\$ 193,667	\$ 835,903	\$ 11,008,917
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(56,135)	(60,593)	-	(116,728)
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	-	-	(6,062)	(6,062)
購 買	2,450,800	226,341	6,000	2,683,141
處分/結清	(3,943,600)	-	-	(3,943,600)
轉出至第 1 等級 (註)	-	(171,597)	-	(171,597)
期末餘額	\$ 8,430,412	\$ 187,818	\$ 835,841	\$ 9,454,071

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未實現損益分別為利益 17,555 仟元及損失 46,307 仟元。

註：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第 1 等級。

4. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本銀行及子公司所持有債務工具之公允價值，部分債務工具係由原先以市場參數為基礎，採用模型評價轉變為採用具備活絡市場公開報價而得出公允價值。本銀行及子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第 1 等級及第 2 等級間無重大移轉。

5. 對第 3 類等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第 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，債券及可轉換公司債資產交換則採用未來現金流量折現模型。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：

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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
可轉債	1BP	\$ 375	(\$ 375)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	26,955	(\$ 26,955)	96,966	(96,966)

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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
可轉債	1BP	\$ 1,199	(\$ 1,199)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	18,782	(18,782)	91,113	(91,113)

(三) 金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為附買回協議之票券及債券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本銀行及子公司

於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債；針對該類交易，本銀行及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

112年9月30日

<u>金融資產類別</u>	<u>已移轉金融資產 帳面價值</u>	<u>相關金融負債 帳面金額</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		
— 附買回票券	\$ 81,269,733	\$ 81,353,388
— 附買回債券	2,323,728	2,313,988
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		
— 附買回債券	91,969,844	95,105,326
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資		
— 附買回債券	5,425,660	4,996,754
附賣回票券及債券投資		
— 附買回債券	3,217,246	2,906,708

111年12月31日

<u>金融資產類別</u>	<u>已移轉金融資產 帳面價值</u>	<u>相關金融負債 帳面金額</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		
— 附買回票券	\$ 85,700,809	\$ 85,784,753
— 附買回債券	869,873	929,161
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		
— 附買回債券	84,650,560	88,825,894
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資		
— 附買回債券	1,699,045	1,520,674
附賣回票券及債券投資		
— 附買回債券	3,146,398	3,096,275

111年9月30日

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面價值	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		
一 附買回票券	\$ 71,720,596	\$ 71,772,842
一 附買回債券	824,952	903,140
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		
一 附買回債券	83,641,812	88,435,117
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資		
一 附買回債券	1,555,825	1,470,267
附賣回票券及債券投資		
一 附買回債券	3,039,916	3,231,662

(四) 金融資產與金融負債之互抵

本銀行及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

112年9月30日

金融資產	已認列之 金融資產總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	金融 資產總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 1,635,096	\$ -	\$ -	\$ 1,635,096	(\$ 281,904)	(\$ 44,676)	\$ 1,308,516
金融負債							
衍生工具	\$ 704,234	\$ -	\$ -	\$ 704,234	(\$ 281,904)	(\$ 82,215)	\$ 340,115
附買回協議	186,676,164	-	-	186,676,164	(183,157,381)	-	3,518,783
總計	\$187,380,398	\$ -	\$ -	\$187,380,398	(\$183,439,285)	(\$ 82,215)	\$ 3,858,898

111年12月31日

金融資產	已認列之 金融資產總額	於資產負債表中 互抵之已認列 金融負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表 金融工具 (註)	互抵之相關金額 設定質押之 現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 991,597	\$ -	\$ 991,597	(\$ 435,392)	(\$ 162,204)	\$ 394,001

金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表中 互抵之已認列 金融資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表 金融工具 (註)	互抵之相關金額 設定質押之 現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 788,659	\$ -	\$ 788,659	(\$ 435,392)	(\$ 17,175)	\$ 336,092
附買回協議	180,156,757	-	180,156,757	(175,476,820)	-	4,679,937
總計	\$180,945,416	\$ -	\$180,945,416	(\$175,912,212)	(\$ 17,175)	\$ 5,016,029

111年9月30日

金融資產	已認列之 金融資產總額	於資產負債表中 互抵之 已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表 金融工具 (註)	互抵之相關金額 設定質押之 現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 2,483,831	\$ -	\$ 2,483,831	(\$ 296,008)	(\$ 758,310)	\$ 1,429,513

金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表中 互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表 金融工具 (註)	互抵之相關金額 設定質押之 現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 678,295	\$ -	\$ 678,295	(\$ 296,008)	(\$ 16,240)	\$ 366,047
附買回協議	165,813,028	-	165,813,028	(160,321,352)	-	5,491,676
總計	\$166,491,323	\$ -	\$166,491,323	(\$160,617,360)	(\$ 16,240)	\$ 5,857,723

註：包含非現金之財務擔保品。

四七、財務風險管理

(一) 概述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核處、審計委員會及薪資報酬委員會；董事會亦授權設置風險管理委員會，由董事長擔任主席，委員包括經董事會指派具風險管理或財務業務專長之董事至少兩名、總經理及各處級主管，負責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，以及審議新種業務申請或開辦之風險管理機制；總經理下設置資產負債管理委員會、授信評估小組會，

並由權責單位定期召開會議，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。

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：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. 對內陳報：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，並陳報管理階層正確、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陳報，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，各信用風險管理單位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之情事。
- b. 除監控個別信用風險外，亦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，同時應注意授信資產組合中各類貸款所佔比例。
- d. 建立限額管理制度，以避免國家、產業別、同一集團及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及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、限額及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、氣候變遷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陳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「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、系統建置及合約之控管等。

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。為採複雜法之風險抵減，已完成擔保品沖抵所需之資料欄位蒐集與分析，連結徵授信系統及擔保品管理系統資訊，建置資本计提計算平台。

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 128,875,567	\$ 116,144,464	\$ 124,081,412
最大信用暴險金額	128,875,567	116,144,464	124,081,412
約定融資	67,745,768	62,895,729	58,395,366

7. 本銀行及子公司信用風險集中情形

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

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下
(僅列示前三大者)：

(1) 產業別

產業別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 92,583,316	28	\$ 85,682,579	28	\$ 86,660,593	28
不動產業	65,126,499	20	58,474,313	19	60,286,916	19
製造業	55,848,956	17	54,424,241	18	62,200,993	20

(2) 對象別

產業別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 183,358,891	81	\$ 168,018,883	81	\$ 173,814,740	82
自然人	44,081,327	19	39,478,385	19	38,011,205	18

(3) 地區別

產業別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 133,493,836	59	\$ 129,677,253	62	\$ 128,473,044	61
其他亞洲地區	49,725,366	22	36,705,337	18	41,091,177	19
美洲	38,465,133	17	35,659,183	17	36,636,395	17

8. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

本銀行及子公司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）

本銀行及子公司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。

本銀行及子公司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，本銀行及子公司於考量借款人未來 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。本銀行及子公司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。

本銀行及子公司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。另本銀行及子公司於估計放款承諾之 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。

本銀行及子公司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，則本銀行及子公司判定該金融資產已違約及信用減損。

本銀行及子公司授信資產分為五類，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，本銀行及子公司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

本銀行及子公司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。本銀行及子公司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，並檢視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。

本銀行及子公司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。

本銀行及子公司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）

本銀行及子公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
正 常	\$ 194,029,567	\$ 184,108,502	\$ 183,753,681
異 常	400,000	400,000	1,000,001
違 約	-	-	-

關於本銀行及子公司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：

112年1月1日至9月30日

	信用等級		
	正 常 (12個月預期 信用損失)	異 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	總 計
112年1月1日餘額	\$ 38,906	\$ 1,481	\$ 40,387
購入新債務工具	12,830	-	12,830
除 列	(9,120)	-	(9,120)
模型／風險參數改變	1,749	(10)	1,739
匯率及其他變動	851	-	851
112年9月30日備抵損失	<u>\$ 45,216</u>	<u>\$ 1,471</u>	<u>\$ 46,687</u>

111年1月1日至9月30日

	信用等級		
	正 常 (12個月預期 信用損失)	異 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	總 計
111年1月1日餘額	\$ 42,456	\$ 5,218	\$ 47,674
購入新債務工具	7,507	-	7,507
除 列	(9,256)	-	(9,256)
模型／風險參數改變	(3,646)	(110)	(3,756)
匯率及其他變動	2,516	-	2,516
111年9月30日備抵損失	<u>\$ 39,577</u>	<u>\$ 5,108</u>	<u>\$ 44,685</u>

除上述之外，本銀行及子公司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

112年9月30日

	Stage1	Stage2	Stage3	依法令規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
應收款項	\$ 4,377,306	\$ 720,809	\$ 25,819	\$ -	\$ 5,123,934
備抵減損	(4,022)	(1,245)	(4,607)	-	(9,874)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(18,209)	(18,209)
淨額	<u>\$ 4,373,284</u>	<u>\$ 719,564</u>	<u>\$ 21,212</u>	<u>(\$ 18,209)</u>	<u>\$ 5,095,851</u>

	Stage1	Stage2	Stage3	依法令規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
貼現及放款	\$ 204,506,728	\$ 21,824,113	\$ 1,109,377	\$ -	\$ 227,440,218
備抵減損	(539,467)	(239,984)	(379,869)	-	(1,159,320)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,236,089)	(2,236,089)
淨額	<u>\$ 203,967,261</u>	<u>\$ 21,584,129</u>	<u>\$ 729,508</u>	<u>(\$ 2,236,089)</u>	<u>\$ 224,044,809</u>

111年12月31日

	Stage1	Stage2	Stage3	依法令規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
應收款項	\$ 3,023,921	\$ 676,888	\$ 37,299	\$ -	\$ 3,738,108
備抵減損	(3,222)	(1,105)	(25,059)	-	(29,386)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(17,165)	(17,165)
淨額	<u>\$ 3,020,699</u>	<u>\$ 675,783</u>	<u>\$ 12,240</u>	<u>(\$ 17,165)</u>	<u>\$ 3,691,557</u>

	Stage1	Stage2	Stage3	依法令規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
貼現及放款	\$ 188,642,292	\$ 17,438,208	\$ 1,416,768	\$ -	\$ 207,497,268
備抵減損	(467,051)	(90,549)	(297,981)	-	(855,581)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,328,715)	(2,328,715)
淨額	<u>\$ 188,175,241</u>	<u>\$ 17,347,659</u>	<u>\$ 1,118,787</u>	<u>(\$ 2,328,715)</u>	<u>\$ 204,312,972</u>

111年9月30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 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
應收款項	\$ 21,253,947	\$ 902,250	\$ 271,024	\$ -	\$ 22,427,221
備抵減損	(274,804)	(51,311)	(215,478)	-	(541,593)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(17,449)	(17,449)
淨 額	<u>\$ 20,979,143</u>	<u>\$ 850,939</u>	<u>\$ 55,546</u>	<u>(\$ 17,449)</u>	<u>\$ 21,868,179</u>
	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 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
貼現及放款	\$ 193,503,153	\$ 17,003,589	\$ 1,319,203	\$ -	\$ 211,825,945
備抵減損	(446,117)	(103,343)	(280,618)	-	(830,078)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,224,587)	(2,224,587)
淨 額	<u>\$ 193,057,036</u>	<u>\$ 16,900,246</u>	<u>\$ 1,038,585</u>	<u>(\$ 2,224,587)</u>	<u>\$ 208,771,280</u>

(2) 有價證券投資信用品質分析

112年9月30日

	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量－債務 工具投資	按攤銷後 成本衡量－債務 工具投資	合 計
總帳面金額	\$ 169,103,329	\$ 25,326,238	\$ 194,429,567
備抵損失	(<u>42,264</u>)	(<u>4,423</u>)	(<u>46,687</u>)
攤銷後成本	169,061,065	<u>\$ 25,321,815</u>	194,382,880
公允價值調整	(<u>4,617,492</u>)		(<u>4,617,492</u>)
	<u>\$ 164,443,573</u>		<u>\$ 189,765,388</u>

111年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量－債務 工具投資	按攤銷後 成本衡量－債務 工具投資	合 計
總帳面金額	\$ 158,840,178	\$ 25,668,324	\$ 184,508,502
備抵損失	(<u>37,369</u>)	(<u>3,018</u>)	(<u>40,387</u>)
攤銷後成本	158,802,809	<u>\$ 25,665,306</u>	184,468,115
公允價值調整	(<u>5,547,455</u>)		(<u>5,547,455</u>)
	<u>\$ 153,255,354</u>		<u>\$ 178,920,660</u>

111年9月30日

	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量－債務 工具投資	按攤銷後 成本衡量－債務 工具投資	合 計
總帳面金額	\$ 162,400,369	\$ 22,353,313	\$ 184,753,682
備抵損失	(<u>42,224</u>)	(<u>2,461</u>)	(<u>44,685</u>)
攤銷後成本	162,358,145	<u>\$ 22,350,852</u>	184,708,997
公允價值調整	(<u>6,089,711</u>)		(<u>6,089,711</u>)
	<u>\$ 156,268,434</u>		<u>\$ 178,619,286</u>

9. 本銀行及子公司截至112年9月30日暨111年12月31日及9月30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

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

2. 流動性風險策略及管理原則

- (1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本銀行及子公司之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀況下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。
- (2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行及子公司備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。
- (3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行及子公司資金流動性無虞。
- (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及子公司經營策略、業務特性及風險偏好等因素。
- (7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。

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

本銀行於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動性準備比率分別為 46.00%、46.54% 及 46.76%。

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

	112年9月30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	\$ 9,747,687	\$ 21,997,013	\$ -	\$ 2,000,000	\$ 3,000,111	\$ 36,744,811
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	9,546	1,328	55,999	66,873
附買回票券及債券負債	146,431,164	34,170,937	1,110,036	585,099	4,815,729	187,112,965
應付款項	1,963,496	260,648	564,657	1,235,048	46,802	4,070,651
存款及匯款	76,462,869	87,987,737	43,303,426	54,551,969	51,897,890	314,203,891
應付金融債券	-	-	-	1,500,000	11,450,000	12,950,000
其他金融負債	284,193	333,041	124,429	171,678	3,297,939	4,211,280
租賃負債	11,902	22,761	37,106	55,766	344,314	471,849
合計	<u>\$ 234,901,311</u>	<u>\$ 144,772,137</u>	<u>\$ 45,149,200</u>	<u>\$ 60,100,888</u>	<u>\$ 74,908,784</u>	<u>\$ 559,832,320</u>

	111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	\$ 17,690,434	\$ 737,213	\$ -	\$ 3,000,000	\$ 1,999,997	\$ 23,427,644
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	362	2,714	216,430	219,506
附買回票券及債券負債	132,445,936	44,832,681	2,076,989	1,134,241	-	180,489,847
應付款項	1,224,709	369,422	369,031	1,116,792	46,432	3,126,386
存款及匯款	70,347,184	89,677,646	43,220,832	34,446,149	55,473,175	293,164,986
應付金融債券	-	-	2,250,000	700,000	10,650,000	13,600,000
其他金融負債	2,181,071	252,184	38,766	218,743	2,466,044	5,156,808
租賃負債	10,422	22,905	32,121	61,153	348,173	474,774
合計	<u>\$ 223,899,756</u>	<u>\$ 135,892,051</u>	<u>\$ 47,988,101</u>	<u>\$ 40,679,792</u>	<u>\$ 71,200,251</u>	<u>\$ 519,659,951</u>

	111年9月30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	\$ 33,481,971	\$ -	\$ -	\$ 3,000,000	\$ 2,000,000	\$ 38,481,971
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	106	518	156	198,966	199,746
附買回票券及債券負債	139,977,492	24,065,032	1,374,849	616,899	-	166,034,272
應付款項	3,883,838	98,689	598,049	759,185	77,925	5,417,686
存款及匯款	69,862,061	92,291,143	49,558,594	31,533,033	55,094,316	298,339,147
應付金融債券	-	1,000,000	-	2,250,000	11,350,000	14,600,000
其他金融負債	6,127,279	3,688,700	1,983,448	3,174,690	5,282,572	20,256,689
租賃負債	11,868	28,038	36,154	68,589	280,485	425,134
合計	<u>\$ 253,344,509</u>	<u>\$ 121,171,708</u>	<u>\$ 53,551,612</u>	<u>\$ 41,402,552</u>	<u>\$ 74,284,264</u>	<u>\$ 543,754,645</u>

4. 本銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併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：

112年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 7,141	\$ 24,100	\$ 16,585	\$ 7,918	\$ -	\$ 55,744
外匯換匯合約	131,213	171,711	116,569	129,036	-	548,529
其他	761	13,573	9,514	2,585	14,594	41,027
	<u>139,115</u>	<u>209,384</u>	<u>142,668</u>	<u>139,539</u>	<u>14,594</u>	<u>645,300</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	97	167	-	73,833	74,097
合計	<u>\$ 139,115</u>	<u>\$ 209,481</u>	<u>\$ 142,835</u>	<u>\$ 139,539</u>	<u>\$ 88,427</u>	<u>\$ 719,397</u>

111年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 126,037	\$ 7,231	\$ -	\$ 151	\$ -	\$ 133,419
外匯換匯合約	217,763	296,908	50,188	57,520	-	622,379
其他	7,119	1,499	1,927	3,941	-	14,486
	<u>350,919</u>	<u>305,638</u>	<u>52,115</u>	<u>61,612</u>	<u>-</u>	<u>770,284</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	80	-	110	18,185	18,375
合計	<u>\$ 350,919</u>	<u>\$ 305,718</u>	<u>\$ 52,115</u>	<u>\$ 61,722</u>	<u>\$ 18,185</u>	<u>\$ 788,659</u>

111年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 34,274	\$ 38,382	\$ 15,529	\$ -	\$ -	\$ 88,185
外匯換匯合約	158,186	150,418	101,741	77,498	-	487,843
其他	1,663	80,370	4,461	1,957	-	88,451
	<u>194,123</u>	<u>269,170</u>	<u>121,731</u>	<u>79,455</u>	<u>-</u>	<u>664,479</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	177	539	-	13,100	13,816
合計	<u>\$ 194,123</u>	<u>\$ 269,347</u>	<u>\$ 122,270</u>	<u>\$ 79,455</u>	<u>\$ 13,100</u>	<u>\$ 678,295</u>

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

112年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 820,525	\$ 645,671	\$ 90,317	\$ 231,416	\$ -	\$ 1,787,929
各類保證款項	45,036,400	77,634,830	2,287,408	1,312,727	816,273	127,087,638
約定融資額度	6,320,680	12,641,360	18,962,041	29,821,687	-	67,745,768
合計	<u>\$ 52,177,605</u>	<u>\$ 90,921,861</u>	<u>\$ 21,339,766</u>	<u>\$ 31,365,830</u>	<u>\$ 816,273</u>	<u>\$ 196,621,335</u>

111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	\$ 355,703	\$ 630,828	\$ 137,152	\$ -	\$ -	\$ 1,123,683
各類保證款項	28,965,598	82,761,800	1,892,706	532,989	867,688	115,020,781
約定融資額度	5,868,171	11,736,343	17,604,515	27,686,700	-	62,895,729
合 計	<u>\$ 35,189,472</u>	<u>\$ 95,128,971</u>	<u>\$ 19,634,373</u>	<u>\$ 28,219,689</u>	<u>\$ 867,688</u>	<u>\$ 179,040,193</u>

111年9月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 1,116,903	\$ 476,581	\$ 110,081	\$ -	\$ -	\$ 1,703,565
各類保證款項	68,494,700	50,561,349	1,979,400	1,058,964	283,434	122,377,847
約定融資額度	5,448,288	10,896,575	16,344,863	25,705,640	-	58,395,366
合 計	<u>\$ 75,059,891</u>	<u>\$ 61,934,505</u>	<u>\$ 18,434,344</u>	<u>\$ 26,764,604</u>	<u>\$ 283,434</u>	<u>\$ 182,476,778</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，針對交易簿部位因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動等）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與嚴格管理之態度。

交易業務為本行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標係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，再併同年損失限額及產品部位限額之規劃陳報風險管理委員會核准後，陳報董事會核定。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訂有管理辦法及要點，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。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公允價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

本銀行

市場風險類型	112年9月30日			111年12月31日			111年9月30日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	\$ 14,389	\$ 21,161	\$ 9,104	\$ 2,692	\$ 12,790	\$ 284	\$ 2,547	\$ 12,790	\$ 284
利率變動之公允價值風險	1,470	3,643	574	2,038	5,147	444	2,187	5,147	772
股價變動之公允價值風險	2,914	6,178	424	8,060	22,962	-	9,300	22,962	467

6. 利率指標變革之影響

本銀行及子公司受利率指標變革影響之金融工具包括非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率 (美元 LIBOR) 及港幣銀行同業拆借利率 (HIBOR)。預期美國擔保隔夜融資利率 (SOFR) 將取代美元 LIBOR，港元隔夜平均指數 (HONIA) 將取代港元 HIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約

由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本銀行及子公司已制定美元 LIBOR 及港元 HIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 112 年 9 月 30 日，本銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並規畫更新時程。本銀行已完成辨識受影響之合約，預計於 112 年底完成授信合約轉換至替代利率指標之作業，並密切關注主管機關規定、市場發展及同業處理方式。

利率指標變革主要使本銀行及子公司面臨利率基礎風險。本銀行及子公司若未能於 HIBOR 及 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本銀行及子公司原未預期之利率暴險。

本銀行及子公司於 112 年 9 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

項 目	尚未轉換至替代利率指標之帳面金額	轉 換 進 度
連結至美元 LIBOR 之金融資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 193,053	子公司與金融工具交易對方協議以美元 LIBOR 退場前之報價訂定後續利率及採用合成美元 LIBOR 作為尚未完成利率指標轉換的過渡做法。
貼現及放款	<u>804,455</u>	將持續轉換至替代利率指標，並密切關注主管機關規定、市場發展、及同業處理方式，預期可於 112 年底完成修約。
合 計	<u>\$ 997,508</u>	

7. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

112年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	3,187,852	32.2868		\$	102,925,543	
日 幣		4,691,362	0.2160			1,013,108	
港 幣		11,643,311	4.1267			48,048,686	
歐 元		26,800	33.9528			909,931	
澳 幣		473,437	20.5731			9,740,065	
人 民 幣		1,101,028	4.4077/ 4.4209			4,853,029	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		260,749	4.4209			1,152,736	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		4,650,394	32.2868			150,146,327	
日 幣		2,790,796	0.2160			602,677	
港 幣		6,134,873	4.1267			25,316,905	
歐 元		11,047	33.9528			375,079	
澳 幣		294,247	20.5731			6,053,577	
人 民 幣		633,819	4.4077/ 4.4209			2,793,697	

111年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	2,913,414	30.7227		\$	89,507,925	
日 幣		3,591,733	0.2328			836,119	
港 幣		8,425,235	3.9397			33,192,899	
歐 元		25,304	32.7355			828,328	
澳 幣		254,334	20.8626			5,306,071	
人 民 幣		671,878	4.4175/ 4.4086			2,962,069	

(接次頁)

(承前頁)

		111年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>採用權益法之投資</u>								
人	民	\$	228,871		4.4175	\$	1,011,042	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		4,212,842		30.7227		129,429,880	
日	幣		4,997,441		0.2328		1,163,354	
港	幣		4,203,751		3.9397		16,561,516	
歐	元		9,213		32.7355		301,595	
澳	幣		154,383		20.8626		3,220,844	
人	民		633,767		4.4175/ 4.4086		2,794,043	
		111年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	3,066,939		31.7481	\$	97,369,336	
日	幣		3,880,570		0.2199		853,364	
港	幣		8,617,544		4.0442		34,850,901	
歐	元		26,498		31.2266		827,431	
澳	幣		257,255		20.6898		5,322,543	
人	民		3,818,079		4.47506/ 4.4742		17,086,131	
<u>採用權益法之投資</u>								
人	民		217,105		4.4742		971,370	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		4,141,348		31.7481		131,479,717	
日	幣		3,857,831		0.2199		848,364	
港	幣		3,889,422		4.0442		15,729,525	
歐	元		35,117		31.2266		1,096,595	
澳	幣		80,583		20.6898		1,667,252	
人	民		2,861,306		4.47506/ 4.4742		12,804,517	

(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亦採取積極面對、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「年損失限額」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及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) 氣候風險

1. 氣候風險之來源及定義

由於各種經濟活動持續排放溫室氣體，導致地球暖化產生極端氣候，形成氣候風險。氣候風險主要區分為：為達成低碳經濟目標，將面臨外部政策和法規、技術轉型、市場偏好及聲譽等影響之轉型風險，以及因氣候變遷或極端氣候所造成衝擊之實體風險。

2. 氣候風險管理策略及管理原則

本行已建立氣候風險管理政策及監控指標，確保執行有效性及面對不同氣候情境之韌性，並於每年針對實體風險與轉型風險進行情境分析，以評估氣候風險對業務及財務之影響。

(八) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

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

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

本 銀 行

	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>資 產</u>				
存放銀行同業(帳列現金及約當現金、其他金融資產)	\$ 1,983,149	1.03	\$ 908,463	1.00
拆放銀行同業	11,921,826	4.69	6,800,178	0.98
存放央行	5,900,296	1.13	5,373,794	0.63
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,596,376	1.21	37,562,820	0.58
附賣回債券及債券投資	-	-	256	0.24
貼現及放款	193,038,087	4.11	176,888,105	2.35
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	69,531,110	1.64	72,982,644	0.84
按攤銷後成本衡量之金融資產	26,028,142	2.50	7,862,673	1.31
應收承購款項	1,083,907	3.85	1,278,735	1.95
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	15,376,824	2.72	19,397,630	0.78
活期存款	52,526,883	1.21	61,872,586	0.29
定期存款	240,146,995	2.71	197,504,775	0.76
附買回票券及債券負債	12,983,214	3.55	5,191,470	0.93
應付金融債券	13,273,443	1.88	14,197,436	1.90
撥入放款基金	1,704,091	0.16	2,137,950	-

中 華 票 券

	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>資 產</u>				
現金及約當現金、其他資產—存出保證金	\$ 826,470	0.35	\$ 812,885	0.02
存放央行及拆借銀行同業	246,007	1.04	243,187	0.58
透過損益按公允價值衡量之金融資產—票債券投資	106,202,207	1.33	93,777,252	0.61
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券投資	90,673,548	1.62	97,836,968	1.19
透過損益按公允價值衡量之金融資產—混合金融資產	5,779,463	1.40	9,411,342	1.47
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,681,102	1.46	-	-
附賣回票券及債券投資	3,761,170	0.74	4,889,776	0.29
<u>負 債</u>				
銀行暨同業拆借	13,610,543	1.79	13,726,116	0.70
銀行暨同業透支	2,465	2.18	1,797	0.48
附買回票券及債券負債	169,969,906	1.49	165,258,435	0.48
應付商業本票	794,872	1.41	2,713,700	0.67

四八、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

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

本銀行

(一) 資產品質：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

112年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘信額	占本期淨值比例(%)
1	A集團(未分類其他金融服務業)	\$7,066,142	17.95
2	B集團(不動產開發業)	6,101,075	15.50
3	C集團(不動產開發業)	3,858,036	9.80
4	D集團(未分類其他金融服務業)	3,034,377	7.71
5	E集團(不動產開發業)	2,908,368	7.39
6	F集團(未分類其他金融服務業)	2,896,289	7.36
7	G集團(其他控股業)	2,570,504	6.53
8	H集團(其他控股業)	2,491,416	6.33
9	I集團(未分類其他金融服務業)	2,450,000	6.22
10	J集團(不動產開發業)	2,333,100	5.93

111年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘額	占本期淨值比例(%)
1	B 集團 (無線電信業)	\$ 7,715,908	22.53
2	C 集團 (不動產開發業)	4,121,536	12.03
3	K 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,394,487	9.91
4	A 集團 (未分類其他金融服務業)	3,185,673	9.30
5	E 集團 (不動產開發業)	3,082,750	9.00
6	I 集團 (未分類其他金融服務業)	2,934,000	8.57
7	H 集團 (其他控股業)	2,494,912	7.28
8	G 集團 (其他控股業)	2,240,333	6.54
9	L 集團 (非有害廢棄物處理業)	2,194,514	6.41
10	J 集團 (不動產開發業)	2,010,000	5.87

- 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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

112年9月30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	\$174,156,904	\$ 10,363,798	\$ 12,074,370	\$ 43,233,742	\$239,828,814
利率敏感性負債	80,616,822	55,348,871	52,256,008	40,194,952	228,416,653
利率敏感性缺口	93,540,082	(44,985,073)	(40,181,638)	3,038,790	11,412,161
淨 值					35,782,671
利率敏感性資產與負債比率					105.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.89%

111年9月30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	\$168,899,277	\$ 8,866,782	\$ 26,015,714	\$ 36,630,019	\$240,411,792
利率敏感性負債	102,281,031	65,771,533	26,431,997	36,775,551	231,260,112
利率敏感性缺口	66,618,246	(56,904,751)	(416,283)	(145,532)	9,151,680
淨 值					30,930,077
利率敏感性資產與負債比率					103.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					29.59%

- 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）

112年9月30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	\$ 1,078,611	\$ 34,284	\$ 35,089	\$ 2,187,794	\$ 3,335,778
利率敏感性負債	2,222,149	879,615	99,948	400	3,202,112
利率敏感性缺口	(1,143,538)	(845,331)	(64,859)	2,187,394	133,666
淨 值					98,599
利率敏感性資產與負債比率					104.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					135.57%

111年9月30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	\$ 1,285,026	\$ 14,185	\$ 5,376	\$ 1,752,009	\$ 3,056,596
利率敏感性負債	2,070,949	782,521	62,661	42	2,916,173
利率敏感性缺口	(785,923)	(768,336)	(57,285)	1,751,967	140,423
淨 值					102,046
利率敏感性資產與負債比率					104.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					137.61%

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）

(四) 獲利能力

單位：%

項		目	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅	前	0.65	0.56
	稅	後	0.58	0.50
淨 值 報 酬 率	稅	前	6.31	5.41
	稅	後	5.56	4.83
純		益	38.38	37.25

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。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

112年9月30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	\$ 281,059,326	\$ 49,838,501	\$ 28,331,827	\$ 33,586,346	\$ 20,585,377	\$ 20,452,287	\$ 128,264,988
主要到期資金流出	329,142,543	21,690,145	33,749,046	67,739,945	41,371,721	81,403,894	83,187,792
期距缺口	(48,083,217)	28,148,356	(5,417,219)	(34,153,599)	(20,786,344)	(60,951,607)	45,077,196

111年9月30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	\$ 271,655,278	\$ 56,648,200	\$ 18,018,639	\$ 32,946,564	\$ 17,920,961	\$ 29,506,961	\$ 116,613,953
主要到期資金流出	316,923,109	19,590,894	38,679,609	73,384,924	51,828,101	55,651,547	77,788,034
期距缺口	(45,267,831)	37,057,306	(20,660,970)	(40,438,360)	(33,907,140)	(26,144,586)	38,825,919

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

112年9月30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	\$ 4,969,153	\$ 2,242,345	\$ 1,025,113	\$ 418,299	\$ 262,559	\$ 1,020,837
主要到期資金流出	5,169,481	2,057,711	1,430,813	556,186	365,462	759,309
期距缺口	(200,328)	184,634	(405,700)	(137,887)	(102,903)	261,528

111年9月30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	\$ 4,013,345	\$ 1,629,612	\$ 808,437	\$ 289,014	\$ 337,749	\$ 948,533
主要到期資金流出	4,211,980	1,630,707	1,283,313	361,718	220,550	715,692
期距缺口	(198,635)	(1,095)	(474,876)	(72,704)	117,199	232,841

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

112年9月30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	\$ 1,719,262	\$ 1,361,540	\$ 172,606	\$ 73,465	\$ 32,854	\$ 78,797
主要到期資金流出	1,698,049	723,846	415,972	225,844	60,342	272,045
期距缺口	21,213	637,694	(243,366)	(152,379)	(27,488)	(193,248)

111年9月30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	\$ 1,469,987	\$ 973,196	\$ 228,097	\$ 40,579	\$ 79,584	\$ 148,531
主要到期資金流出	1,497,179	438,621	513,489	135,266	35,462	374,341
期距缺口	(27,192)	534,575	(285,392)	(94,687)	44,122	(225,810)

中華票券

(一) 資產品質

項 目	年 度	
	112年9月30日	111年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信	-	-
催收款項	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,221,254	1,222,506
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,382,077	1,382,077

(二) 主要業務概況

項 目	年 度	
	112年9月30日	111年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 100,291,300	\$ 99,020,900
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.78 倍	4.13 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 171,013,646	\$ 155,801,271
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	8.15 倍	6.50 倍

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十四。

(四) 授信風險集中情形

單位：%

項 目	年 度			
	112年9月30日		111年9月30日	
對利害關係人授信金額	\$ -		\$ -	
利害關係人授信比率	-		-	
股票質押授信比率	18.21		16.40	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	金融保險業	29.95	金融保險業	27.52
	製造業	20.13	製造業	21.52
	不動產業	25.19	不動產業	27.51

註一：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額

註二：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額

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

(五) 利率敏感性資產負債表分析表

112 年 9 月 30 日

單位：新臺幣佰萬元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 108,694	\$ 10,611	\$ 5,451	\$ 87,731	\$ 212,487
利率敏感性負債	190,305	1,092	290	-	191,687
利率敏感性缺口	(81,611)	9,519	5,161	87,731	20,800
淨 值					23,376
利率敏感性資產與負債比率					110.85
利率敏感性缺口與淨值比率					88.98

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣佰萬元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 96,953	\$ 4,916	\$ 9,358	\$ 85,644	\$ 196,871
利率敏感性負債	174,402	1,095	595	-	176,092
利率敏感性缺口	(77,449)	3,821	8,763	85,644	20,779
淨 值					21,617
利率敏感性資產與負債比率					111.80
利率敏感性缺口與淨值比率					96.12

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

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(六) 資金來源運用表

112 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

項 目 \ 期 距		期 距				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
資金運用	票 券	\$ 50,062	\$ 51,461	\$ 7,655	\$ 137	\$ -
	債 券	1,938	1,375	2,856	5,314	87,731
	銀行存款	432	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	2,925	501	100	-	-
	合 計	55,357	53,337	10,611	5,451	87,731
資金來源	借入款	21,010	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	139,402	29,893	1,092	290	-
	自有資金	-	-	-	-	23,376
	合 計	160,412	29,893	1,092	290	23,376
淨 流 量		(105,055)	23,444	9,519	5,161	64,355
累 積 淨 流 量		(105,055)	(81,611)	(72,092)	(66,931)	(2,576)

111 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

項 目 \ 期 距		期 距				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
資金運用	票 券	\$ 54,278	\$ 32,404	\$ 3,369	\$ 2,957	\$ -
	債 券	962	4,868	1,547	6,401	85,644
	銀行存款	1,120	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	3,221	100	-	-	-
	合 計	59,581	37,372	4,916	9,358	85,644
資金來源	借入款	20,466	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	133,504	20,432	1,095	595	-
	自有資金	-	-	-	-	21,617
	合 計	153,970	20,432	1,095	595	21,617
淨 流 量		(94,389)	16,940	3,821	8,763	64,027
累 積 淨 流 量		(94,389)	(77,449)	(73,628)	(64,865)	(838)

(七) 特殊記載事項

	112年9月30日	111年9月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無
最近1年度缺失經金融監督管理委員會糾正者	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無
其他	無	無

註：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

五十、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

112年1月1日至9月30日

	112年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 其他	112年9月30日
應付金融債券	\$13,600,000	(\$ 650,000)	\$ -	\$ -	\$12,950,000
租賃負債	432,826	(104,525)	77,661	25,296	431,258
其他金融負債	5,156,808	(946,361)	-	833	4,211,280
其他負債	500,360	(156,436)	-	-	343,924
	<u>\$19,689,994</u>	<u>(\$ 1,857,322)</u>	<u>\$ 77,661</u>	<u>\$ 26,129</u>	<u>\$17,936,462</u>

111年1月1日至9月30日

	111年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 其他	111年9月30日
應付金融債券	\$15,000,000	(\$ 400,000)	\$ -	\$ -	\$14,600,000
租賃負債	350,370	(115,530)	110,810	60,019	405,669
其他金融負債	20,580,832	(512,095)	-	187,952	20,256,689
其他負債	2,719,579	3,220	-	-	2,722,799
	<u>\$38,650,781</u>	<u>(\$ 1,024,405)</u>	<u>\$ 110,810</u>	<u>\$ 247,971</u>	<u>\$37,985,157</u>

五一、其他事項

本銀行及子公司已就新型冠狀病毒肺炎疫情之經濟影響進行評估，截至本合併財務報告發布日止，在本銀行及子公司相關風險管理與控管措施下，該疫情對本銀行及子公司營運狀況無重大影響。

五二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
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一。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表三。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表四。

(五) 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，請詳附表五。

五三、營運部門財務資訊

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

- (一) 銀行部門：經營銀行法第七十一條規定之業務。
- (二) 海外部門：經營海外相關銀行業務。
- (三) 票券部門：經營經主管機關核准之辦理之票券相關業務。
- (四) 其他部門：其他非屬核心經營之業務

本銀行及子公司應報導部門之部門營運結果與資產資訊如下：

	112年1月1日至9月30日					
	銀行部門	海外部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益						
部門間以外	\$ 1,746,977	\$ 830,755	(\$ 923,838)	(\$ 4,675)	\$ 258	\$ 1,649,477
部門間	(51)	-	-	51	-	-
合計	<u>\$ 1,746,926</u>	<u>\$ 830,755</u>	<u>(\$ 923,838)</u>	<u>(\$ 4,624)</u>	<u>\$ 258</u>	<u>\$ 1,649,477</u>
利息以外淨收益						
部門間以外	\$ 3,819,100	\$ 25,978	\$ 2,612,031	\$ 181,679	\$ -	\$ 6,638,788
部門間	17,146	-	(16,177)	(526)	(781,684)	(781,241)
合計	<u>\$ 3,836,246</u>	<u>\$ 25,978</u>	<u>\$ 2,595,854</u>	<u>\$ 181,153</u>	<u>(\$ 781,684)</u>	<u>\$ 5,857,547</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 2,142,957</u>	<u>\$ 331,956</u>	<u>\$ 1,089,051</u>	<u>\$ 137,248</u>	<u>(\$ 750,828)</u>	<u>\$ 2,950,384</u>
可辨認資產	<u>\$373,192,824</u>	<u>\$ 28,660,453</u>	<u>\$217,291,571</u>	<u>\$ 1,583,947</u>	<u>(\$ 101,918)</u>	<u>\$620,626,877</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 392,039</u>	<u>\$ 34,754</u>	<u>\$ 18,835</u>	<u>\$ 582</u>	<u>(\$ 10,260)</u>	<u>\$ 435,950</u>
資本支出	<u>\$ 112,171</u>	<u>\$ 2,306</u>	<u>\$ 3,027</u>	<u>\$ 29</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 117,533</u>

	111年1月1日至9月30日						
	銀行部門	海外部門	租賃部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	\$ 2,122,846	\$ 657,746	\$ 713,341	\$ 203,156	(\$ 218)	\$ 525	\$ 3,697,396
部門間	(815)	-	86	-	729	-	-
合計	<u>\$ 2,122,031</u>	<u>\$ 657,746</u>	<u>\$ 713,427</u>	<u>\$ 203,156</u>	<u>\$ 511</u>	<u>\$ 525</u>	<u>\$ 3,697,396</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 2,418,923	\$ 10,970	\$ 475,688	\$ 1,229,198	\$ 34,898	\$ -	\$ 4,169,677
部門間	33,855	-	(14,592)	(27,130)	8,402	(887,623)	(887,088)
合計	<u>\$ 2,452,778</u>	<u>\$ 10,970</u>	<u>\$ 461,096</u>	<u>\$ 1,202,068</u>	<u>\$ 43,300</u>	<u>(\$ 887,623)</u>	<u>\$ 3,282,589</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 1,704,317</u>	<u>\$ 230,220</u>	<u>\$ 355,774</u>	<u>\$ 925,643</u>	<u>\$ 14,437</u>	<u>(\$ 844,079)</u>	<u>\$ 2,386,312</u>
可辨認資產	<u>\$350,863,186</u>	<u>\$ 27,601,255</u>	<u>\$ 21,531,024</u>	<u>\$200,168,726</u>	<u>\$ 293,210</u>	<u>(\$ 147,809)</u>	<u>\$600,309,592</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 392,283</u>	<u>\$ 23,457</u>	<u>\$ 49,294</u>	<u>\$ 18,410</u>	<u>\$ 2,742</u>	<u>(\$ 15,894)</u>	<u>\$ 470,292</u>
資本支出	<u>\$ 62,157</u>	<u>\$ 6,454</u>	<u>\$ 29,677</u>	<u>\$ 2,668</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 100,992</u>

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 112 年 9 月 30 日

附表一

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	期末				備註
				股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比例 (%)	市價或股權淨值	
IBT Holdings	股票 Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採用權益法之投資	10,714	US\$ 206,501	91.78	US\$ 206,501	
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	24,717	1.02	24,717	
	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	1,703	38,152	7.08	38,152	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	433	12,289	0.48	12,289	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	127,694	0.46	127,694	註 1、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	26,373	2.41	26,373	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	6,512	2.17	6,512	註 2
	Arizon RFID Technology (Cayman) Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	129	18,125	0.17	18,125	
	國邑藥品科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	419	37,159	0.38	37,159	
	鼎晉生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	31,320	0.38	31,320	
	鈦隼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	325	17,855	0.74	17,855	
	仁大資訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	720	25,200	2.99	25,200	
	三商餐飲股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	350	31,500	0.58	31,500	
	營碩生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	24,415	0.90	24,415	
	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	249	7,607	0.11	7,607	

(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	持股比例 (%)	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							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	\$ 113,120	4.67	\$ 113,120	
	股票							
	睿生科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,435	97,525	3.81	97,525	註 2
	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	250	12,084	0.55	12,084	
	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	1,687	45,779	3.09	45,779	
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,635	270,126	0.96	270,126	註 1、2
	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	634	169,279	0.78	169,279	註 2
	BioResource International, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	101,943	7.81	101,943	註 2
	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	348	7,661	1.30	7,661	註 2
	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	474	0.98	474	註 2
	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	4,220	0.93	4,220	註 2
	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	55,769	1.38	55,769	
	長榮鋼鐵股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	87	6,177	0.02	6,177	
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	395	41,870	0.11	41,870	
	三大未來科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	291	9,727	1.26	9,727	
	利百景環保科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	162	6,184	0.34	6,184	
	晨豐光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	26,826	1.06	26,826	
	太康精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	323	0.03	323	
	仁新醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6	726	0.01	726	
Arizon RFID Technology (Cayman) Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	127	17,844	0.17	17,844		
國邑藥品科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	419	37,159	0.38	37,159		
睿生光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	1,710	0.05	1,710		
漢達生技醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	124	18,636	0.09	18,636		
華安醫學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25	1,500	0.03	1,500		
華旭砂材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	238	0.01	238		
旭東機械工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	27	-	27		
康需生科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15	6,919	0.02	6,919		
康普材料科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	7,890	0.08	7,890		

(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	
	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	\$ 3,819	0.06	\$ 3,819	
	聚合創投有限合夥公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,000	24,758	2.46	24,758	

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。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 112 年及 111 年 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元，%

年	月	112年9月30日					111年9月30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	擔保	\$ 401,442	\$ 98,384,252	0.41%	\$ 1,452,150	361.73%	\$ 398,439	\$ 88,400,357	0.45%	\$ 1,238,897	310.94%
金融	無擔保	263,874	78,058,607	0.34%	1,213,569	459.90%	244,097	76,229,821	0.32%	1,109,752	454.64%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	18,394	10,529,208	0.17%	159,766	868.58%	18,394	11,536,033	0.16%	174,888	950.79%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	2,995,023	-	33,809	-	-	2,294,888	-	28,435	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	1,645	4,960,198	0.03%	51,669	3,140.97%	1,645	4,517,693	0.04%	45,683	2,777.08%
放款業務合計		705,813	208,288,884	0.34%	3,102,409	439.55%	675,874	192,424,531	0.35%	2,743,631	405.94%
		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)		-	1,557,009	-	15,960	-	-	1,541,798	-	16,654	-
		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)		124,531	-		-		109,226	-		-	
合計		124,531	-		-		109,226	-		-	

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及子公司

大陸投資資訊

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

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	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣	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
				匯出累積投資金額 (註一)	匯出	匯入	匯出累積投資金額 (註一)				
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	\$ 467,868 (USD 14,491)	註二(三)	\$ 64,574 (USD 2,000)	\$ -	\$ -	\$ 64,574 (USD 2,000)	2.60%	\$ -	\$ 26,887	\$ -
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	44,209 (RMB 10,000)	註二(三)	16,143 (USD 500)	-	-	16,143 (USD 500)	2.09%	-	6,722	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	240,053 (RMB 54,300)	註二(三)	64,574 (USD 2,000)	-	-	64,574 (USD 2,000)	2.18%	-	-	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	4,420,870 (RMB 1,000,000)	註二(四)	884,174 (RMB 200,000)	-	-	884,174 (RMB 200,000)	20.00%	140,168	1,152,736	-

本期期末累計 赴大陸地區 (註一)	自台灣匯出 投資金額 (註一)	經濟部 核准投資 金額 (註一)	審 會 規 定 額
\$145,291 (USD 4,500) \$884,174 (RMB200,000)		\$145,291 (USD 4,500) \$884,174 (RMB200,000)	註三

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	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣	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
				匯出累積投資金額 (註一、九)	匯出	匯入	匯出累積投資金額 (註一)				
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	\$ 153,685 (USD 4,760)	註二(三)	\$ 2,325 (USD 72)	\$ 291	\$ -	\$ 2,616 (USD 81)	2.17%	\$ -	\$ 932	\$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	243,904 (USD 7,554)	註二(三)	13,690 (USD 424)	1,647 (USD 51)	-	15,337 (USD 475)	2.17%	-	5,489	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,457 (USD 200)	註二(三)	226 (USD 7)	-	-	226 (USD 7)	2.17%	-	91	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	96,860 (USD 3,000)	註二(三)	22,213 (USD 688)	-	-	22,213 (USD 688)	2.41%	-	25,306	-
每氫信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	87,174 (USD 2,700)	註二(三)	936 (USD 29)	-	-	936 (USD 29)	0.44%	-	1,067	-
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	25,829,440 (USD 800,000)	註二(三)	87,142 (USD 2,699)	-	-	87,142 (USD 2,699)	0.40%	-	117,707	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	1,023,178 (USD 32,000)	註二(三)	7,394 (USD 229)	-	-	7,394 (USD 229)	0.46%	-	9,987	-
永道射頻技術股份有限公司	RFID 天線設計與製 造、RFID 電子標籤 封裝、RFID 讀寫器 設計與製造	858,931 (RMB 194,290)	註二(三)	17,209 (USD 533)	-	6,748 (USD 209)	10,461 (USD 324)	0.17%	-	18,125	-

本期期末累計 赴大陸地區 (註一)	自台灣匯出 投資金額 (註一)	經濟部 核准投資 金額 (註一)	審 會 規 定 額
\$146,325 (USD4,532)		\$153,073 (USD4,741)	\$194,240 (註四)

台灣工銀崇創業投資

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	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣	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 帳面 價值 (註一)	截至本期止 已匯回投資收益
				匯出累積投資金額 (註一)	匯出	匯入	匯出累積投資金額 (註一)				
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 25,829,440 (USD 800,000)	註二(三)	\$ 150,230 (USD 4,653)	\$ -	\$ -	\$ 150,230 (USD 4,653)	0.66%	\$ -	\$ 198,205	\$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	1,033,178 (USD 32,000)	註二(三)	10,429 (USD 323)	-	-	10,429 (USD 323)	0.75%	-	12,651	-
永道射頻技術股份有限公司	RFID 天線設計與製 造、RFID 電子標籤 封裝、RFID 讀寫器 設計與製造	858,931 (RMB 194,290)	註二(三)	17,209 (USD 533)	-	6,910 (USD 214)	10,299 (USD 319)	0.17%	-	17,844	-

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 規 定 限 額 (註四)
\$170,958 (USD5,295)	\$177,868 (USD5,509)	\$531,692 (註四)

註一、係 112 年 9 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 (Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、Shihlien China Holding Co., Limited、英屬開曼群島門品勝國際控股有限公司、Beauty essentials International Ltd. (薩摩亞)、Arizon RFID Technology (Cayman) CO.,Ltd.及 YFY RFID CO. LIMITED (HK)) 再投資大陸公司。

(四) 直接投資大陸公司。

(五) 其他方式。

註三、本銀行於 112 年 3 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、原始投資符合限額規定。

註五、台灣工銀科技顧問股份有限公司及台灣工銀崇創業投資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及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及台灣工銀柒創業投資公司	1	存款	\$ 25,638	註三	-
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及台灣工銀柒創業投資公司	1	利息費用	51	註三	-
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及中華票券金融公司	1	其他非利息淨損益	17,146	註三	0.23%
0	王道商業銀行	台灣工銀柒創業投資公司	1	應付款項	10	註三	-
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	4,018	註三	-
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	23	註三	-
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	552	註三	0.01%
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	37	註三	-
1	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資公司	3	顧問服務收入	13,678	註三	0.18%
2	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	16,368	註三	0.22%
2	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	221	註三	-
3	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	21,620	註三	-
3	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	利息收入	28	註三	-
3	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	應收款項	10	註三	-
3	台灣工銀柒創業投資公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	13,678	註三	0.18%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 112 年 9 月 30 日

附表五

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	292,340,997	9.64%
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。本銀行合併財務報告所記載股本與本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。