

臺灣工業銀行股份有限公司
一〇二年股東常會議事錄



時間：民國一〇二年六月十四日（星期五）上午九時

地點：台北市大安區長興街75號中華經濟研究院蔣碩傑國際會議廳

出席：出席股東及股東代理人所代表之股份總數計2,161,432,083股，占本行發行有表決權股份總數2,390,506,301股之90.41%。

列席：勤業眾信聯合會計師事務所 楊承修會計師
正源國際法律事務所 廖庭璉律師

主席：駱錦明

紀錄：董若婷

壹、主席宣布開會（到會股東代表股份總數已達法定數額）

貳、主席致詞（略）

參、報告事項

- 一、本行一〇一年營業報告（詳議事手冊）。
- 二、審計委員會查核一〇一年度決算報告（詳議事手冊）。
- 三、修訂「董事會議事規則」部分條文報告案（詳議事手冊）。
- 四、宣導銀行法第二十五條相關規定報告案（詳議事手冊）。

肆、承認事項

- 一、案由：本行一〇一年度決算表冊業已編竣，謹提請 承認。
（董事會提）

說明：（一）本行一〇一年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、陳麗琦會計師查核簽證完竣，出具無保留意見之查核報告，併同營業報告書（請參閱附錄三、五及本行一〇一年年報）業經第五屆第十一、十二次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。

（二）敬請 承認。

決議：本案經主席徵詢全體出席股東無異議後，照案承認。

二、案由：本行一〇一年度盈餘分派案，謹提請 承認。（董事會提）

說明：（一）謹擬具本行一〇一年度盈餘分派案，並說明如下：

本行一〇一年度稅後純益計新台幣（以下同）59,229,258.29元，加迴轉自以前年度盈餘提撥之特別盈餘公積436,640,778.71元後，可分配盈餘為495,870,037元，扣除依法令規定提撥法定公積17,768,777元(30%)後，可分配餘額共計478,101,260元，擬分配股東紅利為每股現金股利0.20元，合計478,101,260元。

（二）本行一〇一年度董事酬勞及員工紅利已依規定認列為當年度費用，擬發放金額如下：

1. 董事酬勞：依本行章程第32條規定提撥4%，計20,344,734元。

爰依各董事薪酬支領比例分配，任職未滿一年之董事按實際任職期間比例分配之。

本行自100.6.13第五屆董事會起實施審計委員會制度，同時廢止監察人制度，並於100.6.13第五屆第一次董事會決議獨立董事之薪酬係支領固定月報酬，不參與盈餘分配。

2. 員工紅利：依本行章程第32條規定提撥2%，計10,172,367元。

（三）現金股利分派基準日，擬於股東會通過本盈餘分派案後，授權董事會決定。現金股利發放至「元」為止。

以上業經第五屆第十一次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。

（四）另依金管會101年4月6日金管證發字第1010012865號函補充說明本行盈餘分派案之內容，該函主要規定為：「首次採用國際財務報導準則（IFRSs）時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用IFRS第1號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積…並於股東會上報告可分配盈餘之調整情形及所提列之特別盈餘公積數額」。

(五)本行因採用IFRSs，致101年1月1日轉換日及101年度比較期間之未分配盈餘分別減少367,811,216元及21,144,996元；亦即截至101年12月31日止，未分配盈餘計減少388,956,212元（另累積換算調整數增加323,446,255元；對淨值之影響數為減少37,482,570元）。

本行因無未實現重估增值及累積換算調整數（利益）轉入保留盈餘之情事，故無須提列特別盈餘公積。

以上業經第五屆第十三次董事會通過。

(六)敬請 承認。

決議：本案經主席徵詢全體出席股東無異議後，照案承認。

伍、討論事項

一、案由：為符合法令規定，擬修訂本行章程部分條文，謹提請 公決。
（董事會提）

說明：(一)本行章程業經101.6.18股東常會修訂實施在案，為符合法令規定，擬修訂章程部分條文(修正前後條文對照表詳如附錄六)，修訂重點如下：

1. 第十三條第二項：配合本行自101年股東常會增採以電子投票方式為股東行使表決權管道，增訂條文敘明股東會議案表決時，如經主席徵詢無異議者視為通過，其效力與投票表決同。
2. 第十五條第三項及第十九條第二項：為求文字表達與章程其他條文一致，擬將「公司」之字眼修改為「本銀行」。
3. 第二十七條：依「銀行業公司治理實務守則」第43條規定，擬將本行常務董事會授權依據明訂於章程內，即常務董事會行使董事會職權之授權範圍悉依本銀行「分層負責權責劃分準則」辦理，惟該授權執行之層級、內容等事項，應具體明確。
4. 第三十四條：增列本次章程修訂日期及次別。

(二)本案業經第五屆第十二次董事會通過在案。

(三)敬請 公決。

決議：本案經主席徵詢全體出席股東無異議後，照案通過。

二、案由：因應法令變動及業務需要，擬重新訂定本行股東會議事規則如說明，謹提請 公決。（董事會提）

說明：（一）本行「股東會議事規則」（詳如附錄一）經本行88.7.12創立會制定實施在案，因條文陳舊，且與公佈之參考範例內容差異甚大，恐不符主管機關期待，擬參考101.3.13及102.3.4財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心公告修正之「股東會議事規則」參考範例，重新訂定本行「股東會議事規則」，條文詳如附錄七。

（二）本次「股東會議事規則」草案原則多參考範例，惟本行自100.6.13起實施審計委員會制度，同時廢止監察人制度，故參考範例中「監察人」字眼一律刪除。

（三）茲因本次「股東會議事規則」修正幅度甚大，擬以重新訂定之「股東會議事規則」草案提報102年股東常會，並同時提請股東會廢止本行88.7.12所制定之「股東會議事規則」。

（四）本案業經第五屆第十二次董事會通過在案。

（五）敬請 公決。

決議：本案經主席徵詢全體出席股東無異議後，照案通過。

三、案由：為配合業務及風險管理需要，擬修訂本行「辦理衍生性金融商品交易處理程序」部分條文如說明，謹提請 公決。

（董事會提）

說明：（一）本行「辦理衍生性金融商品交易處理程序」業經101.6.18股東會通過修訂實施在案。為配合風險管理及業務需要，擬修訂該程序部分條文修訂前後條文對照表如附錄八），修訂要點如下：

1. 第三條：配合金管會組織調整修訂條文。

2. 第四條：依據金管會修訂「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第七點，規範銀行辦理涉及與適用臺灣地區與大陸地區人民關係條例及依該條例所定之相關法令有關之衍生性金融商品，亦屬衍生性外匯商品業務之管理，得逕向中央銀行申請許可，配合修改相關條文。

3. 第六條、第十三條一：配合本行內部管理需要，將ALCO資金會議改名為資產負債管理會議。
4. 第十四條：配合本行內部作業管理要點之修訂，銷售衍生性商品之客戶屬性及金融商品適合度改依「衍生性金融商品適合度作業要點」之規範辦理，修訂相關條文。
5. 第二十一條：依據102.04.11金管銀外字第10250000860號之規定修訂相關條文，將原規範「所涉會計處理、衡量與揭露應符合財務會計準則公報第三十四號等相關規定」修訂為「所涉會計處理、衡量與揭露應符合經金管會認可之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋及解釋公告等相關規定」。

(二)本案業經第五屆第十二、十三次董事會通過在案。

(三)敬請 公決。

決議：本案經主席徵詢全體出席股東無異議後，照案通過。

四、案由：擬請解除本行董事競業禁止之限制，謹提請 公決。（董事會提）

說明：(一)本行董事或有投資或經營其他與本行營業範圍相同或類似之公司並擔任董事之職務者，在無損及本行利益之前提下，爰依公司法第二〇九條規定，提請同意解除其競業禁止之限制。本行第五屆董事競業禁止限制之解除已於一〇〇、一〇一年股東常會辦理完成，茲擬就其一〇二年度新增兼任職務（如下表）辦理競業禁止限制之解除。

| 董 事 | 兼任他公司職務 |
|-----------|---|
| 明山投資(股)公司 | 中華票券金融(股)公司董事 |
| 駱怡君 | 怡昌投資(股)公司董事 |
| 游朝堂 | 九興控股有限公司獨立非執行董事 (Stella International Holdings Limited) 統一企業(股)公司獨立董事 |

| 董 事 | 兼任他公司職務 |
|-----|--|
| 黃崇智 | 殷庫資本公司董事 (AIF Capital Limited, Director) |
| 吳川熿 | 全億投資(股)公司董事 巨邦一創業投資(股)公司董事 坤基創業投資(股)公司董事 |

(二)本案業經第五屆第十、十三次董事會通過在案，敬請 公決。

決議：本案因有股東以電子投票方式表達反對，依規提請股東會票決。表決結果：贊成權數2,158,210,359權，占投票時出席股東表決權數2,161,432,083權的99.85%，通過解除本行董事競業禁止之限制。

陸、臨時動議：無。

柒、散會：同日上午9時42分。

主席：駱錦明



紀錄：董若婷



台灣工業銀行股份有限公司

審計委員會查核報告書

董事會造具本行一〇一年度之資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表等表冊（含合併財務報表），業經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、陳麗琦二位會計師查核完竣，並出具查核報告，上述財務報表暨營業報告書、盈餘分派案等表冊，經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及第十四條之五等相關規定出具報告如上。

敬請

鑒察

台灣工業銀行股份有限公司

審計委員會召集人



中華民國一〇二年三月二十七日

會計師查核報告

台灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

台灣工業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達台灣工業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

台灣工業銀行股份有限公司民國一〇一年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

台灣工業銀行股份有限公司已編製民國一〇一及一〇〇年度合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國一〇二年二月二十七日

台灣工業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟
每股面額為元

| 代 碼 資 產 | 一〇一年十二月三十一日 | | | 一〇〇年十二月三十一日 | | | 代 碼 負 債 及 股 東 權 益 | 一〇一年十二月三十一日 | | | 一〇〇年十二月三十一日 | | | | |
|-----------------------|----------------|----------------|-----------------|---------------------|---------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|------------|-----------------|-------------|------------------|-----------------|-------------|--------|
| | 金 額 | 金 額 | 變 動 百 分 比 (%) | 金 額 | 金 額 | 變 動 百 分 比 (%) | | 金 額 | 金 額 | 變 動 百 分 比 (%) | 金 額 | 金 額 | 變 動 百 分 比 (%) | | |
| 11000 現金及約當現金 | \$ 845,741 | \$ 619,743 | 36 | 21000 央行及銀行同業存款 | \$ 22,621,329 | \$ 26,325,585 | (14) | 22000 公平價值變動列入損益之金融負債 | 953,284 | 933,721 | 2 | 22500 附買回票券及債券負債 | 497,576 | 2,595,185 | (81) |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業 | 6,816,433 | 8,629,855 | (21) | 23000 應付款項 | 868,410 | 580,935 | 49 | 23500 存款及匯款 | 92,418,399 | 84,727,577 | 9 | 24000 應付金融(債券) | 9,680,000 | 8,030,000 | 21 |
| 12000 公平價值變動列入損益之金融資產 | 33,515,959 | 40,342,085 | (17) | 25000 其他金融負債 | 560,108 | 539,321 | 4 | 29503 預收收入 | 88,636 | 73,757 | 20 | 29665 遞延所得稅負債 | 81,711 | 24,615 | 232 |
| 13000 應收款項－淨額 | 2,396,625 | 578,569 | 314 | 29697 其他 | 132,002 | 213,821 | (38) | 29500 其他負債合計 | 302,349 | 312,193 | (3) | 20000 負債合計 | 127,901,455 | 124,044,517 | 3 |
| 13500 貼現及放款－淨額 | 79,186,484 | 70,465,779 | 12 | | | | 股東權益(附註二十) | | | | | | | | |
| 14000 備供出售金融資產 | 8,700,746 | 5,787,995 | 50 | | | | 股本－每股面額10元；額定 | | | | | | | | |
| 14500 持有至到期日金融資產 | 1,163,127 | 1,514,182 | (23) | | | | 2,601,706 仟股，發行 2,390,506 | | | | | | | | |
| 15000 採權益法之股權投資 | 16,716,032 | 16,904,487 | (1) | | | | 仟股 | | | | | | | | |
| 15500 以成本衡量之金融資產－淨額 | 1,885,968 | 2,356,870 | (20) | | | | 資本公積 | | | | | | | | |
| 固定資產 | | | | | | | 因採權益法之股權投資產生 | | | | | | | | |
| 成 本 | | | | | | | 保留盈餘 | | | | | | | | |
| 18501 土 地 | 698,633 | 698,633 | - | 31599 資本公積 | 29,708 | 29,708 | - | | | | | | | | |
| 18521 房屋及建築 | 1,904,672 | 1,906,634 | - | 32001 法定盈餘公積 | 1,107,558 | 826,720 | 34 | | | | | | | | |
| 18531 機械及電腦設備 | 207,528 | 195,636 | 6 | 32003 特別盈餘公積 | 1,283,969 | 1,106,780 | 16 | | | | | | | | |
| 18541 交通及運輸設備 | 48,128 | 45,186 | 7 | 32013 未分配盈餘 | 59,229 | 936,128 | (94) | | | | | | | | |
| 18551 雜項設備 | 110,423 | 109,647 | 1 | 32000 保留盈餘合計 | 2,450,756 | 2,869,628 | (15) | | | | | | | | |
| 18561 租賃改良物 | 50,888 | 49,069 | 4 | | | | 股東權益其他項目 | | | | | | | | |
| 成本合計 | 3,020,272 | 3,004,805 | 1 | | | | 累積換算調整數 | | | | | | | | |
| 減：累計折舊 | 537,561 | 472,419 | 14 | 32521 金融商品未實現損益 | (472,628) | (294,726) | 60 | | | | | | | | |
| | 2,482,711 | 2,532,386 | (2) | 32525 未認列為退休金成本之淨損失 | 327,499 | (39,189) | 936 | | | | | | | | |
| 18571 預付工程及設備款 | 2,780 | - | - | 32544 股東權益其他項目合計 | (146,893) | (333,915) | (56) | | | | | | | | |
| 18500 固定資產淨額 | 2,485,491 | 2,532,386 | (2) | 30000 股東權益合計 | 26,238,634 | 26,470,484 | (1) | | | | | | | | |
| 19000 無形資產 | 21,224 | 23,093 | (8) | 承諾及或有事項 | | | | | | | | | | | |
| 其他資產 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19601 存出保證金 | 30,591 | 443,662 | (93) | | | | | | | | | | | | |
| 19665 遞延所得稅資產 | 234,505 | 187,131 | 25 | | | | | | | | | | | | |
| 19697 其他 | 141,163 | 129,164 | 9 | | | | | | | | | | | | |
| 19500 其他資產合計 | 406,259 | 759,957 | (47) | | | | | | | | | | | | |
| 10000 資 產 總 計 | \$ 154,140,089 | \$ 150,515,001 | 2 | 負債及股東權益合計 | | | \$ 154,140,089 | \$ 150,515,001 | 2 | | | | | | |

董事長：



經理人：



會計主管：



台灣工業銀行股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟
每股盈餘為元

| 代碼 | 一〇一年度 金額 | 一〇〇年度 金額 | 變動百分比 (%) | |
|------------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|
| 41000 利息收入 | \$ 2,287,389 | \$ 1,839,057 | 24 | |
| 51000 減：利息費用 | <u>1,224,265</u> | <u>1,024,352</u> | 20 | |
| 利息淨收益 | <u>1,063,124</u> | <u>814,705</u> | 30 | |
| 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 手續費淨收益 | 303,022 | 302,974 | - | |
| 49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失 (| 70,353) | (71,060) | (1) | |
| 49300 備供出售金融資產之已實現利益 | 65,412 | 85,316 | (23) | |
| 49400 持有至到期日金融資產之已實現利益 | 74 | 321 | (77) | |
| 49500 採用權益法認列之投資利益 | 631,097 | 1,663,226 | (62) | |
| 49600 兌換淨收益 | 517,033 | 160,769 | 222 | |
| 49700 資產減損損失 (| 430,111) | (111,989) | 284 | |
| 48005 以成本衡量之金融資產已實現利益 | 30,812 | 45,182 | (32) | |
| 48099 其他非利息淨收益 | <u>260,416</u> | <u>96,487</u> | 170 | |
| 利息以外淨收益合計 | <u>1,307,402</u> | <u>2,171,226</u> | (40) | |
| 淨收益 | <u>2,370,526</u> | <u>2,985,931</u> | (21) | |
| 51500 呆帳費用 | <u>1,267,010</u> | <u>1,221,289</u> | 4 | |
| 營業費用 | | | | |
| 58500 用人費用 | 564,882 | \$ 487,405 | 16 | |
| 59000 折舊及攤銷費用 | 78,482 | 89,804 | (13) | |
| 59500 其他業務及管理費用 | <u>345,835</u> | <u>326,047</u> | 6 | |
| 營業費用合計 | <u>989,199</u> | <u>903,256</u> | 10 | |
| 61001 稅前淨利益 | 114,317 | 861,386 | (87) | |
| 61003 所得稅費用 (利益) | <u>55,088</u> | (<u>74,755</u>) | 174 | |
| 69000 純益 | <u>\$ 59,229</u> | <u>\$ 936,141</u> | (94) | |
| 代碼 | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 69500 每股盈餘 | | | | |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.05</u> | <u>\$ 0.02</u> | <u>\$ 0.36</u> | <u>\$ 0.39</u> |

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



台灣工業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項目 | 股數(仟股) | 本額 | 資本公積 | | | 盈餘 | 股東權益 | 其他 | 項 | 目 | 股東權益 | |
|---------------------------|-----------|---------------|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|---------|---------------|
| | | | 一採權益法之 | 保 | 留 | | | | | | | 積 |
| | | 金額 | 股權投資產生 | 法定公積 | 特別公積 | 未分配盈餘 | 合計 | 調整數 | 未實現損益 | 成本之淨損失 | 合計 | |
| 一〇〇年一月一日餘額 | 2,390,506 | \$ 23,905,063 | \$ 29,708 | \$ 373,876 | \$ 394,277 | \$ 1,509,478 | \$ 2,277,631 | (\$ 477,092) | \$ 293,174 | \$ - | (\$ 80) | \$ 26,028,404 |
| 九十九年度盈餘分配 | | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | 452,844 | - | (452,844) | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | - | 578,533 | (578,533) | - | - | - | - | - | - |
| 現金股利—每股 0.2 元 | - | - | - | - | - | (478,101) | (478,101) | - | - | - | - | (478,101) |
| 買賣損失準備轉列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 22,873 | - | 22,873 | - | - | - | - | 22,873 |
| 依持股比例認列被投資公司之損失準備轉列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 111,097 | - | 111,097 | - | - | - | - | 111,097 |
| 依持股比例認列被投資公司金融商品未實現損益 | - | - | - | - | - | - | - | (53,733) | - | - | - | (53,733) |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | - | - | - | - | - | - | - | (278,630) | - | - | - | (278,630) |
| 累積換算調整數 | - | - | - | - | - | - | - | 182,366 | - | - | - | 182,366 |
| 庫藏股處分—10 仟股 | - | - | - | - | - | (13) | (13) | - | - | - | 80 | 67 |
| 一〇〇年度純益 | - | - | - | - | - | 936,141 | 936,141 | - | - | - | - | 936,141 |
| 一〇〇年十二月三十一日餘額 | 2,390,506 | 23,905,063 | 29,708 | 826,720 | 1,106,780 | 936,128 | 2,869,628 | (294,726) | (39,189) | - | - | 26,470,484 |
| 一〇〇年度盈餘分配 | | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | 280,838 | - | (280,838) | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | - | 177,189 | (177,189) | - | - | - | - | - | - |
| 現金股利—每股 0.2 元 | - | - | - | - | - | (478,101) | (478,101) | - | - | - | - | (478,101) |
| 依持股比例認列被投資公司金融商品未實現損益 | - | - | - | - | - | - | - | - | 127,186 | - | - | 127,186 |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | 239,502 | - | - | 239,502 |
| 累積換算調整數 | - | - | - | - | - | - | - | (177,902) | - | - | - | (177,902) |
| 依持股比例認列被投資公司未認列為退休金成本之淨損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,764) | - | (1,764) |
| 一〇一年度純益 | - | - | - | - | - | 59,229 | 59,229 | - | - | - | - | 59,229 |
| 一〇一年十二月三十一日餘額 | 2,390,506 | \$ 23,905,063 | \$ 29,708 | \$ 1,107,558 | \$ 1,283,969 | \$ 59,229 | \$ 2,450,756 | (\$ 472,628) | \$ 327,499 | (\$ 1,764) | \$ - | \$ 26,238,634 |

董事長：



經理人：



會計主管：



台灣工業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 一〇一年度 | 一〇〇年度 |
|---------------------------|--------------|---------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 純益 | \$ 59,229 | \$ 936,141 |
| 調整項目：不影響現金流量之損益項目及其他調整項目 | | |
| 呆帳費用 | 1,267,010 | 1,221,289 |
| 折舊及攤銷 | 78,482 | 89,804 |
| 處分指定公平價值變動列入損益之金融資產利益 | (137,658) | (96,567) |
| 處分備供出售金融資產利益 | (40,150) | (52,522) |
| 處分持有至到期日金融資產利益 | (74) | (321) |
| 處分以成本衡量之金融資產利益 | (19,225) | (12,863) |
| 採權益法認列之投資利益 | (631,097) | (1,663,226) |
| 採權益法之被投資公司發放現金股利 | 571,472 | 314,220 |
| 指定公平價值變動列入損益之金融資產評價損失（利益） | (97,450) | 15,135 |
| 金融商品減損損失 | 430,111 | 111,989 |
| 債券投資溢價攤銷 | 12,559 | 20,495 |
| 處分固定資產淨利益 | (879) | (1,920) |
| 遞延所得稅 | 9,722 | (114,011) |
| 營業資產及負債淨變動 | | |
| 交易目的之金融資產 | 7,009,642 | (25,000,058) |
| 應收款項 | (1,828,382) | 57,475 |
| 交易目的之金融負債 | 19,563 | (1,200,757) |
| 應付款項 | 287,475 | (226,499) |
| 營業活動之淨現金流入（出） | 6,990,350 | (25,602,196) |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 存放央行及拆借銀行同業減少 | 1,813,422 | 11,894,716 |
| 貼現及放款淨增加 | (9,963,972) | (5,787,575) |
| 取得指定公平價值變動列入損益之金融資產價款 | (4,277,765) | (4,749,743) |
| 取得備供出售金融資產價款 | (8,804,557) | (6,476,467) |
| 取得持有至到期日金融資產價款 | - | (1,013,703) |
| 取得採權益法之股權投資價款 | - | (1,876,401) |
| 取得以成本衡量之金融資產價款 | (230,525) | (258,008) |
| 處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款 | 3,806,905 | 1,909,605 |
| 處分備供出售金融資產價款 | 4,990,115 | 5,145,592 |
| 處分持有至到期日金融資產價款 | 295,499 | 148,132 |
| 處分以成本衡量之金融資產價款 | 167,713 | 62,526 |

（接次頁）

(承前頁)

| | 一〇一〇年度 | 一〇〇〇年度 |
|----------------------|---------------|--------------|
| 收回指定公平值變動列入損益之金融資產價款 | 395,460 | 144,745 |
| 收回備供出售金融資產價款 | 1,151,661 | 296,650 |
| 收回以成本衡量之金融資產價款 | 67,772 | 18,789 |
| 收回持有至到期日金融資產價款 | - | 1,081,734 |
| 收回採權益法之股權投資價款 | 195,601 | 324,000 |
| 購置固定資產 | (25,968) | (22,268) |
| 處分固定資產價款 | 3,319 | 4,387 |
| 無形資產增加 | (7,225) | (4,347) |
| 存出保證金減少(增加) | 413,071 | (311,778) |
| 其他資產增加 | (11,999) | (7,830) |
| 投資活動之淨現金流入(出) | (10,021,473) | 522,756 |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 央行及銀行同業存款淨增加(減少) | (3,704,256) | 7,261,851 |
| 附買回票券及債券負債淨增加(減少) | (2,097,609) | 1,833,698 |
| 存款及匯款淨增加 | 7,690,822 | 18,593,821 |
| 發行金融債券 | 1,650,000 | 4,300,000 |
| 金融債到期還本 | - | (6,150,000) |
| 償還其他金融負債 | (343,606) | (281,907) |
| 其他金融負債增加 | 364,393 | 358,622 |
| 其他負債淨減少 | (80,348) | (43,793) |
| 發放現金股利 | (478,101) | (478,101) |
| 庫藏股處份價款 | - | 67 |
| 融資活動之淨現金流入 | 3,001,295 | 25,394,258 |
| 匯率影響數 | 255,826 | (242,902) |
| 現金及約當現金增加數 | 225,998 | 71,916 |
| 現金及約當現金年初餘額 | 619,743 | 547,827 |
| 現金及約當現金年底餘額 | \$ 845,741 | \$ 619,743 |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 支付利息 | \$ 1,234,006 | \$ 1,001,375 |
| 支付所得稅 | \$ 61,658 | \$ 102,463 |

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



會計師查核報告

台灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

台灣工業銀行股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達台灣工業銀行股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊承修

楊承修



會計師 陳麗琦

陳麗琦



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國一〇二年二月二十七日

台灣工業銀行股份有限公司及子公司 合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟
每股面額為元

| 代碼 | 資 | 一〇一年十二月三十一日 | 一〇〇年十二月三十一日 | 變動百分比 | 代碼 | 負債及股東權益 | 一〇一年十二月三十一日 | 一〇〇年十二月三十一日 | 變動百分比 |
|-------|-----------------|----------------|----------------|---------|-------|---------------------------|---------------|---------------|--------|
| 產 | 金 | 額 | 額 | (%) | 負 | 金 | 額 | 額 | (%) |
| 11000 | 現金及約當現金 | \$ 2,959,266 | \$ 1,941,581 | 52 | 21001 | 央行及銀行同業存款 | \$ 32,481,329 | \$ 33,765,585 | (4) |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 7,174,806 | 8,090,220 | (11) | 21021 | 短期借款 | 1,981,880 | 887,974 | 123 |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產 | 124,896,298 | 140,123,833 | (11) | 21600 | 應付商業本票－淨額 | 1,634,605 | 399,949 | 309 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | 2,142,065 | 450,000 | 376 | 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 1,860,459 | 1,399,293 | 33 |
| 13000 | 應收款項－淨額 | 10,116,025 | 3,954,516 | 156 | 22500 | 附買回票券及債券負債 | 146,953,665 | 146,840,174 | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額 | 88,305,749 | 79,680,155 | 11 | 23000 | 應付款項 | 1,940,478 | 1,382,196 | 40 |
| 14000 | 備供出售金融資產－淨額 | 88,824,188 | 76,619,144 | 16 | 23500 | 存款及匯款 | 102,862,833 | 93,498,341 | 10 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 | 10,282,189 | 8,704,101 | 18 | 24000 | 應付金融債券 | 9,680,000 | 8,030,000 | 21 |
| 15000 | 採權益法之股權投資 | 417,400 | 508,881 | (18) | 25000 | 其他金融負債 | 2,580,535 | 1,386,619 | 86 |
| | 其他金融資產 | | | | | 其他負債 | | | |
| 15503 | 以成本衡量之金融資產 | 3,300,542 | 3,959,280 | (17) | 29503 | 預收收入 | 135,605 | 101,744 | 33 |
| 15541 | 非放款轉列之催收款項 | - | 42,427 | (100) | 29665 | 遞延所得稅負債 | 90,092 | 30,235 | 198 |
| 15533 | 受限制資產 | 404,160 | 344,089 | 17 | 29531 | 保證責任準備 | 1,248,970 | 1,089,858 | 15 |
| 15597 | 其他 | 29,704 | 815,644 | (96) | 29697 | 其他 | 622,648 | 894,160 | (30) |
| 15500 | 其他金融資產－淨額合計 | 3,734,406 | 5,161,440 | (28) | 29500 | 其他負債合計 | 2,097,315 | 2,115,997 | (1) |
| | 固定資產 | | | | 20000 | 負債合計 | 304,073,099 | 289,706,128 | 5 |
| | 成 | | | | | 股東權益 | | | |
| 18501 | 土地 | 848,222 | 848,222 | - | 31000 | 股本－每股面額 10 元，額定 | | | |
| 18521 | 房屋及建築 | 1,974,401 | 1,976,363 | - | | 2,601,706 仟股；發行 2,390,506 | | | |
| 18531 | 機械及電腦設備 | 343,465 | 315,897 | 9 | | 仟股 | 23,905,063 | 23,905,063 | - |
| 18541 | 交通及運輸設備 | 84,186 | 75,620 | 11 | 31599 | 資本公積 | | | |
| 18551 | 雜項設備 | 217,838 | 208,452 | 5 | | 採權益法之股權投資產生 | 29,708 | 29,708 | - |
| 18561 | 租賃改良物 | 180,203 | 160,853 | 12 | | 保留盈餘 | | | |
| | 成本合計 | 3,648,315 | 3,585,407 | 2 | 32001 | 法定盈餘公積 | 1,107,558 | 826,720 | 34 |
| | 減：累計減損 | 30,000 | 30,000 | - | 32003 | 特別盈餘公積 | 1,283,969 | 1,106,780 | 16 |
| | 減：累計折舊 | 834,254 | 732,130 | 14 | 32013 | 未分配盈餘 | 59,229 | 936,128 | (94) |
| 18571 | 預付工程及設備款 | 13,006 | 4,614 | 182 | 32000 | 保留盈餘合計 | 2,450,756 | 2,869,628 | (15) |
| 18500 | 固定資產淨額 | 2,797,067 | 2,827,891 | (1) | 32521 | 股東權益其他項目 | | | |
| 19000 | 無形資產 | 1,163,918 | 1,218,963 | (5) | | 累積換算調整數 | (472,628) | (294,726) | 60 |
| | 其他資產 | | | | 32525 | 金融商品未實現損益 | 327,499 | (39,189) | 936 |
| 19665 | 遞延所得稅資產 | 480,669 | 426,181 | 13 | 32542 | 未認列為退休金成本之淨損失 | (1,764) | - | - |
| 19601 | 存出保證金 | 2,322,825 | 2,362,878 | (2) | 32500 | 股東權益其他項目合計 | (146,893) | (333,915) | (56) |
| 19697 | 其他 | 944,172 | 958,105 | (1) | | 母公司股東權益合計 | 26,238,634 | 26,470,484 | (1) |
| 19500 | 其他資產合計 | 3,747,666 | 3,747,164 | - | 38101 | 少數股權 | 16,249,310 | 16,851,277 | (4) |
| 10000 | 資產總計 | \$ 346,561,043 | \$ 333,027,889 | 4 | 30000 | 股東權益合計 | 42,487,944 | 43,321,761 | (2) |
| | | | | | | 承諾及或有事項 | | | - |

董事長：



經理人：



會計主管：



台灣工業銀行股份有限公司及子公司
合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟
每股盈餘為元

| 代碼 | 一〇一一年度 金 額 | 一〇〇年 度 金 額 | 變動百分比 (%) |
|----------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------------|
| 41000 利息收入 | \$ 5,028,353 | \$ 4,300,688 | 17 |
| 51000 減：利息費用 | <u>2,479,081</u> | <u>1,976,980</u> | 25 |
| 利息淨收益 | <u>2,549,272</u> | <u>2,323,708</u> | 10 |
| 利息以外淨收益 | | | |
| 49100 手續費淨收益 | 905,607 | 843,895 | 7 |
| 49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 | 622,378 | 64,603 | 863 |
| 49300 備供出售金融資產之已實現利益 | 203,663 | 204,811 | (1) |
| 49400 持有至到期日之已實現利益 | 74 | 321 | (77) |
| 49500 採權益法認列之投資淨利益 (損失) | (34,532) | 198 | (17,540) |
| 49600 兌換淨利益 | 509,959 | 162,718 | 213 |
| 49700 資產減損損失 | (535,477) | (221,504) | 142 |
| 48005 以成本衡量之金融資產已實現利益 | 371,411 | 145,546 | 155 |
| 48063 處分固定資產淨利益 | 331 | 4,061,835 | (100) |
| 48045 顧問服務收入 | 44,161 | 40,323 | 10 |
| 48095 收回呆帳 | 718,536 | 288,181 | 149 |
| 48099 其他非利息淨收益 | <u>195,604</u> | <u>146,760</u> | 33 |
| 利息以外淨收益合計 | <u>3,001,715</u> | <u>5,737,687</u> | (48) |
| 淨 收 益 | <u>5,550,987</u> | <u>8,061,395</u> | (31) |
| 51500 呆帳費用 | <u>1,481,554</u> | <u>1,315,521</u> | 13 |
| 營業費用 | | | |
| 58500 用人費用 | 1,500,789 | 1,354,344 | 11 |
| 59000 折舊及攤銷費用 | 156,280 | 166,518 | (6) |
| 59500 其他業務及管理費用 | <u>901,485</u> | <u>977,033</u> | (8) |
| 營業費用合計 | <u>2,558,554</u> | <u>2,497,895</u> | 2 |
| 61001 稅前淨利 | 1,510,879 | 4,247,979 | (64) |
| 61003 所得稅費用 | <u>537,189</u> | <u>253,556</u> | 112 |
| 69000 合併總純益 | <u>\$ 973,690</u> | <u>\$ 3,994,423</u> | (76) |
| 歸屬於： | | | |
| 69901 母公司股東 | \$ 59,229 | \$ 936,141 | (94) |
| 69903 少數股權 | <u>914,461</u> | <u>3,058,282</u> | (70) |
| 69900 | <u>\$ 973,690</u> | <u>\$ 3,994,423</u> | (76) |
| 代碼 | 稅 前 稅 後 | 稅 前 稅 後 | |
| 69500 每股盈餘 | | | |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.05</u> | <u>\$ 0.02</u> | <u>\$ 0.36</u> <u>\$ 0.39</u> |

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



台灣工業銀行股份有限公司及子公司 合併股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟
每股股利為元

| | 股本 | | 資本公積 | | 盈餘 | | 股東權益 | | 其他項目 | | 股東權益 | | | |
|---------------------------|------------------|---------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 股數(仟股) | 金額 | 採權益法之 股權投資產生 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 合計 | 金融商品 未實現損益 | 退休金成本 之淨損失 | 庫藏股票 | 合計 | 合計 | | |
| 一〇〇年一月一日餘額 | 2,390,506 | \$23,905,063 | \$ 29,708 | \$ 373,876 | \$ 394,277 | \$1,509,478 | \$2,277,631 | (\$ 477,092) | \$ 293,174 | \$ - | (\$ 80) | \$ 26,028,404 | \$ 14,591,568 | \$ 40,619,972 |
| 九十九年度盈餘分配 | | | | | | | | | | | | | | |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | 452,844 | - | (452,844) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | - | 578,533 | (578,533) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 現金股利—每股 0.2 元 | - | - | - | - | - | (478,101) | (478,101) | - | - | - | (478,101) | - | (478,101) | - |
| 買賣損失準備轉列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 22,873 | - | 22,873 | - | - | - | - | 22,873 | - | 22,873 |
| 依持股比例認列被投資公司之損失準備轉列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 111,097 | - | 111,097 | - | - | - | - | 111,097 | 56,049 | 167,146 |
| 子公司發放予少數股權之現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (777,821) | (777,821) | - |
| 依持股比例認列被投資公司之金融商品未實現損益 | - | - | - | - | - | - | - | (53,733) | - | (53,733) | (30,432) | (84,165) | - | (84,165) |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | - | - | - | - | - | - | - | (278,630) | - | (278,630) | - | (278,630) | - | (278,630) |
| 累積換算調整數之變動 | - | - | - | - | - | - | - | 182,366 | - | - | 182,366 | 12,270 | 194,636 | - |
| 購買少數股權 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (58,639) | (58,639) | - |
| 庫藏股處分—10 仟股 | - | - | - | - | - | (13) | (13) | - | - | - | 80 | 67 | - | 67 |
| 一〇〇年度合併總純益 | - | - | - | - | - | 936,141 | 936,141 | - | - | - | - | 936,141 | 3,058,282 | 3,994,423 |
| 一〇〇年十二月三十一日餘額 | 2,390,506 | 23,905,063 | 29,708 | 826,720 | 1,106,780 | 936,128 | 2,869,628 | (294,726) | (39,189) | - | - | 26,470,484 | 16,851,277 | 43,321,761 |
| 一〇〇年度盈餘分配 | | | | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | 280,838 | - | (280,838) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | - | 177,189 | (177,189) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 現金股利—每股 0.2 元 | - | - | - | - | - | (478,101) | (478,101) | - | - | - | (478,101) | - | (478,101) | - |
| 子公司減資退回股款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (171,000) | (171,000) | - |
| 子公司發放予少數股權之現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,440,409) | (1,440,409) | - |
| 依持股比例認列被投資公司之金融商品未實現損益 | - | - | - | - | - | - | - | - | 127,186 | - | 127,186 | 112,047 | 239,233 | - |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | 239,502 | - | 239,502 | - | 239,502 | - |
| 累積換算調整數之變動 | - | - | - | - | - | - | - | (177,902) | - | - | (177,902) | (12,617) | (190,519) | - |
| 依持股比例認列被投資公司未認列為退休金成本之淨損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,764) | (1,764) | (4,449) | (6,213) | - | (6,213) |
| 一〇一年度合併總純益 | - | - | - | - | - | 59,229 | 59,229 | - | - | - | 59,229 | 914,461 | 973,690 | - |
| 一〇一年十二月三十一日餘額 | <u>2,390,506</u> | <u>\$23,905,063</u> | <u>\$ 29,708</u> | <u>\$1,107,558</u> | <u>\$1,283,969</u> | <u>\$ 59,229</u> | <u>\$2,450,756</u> | <u>(\$ 472,628)</u> | <u>\$ 327,499</u> | <u>(\$ 1,764)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 26,238,634</u> | <u>\$ 16,249,310</u> | <u>\$ 42,487,944</u> |

董事長：



經理人：



會計主管：



台灣工業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日



單位：新台幣千元

| | 一〇一年度 | 一〇〇年度 |
|---------------------------|-------------------|----------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 合併總純益 | \$ 973,690 | \$ 3,994,423 |
| 調整項目：不影響現金流量之損益項目及其他調整項目 | | |
| 呆帳費用 | 1,481,554 | 1,315,521 |
| 處分指定公平價值變動列入損益之金融資產利益 | (137,658) | (96,567) |
| 處分備供出售金融資產利益 | (177,759) | (168,845) |
| 處分以成本衡量之金融資產利益 | (338,575) | (97,548) |
| 處分持有至到期日金融資產利益 | (74) | (321) |
| 採權益法認列之投資損失（利益） | 34,532 | (198) |
| 採權益法之被投資公司發放現金股利 | 1,818 | 9,722 |
| 處分承受擔保品利益 | (19,067) | - |
| 資產減損損失 | 535,477 | 221,504 |
| 指定公平價值變動列入損益之金融資產評價損失（利益） | (97,450) | 15,135 |
| 折舊及攤銷 | 156,280 | 166,518 |
| 債券投資之溢（折）價攤銷 | (126,945) | 185,361 |
| 處分固定資產淨損失（利益） | 331 | (4,061,835) |
| 遞延所得稅 | 6,642 | (77,474) |
| 營業資產及負債淨變動 | | |
| 交易目的之金融資產 | 15,372,134 | (25,975,066) |
| 應收款項 | (6,237,321) | 31,916 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 461,166 | (2,151,465) |
| 應付款項 | 540,347 | (844,750) |
| 營業活動之淨現金流入（出） | <u>12,429,122</u> | <u>(27,533,969)</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 存放央行及拆借銀行同業減少 | 915,414 | 12,988,239 |
| 附賣回債券投資增加 | (1,692,065) | (210,335) |
| 貼現及放款淨增加 | (9,868,861) | (6,184,569) |
| 取得指定公平價值變動列入損益之金融資產價款 | (4,277,765) | (4,749,743) |
| 取得備供出售金融資產價款 | (63,018,288) | (56,691,810) |
| 取得以成本衡量之金融資產價款 | (732,602) | (818,931) |
| 取得持有至到期日之金融資產價款 | (13,148,100) | (7,464,403) |
| 處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款 | 3,806,905 | 1,909,605 |
| 處分備供出售金融資產價款 | 49,965,928 | 46,709,029 |
| 處分持有至到期日之金融資產價款 | 295,499 | 148,132 |
| 處分以成本衡量之金融資產價款 | 946,143 | 522,629 |
| 收回備供出售金融資產價款 | 1,659,306 | 966,445 |

（接次頁）

(承前頁)

| | 一〇一一年度 | 一〇〇年度 |
|-----------------------|----------------------|---------------------|
| 收回以成本衡量之金融資產價款 | \$ 138,897 | \$ 46,927 |
| 收回採權益法之股權投資價款 | 48,970 | - |
| 收回持有至到期日之金融資產價款 | 11,156,701 | 5,614,787 |
| 收回指定公平價值變動列入損益之金融資產價款 | 395,460 | 144,745 |
| 購置固定資產價款 | (80,957) | (84,055) |
| 受限制資產減少(增加) | (60,071) | 39,631 |
| 處分固定資產價款 | 3,383 | 4,756,461 |
| 處分承受擔保品價款 | 143,711 | - |
| 無形資產增加 | (11,090) | (7,539) |
| 存出保證金減少 | 40,053 | 631,625 |
| 其他金融資產減少(增加) | 785,940 | (2,981) |
| 其他資產減少(增加) | (128,378) | 39,855 |
| 非屬放款轉列之催收款淨變動 | <u>39,286</u> | <u>215,988</u> |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(22,676,581)</u> | <u>(1,480,268)</u> |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 央行及銀行同業存款增加(減少) | (1,284,256) | 7,361,851 |
| 短期借款增加(減少) | 1,093,906 | (687,006) |
| 應付商業本票增加(減少) | 1,234,656 | (2,099,343) |
| 附買回票券及債券負債增加 | 113,491 | 9,513,650 |
| 存款及匯款增加 | 9,364,492 | 17,814,558 |
| 發行金融債券 | 1,650,000 | 4,300,000 |
| 償還金融債券 | - | (6,150,000) |
| 其他金融負債淨增加 | 1,193,916 | 531,386 |
| 其他負債淨減少 | (245,359) | (6,423) |
| 發放現金股利 | (1,918,510) | (1,255,922) |
| 庫藏股處份價款 | - | 67 |
| 子公司退回少數股權之減資股款 | (165,253) | - |
| 購買子公司之少數股權 | <u>-</u> | <u>(51,401)</u> |
| 融資活動之淨現金流入 | <u>11,037,083</u> | <u>29,271,417</u> |
| 匯率影響數 | <u>228,061</u> | <u>(197,600)</u> |
| 現金及約當現金增加數 | 1,017,685 | 59,580 |
| 現金及約當現金年初餘額 | <u>1,941,581</u> | <u>1,882,001</u> |
| 現金及約當現金年底餘額 | <u>\$ 2,959,266</u> | <u>\$ 1,941,581</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 支付利息 | \$ 2,481,866 | \$ 1,927,527 |
| 支付所得稅 | \$ 502,288 | \$ 962,911 |

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



台灣工業銀行章程修訂前後條文對照表

| 修 訂 前 | 修 訂 後 | 說 明 |
|---|---|---|
| <p>第十三條 本銀行股東會決議除法律另有規定外，以代表已發行股份總額半數以上之出席，出席股東表決權半數以上之同意行之。</p> | <p>第十三條 本銀行股東會決議除法律另有規定外，以代表已發行股份總額半數以上之出席，出席股東表決權半數以上之同意行之。 <u>股東會議案表決時，如經主席徵詢無異議者視為通過，其效力與投票表決同。</u></p> | <p>配合本行自101年股東常會增採以電子投票方式為股東行使表決權管道及102年擬修訂之股東會議事規則，增訂條文。</p> |
| <p>第十五條 (第一項及第二項略) 委託書送達公司後，股東欲親自出席股東會或欲以書面或電子方式行使表決權者，應於股東會開會二日前，以書面為撤銷委託之通知。逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。</p> | <p>第十五條 (第一項及第二項略) 委託書送達本銀行後，股東欲親自出席股東會或欲以書面或電子方式行使表決權者，應於股東會開會二日前，以書面為撤銷委託之通知。逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。</p> | <p>為求表達一致，修正文字。</p> |
| <p>第十九條 (第一項略) 議事錄應記載會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果，在本公司存續期間，應永久保存。</p> | <p>第十九條 (第一項略) 議事錄應記載會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果，在本銀行存續期間，應永久保存。</p> | <p>為求表達一致，修正文字。</p> |
| <p>第二十七條 董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。</p> | <p>第二十七條 董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。 <u>前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍悉依本銀行「分層負責權責劃分準則」辦理，惟該授權執行之層級、內容等事項，應具體明確。</u></p> | <p>依銀行業公司治理實務守則第43條規定，將常務董事會授權依據明訂於章程。</p> |
| <p>第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，…，一〇〇年六月十三日第十二次修正，一〇一年六月十八日第十三次修正。</p> | <p>第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，…，一〇一年六月十八日第十三次修正，<u>一〇二年六月〇日第十四次修正。</u></p> | <p>增列修訂日期及次別。</p> |

台灣工業銀行股東會議事規則

102.6.14 股東常會新訂

- 第一條 為建立本公司良好股東會治理制度、健全監督功能及強化管理機能，爰依上市上櫃公司治理實務守則第五條規定訂定本規則，以資遵循。
- 第二條 本公司股東會之議事規則，除法令或章程另有規定者外，應依本規則之規定。
- 第三條 本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。
- 本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事事項等各項議案之案由及說明資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。並於股東常會開會二十一日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至公開資訊觀測站。股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於公司及其股務代理機構，且應於股東會現場發放。
- 通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。
- 選任或解任董事、變更章程、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五第一項各款、證券交易法第二十六條之一、第四十三條之六之事項應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。
- 持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得以書面向本公司提出股東常會議案。但以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。另股東所提議案有公司法第 172 條之 1 第 4 項各款情形之一，董事會得不列為議案。
- 本公司應於股東常會召開前之停止股票過戶日前公告受理股東之提案、受理處所及受理期間；其受理期間不得少於十日。
- 股東所提議案以三百字為限，超過三百字者，不予列入議案；提案股東應親自或委託他人出席股東常會，並參與該項議案討論。
- 本公司應於股東會召集通知日前，將處理結果通知提案股東，並將合於本條規定之議案列於開會通知。對於未列入議案之股東提案，董事會應於股東會說明未列入之理由。
- 第四條 股東得於每次股東會，出具本公司印發之委託書，載明授權範圍，委託代理人，出席股東會。

一股東以出具一委託書，並以委託一人為限，應於股東會開會五日前送達本公司，委託書有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前委託者，不在此限。

委託書送達本公司後，股東欲親自出席股東會或欲以書面或電子方式行使表決權者，應於股東會開會二日前，以書面向本公司為撤銷委託之通知；逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

第五條 股東會召開之地點，應於本公司所在地或便利股東出席且適合股東會召開之地點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時，召開之地點及時間，應充分考量獨立董事之意見。

第六條 本公司應於開會通知書載明受理股東報到時間、報到處地點，及其他應注意事項。

前項受理股東報到時間至少應於會議開始前三十分鐘辦理之；報到處應有明確標示，並派適足適任人員辦理之。

股東本人或股東所委託之代理人(以下稱股東)應憑出席證、出席簽到卡或其他出席證件出席股東會；屬徵求委託書之徵求人並應攜帶身分證明文件，以備核對。

本公司應設簽名簿供出席股東簽到，或由出席股東繳交簽到卡以代簽到。

本公司應將議事手冊、年報、出席證、發言條、表決票及其他會議資料，交付予出席股東會之股東；有選舉董事者，應另附選舉票。

政府或法人為股東時，出席股東會之代表人不限於一人。法人受託出席股東會時，僅得指派一人代表出席。

第七條 股東會如由董事會召集者，其主席由董事長擔任之，董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之，無副董事長或副董事長亦請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；其未設常務董事者，指定董事一人代理之，董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。

前項主席係由常務董事或董事代理者，以任職六個月以上，並瞭解公司財務業務狀況之常務董事或董事擔任之。主席如為法人董事之代表人者，亦同。

董事會所召集之股東會，宜有董事會過半數之董事參與出席。

股東會如由董事會以外之其他召集權人召集者，主席由該召集權人擔任之，召集權人有二人以上時，應互推一人擔任之。

本公司得指派所委任之律師、會計師或相關人員列席股東會。

第八條 本公司應於受理股東報到時起將股東報到過程、會議進行過程、投票計票過程全程連續不間斷錄音及錄影。

前項影音資料應至少保存一年。但經股東依公司法第一百八十九條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。

第九條 股東會之出席，應以股份為計算基準。出席股數依簽名簿或繳交之簽到卡，加計以書面或電子方式行使表決權之股數計算之。

已屆開會時間，主席應即宣布開會，惟未有代表已發行股份總數過半數之股東出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限，延後時間合計不得超過一小時。延後二次仍不足有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，由主席宣布流會。

前項延後二次仍不足額而有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，得依公司法第一百七十五條第一項規定為假決議，並將假決議通知各股東於一個月內再行召集股東會。

於當次會議未結束前，如出席股東所代表股數達已發行股份總數過半數時，主席得將作成之假決議，依公司法第一百七十四條規定重新提請股東會表決。

第十條 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。

股東會如由董事會以外之其他有召集權人召集者，準用前項之規定。

前二項排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會；主席違反議事規則，宣布散會者，董事會其他成員應迅速協助出席股東依法定程序，以出席股東表決權過半數之同意推選一人擔任主席，繼續開會。

主席對於議案及股東所提之修正案或臨時動議，應給予充分說明及討論之機會，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。

第十一條 出席股東發言前，須先填具發言條載明發言要旨、股東戶號（或出席證編號）及戶名，由主席定其發言順序。

出席股東僅提發言條而未發言者，視為未發言。發言內容與發言條記載不符者，以發言內容為準。

同一議案每一股東發言，非經主席之同意不得超過兩次，每次不得超過五分鐘，惟股東發言違反規定或超出議題範圍者，主席得制止其發言。

出席股東發言時，其他股東除經徵得主席及發言股東同意外，不得發言干擾，違反者主席應予制止。

法人股東指派二人以上之代表出席股東會時，同一議案僅得推由一人發言。

出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。

第十二條 股東會之表決，應以股份為計算基準。

股東會之決議，對無表決權股東之股份數，不算入已發行股份之總數。股東對於會議之事項，有自身利害關係致有害於本公司利益之虞時，不得加入表決，並不得代理他股東行使其表決權。

前項不得行使表決權之股份數，不算入已出席股東之表決權數。

除信託事業或經證券主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時其超過之表決權，不予計算。

第十三條 股東每股有一表決權；但受限制或公司法第一百七十九條第二項所列無表決權者，不在此限。

本公司召開股東會時，得採行以書面或電子方式行使其表決權；其以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權，故本公司宜避免提出臨時動議及原議案之修正。

前項以書面或電子方式行使表決權者，其意思表示應於股東會開會二日前送達公司，意思表示有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前意思表示者，不在此限。

股東以書面或電子方式行使表決權後，如欲親自出席股東會者，應於股東會開會二日前以與行使表決權相同之方式撤銷前項行使表決權之意思表示；逾期撤銷者，以書面或電子方式行使之表決權為準。如以書面或電子方式行使表決權並以委託書委託代理人出席股東會者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

議案之表決，除公司法及本公司章程另有規定外，以出席股東表決權過半數之同意通過之。表決時，應逐案由主席或其指定人員宣佈出席股東之表決權總數後，由股東逐案進行投票表決，並於股東會召開後當日，將股東同意、反對或棄權之結果輸入公開資訊觀測站。

同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，勿庸再行表決。

議案表決之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。

股東會表決或選舉議案之計票作業應於股東會場內公開處為之，且應於計票完成後，當場宣布表決結果，包含統計之權數，並作成紀錄。

第十四條 股東會有選舉董事時，應依本公司所訂相關選任規範辦理，並應當場宣布選舉結果，包含當選董事之名單與其當選權數。

前項選舉事項之選舉票，應由監票員密封簽字後，妥善保管，並至少保存一年。但經股東依公司法第一百八十九條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。

第十五條 股東會之議決事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將議事錄分發各股東。議事錄之製作及分發，得以電子方式為之。

前項議事錄之分發，本公司得以輸入公開資訊觀測站之公告方式為之。議事錄應確實依會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果記載之，在本公司存續期間，應永久保存。

第十六條 徵求人徵得之股數及受託代理人代理之股數，本公司應於股東會開會當日，依規定格式編造之統計表，於股東會場內為明確之揭示。

股東會決議事項，如有屬法令或證券主管機關規定之重大訊息者，本公司應於規定時間內，將內容傳輸至公開資訊觀測站。

第十七條 辦理股東會之會務人員應佩帶識別證或臂章。

主席得指揮糾察員或保全人員協助維持會場秩序。糾察員或保全人員在場協助維持秩序時，應佩戴「糾察員」字樣臂章或識別證。

會場備有擴音設備者，股東非以本公司配置之設備發言時，主席得制止之。

股東違反議事規則不服從主席糾正，妨礙會議之進行經制止不從者，得由主席指揮糾察員或保全人員請其離開會場。

第十八條 會議進行時，主席得酌定時間宣布休息，發生不可抗拒之情事時，主席得裁定暫時停止會議，並視情況宣布續行開會之時間。

股東會排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，開會之場地屆時未能繼續使用，得由股東會決議另覓場地繼續開會。

股東會得依公司法第一百八十二條之規定，決議在五日内延期或續行集會。

第十九條 本規則經股東會通過後施行，修正時亦同。

台灣工業銀行「辦理衍生性金融商品交易處理程序」 修訂條文對照表

| 原 條 文 | 修 訂 後 條 文 | 說 明 |
|--|--|--------------------------------------|
| <p>第二條 衍生性金融商品之定義 衍生性金融商品係指其價值由利率、匯率、股權、指數、商品、信用事件或其他利益及其組合等所衍生之交易契約及本條第二項所稱之結構型商品，不含資產證券化商品、結構型債券、可轉（交）換公司債等具有衍生性金融商品性質之國內外有價證券及「境外結構型商品管理規則」所稱之境外結構型商品。「境外結構型商品管理規則」所稱之境外結構型商品，係指於中華民國境外發行，以固定收益商品結合連結股權、利率、匯率、指數、商品、信用事件或其他利益等衍生性金融商品之複合式商品，且以債券方式發行者。 前項及本程序所稱之結構型商品，係指銀行以交易相對人身分與客戶承作之結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易。</p> | <p>第二條 衍生性金融商品之定義 衍生性金融商品係指其價值由利率、匯率、股權、指數、商品、信用事件或其他利益及其組合等所衍生之交易契約及本條第二項所稱之結構型商品，不含資產證券化商品、結構型債券、可轉（交）換公司債等具有衍生性金融商品性質之國內外有價證券及「境外結構型商品管理規則」所稱之境外結構型商品。「境外結構型商品管理規則」所稱之境外結構型商品，係指於中華民國境外發行，以固定收益商品結合連結股權、利率、匯率、指數、商品、信用事件或其他利益等衍生性金融商品之複合式商品，且以債券方式發行者。 前項及本程序所稱之結構型商品，係指本行以交易相對人身分與客戶承作之結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易。</p> | 調整用詞。 |
| <p>第三條 本行開辦衍生性金融商品業務應符合之條件 一、交易單位辦理衍生性金融商品業務，應檢具行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定之申請書件，向該會申請核准，並符合下列規定：（以下略）</p> | <p>第三條 本行開辦衍生性金融商品業務應符合之條件 一、交易單位辦理衍生性金融商品業務，應檢具金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定之申請書件，向該會申請核准，並符合下列規定：（以下略）</p> | 配合金管會組織調整更名，修訂條文。 |
| <p>第四條 本行開辦新種衍生性金融商品業務之內部審查作業規範 （以下略） 二、交易單位經董事會核准開辦各種衍生性金融商品業務後，除</p> | <p>第四條 本行開辦新種衍生性金融商品業務之內部審查作業規範 （以下略） 二、交易單位經董事會核准開辦各種衍生性金融商品業務後，除</p> | 依據金管會修訂之「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第七點，規範銀行 |

| 原 條 文 | 修 訂 後 條 文 | 說 明 |
|---|---|---|
| <p>本條第三項相關商品應先向金管會申請並獲核准辦理外，其餘衍生性商品應於開辦後十五日內檢附下列文件報金管會備查：</p> <p>(一)法規遵循聲明書。 (二)商品特性說明書。 (三)風險預告書。</p> <p>三、下列衍生性金融商品業務，交易單位經董事會核准開辦後，尚須事先經金管會核准後始得開辦：</p> <p><u>(一)涉及與適用台灣地區與大陸地區人民關係條例及依該條例所定之相關法令有關之商品，且金管會尚未核准任何銀行辦理。</u></p> <p><u>(二)涉及從事衍生自國內股價暨期貨交易所有關之現貨商品及指數等契約，且金管會尚未核准任何銀行辦理。</u></p> <p><u>(三)涉及須經中央銀行許可之外匯商品。</u></p> <p>本項第一款及第二款商品，金管會於核准第一家銀行辦理後，交易單位於申請書件、商品特性說明書、法規遵循聲明書及風險預告書送達金管會之次日起十五日內，金管會未表示反對意見者，即可逕行辦理。但交易單位行不得於該十五日期間內，辦理所申請之業務。本項第三款商品之許可逕向中央銀行申請。</p> | <p>本條第三項相關商品應先向金管會申請並獲核准辦理外，其餘衍生性商品應於開辦後十五日內檢附下列文件報金管會備查：</p> <p>(一)法規遵循聲明書。 (二)商品特性說明書。 (三)風險預告書。</p> <p>三、下列衍生性金融商品業務，交易單位經董事會核准開辦後，尚須事先經金管會核准後始得開辦：</p> <p><u>(一)涉及從事衍生自國內股價暨期貨交易所有關之現貨商品及指數等契約，且金管會尚未核准任何銀行辦理。</u></p> <p><u>(二)涉及須經中央銀行許可之外匯商品。</u></p> <p>本項第一款商品，金管會於核准第一家銀行辦理後，交易單位於申請書件、商品特性說明書、法規遵循聲明書及風險預告書送達金管會之次日起十五日內，金管會未表示反對意見者，即可逕行辦理。但交易單位不得於該十五日期間內，辦理所申請之業務。本項第二款商品之許可逕向中央銀行申請。</p> | <p>辦理涉及與適用臺灣地區與大陸地區人民關係條例及依該條例所定之相關法令有關之衍生性金融商品，亦屬衍生性外匯商品業務之管理，得逕向中央銀行申請許可，配合修改相關條文。</p> <p>調整項次。</p> <p>刪除贅字。配合調整。</p> |

| 原 條 文 | 修 訂 後 條 文 | 說 明 |
|--|--|---|
| <p>第五條 衍生性金融商品業務之經營策略</p> <p>一、提供客戶全方位之金融工具，以滿足客戶避險需求。</p> <p>(以下略)</p> | <p>第五條 衍生性金融商品業務之經營策略</p> <p>一、提供客戶全方位之金融工具，及滿足客戶避險需求。</p> <p>(以下略)</p> | <p>調整用詞。</p> |
| <p>第六條 風險管理</p> <p>(以下略)</p> <p>十三、本行從事衍生性金融商品交易之全部契約損失上限為董事會核准之年停損總限額，個別契約損失上限為實際損失達新台幣三億元者；若本行從事衍生性金融商品交易損失達上開規定之全部或個別契約損失上限金額，本行應於每月ALCO資金會議報告評估結果並依相關程序辦理公告申報。</p> | <p>第六條 風險管理</p> <p>(以下略)</p> <p>十三、本行從事衍生性金融商品交易之全部契約損失上限為董事會核准之年停損總限額，個別契約損失上限為實際損失達新台幣三億元者；若本行從事衍生性金融商品交易損失達上開規定之全部或個別契約損失上限金額，本行應於每月資產負債管理會議報告評估結果並依相關程序辦理公告申報。</p> | <p>配合本行內部管理需要，將ALCO資金會議改名為資產負債管理會議。</p> |
| <p>第七條 管理制度及作業準則之定期檢討</p> <p>交易單位、風險管理單位、及作業單位應定期（每年至少一次）檢討所負責之衍生性金融商品交易投資業務之管理制度及作業準則，呈報董事會，以令董事會評估相關管理制度及作業準則是否有效運作，所承擔之風險是否在銀行容許承受之範圍。</p> | <p>第七條 管理制度及作業準則之定期檢討</p> <p>交易單位、風險管理單位、及作業單位應定期（每年至少一次）檢討所負責之衍生性金融商品交易投資業務之管理制度及作業準則，呈報董事會，以令董事會評估相關管理制度及作業準則是否有效運作，所承擔之風險是否在本行容許承受之範圍。</p> | <p>調整用詞。</p> |
| <p>第十三條 專業客戶及一般客戶之定義及區別</p> <p>一、所稱專業客戶係指中華民國境內之法人與自然人，符合以下條件之一者：</p> | <p>第十三條 專業客戶及一般客戶之定義及區別</p> <p>一、<u>除法令另有規定外</u>，所稱專業客戶係指中華民國境內之法人與自然人，符合以下條件之一者：</p> | <p>因應其他法令可能對專業客戶及一般客戶有其他規定，酌修文字。</p> |

| 原 條 文 | 修 訂 後 條 文 | 說 明 |
|---|---|---------------------------------------|
| <p>(一)專業機構投資人：係指銀行、保險公司、票券金融公司、證券商、基金管理公司、政府投資機構、政府基金、退休基金、共同基金、單位信託、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、信託業、期貨商、期貨服務事業及其他經<u>行政院金融監督管理委員會</u>（以下簡稱本會）核准之機構。</p> <p>(二)最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣五千萬元之法人或基金。</p> <p>(三)同時符合以下三項條件，並以書面向<u>銀行</u>申請為專業客戶之自然人：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提供新臺幣三千萬元以上之財力證明；或單筆交易金額逾新臺幣三百萬元，且於<u>該銀行</u>之存款及投資往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力聲明書。 2. 客戶具備充分之金融商品專業知識或交易經驗。 3. 客戶充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品交易得免除之責任，同意簽署為專業客戶。 | <p>(一)專業機構投資人：係指銀行、保險公司、票券金融公司、證券商、基金管理公司、政府投資機構、政府基金、退休基金、共同基金、單位信託、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、信託業、期貨商、期貨服務事業及其他經<u>金管會</u>核准之機構。</p> <p>(二)最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣五千萬元之法人或基金。</p> <p>(三)同時符合以下三項條件，並以書面向<u>本行</u>申請為專業客戶之自然人：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提供新臺幣三千萬元以上之財力證明；或單筆交易金額逾新臺幣三百萬元，且於<u>本行</u>之存款及投資往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力聲明書。 2. 客戶具備充分之金融商品專業知識或交易經驗。 3. 客戶充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品交易得免除之責任，同意簽署為專業客戶。 | <p>配合金管會組織調整更名，修訂條文。</p> <p>調整用詞。</p> |

| 原 條 文 | 修 訂 後 條 文 | 說 明 |
|---|--|---|
| <p>(四) 簽訂信託契約之信託業，其委託人符合第二款或第三款之規定。</p> <p>以上各款有關專業客戶應符合之資格條件，應由營業單位RM盡合理調查之責任，並向客戶取得合理可信之佐證依據。</p> <p>二、所稱一般客戶係指中華民國境內之法人與自然人，且非屬專業客戶者。</p> <p>三、中華民國境內之專業客戶除專業機構投資人外，得以書面向銀行要求變更爲一般客戶。</p> | <p>(四) 簽訂信託契約之信託業，其委託人符合第二款或第三款之規定。</p> <p>以上各款有關專業客戶應符合之資格條件，應由營業單位RM盡合理調查之責任，並向客戶取得合理可信之佐證依據。</p> <p>二、所稱一般客戶係指中華民國境內之法人與自然人，且非屬專業客戶者。</p> <p>三、中華民國境內之專業客戶除專業機構投資人外，得以書面向本行要求變更爲一般客戶。</p> | |
| <p>第十四條 維護客戶權益 (以下略)</p> <p>四、營業單位RM推廣衍生性金融商品業務，應依據<u>風險管理部訂定之「衍生性金融商品交易信用風險控管作業要點」</u>第一條關於瞭解客戶 (Know your Customer) 制度之規範，填載「<u>衍生性金融商品業務客戶訪談紀錄表</u>」，評估所推廣之衍生性金融商品對客戶之適合度，其內容至少應包括<u>衍生性金融商品屬性評估及客戶屬性評估</u>，以確實瞭解客戶之投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解等特性及交易該項衍生性金融商品之適當性。</p> <p>(以下略)</p> | <p>第十四條 維護客戶權益 (以下略)</p> <p>四、營業單位RM推廣衍生性金融商品業務，應依據<u>金融交易部訂定之「衍生性金融商品適合度作業要點」</u>之規範辦理，填載<u>相關表單</u>，評估所推廣之衍生性金融商品對客戶之適合度。</p> <p>(以下略)</p> | <p>配合本行內部作業管理要點之修訂，銷售衍生性商品之客戶屬性及金融商品適合度改依「<u>衍生性金融商品適合度作業要點</u>」之規範辦理，修訂相關條文。</p> |
| <p>第十六條 辦理臺股股權衍生性商品及臺股股權結構型商品業務應注意事項 (以下略)</p> | <p>第十六條 辦理臺股股權衍生性商品及臺股股權結構型商品業務應注意事項 (以下略)</p> | |

| 原 條 文 | 修 訂 後 條 文 | 說 明 |
|--|--|--------------|
| <p>八、交易單位向標的證券持有者借券賣出之標的證券若為上市櫃之股票，應與借券人簽訂出借契約，由出借人透過往來證券商向臺灣證券集中保管結算所就其借券股數申請全數匯撥至本行之臺股股權衍生性商品及臺股股權結構型商品避險專戶，或先辦理圈存，嗣後交易單位再依其避險需求分批申請匯撥至避險專戶。</p> <p>交易單位融券賣出之標的證券若為上市櫃之股票，應於非屬關係企業之證券商或證券金融公司開立信用交易帳戶，並將該等帳戶資料函報臺灣證券交易所及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心。</p> <p>前揭信用交易帳戶之開立，並應參照「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法」、「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務信用交易帳戶開立條件」、各證券金融公司「融資融券業務操作辦法」及「信用交易帳戶開立條件」之相關規定辦理。本項所稱出借契約，應載明下列事項：</p> <p>(一) 出借有價證券之名稱、數量、期間及費率。</p> <p>(二) 出借標的證券股東權行使之方式。</p> <p>(三) 出借之證券遇除權除息時，<u>銀行</u>補償出借人權息價值之方式（含計算方式、以現金或有價證券補償、補償日）。</p> | <p>八、交易單位向標的證券持有者借券賣出之標的證券若為上市櫃之股票，應與借券人簽訂出借契約，由出借人透過往來證券商向臺灣證券集中保管結算所就其借券股數申請全數匯撥至本行之臺股股權衍生性商品及臺股股權結構型商品避險專戶，或先辦理圈存，嗣後交易單位再依其避險需求分批申請匯撥至避險專戶。</p> <p>交易單位融券賣出之標的證券若為上市櫃之股票，應於非屬關係企業之證券商或證券金融公司開立信用交易帳戶，並將該等帳戶資料函報臺灣證券交易所及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心。</p> <p>前揭信用交易帳戶之開立，並應參照「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法」、「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務信用交易帳戶開立條件」、各證券金融公司「融資融券業務操作辦法」及「信用交易帳戶開立條件」之相關規定辦理。本項所稱出借契約，應載明下列事項：</p> <p>(一) 出借有價證券之名稱、數量、期間及費率。</p> <p>(二) 出借標的證券股東權行使之方式。</p> <p>(三) 出借之證券遇除權除息時，<u>本行</u>補償出借人權息價值之方式（含計算方式、以現金或有價證券補償、補償日）。</p> | <p>調整用詞。</p> |

| 原 條 文 | 修 訂 後 條 文 | 說 明 |
|--|--|-----|
| <p>(四) 雙方約定契約到期時，還券之方式（含得否以現金歸還之）。</p> <p>(五) 雙方約定違約之處置方式與相關損害賠償事項。</p> <p>本項所稱標的證券持有者，不得為證券交易法第二十二條之二第一、三項所規範之對象。</p> | <p>(四) 雙方約定契約到期時，還券之方式（含得否以現金歸還之）。</p> <p>(五) 雙方約定違約之處置方式與相關損害賠償事項。</p> <p>本項所稱標的證券持有者，不得為證券交易法第二十二條之二第一、三項所規範之對象。</p> | |
| <p>第二十一條 國際金融業務分行（OBU）辦理衍生性金融商品之業務規範（以下略）</p> <p>二、OBU分行辦理外幣信用違約交換（Credit Default Swap）及外幣信用違約選擇權（Credit Default Option）業務，應依下列規定辦理：</p> <p>(一) 交易對象以第三項第一款所稱之專業機構投資人，及最近一期財務報告總資產超過等值新臺幣五千萬元，且資本額超過等值新臺幣一千萬元之境外法人為限。</p> <p>(二) 本行如為信用風險承擔者，且合約信用實體為本行之利害關係人者，其交易條件不得優於其他同類對象，並應依下列規定辦理：</p> <p>1. 應經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議；其已研擬內部作業規範，經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議概括授</p> | <p>第二十一條 國際金融業務分行（OBU）辦理衍生性金融商品之業務規範（以下略）</p> <p>二、OBU分行辦理外幣信用違約交換（Credit Default Swap）及外幣信用違約選擇權（Credit Default Option）業務，應依下列規定辦理：</p> <p>(一) 交易對象以第三項第一款所稱之專業機構投資人，及最近一期財務報告總資產超過等值新臺幣五千萬元，且資本額超過等值新臺幣一千萬元之境外法人為限。</p> <p>(二) 本行如為信用風險承擔者，且合約信用實體為本行之利害關係人者，其交易條件不得優於其他同類對象，並應依下列規定辦理：</p> <p>1. 應經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議；其已研擬內部作業規範，經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議概括授</p> | |

| 原 條 文 | 修 訂 後 條 文 | 說 明 |
|---|---|--|
| <p>權經理部門依該作業規範辦理者，視同符合規定。</p> <p>2. 本行應依據信用風險預估之潛在損失額度部分，徵提十足擔保，並比照利害關係人授信，列入授信額度控管；擔保品條件應配合交易契約存續期間及合約信用資產 (Reference Asset) 之流動性，且以現金、公債、中央銀行可轉讓定期存單、中央銀行儲蓄券、國庫券及銀行定期存單等為限。</p> <p>(三) 本行應衡平考量預期報酬、各項風險及交易條件等資訊，不得僅以合約信用實體之信用評等等級為唯一評估因素，以確實落實風險控管作業。</p> <p>(四) 所涉會計處理、衡量與揭露應符合<u>財務會計準則公報第三十四號</u>等相關規定。另應計提之自有資本與風險性資產之計算方法應符合「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定。</p> <p>(五) 對於不符前揭規範內容之舊有案件，得依原契約至所定期間屆滿為止。</p> <p>(以下略)</p> | <p>權經理部門依該作業規範辦理者，視同符合規定。</p> <p>2. 本行應依據信用風險預估之潛在損失額度部分，徵提十足擔保，並比照利害關係人授信，列入授信額度控管；擔保品條件應配合交易契約存續期間及合約信用資產 (Reference Asset) 之流動性，且以現金、公債、中央銀行可轉讓定期存單、中央銀行儲蓄券、國庫券及銀行定期存單等為限。</p> <p>(三) 本行應衡平考量預期報酬、各項風險及交易條件等資訊，不得僅以合約信用實體之信用評等等級為唯一評估因素，以確實落實風險控管作業。</p> <p>(四) 所涉會計處理、衡量與揭露應符合<u>經金管會認可之國際財務報導準則 (IFRS)</u>、<u>國際會計準則 (IAS)</u>、<u>解釋及解釋公告</u>等相關規定。另應計提之自有資本與風險性資產之計算方法應符合「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定。</p> <p>(五) 對於不符前揭規範內容之舊有案件，得依原契約至所定期間屆滿為止。</p> <p>(以下略)</p> | <p>依據102.04.11金管銀外字第10250000860號之規定修訂相關條文。</p> |