

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107及106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	13~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~26		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26~27		五
(六) 重要會計項目之說明	27~57		六~四二
(七) 關係人交易	57~59		四三
(八) 質押之資產	59		四四
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	60		四五
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大期後事項	-		-
(十二) 其 他	61~103		四六~五十
(十三) 附註揭露事項	104		五一
1. 重大交易事項相關資訊	106~112		
2. 轉投資事業相關資訊	-		
3. 大陸投資資訊	113~114		
4. 其 他	-		
(十四) 部門資訊	104~105		五二
(十五) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	115~116		-

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 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 107 年及 106 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，本會計師係依照審計準則公報第六十五號「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、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十六及十七所述，列入上開合併財務報表之非重要子公司及採用權益法之投資之同期間財務報表未經會計師核閱。非重要子公司其民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 890,767 仟元及新台幣 16,097,517 仟元，分別佔合併資產總額之 0.16%及 2.95%；民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之負債總額分別為新台幣 117,310 仟元及新台幣 13,721,469

仟元，分別佔合併負債總額之 0.02% 及 2.74%；民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為新台幣(10,633)仟元、(2,460)仟元、(45,427)仟元及 46,778 仟元，分別佔合併綜合損益之(2.65)%、(0.69)%、(3.20)%及 2.60%。民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之關聯企業綜合損益之份額為新台幣 11,683 仟元。

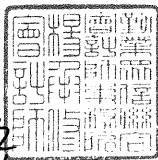
保留結論

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子公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 107 年及 106 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

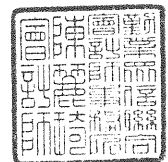
會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 陳 麗 琦

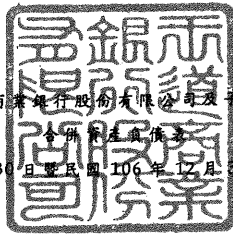
陳麗琦



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 10 月 30 日



王道商業銀行股份有限公司及子公司

民國 107 年 9 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	107年9月30日 (經核閱)		106年12月31日 (經查核)		106年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及四四)	\$ 8,029,528	1	\$ 6,625,973	1	\$ 6,814,762	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註六及七)	27,846,533	5	11,506,456	2	15,118,115	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四四)	140,870,916	25	154,136,983	29	153,199,453	28
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、四四及四八)	153,532,738	28	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具 (附註四四及四八)	499,911	-	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十)	2,970,543	1	5,682,864	1	3,249,616	1
13000	應收款項—淨額 (附註十一及十三)	20,775,623	4	21,202,093	4	21,874,973	4
13200	本期所得稅資產	401,326	-	301,362	-	319,580	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十二、十三及四四)	196,129,041	35	180,086,186	33	176,784,262	32
14000	備供出售金融資產 (附註十四及四四)	-	-	149,145,722	28	156,756,271	29
14500	持有至到期日金融資產 (附註四四)	-	-	499,821	-	499,792	-
15500	其他金融資產 (附註十八)	985,803	-	1,283,434	-	1,438,317	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十九)	2,938,059	1	3,084,952	1	3,044,772	1
19000	無形資產—淨額 (附註二十)	2,455,429	-	2,403,367	-	2,449,535	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四十)	607,052	-	582,334	-	571,680	-
19500	其他資產 (附註二一)	1,259,226	-	4,030,474	1	3,965,707	1
10000	資 產 總 計	\$ 559,301,728	100	\$ 540,572,021	100	\$ 546,086,835	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二二)	\$ 58,101,637	10	\$ 53,032,639	10	\$ 81,107,870	15
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	1,106,642	-	791,018	-	2,154,232	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註二三)	153,722,301	28	189,821,968	35	176,232,186	32
23000	應付款項 (附註二四)	5,081,898	1	5,022,681	1	4,471,967	1
23200	本期所得稅負債	148,457	-	136,269	-	162,351	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四三)	251,158,210	45	198,286,700	37	194,813,539	36
24000	應付金融債券 (附註二六)	21,200,000	4	20,400,000	4	18,650,000	4
25500	其他金融負債 (附註二七)	18,371,969	3	22,337,877	4	18,339,594	3
25600	負債準備 (附註十三及二八)	1,900,306	-	1,874,368	-	1,838,420	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四十)	317,159	-	216,007	-	215,373	-
29500	其他負債 (附註三十)	2,213,713	1	2,477,851	-	2,147,538	-
20000	負債總計	513,322,292	92	494,397,378	91	500,133,070	92
	歸屬於本銀行業主之權益						
31100	普通股股本	24,130,063	4	24,130,063	5	24,130,063	4
31500	資本公積	8,524	-	7,730	-	7,730	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,184,667	1	2,880,297	1	2,880,297	1
32003	特別盈餘公積	1,215,831	-	1,229,536	-	1,229,536	-
32011	未分配盈餘	545,902	-	1,014,567	-	998,138	-
32000	保留盈餘總計	4,946,400	1	5,124,400	1	5,107,971	1
32500	其他權益	(84,987)	-	20,400	-	60,596	-
31000	本銀行業主權益總計	29,000,000	5	29,282,593	6	29,306,360	5
38000	非控制權益	16,979,436	3	16,892,050	3	16,647,405	3
30000	權益 (附註三一)	45,979,436	8	46,174,643	9	45,953,765	8
	負債與權益總計	\$ 559,301,728	100	\$ 540,572,021	100	\$ 546,086,835	100

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 107 年 10 月 30 日核閱報告)

董事長：駱錦明



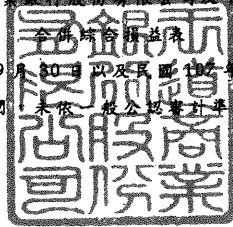
經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司及子公司



民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 2,380,283	122	\$ 1,992,709	96	\$ 6,720,221	115	\$ 5,576,194	93
51000	(1,324,275)	(68)	(932,131)	(45)	(3,554,652)	(61)	(2,576,812)	(43)
49010	1,056,008	54	1,060,578	51	3,165,569	54	2,999,382	50
	利息以外淨收益							
49100	411,323	21	429,853	21	1,371,323	24	1,361,026	23
49200	439,087	22	312,147	15	1,573,927	27	142,150	2
49310	93,731	5	-	-	139,313	2	-	-
49300	-	-	197,574	9	-	-	346,207	6
49600	(77,960)	(4)	78,341	4	(512,404)	(9)	939,363	16
49750	-	-	-	-	-	-	15,621	-
48005	-	-	7,271	-	-	-	41,881	1
48099	34,363	2	(2,158)	-	86,870	2	109,365	2
49020	900,544	46	1,023,028	49	2,659,029	46	2,955,613	50
4xxxx	1,956,552	100	2,083,606	100	5,824,598	100	5,954,995	100
58200	(106,708)	(6)	(205,953)	(10)	(261,447)	(4)	(548,696)	(9)
	營業費用							
58500	687,485	35	670,780	32	2,032,280	35	1,941,778	33
59000	107,043	6	96,162	5	313,869	5	209,224	3
59500	398,701	20	322,621	15	1,080,988	19	869,074	15
58400	1,193,229	61	1,089,563	52	3,427,137	59	3,020,076	51
61001	656,615	33	788,090	38	2,136,014	37	2,386,223	40
61003	200,931	10	208,041	10	637,943	11	567,825	10
61000	455,684	23	580,049	28	1,498,071	26	1,818,398	30
62505	2,005	-	(11,059)	(1)	2,958	-	(19,434)	-
64000	457,689	23	568,990	27	1,501,029	26	1,798,964	30
	其他綜合損益							
	不重分類至損益之項目(稅後)							
65204	5,147	-	-	-	146,855	2	-	-
65220	(211)	-	-	-	2,630	-	-	-
65200	4,936	-	-	-	149,485	2	-	-
	後續可能重分類至損益之項目							
65301	(61,093)	(3)	(21,495)	(1)	93,371	2	(433,051)	(7)
65302	-	-	(219,791)	(11)	-	-	355,491	6
65306	-	-	-	-	-	-	6,892	-
65308	18,911	1	-	-	(321,262)	(6)	-	-
65320	(18,583)	(1)	30,654	2	(2,807)	-	67,801	1
65000	(55,829)	(3)	(210,632)	(10)	(81,213)	(2)	(2,867)	-
66000	\$ 401,860	20	\$ 358,358	17	\$ 1,419,816	24	\$ 1,796,097	30

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	淨利歸屬于：								
67101	本銀行業主	\$ 215,993	11	\$ 300,726	14	\$ 727,614	13	\$ 1,047,200	17
67111	非控制權益	<u>241,696</u>	<u>12</u>	<u>268,264</u>	<u>13</u>	<u>773,415</u>	<u>13</u>	<u>751,764</u>	<u>13</u>
67100		<u>\$ 457,689</u>	<u>23</u>	<u>\$ 568,990</u>	<u>27</u>	<u>\$ 1,501,029</u>	<u>26</u>	<u>\$ 1,798,964</u>	<u>30</u>
	綜合損益總額歸屬于：								
67301	本銀行業主	\$ 157,957	8	\$ 34,037	2	\$ 741,526	13	\$ 823,081	14
67311	非控制權益	<u>243,903</u>	<u>12</u>	<u>324,321</u>	<u>15</u>	<u>678,290</u>	<u>11</u>	<u>973,016</u>	<u>16</u>
67300		<u>\$ 401,860</u>	<u>20</u>	<u>\$ 358,358</u>	<u>17</u>	<u>\$ 1,419,816</u>	<u>24</u>	<u>\$ 1,796,097</u>	<u>30</u>
	每股盈餘(附註四一)								
	來自繼續營業單位及停業單位								
67500	基 本	<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.12</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.44</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.12</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.44</u>	
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.45</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.45</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107年10月30日核閱報告)

董事長：駱錦明

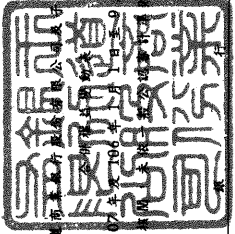


經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰





五陽證券股份有限公司
民國 107 年 10 月 30 日
(僅供內部參考)

單位：除另予註明者外，
係新台幣千元

代碼	說明	其他權益項目 (附註三一)										
		股本 (附註三一)	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構備供出賣之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	母 公 司 非 控 制 權 益 (附註三一)	權益總額合計	
A1	106年1月1日餘額	2,390,506	\$ 3,199	\$ 2,390,828	\$ 1,173,293	\$ 1,631,566	\$ 5,195,687	\$ 93,725	\$ 190,990	\$ 29,388,658	\$ 16,482,451	\$ 45,871,109
B1	105年度盈餘捐贈及分配	-	-	489,469	-	(489,469)	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	56,243	-	(56,243)	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(1,085,854)	(1,085,854)	-	-	(1,085,854)	-	(1,085,854)
D1	106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,047,200	1,047,200	-	-	1,047,200	751,764	1,798,964
D3	106年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(392,751)	-	(224,119)	221,252	(2,867)
D5	106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	1,047,200	1,047,200	(392,751)	-	823,081	973,016	1,796,097
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(808,062)	(808,062)
E1	現金增資	22,500	-	-	-	(49,062)	(49,062)	-	-	175,938	-	175,938
G1	股份基礎給付	-	4,537	-	-	-	-	-	-	4,537	-	4,537
Z1	106年9月30日餘額	2,413,006	\$ 7,730	\$ 2,880,297	\$ 1,229,536	\$ 998,138	\$ 5,107,971	\$ 202,357	\$ 141,761	\$ 29,306,360	\$ 16,637,405	\$ 45,953,765
A1	107年1月1日餘額	2,413,006	\$ 7,730	\$ 2,880,297	\$ 1,229,536	\$ 1,014,567	\$ 5,124,400	\$ 236,666	\$ 216,266	\$ 29,282,593	\$ 16,892,080	\$ 46,174,643
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	(208,457)	(208,457)	-	-	(301,011)	90,927	(210,084)
A5	106年1月1日至9月30日綜合損益總額	2,413,006	7,730	2,880,297	1,229,536	806,110	4,915,943	(216,266)	-	28,981,582	16,982,977	45,964,559
B1	106年度盈餘捐贈及分配	-	-	304,370	-	(304,370)	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	13,705	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	(13,705)	-	(13,705)	-	-	(723,902)	-	(723,902)
B5	母公司現金股利	-	-	-	-	(723,902)	(723,902)	-	-	-	-	-
C17	股東逾時未領取之股利	-	329	-	-	-	-	-	-	329	1,174	1,503
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	465	-	-	-	-	-	-	465	-	465
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(683,005)	(683,005)
D1	107年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	727,614	727,614	-	-	727,614	773,415	1,501,029
D3	107年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	61,939	-	(13,912)	(95,125)	(81,213)
D5	107年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	727,614	727,614	61,939	-	741,526	678,290	1,419,816
O1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	5,961	5,961	-	-	-	-	-
Z1	107年9月30日餘額	2,413,006	\$ 8,524	\$ 3,184,667	\$ 1,215,831	\$ 545,902	\$ 4,946,400	\$ 154,327	\$ -	\$ 29,000,000	\$ 16,979,436	\$ 45,979,436

(請參閱本報附註及本合併財務報告之一部分)



董事長：蔣錫明



會計主管：田富彰

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,136,014	\$ 2,386,223
A00020	停業單位稅前淨利(損)	3,012	(17,158)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	142,739	131,268
A20200	攤銷費用	171,145	77,980
A20300	預期信用減損損失/呆帳費用 承諾及保證責任準備提存	254,216	548,696
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	(335,241)	297,347
A20900	利息費用	3,554,652	2,576,815
A21200	利息收入	(6,728,841)	(6,000,653)
A21300	股利收入	(107,444)	(84,065)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	4,537
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	-	(4,791)
A22500	處分不動產及設備利益	(2,422)	(1,599)
A23100	處分投資利益	-	(304,023)
A23500	資產減損損失	-	4,448
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(14,841,818)	(1,778,698)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	13,824,964	(5,431,603)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(3,071,866)	-
A41150	應收款項(增加)減少	154,702	(2,412,533)
A41160	貼現及放款增加	(16,421,304)	(14,532,674)
A42110	央行及銀行同業存款增加	5,068,998	24,409,939
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	315,624	(223,640)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	(\$ 36,099,667)	\$ 12,927,405
A42150	應付款項增加(減少)	(135,854)	561,453
A42160	存款及匯款增加	52,871,510	10,225,928
A42170	負債準備淨變動	40,568	15,632
A33000	營運產生之現金流入	793,687	23,376,234
A33100	收取之利息	6,735,251	5,862,291
A33200	收取之股利	103,125	107,057
A33300	支付之利息	(3,357,671)	(2,419,444)
A33500	支付之所得稅	(569,034)	(340,843)
AAAA	營業活動之淨現金流入	3,705,358	26,585,295
投資活動之現金流量			
B00100	取得原始認列時指定為透過損益按 公允價值衡量之金融資產	-	(938,921)
B00200	處分原始認列時指定為透過損益按 公允價值衡量之金融資產	-	596,787
B00300	取得備供出售金融資產	-	(178,606,490)
B00400	處分備供出售金融資產	-	147,997,069
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	5,045,000
B01300	處分以成本衡量之金融資產	-	52,590
B02700	取得不動產及設備	(226,623)	(357,613)
B02800	處分不動產及設備	61,241	5,406
B03700	存出保證金(增加)減少	2,722,795	(311,907)
B04500	取得無形資產	(129,623)	(167,189)
B06500	其他金融資產—其他增加	(875,710)	-
B06700	其他資產減少	43,664	265,886
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	1,595,744	(26,419,382)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款減少	(778,625)	(1,168,668)
C00800	應付商業本票減少	(850,000)	(1,475,401)
C01400	發行金融債券	1,750,000	2,000,000
C01500	金融債券到期還本	(950,000)	(800,000)
C01600	長期借款增加(減少)	(1,126,791)	2,162,444
C04200	其他金融負債減少	(1,210,434)	(10,423)
C04400	其他負債增加(減少)	(261,297)	263,520
C04500	支付本公司業主股利	(723,902)	(1,085,854)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
C04600	現金增資	\$ -	\$ 175,938
C05800	支付非控制權益現金股利	(683,005)	(808,062)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(4,834,054)	(746,506)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(277,555)	677,339
EEEE	本期現金及約當現金增加數	189,493	96,746
E00100	期初現金及約當現金餘額	17,606,425	19,285,672
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 17,795,918	\$ 19,382,418

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年9月30日	106年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,029,528	\$ 6,814,762
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	6,795,847	9,318,040
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	2,970,543	3,249,616
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 17,795,918	\$ 19,382,418

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 107 年 10 月 30 日核閱報告)

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本銀行改制為商業銀行後，營業項目主要為：

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

截至 107 年 9 月 30 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及數位理財部等部門，另設有信義威秀、忠孝敦化、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

本銀行股票自 93 年 8 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。本銀行於 105 年 4 月 19 日召開董事會決議將申請股票上市，於 105 年 11 月 28 日經臺灣證券交易所核准通過上市，並於 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 107 年 9 月 30 日暨 106 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、1,464 人及 1,440 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 10 月 30 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

合併公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
衍生工具	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	\$ 695,625	\$ 695,625	1
股票投資	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	446,684	446,684	1
	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	75,801	75,801	1
	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	3,557,736	3,548,181	2
	以成本衡量之金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	119,464	126,081	1
	以成本衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,053,877	1,231,374	2
基金受益憑證	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	150,387	150,387	1
	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	21,774	21,774	1
債券投資	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	499,600	499,600	1
	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	145,490,411	145,490,411	2
票券投資	持有至到期日之投資	按攤銷後成本衡量	499,821	499,821	3
	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	102,220,610	102,220,610	1
固定利率商業本票	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	25,876	25,876	1
可轉讓定存單	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	42,102,749	42,102,749	1
結構債	指定透過損益按公允價值衡量	強制透過損益按公允價值衡量	590,880	590,880	1
可轉債	指定透過損益按公允價值衡量	強制透過損益按公允價值衡量	7,439,200	7,439,200	1
貼現及放款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	180,086,186	179,928,289	4
應收票據、應收帳款及其他應收款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	21,202,093	20,976,008	5

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)		重 分 類 再 衡 量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)		107年1月1日 保留盈餘 其他權益 影響數		說明
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$154,136,983	\$ -	\$ -	\$154,136,983	\$ -	\$ -		
加：自備供出售 (IAS 39) 重分類	-	97,575	-	97,575	(4,372)	4,372	1	
加：以成本衡量之金融資產 (IAS 39) 再衡量	-	119,464	6,617	126,081	6,617	-	1	
	<u>154,136,983</u>	<u>217,039</u>	<u>6,617</u>	<u>154,360,639</u>	<u>2,245</u>	<u>4,372</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
— 債務工具								
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	145,490,411	-	145,490,411	(44,061)	44,061	2	
— 權益工具								
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	3,557,736	(9,555)	3,548,181	5,118	(14,673)	2	
加：以成本衡量之金融資產 (IAS 39) 再衡量	-	1,053,877	177,497	1,231,374	235,154	(57,657)	2	
	<u>-</u>	<u>150,102,024</u>	<u>167,942</u>	<u>150,269,966</u>	<u>196,211</u>	<u>(28,269)</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產								
加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類	-	499,821	-	499,821	-	-	3	
小 計	<u>154,136,983</u>	<u>150,818,884</u>	<u>174,559</u>	<u>305,130,426</u>	<u>198,456</u>	<u>(23,897)</u>		
貼現及放款—淨額	180,086,186	-	(157,897)	179,928,289	(157,897)	-	4	
應收款項—淨額	21,202,093	-	(226,085)	20,976,008	(226,085)	-	5	
遞延所得稅資產	582,334	-	80,305	662,639	80,305	-	4、5	
負債準備	1,874,368	-	80,966	1,955,334	(80,966)	-	6	
非控制權益	16,892,050	-	90,927	16,982,977	(22,270)	(68,657)		
合 計	<u>\$374,774,014</u>	<u>\$150,818,884</u>	<u>\$ 42,775</u>	<u>\$525,635,673</u>	<u>(\$ 208,457)</u>	<u>(\$ 92,554)</u>		

1. 基金受益憑證原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產。因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，故依 IFRS 9 強制分類為透過損益按公允價值衡量。

因追溯適用，107年1月1日之保留盈餘調整減少11,025仟元，其他權益－備供出售金融資產未實現損益調整增加11,025仟元。

本銀行及子公司原依IAS 39分類為備供出售金融資產之股票投資，合併公司依IFRS 9分類為透過損益按公允價值衡量，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現利益6,653仟元重分類為保留盈餘。

本銀行及子公司原依IAS 39以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依IFRS 9分類為透過損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而107年1月1日之透過損益按公允價值衡量之金融資產及保留盈餘分別調整增加6,617仟元。

2. 本銀行及子公司原依IAS 39分類為備供出售金融資產之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依107年1月1日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依IFRS 9分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107年1月1日之保留盈餘調整減少44,061仟元，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損益調整增加44,061仟元。

本銀行及子公司原依IAS 39分類為備供出售金融資產之股票投資，合併公司選擇依IFRS 9指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而107年1月1日之透過綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整減少9,555仟元。

本銀行及子公司原依IAS 39已認列備供出售之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依IFRS 9指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而107年1月1日之保留盈餘調整增加5,118仟元，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損益之帳面金額調整減少 5,118 仟元。

本銀行及子公司原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 177,497 仟元。

本銀行及子公司原依 IAS 39 已認列以成本衡量之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 235,154 仟元，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損益之帳面金額調整減少 235,154 仟元。

3. 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。
4. 貼現及放款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 157,897 仟元，遞延所得稅資產調整增加 23,700 仟元，保留盈餘調整減少 134,197 仟元。
5. 應收票據、應收帳款及其他應收款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 226,085 仟元，遞延所得稅資產調整增加 56,605 仟元，保留盈餘調整減少 169,480 仟元。

6. 負債準備，係依 IFRS 9 要求對授信承諾評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之負債準備調整增加 80,966 仟元，保留盈餘調整減少 80,966 仟元。

(二) 108 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會允許本銀行及子公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本銀行及子公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本銀行及子公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。

於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

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

2. IFRIC 23 「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本銀行及子公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本銀行及子公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本銀行及子公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本銀行及子公司須重評估其判斷與估計。

本銀行及子公司得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23，或將追溯適用 IFRIC 23 之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 9 之修正 「具負補償之提前還款特性」

IFRS 9 規定若合約條款允許發行人（即債務人）提前清償債務工具或允許持有人（即債權人）於到期前將債務工具賣回予發行人，且提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息以及提前終止合約之合理補償，則其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。該修正進一步說明，前述合理補償可能是由合約任一方支付或收取，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

首次適用前述修正時，本銀行及子公司應追溯適用，但得選擇將追溯適用之累積影響數認列於首次適用日，或在不使用後見之明之前提下重編比較期間資訊。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 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 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

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」

該修正規定，若本銀行及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行及子公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本銀行及子公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本銀行及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行及子公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本銀行及子公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本銀行及子公司對該損益之份額者應予以銷除。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金管會認可之 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。

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，並於附註四八說明負債之到期分析。

(三) 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，參閱附註十六。

(四) 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 106 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

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

3. 商譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

4. 金融工具－107 年度

有關 106 年度金融工具之會計政策請參閱 106 年度合併財務報告。

依金融資產與金融負債於本銀行及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

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

(1) 衡量種類

本銀行及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四七。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係認列為呆帳費用之調整。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

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

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另依金管銀國字第 10300329440 號規定，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備

抵呆帳提存比率應至少達百分之一·五並於 105 年底前提足。

本銀行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 106 年度合併財務報告相同。

(一) 金融資產之估計減損－107 年度

放款、應收帳款、債務工具投資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預期損失率之假設。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。

(二) 保證責任準備評估

除票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法另有規範外，本銀行及子公司於決定是否提列保證責任準備之適當性時，主要係判斷保證責任準備是否很有可能發生及產生擔保義務後可能產生之現金流入。判斷之證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之產業訊息。本銀行及子公司定期覆核判斷因子之假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(三) 金融資產分類之經營模式判斷－107 年度

本銀行及子公司依據反映金融資產群組為達成特定經營目的而共同管理之層級，評估金融資產所屬經營模式。此評估需考量所有攸關證據，包括資產績效衡量方式、影響績效之風險及相關經理人之薪酬決定方式，且需運用判斷。本銀行及子公司持續評估其經營模式判斷是否適當，並為此監控於到期日前除列之按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，瞭解其處分原因以評估該處分是否經營模式之目標一致。若發

現經營模式已有變更，本銀行及子公司推延調整後續取得金融資產之分類。

六、現金及約當現金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 107,388	\$ 58,709	\$ 62,060
待交換票據	192,586	297,376	210,560
存放銀行同業	<u>7,729,554</u>	<u>6,269,888</u>	<u>6,542,142</u>
	<u>\$ 8,029,528</u>	<u>\$ 6,625,973</u>	<u>\$ 6,814,762</u>

合併現金流量表於 106 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，107 年及 106 年 9 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	106年12月31日
資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 6,625,973
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	5,297,588
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>5,682,864</u>
現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,606,425</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
央行一般往來帳戶－甲戶	\$ 15,343,424	\$ 2,431,670	\$ 1,855,618
拆放同業	6,795,847	5,297,588	9,318,040
存款準備金－乙戶	4,675,941	3,567,242	3,715,130
其他	<u>1,031,321</u>	<u>209,956</u>	<u>229,327</u>
	<u>\$ 27,846,533</u>	<u>\$ 11,506,456</u>	<u>\$ 15,118,115</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

	107年9月30日	106年12月31日	106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>			
國內可轉換公司債	\$ 6,340,039	\$ -	\$ -
海外可轉換公債	307,903	-	-
結構債	<u>576,027</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>7,223,969</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
衍生工具			
外匯換匯合約	1,016,987	-	-
遠期外匯合約	100,432	-	-
利率交換合約	54,619	-	-
換匯換利合約	<u>30,551</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,202,589</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
非衍生金融資產			
短期票券	83,881,296	-	-
可轉讓定存單	46,519,117	-	-
股票及受益憑證	825,271	-	-
政府公債	1,218,188	-	-
債券發行前交易	<u>486</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>132,444,358</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 140,870,916</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
國內可轉換公司債	\$ -	\$ 7,015,753	\$ 7,302,387
海外可轉換公司債	-	423,447	307,783
結構債	<u>-</u>	<u>590,880</u>	<u>602,125</u>
	<u>-</u>	<u>8,030,080</u>	<u>8,212,295</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	-	483,678	526,963
遠期外匯合約	-	23,273	309,168
利率交換合約	-	35,278	31,253
資產交換合約	<u>-</u>	<u>153,396</u>	<u>149,461</u>
	<u>-</u>	<u>695,625</u>	<u>1,016,845</u>
非衍生金融資產			
短期票券	-	102,246,486	101,776,364
可轉讓定存單	-	42,102,749	41,573,821
股票及受益證券	-	597,071	578,952

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
公司債	\$ -	\$ 15,369	\$ -
債券發行前交易	-	449,603	-
其他債券	-	-	41,176
	-	145,411,278	143,970,313
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 154,136,983</u>	<u>\$ 153,199,453</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 816,922	\$ 539,449	\$ 303,927
遠期外匯合約	59,038	108,647	554,158
利率交換合約	130,364	134,299	139,146
其他	912	1,378	1,074
	<u>1,007,236</u>	<u>783,773</u>	<u>998,305</u>
非衍生金融負債			
商業本票合約	556	7,245	12,421
債券發行前交易	98,850	-	1,143,506
	<u>99,406</u>	<u>7,245</u>	<u>1,155,927</u>
	<u>\$ 1,106,642</u>	<u>\$ 791,018</u>	<u>\$ 2,154,232</u>

本銀行及子公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行及子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行及子公司訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行及子公司之財務避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公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		
	107年9月30日	106年12月31日	107年9月30日
利率交換合約	\$ 17,015,070	\$ 20,368,572	\$ 20,965,506
外匯換匯合約	81,157,992	100,298,853	94,891,240
遠期外匯合約	4,987,455	3,242,398	17,978,546
資產交換合約	6,181,100	6,905,000	7,257,800
換匯換利合約	837,626	-	-
承諾購買契約	500,000	500,000	500,000

本銀行及子公司 107 年 9 月 30 日暨 106 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分別有 55,457,297 仟元、74,676,800 仟元及 67,312,766 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，參閱附註四四。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107 年

	107年9月30日
<u>流 動</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 2,902,180
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	52,138,992
金融債	33,581,714
公司債	61,356,564
國外政府公債	1,387,020
美國不動產抵押保債券	<u>2,166,268</u>
	<u>\$153,532,738</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。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產及其他金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十四及附註十八。

本銀行及子公司因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值為 2,610,931 仟元。處分時累積於其他權益之利益 5,961 仟元，已轉至保留盈餘。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之資訊，參閱附註四四。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

1. 債券投資原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十四。
2. 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，參閱附註四四。

3. 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，請參閱附註四八。

4. 本銀行及子公司 107 年 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中有 91,742,578 仟元已依附買回條件賣出。

十、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司之附賣回票券及債券投資係全屬政府公債。依約定於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 2,971,923 仟元、5,684,543 仟元及 3,250,658 仟元。截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,837,000 仟元、5,680,000 仟元及 3,250,000 仟元。

十一、應收款項－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 13,374,548	\$ 12,765,418	\$ 12,867,330
應收投資交割款	626,943	345,750	189,962
應收利息	1,862,476	1,869,330	1,923,265
應收承購帳款	4,331,356	4,592,967	3,917,414
應收承兌票款	134,909	248,592	346,903
應收交割帳款－受託買賣	95,957	6,179	-
應收帳款	1,506,286	1,974,917	3,029,554
其 他	<u>175,274</u>	<u>895,352</u>	<u>1,008,200</u>
	22,107,749	22,698,505	23,282,628
減：備抵呆帳	561,672	645,358	628,602
減：未實現利息收入	<u>770,454</u>	<u>851,054</u>	<u>779,053</u>
淨 額	<u>\$ 20,775,623</u>	<u>\$ 21,202,093</u>	<u>\$ 21,874,973</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十三。

本銀行及子公司 107 年度應收款項之減損評估說明請參閱附註四八。

十二、貼現及放款－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
短期放款	\$ 62,942,313	\$ 63,392,465	\$ 61,262,587
中期放款	124,105,513	110,257,040	111,189,678
長期放款	11,392,638	8,169,281	6,063,118
出口押匯	47,925	175,106	81,818
應收帳款融資	462,945	358,704	283,089
由放款轉列之催收款項	<u>24,741</u>	<u>415,442</u>	<u>555,502</u>
小計	198,976,075	182,768,038	179,435,792
減：備抵呆帳	<u>2,847,034</u>	<u>2,681,852</u>	<u>2,651,530</u>
	<u>\$ 196,129,041</u>	<u>\$ 180,086,186</u>	<u>\$ 176,784,262</u>

本銀行及子公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。107 年及 106 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 345 仟元及 5,307 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，參閱附註四四。

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十三。

本銀行及子公司 107 年度貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四八。

十三、備抵呆帳及保證責任準備

107 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「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 257,337	\$ 51,027	\$ 293,133	\$ 601,497	\$ 43,861	\$ 645,358
追溯適用 IFRS 9 之影響數	615	199,964	25,506	226,085	-	226,085
期初餘額 (IFRS 9)	257,952	250,991	318,639	827,582	43,861	871,443
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	4,255	(3,832)	(423)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,959)	3,959	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(51)	(35,881)	35,932	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合計
購入或創始之新金融資產	\$ 4,241	\$ 35	\$ 66	\$ 4,342	\$ -	\$ 4,342
除列之金融資產	(12,504)	(9)	(1,760)	(14,273)	-	(14,273)
模型/風險參數改變	(152)	(5)	34	(123)	-	(123)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	158,657	158,657
轉銷呆帳	-	-	(460,925)	(460,925)	-	(460,925)
轉銷呆帳後收回	-	-	13,620	13,620	-	13,620
匯兌及其他變動	(5,663)	(7,791)	7,689	(5,765)	(5,304)	(11,069)
期末餘額	<u>\$ 244,119</u>	<u>\$ 207,467</u>	<u>(\$ 87,128)</u>	<u>\$ 364,458</u>	<u>\$ 197,214</u>	<u>\$ 561,672</u>

貼現及放款

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 511,729	\$ 98,492	\$ 539,987	\$ 1,150,208	\$ 1,531,644	\$ 2,681,852
追溯適用 IFRS 9 之影響數	71,417	10,864	75,616	157,897	-	157,897
期初餘額 (IFRS 9)	583,146	109,356	615,603	1,308,105	1,531,644	2,839,749
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	8,142	(8,142)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,668)	1,668	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(81)	(23)	104	-	-	-
購入或創始之新金融資產	85,196	12,239	80,272	177,707	-	177,707
除列之金融資產	(353,722)	(36,638)	(63,308)	(453,668)	-	(453,668)
模型/風險參數改變	(116,677)	(22,954)	(45,169)	(184,800)	-	(184,800)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	681,313	681,313
轉銷呆帳	(693)	(221)	(251,559)	(252,473)	-	(252,473)
轉銷呆帳後收回	-	-	17,418	17,418	-	17,418
匯兌及其他變動	5,516	1,425	9,110	16,051	5,737	21,788
期末餘額	<u>\$ 209,159</u>	<u>\$ 56,710</u>	<u>\$ 362,471</u>	<u>\$ 628,340</u>	<u>\$ 2,218,694</u>	<u>\$ 2,847,034</u>

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「銀行及票 券金融公司資 產評估損失準 備提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 72,391	\$ 3,134	\$ -	\$ 75,525	\$ 1,494,026	\$ 1,569,551
追溯適用 IFRS 9 之影響數	61,822	19,144	-	80,966	-	80,966
期初餘額 (IFRS 9)	134,213	22,278	-	156,491	1,494,026	1,650,517
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	374	(374)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	34,772	2,076	10,261	47,109	-	47,109
除列之金融資產	(72,679)	(6,222)	-	(78,901)	-	(78,901)
模型/風險參數改變	(19,923)	(776)	-	(20,699)	-	(20,699)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(55,217)	(55,217)
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	12,112	12,112
匯兌及其他變動	949	129	-	1,078	311	1,389
期末餘額	<u>\$ 77,706</u>	<u>\$ 17,111</u>	<u>\$ 10,261</u>	<u>\$ 105,078</u>	<u>\$ 1,451,232</u>	<u>\$ 1,556,310</u>

106年1月1日至9月30日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	106年1月1日至9月30日			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 517,921	\$ 2,452,080	\$ 1,511,876	\$ 4,481,877
提列呆帳(註)	269,175	299,393	28,927	597,495
沖銷	(148,556)	(29,402)	-	(177,958)
外幣換算差額	(9,938)	(70,541)	(2,349)	(82,828)
期末餘額	<u>\$ 628,602</u>	<u>\$ 2,651,530</u>	<u>\$ 1,538,454</u>	<u>\$ 4,818,586</u>

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，106年1月1日至9月30日為48,799仟元。

十四、備供出售金融資產－106年

	106年12月31日	106年9月30日
政府公債	\$ 49,286,274	\$ 56,525,760
金融債	34,465,318	30,659,462
公司債	58,516,809	63,261,862
股票及受益證券	3,655,311	2,373,915
國外政府公債	988,259	1,002,728
美國不動產抵押擔保債券	2,233,751	2,932,544
	<u>\$ 149,145,722</u>	<u>\$ 156,756,271</u>

本銀行及子公司106年12月31日及9月30日備供出售金融資產中分別有104,407,677仟元及99,688,418仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四四。

十五、停業單位

本銀行之子公司駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)於105年5月25日股東臨時會決議通過將經紀業務之營業權益及財產讓與永豐金證券股份有限公司，讓與總價金為390,000仟元，並訂定105年9月26日為營業讓與基準日。該子公司於105年9月23日結束證券商業務，並於105年10月17日經董事會決議於105年11月11日進行解散清算。

於105年9月30日，該子公司營運部門之自營、新金融商品業務已停止營業，並符合IFRS 5停業單位定義，故本合併財務報告將上述營運部門表達為停業單位。

停業單位損益明細及現金流量資訊如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 5,621	\$ 6,209	\$ 15,228	\$ 8,768
利息費用	-	-	-	(3)
利息淨收益	<u>5,621</u>	<u>6,209</u>	<u>15,228</u>	<u>8,765</u>
利息以外淨收益				
手續費淨收益	52	77	78	88
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益	(464)	(13,028)	(2,234)	(21,188)
兌換淨損益	1,080	(744)	4,644	(8,638)
採權益法認列之關聯 企業及合資損益之 份額	-	-	-	1,009
其他利息以外淨收益	<u>2,779</u>	<u>4,911</u>	<u>5,629</u>	<u>25,764</u>
利息以外淨收益 合計	<u>3,447</u>	<u>(8,784)</u>	<u>8,117</u>	<u>(2,965)</u>
淨收益	<u>9,068</u>	<u>(2,575)</u>	<u>23,345</u>	<u>5,800</u>
營業費用				
員工福利費用	1,930	1,757	5,787	10,857
折舊及攤銷費用	5	8	15	24
其他業務及管理費用	<u>2,893</u>	<u>3,989</u>	<u>8,467</u>	<u>10,381</u>
營業費用合計	<u>4,828</u>	<u>5,754</u>	<u>14,269</u>	<u>21,262</u>
所得稅費用	-	<u>2,276</u>	<u>54</u>	<u>2,276</u>
停業單位本期淨利(損)－ 沖銷前	4,240	(10,605)	9,022	(17,738)
關係人交易沖銷數	(<u>2,235</u>)	(<u>454</u>)	(<u>6,064</u>)	(<u>1,696</u>)
停業單位本期淨利(損)	<u>\$ 2,005</u>	<u>(\$ 11,059)</u>	<u>\$ 2,958</u>	<u>(\$ 19,434)</u>
停業單位利益(損失)歸屬 於：				
本銀行業主	\$ 1,999	(\$ 11,030)	\$ 2,951	(\$ 19,384)
非控制權益	<u>6</u>	(<u>29</u>)	<u>7</u>	(<u>50</u>)
	<u>\$ 2,005</u>	<u>(\$ 11,059)</u>	<u>\$ 2,958</u>	<u>(\$ 19,434)</u>
營業活動之淨現金流入 (出)	(\$ 16,792)	(\$ 6,417)	\$ 132,441	\$ 70,171
投資活動之淨現金流入	(50,222)	20,396	(1,254)	48,968
融資活動之淨現金流出	221	-	-	(221)
匯率影響數	(<u>2,171</u>)	(<u>2,414</u>)	(<u>10,529</u>)	(<u>8,357</u>)
淨現金流入	<u>(\$ 68,964)</u>	<u>\$ 11,565</u>	<u>\$ 120,658</u>	<u>\$ 110,561</u>

十六、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明	財務報表 經會計師 核 閱
			107年 9月30日	106年 12月31日	106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%	100%	100%	係 100 年成立	是
本銀行	臺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(於 105 年 11 月 11 日進行清算解散，本銀行仍採用權益法認列)	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%	100%	100%	係 100 年成立於大陸蘇州	是
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係 102 年成立於大陸天津(係與其子公司臺灣工銀創業投資股份有限公司共同持有)	是
臺灣工銀租賃股份有限公司	臺灣工銀創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係 103 年成立	否
駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	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

臺灣工銀租賃股份有限公司、台駿國際租賃有限公司及台駿津國際租賃有限公司於 106 年度係非重要子公司，故 106 年第 3 季財務報表未經會計師核閱。惟 107 年度開始係重要子公司，故 107 年第 3 季財務表業經會計師核閱。

本銀行為提升大陸租賃事業整體綜效，於 107 年 9 月 26 日經董事會決議，由台駿國際租賃有限公司吸收合併台駿津國際租賃有限公司合併基準日暫訂為 108 年 1 月 1 日。

(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		
		107年9月30日	106年12月31日	106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>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 6,554,704	\$ 6,531,896	\$ 6,365,623
中華票券金融股份 有限公司之非控 制權益	<u>16,550,626</u>	<u>16,493,036</u>	<u>16,309,400</u>
	<u>\$ 23,105,330</u>	<u>\$ 23,024,932</u>	<u>\$ 22,675,023</u>
	<u>107年1月1日 至9月30日</u>	<u>106年1月1日 至9月30日</u>	
利息淨收益	<u>\$ 275,159</u>	<u>\$ 352,625</u>	
本期淨利	\$ 1,048,763	\$ 1,023,769	
其他綜合損益	(143,014)	342,282	
綜合損益總額	<u>\$ 905,749</u>	<u>\$ 1,366,051</u>	
淨利歸屬於：			
本銀行業主	\$ 297,521	\$ 290,431	
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>751,242</u>	<u>733,338</u>	
	<u>\$ 1,048,763</u>	<u>\$ 1,023,769</u>	
綜合損益總額歸屬於：			
本銀行業主	\$ 256,950	\$ 387,533	
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>648,799</u>	<u>978,518</u>	
	<u>\$ 905,749</u>	<u>\$ 1,366,051</u>	
現金流量			
營業活動	\$ 19,228	(\$ 9,958,433)	
投資活動	12,603	(1,705,465)	
融資活動	(89,831)	10,701,485	
淨現金流出	<u>(\$ 58,000)</u>	<u>(\$ 962,413)</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>\$ 683,005</u>	<u>\$ 808,062</u>	

十七、採用權益法之投資

投資關聯企業

台灣工銀貳創業投資股份有限公司於 106 年 3 月 31 日結束營業並開始進行解散清算。

	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
採用權益法認列之股權投資利 益	\$ -	\$ 3,782
採用權益法之處分利益	-	11,839
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,621</u>
本銀行及子公司享有之份額		
繼續營業單位及停業單位		
本年度淨利	\$ -	\$ 4,791
其他綜合損益	-	6,892
綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,683</u>

本銀行及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告認列及揭露。

十八、其他金融資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
原始到期日超過3個月之定 期存款	\$ 76,396	\$ 10,150	\$ 10,305
已質押定存單	525,000	97,955	36,834
拆放證券公司	305,585	-	-
其他	78,822	1,988	110,861
以成本衡量之金融資產			
國內股票	-	513,720	588,219
國外股票	-	659,621	692,098
合計	<u>\$ 985,803</u>	<u>\$ 1,283,434</u>	<u>\$ 1,438,317</u>

本銀行及子公司所持有之上述以成本衡量之股權投資因其公允價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公允價值。本銀行及子公司 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售帳面金額 24,624 仟元之以成本衡量之金融資產，並認列處分利益 20,677 仟元。

十九、不動產及設備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 781,970	\$ 800,184	\$ 822,716
房屋及建築	1,381,436	1,438,531	1,450,352
機械及電腦設備	350,171	375,739	386,445
交通及運輸設備	39,783	35,326	36,761
雜項設備	106,135	77,793	79,327
租賃權益改良	245,313	216,467	202,945
未完工程及預付設備款	33,251	140,912	66,226
	<u>\$ 2,938,059</u>	<u>\$ 3,084,952</u>	<u>\$ 3,044,772</u>

本銀行不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本								
107年1月1日餘額	\$ 848,222	\$ 1,944,911	\$ 732,062	\$ 82,406	\$ 241,495	\$ 358,067	\$ 140,912	\$ 4,348,075
增 添	-	-	18,551	15,439	11,144	48,164	133,325	226,623
處分及報廢	(66,252)	(45,624)	(3,685)	(20,074)	(4,229)	(27,995)	(18,917)	(186,776)
重 分 類	-	-	6,655	-	31,893	10,314	(222,132)	(173,270)
淨兌換差額	-	-	(853)	(105)	845	2,620	63	2,570
107年9月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,899,287</u>	<u>\$ 752,730</u>	<u>\$ 77,666</u>	<u>\$ 281,148</u>	<u>\$ 391,170</u>	<u>\$ 33,251</u>	<u>\$ 4,217,222</u>
累計折舊及減損								
107年1月1日餘額	\$ 48,038	\$ 506,380	\$ 356,323	\$ 47,080	\$ 163,702	\$ 141,600	\$ -	\$ 1,263,123
處分及報廢	(48,038)	(23,362)	(3,298)	(18,331)	(3,958)	(30,970)	-	(127,957)
折舊費用	-	34,833	49,807	9,035	15,223	33,841	-	142,739
重 分 類	-	-	604	-	(598)	(6)	-	-
淨兌換差額	-	-	(877)	99	644	1,392	-	1,258
107年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 517,851</u>	<u>\$ 402,559</u>	<u>\$ 37,883</u>	<u>\$ 175,013</u>	<u>\$ 145,857</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,279,163</u>
淨 額								
107年9月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,381,436</u>	<u>\$ 350,171</u>	<u>\$ 39,783</u>	<u>\$ 106,135</u>	<u>\$ 245,313</u>	<u>\$ 33,251</u>	<u>\$ 2,938,059</u>
成 本								
106年1月1日餘額	\$ 848,222	\$ 1,912,301	\$ 576,009	\$ 92,841	\$ 214,116	\$ 258,188	\$ 1,026,389	\$ 4,928,066
增 添	-	6,100	20,414	11,843	9,536	15,439	294,281	357,613
處分及報廢	-	-	(7,993)	(18,944)	(2,226)	(2,804)	-	(31,967)
重 分 類	-	24,690	200,359	-	21,610	64,968	(1,254,361)	(942,734)
淨兌換差額	-	-	(2,811)	(657)	(2,723)	(1,087)	(83)	(7,361)
106年9月30日餘額	<u>\$ 848,222</u>	<u>\$ 1,943,091</u>	<u>\$ 785,978</u>	<u>\$ 85,083</u>	<u>\$ 240,313</u>	<u>\$ 334,704</u>	<u>\$ 66,226</u>	<u>\$ 4,303,617</u>
累計折舊及減損								
106年1月1日餘額	\$ 25,506	\$ 458,290	\$ 364,918	\$ 55,591	\$ 151,605	\$ 100,985	\$ -	\$ 1,156,895
處分及報廢	-	-	(7,866)	(16,211)	(1,960)	(2,123)	-	(28,160)
折舊費用	-	34,449	44,773	9,314	13,236	29,496	-	131,268
重 分 類	-	-	200,359	-	21,610	64,968	(1,254,361)	(942,734)
淨兌換差額	-	-	(2,292)	(372)	(1,895)	3,401	-	(1,158)
106年9月30日餘額	<u>\$ 25,506</u>	<u>\$ 492,739</u>	<u>\$ 399,533</u>	<u>\$ 48,322</u>	<u>\$ 160,986</u>	<u>\$ 131,759</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,258,845</u>
淨 額								
106年9月30日餘額	<u>\$ 822,716</u>	<u>\$ 1,450,352</u>	<u>\$ 386,445</u>	<u>\$ 36,761</u>	<u>\$ 79,327</u>	<u>\$ 202,945</u>	<u>\$ 66,226</u>	<u>\$ 3,044,772</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	3~8年
租賃權益改良	3~8年

二十、無形資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
電腦軟體	\$ 1,292,334	\$ 1,262,856	\$ 1,291,796
商 譽	1,159,715	1,133,222	1,150,339
其他無形資產	<u>3,380</u>	<u>7,289</u>	<u>7,400</u>
	<u>\$ 2,455,429</u>	<u>\$ 2,403,367</u>	<u>\$ 2,449,535</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體	商 譽	其 他 無 形 資 產	合 計
<u>成 本</u>				
107年1月1日餘額	\$ 1,885,101	\$ 1,133,222	\$ 7,289	\$ 3,025,612
本期增添	129,623	-	-	129,623
本期重分類	59,047	-	-	59,047
淨兌換差額	<u>944</u>	<u>26,493</u>	<u>171</u>	<u>27,608</u>
107年9月30日餘額	<u>\$ 2,074,715</u>	<u>\$ 1,159,715</u>	<u>\$ 7,460</u>	<u>\$ 3,241,890</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
107年1月1日餘額	\$ 619,896	\$ -	\$ 2,349	\$ 622,245
攤銷費用	169,503	-	1,642	171,145
本期重分類	(7,893)	-	-	(7,893)
淨兌換差額	<u>875</u>	<u>-</u>	<u>89</u>	<u>964</u>
107年9月30日餘額	<u>\$ 782,381</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,080</u>	<u>\$ 786,461</u>
<u>淨 額</u>				
107年9月30日餘額	<u>\$ 1,292,334</u>	<u>\$ 1,159,715</u>	<u>\$ 3,380</u>	<u>\$ 2,455,429</u>
<u>成 本</u>				
106年1月1日餘額	\$ 756,267	\$ 1,224,683	\$ 7,882	\$ 1,988,832
本期增添	167,189	-	-	167,189
本期重分類	937,223	-	-	937,223
淨兌換差額	(3,792)	(74,344)	(482)	(78,618)
106年9月30日餘額	<u>\$ 1,856,887</u>	<u>\$ 1,150,339</u>	<u>\$ 7,400</u>	<u>\$ 3,014,626</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
106年1月1日餘額	\$ 489,821	\$ -	\$ -	\$ 489,821
攤銷費用	77,980	-	-	77,980
淨兌換差額	(2,710)	-	-	(2,710)
106年9月30日餘額	<u>\$ 565,091</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 565,091</u>
<u>淨 額</u>				
106年9月30日餘額	<u>\$ 1,291,796</u>	<u>\$ 1,150,339</u>	<u>\$ 7,400</u>	<u>\$ 2,449,535</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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存出保證金	\$ 557,050	\$ 3,284,633	\$ 3,269,359
人身保險權益	341,469	331,481	335,706
待交割款項	-	-	78,855
預付款項	170,978	83,191	100,023
其他	189,729	331,169	181,764
	<u>\$ 1,259,226</u>	<u>\$ 4,030,474</u>	<u>\$ 3,965,707</u>

二二、央行及銀行同業存款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行同業拆放	\$ 56,573,713	\$ 50,644,279	\$ 78,683,124
央行拆放	1,527,924	2,388,360	2,424,746
	<u>\$ 58,101,637</u>	<u>\$ 53,032,639</u>	<u>\$ 81,107,870</u>

二三、附買回票券及債券負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
票 券	\$ 55,248,544	\$ 73,913,268	\$ 66,499,806
政府公債	30,636,245	44,006,703	39,326,412
公司債	49,446,288	52,474,842	52,811,747
金融債	18,391,224	19,427,155	17,594,221
	<u>\$ 153,722,301</u>	<u>\$ 189,821,968</u>	<u>\$ 176,232,186</u>
約定到期日	108年3月以前	107年8月以前	107年8月以前
約定買回價格	\$ 153,814,170	\$ 189,938,375	\$ 176,329,047

二四、應付款項

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付有價證券交割款	\$ 952,016	\$ 579,579	\$ 883,922
應付交割帳款－受託買賣	95,950	84,006	78,858
承兌匯票	134,909	248,591	346,903
應付利息	812,074	617,723	602,381
應付費用	733,140	906,054	675,303
應付代收款	151,578	151,750	155,775
應付承購帳款	1,762,686	1,726,584	929,406
其他應付款	439,545	708,394	799,419
	<u>\$ 5,081,898</u>	<u>\$ 5,022,681</u>	<u>\$ 4,471,967</u>

二五、存款及匯款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
支票存款	\$ 4,168,794	\$ 2,990,647	\$ 2,770,889
活期存款	33,437,557	29,434,943	26,082,687
定期存款	206,454,125	161,489,043	163,695,468
匯出匯款	21,884	11,261	32,452
儲蓄存款	7,075,850	4,360,806	2,232,043
	<u>\$ 251,158,210</u>	<u>\$ 198,286,700</u>	<u>\$ 194,813,539</u>

二六、應付金融債券

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
100 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 8 月 26 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 950,000	\$ 950,000
100 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 10 月 28 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	3,350,000	3,350,000	3,350,000
101 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 108 年 8 月 17 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	1,650,000	1,650,000	1,650,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
102 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
103 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000	1,300,000
103 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
103 年度第三次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 9 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	600,000	600,000	600,000
103 年度第四次 7 年 6 個月次順位金融債券，固定利率 2.2%，到期日 111 年 5 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
104 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 111 年 12 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
105 年第一次 7 年期次順位金融債券甲券，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	1,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
105年第一次8年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日113年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 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%，無 到期日，每年計息一次	750,000	750,000	-
106年第二次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.82%，到期日116年12 月27日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	-
107年第一次次順位金融債 券甲券，固定利率4%，無 到期日，每年計息一次	700,000	-	-
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	-	-
	<u>\$ 21,200,000</u>	<u>\$ 20,400,000</u>	<u>\$ 18,650,000</u>

二七、其他金融負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行借款	\$ 11,135,122	\$ 13,040,538	\$ 12,131,406
應付商業本票	2,449,499	3,299,557	1,324,423
撥入放款基金	4,787,348	5,997,782	4,883,765
	<u>\$ 18,371,969</u>	<u>\$ 22,337,877</u>	<u>\$ 18,339,594</u>

(一) 銀行借款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
短期借款	\$ 5,620,940	\$ 6,399,565	\$ 5,925,892
長期借款	<u>5,514,182</u>	<u>6,640,973</u>	<u>6,205,514</u>
	<u>\$ 11,135,122</u>	<u>\$ 13,040,538</u>	<u>\$ 12,131,406</u>
借款利率區間(%)			
新台幣	1.20%-1.50%	1.21%-1.50%	1.20%-1.60%
美金	2.33%-5.94%	0.98%-7.71%	0.95%-3.85%
人民幣	5.22%-6.18%	3.60%-6.18%	2.71%-6.20%

(二) 應付商業本票

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付商業本票	\$ 2,450,000	\$ 3,300,000	\$ 1,325,000
減：未攤銷折價	(<u>501</u>)	(<u>443</u>)	(<u>577</u>)
	<u>\$ 2,449,499</u>	<u>\$ 3,299,557</u>	<u>\$ 1,324,423</u>
借款利率區間(%)	0.60%-1.188%	0.49%-1.24%	0.48%-1.24%

(三) 撥入放款基金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
撥入放款基金	\$4,787,348	\$5,997,782	\$ 4,883,765

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，由本公司申請額度並委請兆豐銀行、中國輸出入銀行、中國信託商業銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二八、負債準備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
員工福利負債準備	\$ 318,180	\$ 295,725	\$ 290,874
保證責任準備	1,489,153	1,569,551	1,538,454
未決賠款準備	25,816	9,092	9,092
融資承諾準備	<u>67,157</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,900,306</u>	<u>\$ 1,874,368</u>	<u>\$ 1,838,420</u>

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

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。

107 年及 106 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 15,623 仟元及 23,631 仟元與 54,857 仟元及 51,607 仟元。

(二) 確定福利計畫

107 年及 106 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 106 年及 105 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 5,359 仟元、3,194 仟元、12,038 仟元及 10,034 仟元。

三十、其他負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存入保證金	\$ 1,962,696	\$ 1,923,253	\$ 1,862,374
預收收入	116,489	108,800	104,797
其他	134,528	445,798	180,367
	<u>\$ 2,213,713</u>	<u>\$ 2,477,851</u>	<u>\$ 2,147,538</u>

三一、權益

(一) 股本

普 通 股	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
額定股數 (仟股)	<u>3,500,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 30,000,000</u>	<u>\$ 30,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>
已發行股本	<u>\$ 24,130,063</u>	<u>\$ 24,130,063</u>	<u>\$ 24,130,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行為因應未來營運規劃及符合初次上市申請之法令規定，於 105 年 4 月 19 日董事會及 105 年 6 月 3 日股東會決議現金增資發行新股 22,500 仟股，每股面額 10 元，並以每股新台幣 7 元至 9.30 元折價發行，總發行金額為 175,938 仟元，差額借記保留盈餘 49,062 仟元，增資後實收股本為 24,130,063 仟元。並以 106 年 5 月 3 日為發行新股基準日，且於 106 年 7 月 4 日完成變更登記。

本銀行依公司法規定保留上述公開發行現金增資股數之 10% 由員工認購，並於 106 年 3 月決定認購股數及價格，依國際會計準則公報第二號「股份基礎給付」處理，並於給予日認列為酬勞成本。

本銀行於董事會決議現金增資發行甲種可轉換記名式特別股 300,000 仟股，每股面額 10 元，基準日為 107 年 11 月 11 日。預計發行條件摘要說明如下：

1. 本次特別股以每股面額發行，股息為年利率 4.25% (定價基準日之五年期 IRS 利率加固定加碼利率)，按每股發行價格計算，又五年期 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，本銀行決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。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，均次於一般債權人，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，但得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為 1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
6. 本銀行以現金增資發行新股時，本特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

(二) 資本公積

	107年9月30日	106年12月31日	106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	\$ 3,193	\$ 3,193	\$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537	4,537
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
股東逾時效未領取之股利	329	-	-
<u>不得作為任何用途</u>			
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	465	-	-
	<u>\$ 8,524</u>	<u>\$ 7,730</u>	<u>\$ 7,730</u>

註：此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(三) 保留盈餘及股利政策

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提 30% 為法定盈餘公積，其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；如尚有餘額時，就其餘額併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三七員工福利費用。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額 20% 為原則。惟前述股利分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

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%。

本銀行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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

本銀行於 107 年 6 月 14 日及 106 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	106年度		105年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 304,370		\$ 489,469	
特別公積 (迴轉)	(13,705)		56,243	
現金股利	723,902	\$ 0.3	1,085,854	\$ 0.45

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$216,266)	\$190,990
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	81,595	(381,411)
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	(19,656)	48,660
期末餘額	(\$154,327)	(\$141,761)

2. 備供出售金融資產未實現損益

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 236,666	\$ 93,725
備供出售金融資產未實現損益	-	385,260
處分備供出售金融資產損益之重分類調整	-	(283,346)
採用權益法之子公司及關聯企業之份額	-	6,718
追溯適用 IFRS9 之影響數	(236,666)	-
期末餘額	\$ -	\$ 202,357

3. 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

	107年1月1日 至9月30日
期初餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>144,112</u>
期初餘額 (IFRS 9)	<u>144,112</u>
當期產生	
未實現損益	
債務工具	(128,811)
權益工具	63,358
債務工具備抵損失之調整	(3,358)
本期其他綜合損益	(68,811)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(5,961)
期末餘額	<u>\$ 69,340</u>

(五) 非控制權益

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 16,892,050	\$ 16,482,451
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>90,927</u>	-
期初餘額 (IFRS 9)	16,982,977	16,482,451
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	773,415	751,764
逾時效未領取之股利	1,174	-
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	(106,984)	-
與不重分類之項目相關之所得稅	2,035	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	9,824	(25,142)
備供出售金融資產未實現損益	-	246,394
子公司發放現金股利	(683,005)	(808,062)
期末餘額	<u>\$ 16,979,436</u>	<u>\$ 16,647,405</u>

三二、利息淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 1,508,790	\$ 1,170,033	\$ 4,167,953	\$ 3,308,006
投資有價證券息	508,442	468,325	1,475,213	1,334,287
分期銷貨及租賃息	283,444	309,569	871,521	789,953
存放及拆放同業息	45,590	32,810	121,421	65,163
其他	34,017	11,972	84,113	78,785
小計	<u>2,380,283</u>	<u>1,992,709</u>	<u>6,720,221</u>	<u>5,576,194</u>
利息費用				
存款息	684,332	399,455	1,707,954	1,086,942
央行及同業融資息	194,842	143,671	524,409	383,333
應付金融債券息	115,756	86,948	324,991	259,130
附買回票券及債券息	216,345	191,835	642,614	538,015
其他	113,000	110,222	354,684	309,392
小計	<u>1,324,275</u>	<u>932,131</u>	<u>3,554,652</u>	<u>2,576,812</u>
合計	<u>\$ 1,056,008</u>	<u>\$ 1,060,578</u>	<u>\$ 3,165,569</u>	<u>\$ 2,999,382</u>

三三、手續費淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
手續費收入				
保證業務手續費收入	\$ 181,421	\$ 160,845	\$ 533,684	\$ 469,123
放款業務手續費收入	24,133	31,905	76,919	130,939
承銷業務手續費收入	60,889	73,088	195,762	211,972
信託業務手續費收入	1,733	1,613	5,181	6,441
租賃業務手續費收入	77,221	74,702	220,086	198,781
額度審理手續費收入	69,073	75,605	323,967	258,846
進出口業務手續費收入	8,315	7,447	31,346	24,708
承購業務手續費收入	21,634	12,562	69,227	42,593
其他手續費收入	19,364	22,096	53,878	78,208
小計	<u>463,783</u>	<u>459,863</u>	<u>1,510,050</u>	<u>1,421,611</u>
手續費費用				
其他手續費費用	52,460	30,010	138,727	60,585
合計	<u>\$ 411,323</u>	<u>\$ 429,853</u>	<u>\$ 1,371,323</u>	<u>\$ 1,361,026</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
已實現損益				
票券	\$ 17,213	\$ 33,067	\$ 67,436	\$ 103,540
股票	(9,497)	103,661	10,991	160,503
債券	6,668	(499)	3,694	(2,605)
衍生工具	<u>329,209</u>	<u>1,106</u>	<u>495,808</u>	<u>(647,912)</u>
小計	<u>343,593</u>	<u>137,335</u>	<u>577,929</u>	<u>(386,474)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
評價損益				
票 券	\$ 14,262	\$ 2,571	\$ 18,524	(\$ 42,580)
股 票	(25,347)	(27,408)	(63,712)	12,796
債 券	(2,075)	1,167	(32,735)	125
衍生工具	(137,962)	(26,103)	383,958	(141,351)
其 他	20,136	137	31,440	26,962
小 計	(130,986)	(49,636)	337,475	(144,048)
利息收入	226,480	224,448	658,523	672,672
合 計	\$ 439,087	\$ 312,147	\$ 1,573,927	\$ 142,150

三五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益－107年

	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
已實現損益－債務工具	\$ 17,668	\$ 42,341
股利收入	76,063	96,972
合 計	\$ 93,731	\$ 139,313

三六、備供出售金融資產之已實現損益－106年

	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
處分淨損益－股票	\$132,288	\$273,030
處分淨損益－債券	5,109	10,316
股利收入	60,177	62,861
合 計	\$197,574	\$346,207

三七、員工福利費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 407,035	\$ 363,892	\$ 1,203,559	\$ 1,123,277
獎金費用	172,969	188,452	484,434	486,508
勞健保費用	37,235	59,527	112,795	114,301
董監酬勞及車馬費	18,728	10,837	60,374	56,005
其 他	30,536	21,247	104,223	95,509
退職後福利				
退休金費用	20,982	26,825	66,895	61,641
股份基礎給付				
權益交割	-	-	-	4,537
合 計	\$ 687,485	\$ 670,780	\$ 2,032,280	\$ 1,941,778

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。107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

	107年1月1日 至9月30日	106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

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 3,650	\$ 4,575	\$ 12,250	\$ 15,625
董事酬勞	\$ 7,300	\$ 9,150	\$ 24,500	\$ 31,250

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本銀行於107年2月27日及106年2月22日舉行董事會，分別決議通過106及105年度員工酬勞及董事酬勞如下。

金額

	106年度				105年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 15,919		\$ -		\$ 24,111		\$ -	
董監事酬勞		31,838		-		48,223		-

106及105年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與106及105年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行107及106年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三八、折舊及攤銷

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 48,457	\$ 49,734	\$ 142,724	\$ 131,244
無形資產攤銷費用	58,586	46,428	171,145	77,980
合計	\$ 107,043	\$ 96,162	\$ 313,869	\$ 209,224

三九、其他業務及管理費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 58,161	\$ 42,826	\$ 173,467	\$ 111,792
租 金	58,164	63,746	167,173	165,672
管 理 費	9,175	10,915	31,118	27,663
電腦作業及顧問費	72,024	29,539	151,521	79,456
交 際 費	15,262	17,911	42,804	38,853
勞 務 費	28,323	39,695	81,411	64,184
廣 告 費	23,479	26,267	94,984	78,777
其 他	134,113	91,722	338,510	302,677
合 計	<u>\$ 398,701</u>	<u>\$ 322,621</u>	<u>\$ 1,080,988</u>	<u>\$ 869,074</u>

四十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 85,468	\$ 189,071	\$ 498,407	\$ 549,808
以前年度之調整	<u>918</u>	<u>(3,517)</u>	<u>(17,421)</u>	<u>(9,424)</u>
	<u>86,386</u>	<u>185,554</u>	<u>480,986</u>	<u>540,384</u>
遞延所得稅				
本期所得稅	114,545	22,487	159,584	27,441
稅率變動	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,627)</u>	<u>-</u>
	<u>114,545</u>	<u>22,487</u>	<u>156,957</u>	<u>27,441</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 200,931</u>	<u>\$ 208,041</u>	<u>\$ 637,943</u>	<u>\$ 567,825</u>

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106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	\$ 1,878	(\$ 22,476)	\$ 21,606	(\$ 75,158)
— 備供出售金融資 產未實現損益	-	(8,178)	-	7,357
— 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	11,234	-	(25,962)	-
— 稅率變動	<u>5,682</u>	<u>-</u>	<u>4,533</u>	<u>-</u>
認列於其他綜合損益之 所得稅費用 (利益)	<u>\$ 18,794</u>	<u>(\$ 30,654)</u>	<u>\$ 177</u>	<u>(\$ 67,801)</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 104 年度，子公司中華票券公司核定至 105 年度，惟 104 年度尚未核定，其餘子公司截至 105 年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

四一、每股盈餘

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘(元)				
來自繼續營業單位	\$ 0.09	\$ 0.13	\$ 0.30	\$ 0.45
來自停業單位	-	(0.01)	-	(0.01)
	<u>\$ 0.09</u>	<u>\$ 0.12</u>	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.44</u>
稀釋每股盈餘(元)				
來自繼續營業單位	\$ 0.09	\$ 0.13	\$ 0.30	\$ 0.45
來自停業單位	-	(0.01)	-	(0.01)
	<u>\$ 0.09</u>	<u>\$ 0.12</u>	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.44</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
本期淨利				
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利				
用以計算繼續營業單位	\$ 213,995	\$ 311,735	\$ 724,663	\$ 1,066,584
用以計算停業單位	1,998	(11,009)	2,951	(19,384)
合計	<u>\$ 215,993</u>	<u>\$ 300,726</u>	<u>\$ 727,614</u>	<u>\$ 1,047,200</u>
股數(仟股)				
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	2,413,006	2,413,006	2,413,006	2,402,786
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	441	527	1,759	2,350
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	<u>2,413,447</u>	<u>2,413,533</u>	<u>2,414,765</u>	<u>2,405,136</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。

四二、股份基礎給付協議

本公司於民國 105 年 4 月之董事會及 105 年 6 月之股東會決議辦理現金增資，供股票初次上市時公開承銷，發行普通股 22,500 仟股，依規定保留百分之十予員工認購，於 106 年認列酬勞成本 4,537 仟元，並同時增加權益項下資本公積 4,537 仟元。

四三、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>
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投)(已於 106 年 3 月 31 日解散)	關聯企業
財團法人王道銀行教育基金會 (王道銀行教育基金會)	本銀行及子公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
其 他	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 費 用</u>	<u>年 率 率 (%)</u>
<u>107年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 6,059	\$ 3	0.00-0.15
其 他	<u>1,520,038</u>	<u>31,842</u>	0.00-6.56
	<u>\$ 1,526,097</u>	<u>\$ 31,845</u>	
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 2,113	\$ 46	0.15
其 他	<u>1,187,845</u>	<u>10,972</u>	0.00-6.56
	<u>\$ 1,189,958</u>	<u>\$ 11,018</u>	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘	額	年 利 率 (%)
106年12月31日	<u>\$475,000</u>		1.436
106年9月30日	<u>\$570,000</u>		1.435

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
關聯企業	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6
其 他	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>34</u>	<u>6</u>
	<u>\$ 9</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 12</u>

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）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
其 他	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,800</u>	<u>\$ 4,400</u>

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

5. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
其 他	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 230</u>

租金收入係母公司提供部分辦公場所及設備簽訂之租賃契約及管理服務契約所收取之收入。

(三) 對主要管理階層之獎酬

107年及106年7月1日至9月30日暨107年及106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：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 48,813	\$ 65,965	\$ 198,918	\$ 191,527
退職後福利	3,196	1,459	6,369	4,067
股份基礎給付	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,290</u>
	<u>\$ 52,009</u>	<u>\$ 67,424</u>	<u>\$ 205,287</u>	<u>\$ 196,884</u>

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

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

四四、質押之資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存放銀行同業	\$ 222,232	\$ 228,875	\$ 455,930
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	13,398,574	13,393,710	14,150,924
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,385,195	-	-
放款	8,361,020	8,919,490	9,265,928
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	166,670	-	-
備供出售金融資產	-	2,254,810	2,295,909
持有至到期日金融資產	-	149,946	149,938
已質押定存單	525,000	34,834	36,834
備償專戶	54,672	65,109	110,852
	<u>\$25,113,363</u>	<u>\$25,046,774</u>	<u>\$26,466,315</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列存放銀行同業）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資及持有至到期日金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金額資產及備供出售金融資產係債券投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支及拆款額度及 EverTrust Bank 在美國加州發行定存單之擔保品；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓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）及備償專戶（帳列其他金融資產）係提供為各項短期借款、發行商業本票額度、履約保證金及行政救濟之擔保品及備償專戶。

四五、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除於其他附註揭露外，本銀行及子公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日計有下列承諾事項：

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
辦公室裝潢工程及電腦 系統軟體合約			
合約價格	\$ 123,018	\$ 159,256	\$ 127,663
帳列未完工程及預 付設備款之已支 付金額	33,251	140,912	66,226

(二) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 117 年 10 月 31 日前陸續到期。截至 107 年 9 月 30 日暨 106 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 32,061 仟元、35,070 仟元及 30,237 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年9月30日</u>
1 年 內	\$ 147,501
超過 1 年但不超過 5 年	337,956
超過 5 年	<u>91,076</u>
	<u>\$ 576,533</u>

(三) 本銀行客戶認為本銀行從事複雜性高風險金融商品交易有不當銷售行為，致其受有損失，於 106 年 5 月 16 日向中華民國仲裁協會提付仲裁，請求本銀行賠償損害，求償金額美金 2,816 仟元及自 106 年 5 月 19 日起至清償日止，按年利率 5% 計算之利息。本案目前言詞辯論程序已終結，仲裁庭將於明年 1 月中旬前做出仲裁判斷，本銀行並將依仲裁判斷結果辦理。

四六、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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ -	\$ -
銀行存款	679,716	350,848	415,278
金融資產	634,743	360,484	269,193
應收利息	9	-	-
預付款項	2,092	-	-
不動產	5,033,311	1,957,995	1,957,995
其他資產	33,170	-	-
信託資產總額	<u>\$ 6,383,141</u>	<u>\$ 2,669,327</u>	<u>\$ 2,642,466</u>

信託負債及資本

應付款項	\$ 414	\$ -	\$ -
預收款項	1,731	-	-
應付稅捐	3,580	-	-
代扣款項	3,528	-	-
存入保證金	79,802	-	-
其他負債	488	-	-
信託資本	6,157,476	2,699,327	2,642,466
各項準備與累積盈虧	136,122	-	-
信託負債及資本總額	<u>\$ 6,383,141</u>	<u>\$ 2,669,327</u>	<u>\$ 2,642,466</u>

信託帳損益表

107年及106年7月1日至9月30日暨

107年及106年1月1日至9月30日

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
信託收益				
利息收入	\$ 234	\$ 21	\$ 674	\$ 308
租金收入	27,073	-	27,073	-
其他收入	48	-	48	-
信託費用				
管理費	93	55	455	57
手續費	92	89	201	108
其他費用	3,142	-	3,320	-
稅捐	8,165	-	23,845	-
所得稅費用	25	-	60	17
	<u>\$ 15,838</u>	<u>(\$ 123)</u>	<u>(\$ 86)</u>	<u>\$ 126</u>

註：上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託帳財產目錄

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
零用金	\$ 100	\$ -	\$ -
銀行存款	679,716	350,848	415,278
股票	228,378	228,378	228,378
基金	406,365	132,106	40,815
土地	4,187,687	1,865,892	1,865,892
房屋及建築物	845,624	92,103	92,103
應收利息	9	-	-
預付款項	2,092	-	-
其他	33,170	-	-
	<u>\$ 6,383,141</u>	<u>\$ 2,669,327</u>	<u>\$ 2,642,466</u>

四七、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	107年9月30日		106年12月31日		106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
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 499,911	\$ 502,825	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	-	-	499,821	505,448	499,792	505,890
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	21,200,000	21,238,161	20,400,000	20,464,560	18,650,000	18,762,780

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	107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>				
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 502,825	\$ -	\$ 502,825	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	21,238,161	21,238,161	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 505,448	\$ -	\$ 505,448	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	20,464,560	20,464,560	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	106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>				
持有至到期日投資	\$ 505,890	\$ -	\$ 505,890	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	18,762,780	18,762,780	-	-

按攤銷後成本衡量金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	107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 金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 825,271	\$ 755,488	\$ -	\$ 69,783
債券投資	1,218,674	115,974	1,102,700	-
票券投資	83,881,296	-	83,881,296	-
可轉債及結構債	7,223,969	-	1,047,360	6,176,609
其他	46,519,117	-	46,519,117	-
透過其他綜合損益衡量之金 融資產				
股票投資	2,902,180	1,760,028	125,209	1,016,943
債券投資	150,630,558	-	150,630,558	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	99,406	-	99,406	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,202,589	-	1,202,589	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,007,236	-	1,007,236	-

以公允價值衡量之金融工具項目	106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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 597,071	\$ 562,443	\$ -	\$ 34,628
債券投資	15,369	15,369	-	-
票券投資	102,246,486	-	102,246,486	-
其 他	42,552,352	-	42,552,352	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,030,080	-	1,292,119	6,737,961
備供出售金融資產				
股票投資	3,655,311	3,655,311	-	-
債券投資	145,490,411	-	145,490,411	-
非衍生金融工具				
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	7,245	-	7,245	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	695,625	-	542,229	153,396
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	783,773	-	783,773	-

以公允價值衡量之金融工具項目	106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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 578,952	\$ 539,552	\$ -	\$ 39,400
債券投資	41,176	11,090	30,086	-
票券投資	101,776,364	-	101,776,364	-
其 他	41,573,821	-	41,573,821	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,212,295	-	1,109,887	7,102,408
備供出售金融資產				
股票投資	2,373,915	2,373,915	-	-
債券投資	154,382,356	-	154,382,356	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,155,927	-	1,155,927	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	106年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,016,845	\$ -	\$ 867,384	\$ 149,461
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	998,305	-	998,305	-

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資產、備供出售金融資產及透過其他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平價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

A. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：A. 在市場交易之商品具有同質性；B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；C. 價格資訊可為大眾為取得。

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
	可轉債	權益工具	權益工具	權益工具	合計
期初餘額	\$ 6,891,357	\$ 34,628	\$ -	\$ -	\$ 6,925,985
IFRS 9 追溯調整數	-	38,787	1,072,809	-	1,111,596
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	9,152	(3,632)	-	-	5,520
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損益	-	-	(30,890)	(30,890)	-
購買	6,317,800	-	-	-	6,317,800
處分/結清	(7,041,700)	-	(24,976)	(24,976)	(7,066,676)
期末餘額	\$ 6,176,609	\$ 69,783	\$ 1,016,943	\$ -	\$ 7,263,335

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當年度 損益或股東權益 之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三層	賣出、處分或 交割	自第三層轉出	
非衍生金融工具							
透過損益按公允價值衡 量之金融資產							
持有供交易之金融 資產	\$ 65,026	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 25,626)	\$ -	\$ 39,400
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產	10,390,780	145,714	8,036,900	-	(11,470,986)	-	7,102,408
衍生金融工具							
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	211,644	(62,183)	-	-	-	-	149,461

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第一類層級及第二類層級無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，結構債係按交易對手報價進行評價；無公開市場報價之債券及可轉換公司債資產交換，則採用未來現金流量折現模型。其折現率係以 LIBOR Rate 殖利率曲線及美元 Swap Rate 組成殖利率曲線，進而推導其零息殖利率曲線 (zero coupon yield curve)，考量加上信用風險貼水後進行評價。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10%，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	公允價值變動反應於 本 期 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 866	(\$ 866)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	-	35,880	(35,880)

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	公允價值變動反應於 本 期 損 益		公允價值變動反應於 其 他 綜 合 損 益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生金融工具	\$ 1,073	(\$ 1,073)	\$ -	\$ -

四八、財務風險管理

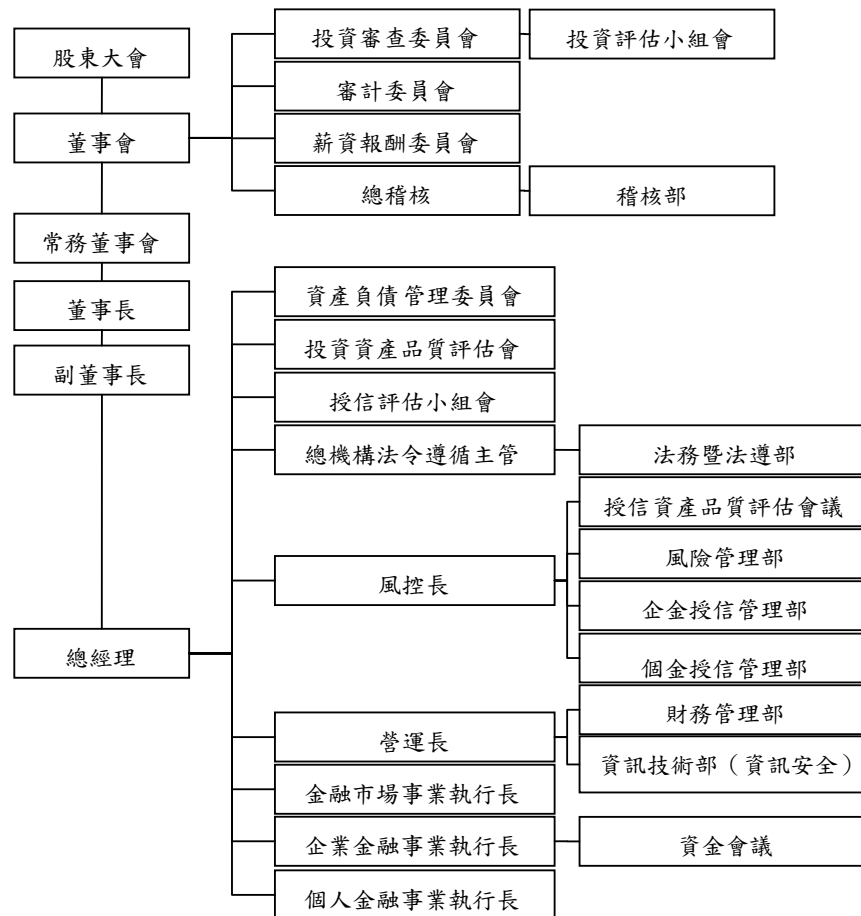
(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行及本銀行重要控制個體之風險管理組織架構分述如下：

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會；總經理下設置資產負債管理委員會、投資資產品質評估會、授信評估小組會，並定期召開資金會議及資產評估會議，各審議其相關風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



1. 資產負債管理委員會：每月定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：
 - (1) 授信資產品質評估會議
 - A. 評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳及保證責任準備之提列是否適足。

C. 上述評估授信資產，經決議增提備抵呆帳及保證責任準備者，應呈報總經理同意後提列之。

D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(2) 投資資產品質評估會

A. 檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。

B. 討論核准投資部評價人員，依各投資戶之期別、產業以及景氣循環等相關因素，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。

C. 評估投資資產可能遭受之損失狀況後，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。

D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行信用風險管理機制，

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

- (2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本銀行信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。
- (3) 信用風險管理政策：為建立本銀行風險管理制度，確保本銀行之健全經營與發展，作為業務風險管理及執行遵守之依據，特依金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規範，訂定本銀行之「風險管理政策」；在本銀行信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。
- (4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

信用風險管理流程始於辨識現有及潛在之風險，包含銀行簿與交易簿、資產負債表內與資產負債表外所涵括之所有交易，隨著金融創新，新種授信業務日趨複雜，業務主管單位於承做現有、新種業務前，須充分了解複雜的業務中所涉及的信用風險，再行承作業務；或由授信案件或交易中，辨識任何具有違約事件發生之可能性。

B. 風險衡量

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

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本銀行風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授

信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

- b. 資產組合管理 (Portfolio Management)，其目標有三：
 - a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。
 - b) 將「集中風險」加以限額管理 (Concentration Limit)，亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。
 - c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

- a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編制各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。
- b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D. 風險監控

- a. 本銀行應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。
- b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。
- c. 建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授

信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。

d. 建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。

e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。
- (2) 稽核部：本銀行稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，其職位相當於副總經理，並以獨立超然之精神，綜理全行稽核業務。職能設置上為獨立運作，對風險管理機制進行查核，確保各項風險管理機制執行之有效性，不直接負責各項風險管理。
- (3) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。
- (4) 薪資報酬委員會：考量與個人表現、本銀行經營績效及未來風險之關連合理性，訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構；定期評估董事及經理人之薪資報酬。

- (5) 投資審查委員會：本銀行投資政策之擬定、對於超過董事長權限之國內外投資專案及轉投資事業之審議。
- (6) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
- (7) 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
- (8) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (9) 投資資產品質評估會：負責檢討投資資產品質現況或可能損失情形，並決定應採取之策略及行動方針；討論並核准投資部評價人員參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- (10) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (11) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (12) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。
- (13) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及轉銷呆帳、備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

(14) 總行業務管理單位：各業務管理單位應負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。

(15) 營業單位：應依據本銀行各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

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

信用風險抵減工具雖可以降低或移轉信用風險，但其亦可能會同時增加其他殘餘風險，包括：法律風險、作業風險、流動性風險以及市場風險等。本銀行採取必要之嚴格程序以控制

上述風險，如訂定政策、研擬作業程序、進行信用審查及評價、系統建置、合約之控管等。

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

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 121,236,376	\$ 111,469,765	\$ 109,516,224
最大信用暴險金額	121,236,376	111,469,765	109,516,224
約定融資額度	54,343,070	42,433,043	45,881,976

7. 本銀行及子公司信用風險集中情形

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

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下
(僅列示前三大者)：

(1) 產業別

產業別	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融中介業	\$ 64,054,815	21	\$ 59,655,064	21	\$ 23,657,932	8
不動產業	58,343,244	19	53,500,098	19	39,188,405	11
電子零組件製造業	42,915,838	14	41,991,831	15	13,321,837	5

(2) 對象別

產業別	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 185,451,220	93	\$ 173,620,086	95	\$ 172,835,175	96
自然人	13,524,855	7	9,147,952	5	6,600,617	4

(3) 地區別

產業別	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 119,865,711	60	\$ 115,392,955	63	\$ 111,703,811	62
其他亞洲地區	35,661,306	18	30,208,123	17	28,824,737	16
美洲	34,426,729	17	31,586,509	17	32,618,276	18

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。

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－107年

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，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

本銀行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。本銀行及子公司投資之債務工具於107年9月30日均為正常之信用等級，故採12個月預期信用損失認列減損，預期信用損失率為0.0014%~0.405%。

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

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預 期 信 用 損 失)
107 年 1 月 1 日 餘 額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>44,061</u>
107 年 1 月 1 日 餘 額 (IFRS 9)	44,061
購入新債務工具	3,191
除 列	(9,980)
模型／風險參數改變	(443)
匯率及其他變動	<u>177</u>
107 年 9 月 30 日 備 抵 損 失	<u>\$ 37,006</u>

除上述之外，本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

	107年9月30日					
	Stage1		Stage2	Stage3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
	1 個月	2 個月	存續期間	存續期間		
應收款項	\$ 20,753,866		\$ 297,139	\$ 286,290	\$ -	\$ 21,337,295
備抵減損	(244,119)		(207,467)	87,128	-	(364,458)
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」規定需補提列之減損	-		-	-	(197,214)	(197,214)
淨額	\$ 20,509,747		\$ 89,672	\$ 373,418	(\$ 197,214)	\$ 20,775,623

	107年9月30日					
	Stage1		Stage2	Stage3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
	1 個月	2 個月	存續期間	存續期間		
貼現及放款	\$ 186,792,411		\$ 11,239,918	\$ 943,746	\$ -	\$ 198,976,075
備抵減損	(209,159)		(56,710)	(362,471)	-	(628,340)
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」規定需補提列之減損	-		-	-	(2,218,694)	(2,218,694)
淨額	\$ 186,583,252		\$ 11,183,208	\$ 581,275	(\$ 2,218,694)	\$ 196,129,041

106年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目							
應收款	\$ 22,276,814	\$ -	\$ 421,691	\$ 22,698,505	\$ 280,181	\$ 365,177	\$ 22,053,147
貼現及放款	181,324,546	-	1,443,492	182,768,038	375,969	2,305,883	180,086,186

106年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目							
應收款(註)	\$ 22,314,891	\$ -	\$ 967,737	\$ 23,282,628	\$ 282,487	\$ 346,115	\$ 22,654,026
貼現及放款	177,768,910	-	1,666,882	179,435,792	361,466	2,290,064	176,784,262

註：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

(2) 有價證券投資信用品質分析

107年9月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 150,239,853	\$ 499,911	\$ 150,739,764
備抵損失	(37,006)	-	(37,006)
攤銷後成本	\$ 150,202,847	\$ 499,911	\$ 150,702,758
公允價值調整	427,711		427,711
	<u>\$ 150,630,558</u>		<u>\$ 151,130,469</u>

106年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 145,490,411	\$ -	\$ -	\$ 145,490,411	\$ -	\$ -	\$ 145,490,411
— 股權投資	3,640,868	-	19,561	3,660,429	5,118	-	3,655,311
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	499,821	-	-	499,821	-	-	499,821
其他金融資產							
— 股權投資	971,422	-	953,063	1,924,485	751,144	-	1,173,341

106年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 154,382,356	\$ -	\$ -	\$ 154,382,356	\$ -	\$ -	\$ 154,382,356
— 股權投資	2,356,134	-	22,899	2,379,033	5,118	-	2,373,915
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	497,792	-	-	497,792	-	-	497,792
其他金融資產							
— 股權投資	1,367,824	-	738,663	2,106,487	826,170	-	1,280,317

9. 本銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行及子公司截至 107 年 9 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本銀行及子公司金融資產之減損評估分析

本銀行及子公司對放款及應收款項依據是否存有減損之客觀證據，評估適當之備抵呆帳，經評估存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業並無減損損失，其他放款及應收款項之減損評估如下表所示：

應收款

項 目		106年12月31日		106年9月30日	
		應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	421,691	280,181	967,737	282,487
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	22,276,814	365,177	22,314,891	346,115

註：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

貼現及放款

項 目		106年12月31日		106年9月30日	
		應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,443,492	375,969	1,666,882	361,466
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	181,324,546	2,305,883	177,768,910	2,290,064

註：放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

- (1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本銀行及子公司之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。
- (2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行及子公司備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。
- (3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行及子公司資金流動性。
- (4) 應建置適當的資訊系統以衡量、監控及報告流動性風險。
- (5) 為管理流動性風險所建置的衡量系統／模型應涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要因素（包含將引進之新產品或業務），以協助銀行能夠評估及監督在正常以及壓力情況下的資金流動性風險。
- (6) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本銀行及子公司經營策略、業務特性及風險偏好等因素。
- (7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。
- (8) 擬定適當之行動計劃以因應流動性危機的產生，且應定期檢視以確保行動計劃符合銀行之經營環境及狀況，並能持續發揮其作用。

本銀行於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動性準備比率分別為 45.43%、37.37%及 43.76%。

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及流出分析。非衍生金融負債到期分析如下：

107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
央行及銀行同業存款	\$ 49,926,432	\$ 7,730,749	\$ 444,456	\$ -	\$ -	\$ 58,101,637
透過損益按公允價值衡量之金融負債	99,406	-	-	-	-	99,406
附買回票券及債券負債	120,418,403	32,788,210	607,557	-	-	153,814,170
應付款項	2,057,299	117,734	2,227,207	625,198	54,460	5,081,898
存款及匯款	52,951,628	77,689,214	53,108,006	44,283,299	23,126,063	251,158,210
應付金融債券	-	3,350,000	-	1,650,000	16,200,000	21,200,000
其他金融負債	5,151,311	1,447,823	701,223	3,007,137	8,064,475	18,371,969
合計	<u>\$ 230,604,479</u>	<u>\$ 123,123,730</u>	<u>\$ 57,088,449</u>	<u>\$ 49,565,634</u>	<u>\$ 47,444,998</u>	<u>\$ 507,827,290</u>

106年12月31日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 41,967,101	\$ 11,065,538	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 53,032,639
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,245	-	-	-	-	7,245
附買回票券及債券負債	146,992,716	41,450,703	1,478,851	16,105	-	189,938,375
應付款項	1,797,214	251,486	2,144,300	695,469	134,212	5,022,681
存款及匯款	39,248,871	78,073,545	33,489,960	23,325,344	24,148,980	198,286,700
應付金融債券	-	-	-	4,300,000	16,100,000	20,400,000
其他金融負債	6,431,043	2,986,062	2,817,986	3,419,422	6,683,364	22,337,877
合計	<u>\$ 236,444,190</u>	<u>\$ 133,827,334</u>	<u>\$ 39,931,097</u>	<u>\$ 31,756,340</u>	<u>\$ 47,066,556</u>	<u>\$ 489,025,517</u>

106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
央行及銀行同業存款	\$ 68,690,890	\$ 11,962,575	\$ 454,405	\$ -	\$ -	\$ 81,107,870
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,155,927	-	-	-	-	1,155,927
附買回票券及債券負債	141,286,156	32,525,353	2,478,166	39,372	-	176,329,047
應付款項	2,144,158	107,951	1,449,181	640,052	130,625	4,471,967
存款及匯款	45,600,511	57,754,880	44,755,983	22,427,694	24,274,471	194,813,539
應付金融債券	-	-	-	950,000	17,700,000	18,650,000
其他金融負債	7,112,441	907,000	570,973	575,612	9,173,568	18,339,594
合計	<u>\$ 265,990,083</u>	<u>\$ 103,257,759</u>	<u>\$ 49,708,708</u>	<u>\$ 24,632,730</u>	<u>\$ 51,278,664</u>	<u>\$ 494,867,944</u>

4. 本銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。衍生金融負債到期分析如下：

107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	\$ 2,823	\$ 35,522	\$ 9,763	\$ 10,930	\$ -	\$ 59,038
外匯換匯合約	224,801	162,262	253,868	175,991	-	816,922
其他	912	-	-	-	-	912
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,035	2,453	7,278	119,598	130,364
合計	<u>\$ 228,536</u>	<u>\$ 198,819</u>	<u>\$ 266,084</u>	<u>\$ 194,199</u>	<u>\$ 119,598</u>	<u>\$ 1,007,236</u>

106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	\$ 101,040	\$ 701	\$ 4,203	\$ 2,703	\$ -	\$ 108,647
外匯換匯合約	251,900	109,499	116,648	61,402	-	539,449
其他	1,378	-	-	-	-	1,378
	<u>354,318</u>	<u>110,200</u>	<u>120,851</u>	<u>64,105</u>	<u>-</u>	<u>649,474</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	11,007	123,292	134,299
合 計	<u>\$ 354,318</u>	<u>\$ 110,200</u>	<u>\$ 120,851</u>	<u>\$ 75,112</u>	<u>\$ 123,292</u>	<u>\$ 783,773</u>

106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	\$ 121,494	\$ 378,189	\$ 54,411	\$ 64	\$ -	\$ 554,158
外匯換匯合約	57,737	72,219	155,784	18,187	-	303,927
其他	1,074	-	-	-	-	1,074
	<u>180,305</u>	<u>450,408</u>	<u>210,195</u>	<u>18,251</u>	<u>-</u>	<u>859,159</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	12,232	126,914	139,146
合 計	<u>\$ 180,305</u>	<u>\$ 450,408</u>	<u>\$ 210,195</u>	<u>\$ 30,483</u>	<u>\$ 126,914</u>	<u>\$ 998,305</u>

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

107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	\$ 618,680	\$ 1,058,842	\$ 133,753	\$ -	\$ 7,449	\$ 1,818,724
各類保證款項	39,903,002	66,922,707	7,372,950	5,085,093	133,900	119,417,652
約定融資額度	1,793,583	2,296,752	3,445,128	6,890,255	39,917,352	54,343,070
合 計	<u>\$ 42,315,265</u>	<u>\$ 70,278,301</u>	<u>\$ 10,951,831</u>	<u>\$ 11,975,348</u>	<u>\$ 40,058,701</u>	<u>\$ 175,579,446</u>

106年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,191,027	\$ 1,013,393	\$ 367,946	\$ 15,541	\$ -	\$ 2,587,907
各類保證款項	35,533,002	63,019,079	5,466,081	4,803,363	60,333	108,881,858
約定融資額度	1,358,437	1,731,533	2,597,300	5,194,599	31,551,174	42,433,043
合 計	<u>\$ 38,082,466</u>	<u>\$ 65,764,005</u>	<u>\$ 8,431,327</u>	<u>\$ 10,013,503</u>	<u>\$ 31,611,507</u>	<u>\$ 153,902,808</u>

106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	\$ 1,333,510	\$ 941,865	\$ 70,358	\$ 60,072	\$ 17,459	\$ 2,423,264
各類保證款項	27,164,307	71,002,990	5,021,658	3,592,770	311,235	107,092,960
約定融資額度	1,522,736	1,899,545	2,849,317	5,698,634	33,911,744	45,881,976
合 計	<u>\$ 30,020,553</u>	<u>\$ 73,844,400</u>	<u>\$ 7,941,333</u>	<u>\$ 9,351,476</u>	<u>\$ 34,240,438</u>	<u>\$ 155,398,200</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，針對交易簿部位因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

2. 市場風險管理策略與流程

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

(1) 董事會：為市場風險管理之最高監督機構。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。每年年底召集相關部門召開年度資產負債管理會議，審議市場風險管理方針及預備向董事會提報之次一年度交易業務之產品部位限額及年停損總限額提案。

(3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，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、呈報、及監控等作業。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

5. 市場風險之風險值

本銀行採用風險值 (Value at Risk) 評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本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水準，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率、匯率及股價變動可以涵蓋 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、最高及最低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、匯率風險及價格風險之加總。

本銀行

市場風險類型	107年9月30日			106年12月31日			106年9月30日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ 1,057	\$ 7,992	\$ 105	\$ 2,150	\$ 8,317	\$ 86	\$ 2,515	\$ 8,317	\$ 143
利率變動之公允價值風險	2,938	8,991	-	1,896	13,446	-	1,986	13,446	-
股價變動之公允價值風險	9,027	14,004	3,068	10,439	18,766	4,039	11,295	18,766	4,039

6. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		107年9月30日		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 2,863,085	30.5585	\$ 87,491,535
日幣		1,147,252	0.2691	308,717
港幣		8,117,166	3.9062	31,706,867
歐元		17,788	35.4953	631,390
澳幣		1,906	22.0586	42,044
人民幣		2,969,361	4.4446	13,197,742
金融負債				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		2,825,754	30.5585	86,350,740
日幣		1,254,302	0.2691	337,524
港幣		6,404,734	3.9062	25,017,852
歐元		10,748	35.4953	381,503
澳幣		8,624	22.0586	190,234
人民幣		2,614,587	4.4446	11,620,896

106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	\$	2,855,725		29.8545	\$	85,248,871	
日	幣		1,791,669		0.2649		474,613	
港	幣		5,730,897		3.8202		21,893,399	
歐	元		20,744		35.7084		740,735	
澳	幣		2,271		23.2999		52,914	
人	民		3,146,864		4.5775		14,405,825	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		3,246,195		29.8545		96,907,011	
日	幣		771,871		0.2649		204,465	
港	幣		5,235,688		3.8202		20,001,582	
歐	元		7,651		35.7084		273,205	
澳	幣		7,659		23.2999		178,454	
人	民		2,759,353		4.5775		12,631,737	

106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	\$	2,982,272		30.3093	\$	90,390,687	
日	幣		776,426		0.2693		209,086	
港	幣		5,276,679		3.8799		20,472,857	
歐	元		21,553		35.8013		771,623	
澳	幣		2,671		23.7455		63,427	
人	民		2,581,947		4.5593		11,771,876	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		2,076,626		30.3093		62,941,152	
日	幣		434,811		0.2693		117,092	
港	幣		5,259,228		3.8799		20,405,149	
歐	元		15,245		35.8013		545,808	
澳	幣		8,031		23.7455		190,709	
人	民		2,784,864		4.5593		12,697,041	

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

(1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險及銀行簿利率風險控管之最高準則。

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

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

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部依據產品之特有風險屬性，針對銀行簿利率投資業務除訂有「部位限額」及「年度停止買入最大損失授權額度」外，另訂定「FS 敏感度限額」、「Duration/Maturity 限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額—利

率上升／下降 1 bp」及「淨收益利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」。綜上所述，以強化銀行簿利率風險控管架構。

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

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

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

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

本 銀 行

	107年1月1日至9月30日		106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－存放銀行同業	\$ 1,077,523	2.32	\$ 821,232	1.64
拆放銀行同業	9,347,801	1.29	6,494,600	0.99
存放央行	4,170,119	0.65	3,231,522	0.71
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,060,072	0.60	39,428,313	0.57
附賣回債券及債券投資	352,045	0.20	91,637	0.13
貼現及放款	174,187,948	2.53	149,335,263	2.24
備供出售金融資產	-	-	34,878,621	1.50
持有至到期日金融資產	-	-	928,663	0.96
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	45,069,413	1.54	-	-
按攤銷成本衡量之金融資產	499,861	1.15	-	-
應收款項	3,853,252	1.23	3,080,639	1.23
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	36,079,355	1.66	37,116,200	1.14
活期存款	37,148,658	0.47	22,993,049	0.33
定期存款	170,356,562	1.11	108,307,101	0.94
附買回票券及債券負債	5,707,412	0.81	4,216,998	0.51
應付金融債券	20,880,769	2.08	17,136,447	2.02
其他金融負債	5,097,644	-	5,248,717	-

中華票券

	107年1月1日至9月30日		106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（含定期存單）	\$ 802,753	0.17	\$ 768,974	0.09
拆放銀行暨同業	13,297	0.20	28,227	3.28
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	92,114,220	0.56	98,364,521	0.57
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	96,627,076	1.33	-	-
備供出售金融資產－債券投資	-	-	95,647,994	1.32
公允價值變動列入損益之金融資產－混合金融資產	6,451,927	1.48	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	-	-	8,955,715	1.58
附賣回票券及債券投資	4,964,861	0.35	5,722,582	0.12
<u>負 債</u>				
銀行拆借	17,367,372	0.57	19,426,239	0.46
銀行透支	1,777	1.75	7,709	1.75
附買回票券及債券負債	160,137,713	0.51	160,922,159	0.43
應付商業本票	1,897,070	0.58	2,809,524	0.58

四九、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

五十、放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到

期日期限結構分析等行業編製準則規定揭露事項相關資訊

本 銀 行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表四。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

107年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本年度 淨值比例 (%)
1	A 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 6,303,035	21.73
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	4,490,556	15.48
3	C 集團 (短期住宿業)	3,410,962	11.76
4	D 集團 (海洋水運業)	3,345,361	11.54
5	E 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,193,571	11.01
6	F 集團 (不動產開發業)	3,166,930	10.92
7	G 集團 (不動產開發業)	2,537,888	8.75
8	H 集團 (化學原材料製造業)	2,181,433	7.52
9	I 集團 (未分類其他金融服務業)	2,113,126	7.29
10	J 集團 (不動產開發業)	2,083,006	7.18

106年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本年度 淨值比例 (%)
1	A 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 6,525,400	22.28
2	D 集團 (海洋水運業)	3,619,243	12.36
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,525,096	12.04
4	G 集團 (不動產開發業)	3,464,541	11.83
5	L 集團 (人造纖維梭織布業)	2,592,128	8.85
6	I 集團 (紙張製造業)	2,543,725	8.69
7	F 集團 (不動產開發業)	2,405,555	8.21
8	H 集團 (不動產開發業)	2,197,560	7.50
9	M 集團 (金融租賃業)	2,018,580	6.89
10	K 集團 (半導體封裝及測試業)	2,001,342	6.83

106年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總 餘 信 額	占本年度 淨值比例 (%)
1	A 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 6,481,705	22.12
2	B 集團 (海洋水運業)	3,759,382	12.83
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,563,308	12.16
4	D 集團 (不動產開發業)	3,448,441	11.77
5	E 集團 (紙張製造業)	2,390,895	8.16
6	F 集團 (不動產開發業)	2,335,980	7.97
7	G 集團 (半導體封裝及測試業)	2,304,101	7.86
8	H 集團 (化學原材料製造業)	2,215,153	7.56
9	I 集團 (短期住宿業)	2,017,368	6.88
10	J 集團 (不動產開發業)	1,949,285	6.65

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

107年9月30日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	148,311,576	11,108,287	4,658,911	59,710,457	223,789,231
利率敏感性負債	80,884,626	55,505,793	42,790,993	38,926,395	218,107,807
利率敏感性缺口	67,426,950	(44,397,506)	(38,132,082)	20,784,062	5,681,424
淨 值					26,571,602
利率敏感性資產與負債比率					102.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					21.38%

106年12月31日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	132,363,671	16,508,687	12,822,636	32,594,222	194,289,216
利率敏感性負債	86,513,208	38,462,306	25,665,659	37,448,522	188,089,695
利率敏感性缺口	45,850,463	(21,953,619)	(12,843,023)	(4,854,300)	6,199,521
淨 值					27,562,030
利率敏感性資產與負債比率					103.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.49%

106 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	128,390,144	12,534,432	20,342,847	36,202,996	197,470,419
利率敏感性負債	88,099,483	41,565,819	21,705,991	40,265,642	191,636,935
利率敏感性缺口	40,290,661	(29,031,387)	(1,363,144)	(4,062,646)	5,833,484
淨 值					27,815,040
利率敏感性資產與負債比率					103.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.97%

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）

107 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,490,069	20,406	25,784	809,396	2,345,655
利率敏感性負債	1,666,042	546,250	120,094	3,101	2,335,487
利率敏感性缺口	(175,973)	(525,844)	(94,310)	806,295	10,168
淨 值					60,951
利率敏感性資產與負債比率					100.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.68%

106 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,462,640	63,033	13,009	605,581	2,144,263
利率敏感性負債	1,634,854	473,450	60,597	-	2,168,901
利率敏感性缺口	(172,214)	(410,417)	(47,588)	605,581	(24,638)
淨 值					41,244
利率敏感性資產與負債比率					98.86%
利率敏感性缺口與淨值比率					(59.74%)

106 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,607,703	37,618	2,910	579,237	2,227,468
利率敏感性負債	1,627,649	574,971	63,303	-	2,265,923
利率敏感性缺口	(19,946)	(537,353)	(60,393)	579,237	(38,455)
淨 值					37,027
利率敏感性資產與負債比率					98.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					(103.85%)

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.30
	稅 後	0.23
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.22
	稅 後	2.50
純 益 率	20.73	30.11

註：1. 資產報酬率 = 稅前 (後) 損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前 (後) 損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前 (後) 損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

107年9月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	267,692,707	64,809,790	21,464,136	24,272,935	20,272,774	23,135,366	113,737,706
主要到期資金流出	303,326,972	26,356,880	26,715,205	71,208,511	45,315,367	52,177,175	81,553,834
期距缺口	(35,634,265)	38,452,910	(5,251,069)	(46,935,576)	(25,042,593)	(29,041,809)	32,183,872

106年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	252,606,042	49,236,605	24,824,432	23,689,243	24,869,925	24,659,688	105,326,149
主要到期資金流出	280,759,592	31,102,800	26,089,592	70,432,107	39,733,662	37,165,578	76,235,853
期距缺口	(28,153,550)	18,133,805	(1,265,160)	(46,742,864)	(14,863,737)	(12,505,890)	29,090,296

106年9月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	251,296,607	46,035,214	20,099,246	23,655,222	26,584,496	27,437,100	107,485,329
主要到期資金流出	281,036,453	28,348,363	40,221,076	56,392,180	45,580,459	32,852,862	77,641,513
期距缺口	(29,739,846)	17,686,851	(20,121,830)	(32,736,958)	(18,995,963)	(5,415,762)	29,843,816

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

107年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,715,626	1,031,328	897,444	567,848	402,469	816,537
主要到期資金流出	4,042,600	1,433,593	1,107,739	652,157	314,025	535,086
期距缺口	(326,974)	(402,265)	(210,295)	(84,309)	88,444	281,451

106年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,243,908	1,338,861	832,448	730,436	364,296	977,867
主要到期資金流出	4,607,286	1,832,992	1,255,648	685,934	251,943	580,769
期距缺口	(363,378)	(494,131)	(423,200)	44,502	112,353	397,098

106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	4,210,671	1,220,231	1,042,194	687,735	278,585	981,926
主要到期資金流出	4,583,542	1,696,731	1,146,440	823,219	320,626	596,526
期距缺口	(372,871)	(476,500)	(104,246)	(135,484)	(42,041)	385,400

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

107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	999,249	330,060	198,069	59,351	52,660	359,109
主要到期資金流出	1,029,182	388,491	266,283	147,560	73,378	153,470
期距缺口	(29,933)	(58,431)	(68,214)	(88,209)	(20,718)	205,639

106年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	977,316	368,760	140,038	26,708	54,264	387,546
主要到期資金流出	1,038,812	425,441	351,170	31,952	47,815	182,434
期距缺口	(61,496)	(56,681)	(211,132)	(5,244)	6,449	205,112

106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	965,598	252,613	220,369	45,193	27,194	420,229
主要到期資金流出	1,013,684	392,972	321,273	96,627	39,106	163,706
期距缺口	(48,086)	(140,359)	(100,904)	(51,434)	(11,912)	256,523

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。

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度		
	107年9月30日	106年12月31日	106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%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,050,537	1,001,604	1,011,804
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,310,077	1,429,477	1,429,477

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 104,898,200	\$ 99,741,800	\$ 100,757,800
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數 (註)	4.79 倍	4.72 倍	4.76 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 149,859,450	\$ 174,073,575	\$ 165,727,616
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度 決算分配後淨值之倍數(註)	6.84 倍	8.24 倍	7.84 倍

註：係依據上年度決算分配後淨值扣除以成本衡量之金融資產原始投資成本後之淨額計算。

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十三。

(四) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度					
	107年9月30日		106年12月31日		106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	18.40		19.05		17.89	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率
	金融保險業	31.10	金融保險業	31.07	金融保險業	31.07
	製造業	25.46	製造業	24.61	製造業	25.63
	不動產業	24.97	不動產業	25.58	不動產業	24.69

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

107年9月30日

單位：新臺幣百萬元，%

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	\$ 83,885	\$ 10,361	\$ 9,373	\$ 89,769	\$ 193,388
利率敏感性負債	171,161	608	-	-	171,769
利率敏感性缺口	(87,276)	9,753	9,373	89,769	21,619
淨 值					23,105
利率敏感性資產與負債比率 (%)					112.59
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					93.57

106年12月31日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 106,487	\$ 12,879	\$ 8,817	\$ 88,435	\$ 216,618
利率敏感性負債	193,618	1,479	16	-	195,113
利率敏感性缺口	(87,131)	11,400	8,801	88,435	21,505
淨 值					23,025
利率敏感性資產與負債比率 (%)					111.02
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					93.40

106年9月30日

單位：新臺幣百萬元，%

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	\$ 104,270	\$ 11,312	\$ 10,067	\$ 91,068	\$ 216,717
利率敏感性負債	192,273	2,478	39	-	194,790
利率敏感性缺口	(88,003)	8,834	10,028	91,068	21,927
淨 值					22,675
利率敏感性資產與負債比率 (%)					111.26
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					96.70

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

107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	\$ 41,020	\$ 35,192	\$ 6,427	\$ 1,203	\$ -
	債 券	1,181	3,473	3,934	8,170	89,769
	銀行存款	249	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	1,618	1,152	-	-	-
	合 計	44,068	39,817	10,361	9,373	89,769
資金來源	借入款	22,001	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	116,372	32,788	608	-	-
	自有資金	-	-	-	-	23,105
	合 計	138,373	32,788	608	-	23,105
淨 流 量		(94,305)	7,029	9,753	9,373	66,664
累 積 淨 流 量		(94,305)	(87,276)	(77,523)	(68,150)	(1,486)

106年12月31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	\$ 49,385	\$ 47,488	\$ 8,489	\$ 1,259	\$ -
	債 券	1,034	2,589	4,390	7,558	88,435
	銀行存款	308	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	4,382	1,301	-	-	-
	合 計	55,109	51,378	12,879	8,817	88,435
資金來源	借入款	21,137	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	133,441	39,040	1,479	16	-
	自有資金	-	-	-	-	23,025
	合 計	154,578	39,040	1,479	16	23,025
淨 流 量		(99,469)	12,338	11,400	8,801	65,410
累 積 淨 流 量		(99,469)	(87,131)	(75,731)	(66,930)	(1,520)

106年9月30日

單位：新台幣佰萬元

項 目	期 距	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
	資 金 運 用	票 券	\$ 45,623	\$ 49,947	\$ 7,688	\$ 3,393
債 券		686	4,868	3,624	6,674	91,068
銀行存款		395	-	-	-	-
拆出款		-	-	-	-	-
附賣回交易 餘額		2,551	200	-	-	-
合 計		49,255	55,015	11,312	10,067	91,068
資 金 來 源		借入款	28,152	1,000	-	-
	附買回交易 餘額	131,169	31,952	2,478	39	-
	自有資金	-	-	-	-	22,675
	合 計	159,321	32,952	2,478	39	22,675
淨 流 量	(110,066)	22,063	8,834	10,028	68,393	
累 積 淨 流 量	(110,066)	(88,003)	(79,169)	(69,141)	(748)	

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	107年9月30日	106年12月31日	106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	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無	無
最近1年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無	無
其 他	無	無	無

註：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表五。

五二、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) 租賃部門：經營租賃業務。

(四) 票券部門：經營經主管機關核准之辦理之票券相關業務。

(五) 其他部門：其他非屬核心經營之業務

本銀行及子公司應報導部門之部門營運結果與資產資訊如下：

107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	\$ 1,645,178	\$ 699,748	\$ 577,157	\$ 273,916	\$ 25	(\$ 30,455)	\$ 3,165,569
部門間	(8,579)	-	333	1,243	395	6,608	-
合計	<u>\$ 1,636,599</u>	<u>\$ 699,748</u>	<u>\$ 577,490</u>	<u>\$ 275,159</u>	<u>\$ 420</u>	<u>(\$ 23,847)</u>	<u>\$ 3,165,569</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,218,802	\$ 37,213	\$ 154,547	\$ 1,238,114	(\$ 10,445)	\$ -	\$ 2,638,231
部門間	27,213	-	-	-	395	(6,415)	20,798
合計	<u>\$ 1,246,015</u>	<u>\$ 37,213</u>	<u>\$ 154,547</u>	<u>\$ 1,238,114</u>	<u>(\$ 10,445)</u>	<u>(\$ 6,415)</u>	<u>\$ 2,659,029</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 727,614</u>	<u>\$ 268,631</u>	<u>\$ 96,815</u>	<u>\$ 1,048,763</u>	<u>(\$ 21,687)</u>	<u>(\$ 619,107)</u>	<u>\$ 1,501,029</u>
可辦認資產	<u>\$333,653,836</u>	<u>\$ 26,775,841</u>	<u>\$ 15,488,547</u>	<u>\$197,400,531</u>	<u>\$ 216,697</u>	<u>(\$ 14,233,724)</u>	<u>\$559,301,728</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 282,019</u>	<u>\$ 13,534</u>	<u>\$ 11,838</u>	<u>\$ 6,315</u>	<u>\$ 163</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 313,869</u>
資本支出	<u>\$ 172,920</u>	<u>\$ 41,954</u>	<u>\$ 10,236</u>	<u>\$ 1,510</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 226,623</u>

106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	\$ 1,469,436	\$ 657,861	\$ 529,215	\$ 342,226	\$ 644	\$ -	\$ 2,999,382
部門間	(14,009)	-	1	10,399	991	2,618	-
合計	<u>\$ 1,455,427</u>	<u>\$ 657,861</u>	<u>\$ 529,216</u>	<u>\$ 352,625</u>	<u>\$ 1,635</u>	<u>\$ 2,618</u>	<u>\$ 2,999,382</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,384,083	\$ 67,595	\$ 256,642	\$ 1,222,874	\$ 13,574	\$ -	\$ 2,944,768
部門間	31,645	-	-	-	-	(20,800)	(10,845)
合計	<u>\$ 1,415,728</u>	<u>\$ 67,595</u>	<u>\$ 256,642</u>	<u>\$ 1,222,874</u>	<u>\$ 13,574</u>	<u>(\$ 20,800)</u>	<u>\$ 2,955,613</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 1,047,200</u>	<u>\$ 223,646</u>	<u>\$ 112,073</u>	<u>\$ 1,023,769</u>	<u>\$ 1,660</u>	<u>(\$ 589,950)</u>	<u>\$ 1,818,398</u>
可辦認資產	<u>\$301,769,759</u>	<u>\$ 25,176,612</u>	<u>\$ 15,735,243</u>	<u>\$219,810,187</u>	<u>\$ 239,813</u>	<u>(\$ 16,644,779)</u>	<u>\$546,086,835</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 172,486</u>	<u>\$ 13,305</u>	<u>\$ 16,694</u>	<u>\$ 6,597</u>	<u>\$ 142</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 209,224</u>
資本支出	<u>\$ 333,928</u>	<u>\$ 17,783</u>	<u>\$ 1,900</u>	<u>\$ 3,961</u>	<u>\$ 14</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 357,586</u>

王道商業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質 (註 2)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列備抵 呆帳金額	擔 保 品		對個別對象 資金貸與限額 (註 3)	資 金 貸 與 總 限 額 (註 4)	備 註
													名 稱	價 值			
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	磊鑫建設開發股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	\$ 112,960	\$ 91,560	\$ 91,560	2~8	2	\$ -	營業週轉	\$ 5,668	不動產	\$ 124,389	\$ 199,060	\$ 796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣纖維(股)公司	應收帳款—短期融通	否	46,667	11,667	11,667	2~8	2	-	營業週轉	245	股票	-	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節寶股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	33,968	8,738	8,738	2~8	1	50,000	營業週轉	26	保證金	7,500	199,060	1,990,596	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	23,591	12,308	12,308	2~8	1	30,000	營業週轉	178	不動產	24,288	199,060	1,990,596	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	23,591	12,308	12,308	2~8	2	-	營業週轉	178	不動產	24,288	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	15,730	5,762	5,762	2~8	2	-	營業週轉	55	保證金	2,000	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款—短期融通	否	20,952	18,225	18,225	2~8	2	-	營業週轉	9,257	保證金	5,000	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	山岳開發建設股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	165,000	165,000	165,000	2~8	2	-	營業週轉	3,465	不動產	88,310	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	96,700	67,000	67,000	2~8	2	-	營業週轉	1,407	-	-	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	188,100	188,100	188,100	2~8	2	-	營業週轉	3,950	不動產	231,671	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	47,506	24,942	24,942	2~8	2	-	營業週轉	553	保證金	10,000	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠民實業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	30,000	10,938	10,938	2~8	2	-	營業週轉	159	-	-	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大朋電子工業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	30,000	25,080	25,080	2~8	2	-	營業週轉	275	保證金	12,000	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	58,000	50,964	50,964	2~8	1	77,159	營業週轉	655	保證金	5,800	199,060	1,990,596	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	世益機電工程股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	30,000	24,375	24,375	2~8	2	-	營業週轉	512	-	-	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節寶股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	40,000	37,446	37,446	2~8	2	-	營業週轉	660	保證金	6,000	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	上勝建設企業有限公司	應收帳款—短期融通	否	90,000	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	199,060	796,238	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	錦明實業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	40,000	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	199,060	796,238	
2	台駿國際租賃有限公司	青島連盛實業有限公司	委託貸款	是	177,668	164,430	164,430	6~16	2	-	營業週轉	3,535	不動產	195,888	187,764	751,054	

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性 質 (註2)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品		對 個 別 對 象 資 金 貸 與 限 額 (註3)	資 金 貸 與 總 限 額 (註4)	備 註
													名 稱	價 值			
2	台駿國際租賃有限公司	三圓建設(青島)開發有限公司	委託貸款	是	\$ 216,920	\$ -	\$ -	6~16	2	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 187,764	\$ 751,054	
2	台駿國際租賃有限公司	上海美佳琪電子有限公司	委託貸款	否	65,573	31,022	31,022	6~16	2	-	營業週轉	155	不動產	89,611	187,764	751,054	
2	台駿國際租賃有限公司	上海廣迪娛樂有限公司	委託貸款	否	54,037	27,629	27,629	6~16	2	-	營業週轉	138	不動產	41,459	187,764	751,054	
2	台駿國際租賃有限公司	上海巧宥服飾有限公司	委託貸款	否	37,345	17,872	17,872	6~16	2	-	營業週轉	89	不動產	26,150	187,764	751,054	
2	台駿國際租賃有限公司	強盛(上海)多媒體有限公司	委託貸款	否	62,184	56,119	56,119	6~16	2	-	營業週轉	236	不動產及保 證金	60,305	187,764	751,054	
2	台駿國際租賃有限公司	張家界中俊置業有限公司	委託貸款	否	88,834	62,184	-	6~16	2	-	營業週轉	-	不動產	68,565	187,764	751,054	
3	台駿國際租賃有限公司	三圓建設(青島)開發有限公司	委託貸款	是	65,075	-	-	9~11	2	-	營業週轉	-	-	-	15,619	62,478	

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

註3：臺灣工銀租賃股份有限公司、台駿國際租賃股份有限公司及台駿津國際租賃有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之10%為限。

註4：臺灣工銀租賃股份有限公司、台駿國際租賃股份有限公司及台駿津國際租賃有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之40%為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之100%為限。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

為他人背書保證明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額(註二)	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率(%)	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證(註三)	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係(註一)										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	2	\$ 15,924,770	\$ 12,831,457	\$ 12,831,457	\$ 7,277,914	\$ -	644.60	\$ 23,887,154	N	N	Y
2	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	3	15,924,770	4,528,366	2,586,834	103,847	-	129.95	23,887,154	N	N	Y

註一：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

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

註二：本公司直接及間接持有表決權股份達 100% 之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 8 倍；本公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 12 倍。

註三：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 107 年 9 月 30 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				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	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 156,731	91.78	US\$ 156,731	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	開放型受益憑證 台新大眾貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	750	10,630	-	10,630	
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	803	10,571	-	10,571	
	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,319	130,518	0.20	130,518	
	股票 敬得科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	92	1,181	0.18	1,181	
臺灣工銀租賃股份有限公司	股票 台駿國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	1,877,635	100.00	1,877,635	
	台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	60,916	39.00	60,916	
	台灣工銀柒創業股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	409,691	100.00	409,691	註一
台灣工銀柒創業股份有限公司	股票 台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	95,278	61.00	95,278	
	台康生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	722	22,786	0.58	22,786	
	台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,842	37,890	2.74	37,890	
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	10,204	0.56	10,204	
	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	1,498	30,863	3.63	30,863	

(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	
	實聯中國控股有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	\$ 36,816	0.24	\$ 36,816	
	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	330	10,737	0.59	10,737	
	王道圓滿 R1		透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	119,280	4.67	119,280	
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	5,952	0.05	5,952	

註一：未經會計師核閱。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年 月		107年9月30日					106年12月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)
企 業 金 融	擔 保	\$ 21,623	\$ 80,353,931	0.03%	\$ 936,553	4,331.28%	\$ 415,307	\$ 68,463,348	0.61%	\$ 814,680	196.16%
	無擔保	-	90,794,333	-	1,502,943	-	-	91,147,921	-	1,520,555	-
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	6,729,630	-	101,612	-	-	5,001,783	-	75,027	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	3,119	2,609,265	0.12%	26,316	843.73%	135	559,979	0.02%	5,627	4,168.15%
	其 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		24,742	180,487,159	0.01%	2,567,424	10,376.78%	415,442	165,173,031	0.25%	2,415,889	581.52%
		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		-	4,331,356	-	46,937	-	-	4,592,967	-	51,390	-
		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(註六)		-		-		-		-			
債務清償方案及更生方案依約履行(註七)		-		-		816		-			
合 計		-		-		816		-			

年		106年9月30日					
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	
企業 金融	擔保	\$ 555,306	\$ 67,273,879	0.83%	\$ 818,786	147.45%	
	無擔保	-	91,343,191	-	1,510,027	-	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	2,829,106	-	42,437	-	
	現金卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款	196	292,989	0.07%	2,950	1,505.10%	
	其他	擔保	-	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		555,502	161,739,165	0.34%	2,374,200	427.40%	
		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		-	3,917,414	-	47,890	-	
		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(註六)		-		-			
債務清償方案及更生方案依約履行(註七)		-		-			
合計		-		-			

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款呆帳處理辦法」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：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。

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

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣及美金仟元

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	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	期末投 資帳 面價	截至本期止 已匯回投資收益
				匯出累積投資金額	匯出	匯回	匯出累積投資金額				
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 24,446,781 (USD 800,000)	註一(三)	\$ 210,792 (USD 6,898)	\$ -	\$ -	\$ 210,792 (USD 6,898)	1.39%	\$ -	\$ 210,792 (USD 6,898)	\$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	977,871 (USD 32,000)	註一(三)	10,176 (USD 333)	-	-	10,176 (USD 333)	1.39%	-	10,176 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	586,723 (USD 19,200)	註一(三)	61,117 (USD 2,000)	-	-	61,117 (USD 2,000)	2.09%	-	61,117 (USD 2,000)	-
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	44,417 (RMB 10,000)	註一(三)	15,279 (USD 500)	-	-	15,279 (USD 500)	2.09%	-	15,279 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	241,186 (RMB 54,300)	註一(三)	61,117 (USD 2,000)	-	-	61,117 (USD 2,000)	2.175%	-	61,117 (USD 2,000)	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	132,318 (USD 4,330)	註一(三)	17,877 (USD 585)	-	-	17,877 (USD 585)	2.17%	-	17,877 (USD 585)	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	158,904 (USD 5,200)	註一(三)	17,877 (USD 585)	-	-	17,877 (USD 585)	2.17%	-	17,877 (USD 585)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,112 (USD 200)	註一(三)	122 (USD 4)	-	-	122 (USD 4)	2.17%	-	122 (USD 4)	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	91,675 (USD 3,000)	註一(三)	24,019 (USD 786)	-	-	24,019 (USD 786)	2.64%	-	24,019 (USD 786)	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會 核准投資金額	依經濟部投資審會規定 赴大陸地區投資限額
\$418,376 (USD13,691)	\$418,376 (USD13,691)	註三

臺灣工銀租賃股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣	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	期末投 資帳 面價	截至本期止 已匯回投資收益
				匯出累積投資金額	匯出	匯回	匯出累積投資金額				
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,375,132 (USD 45,000)	註一(四)	\$ 916,754 (USD 30,000)	\$ 458,377 (USD 15,000)	\$ -	\$ 1,375,132 (USD 45,000)	100.00	\$ 231,027 (註二)	\$ 1,877,635	\$ -
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	611,170 (USD 20,000)	註一(四)	238,356 (USD 7,800)	-	-	238,356 (USD 7,800)	100.00 (註五)	(29,657) (註二)	60,916	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會 核准投資金額	依經濟部投資審會規定 赴大陸地區投資限額
\$1,613,488 (USD52,800)	\$1,613,488 (USD52,800)	註四

台灣工銀柒創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣	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	期末投 資帳 面價	截至本期止 已匯回投資收益
				匯出累積投資金額	匯出	匯回	匯出累積投資金額				
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 611,170 (USD 20,000)	註一(四)	\$ 372,813 (USD 12,200)	\$ -	\$ -	\$ 372,813 (USD 12,200)	61.00	(\$ 46,386)	\$ 95,278	\$ -

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會 核准投資金額	依經濟部投審會 規定赴大陸地區投資 限額
\$372,813 (USD12,200)	\$372,813 (USD12,200)	\$245,814

註一、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（Shilien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、鬥品騰國際控股有限公司及美之本國際有限公司）再投資大陸公司。
- (四) 直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
 2. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 3. 其他。

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

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

註五、臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台駿津國際租賃有限公司 39%，另透過臺灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有 61%。

註六、台駿津國際租賃有限公司之累積投資金額、本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 39%表達。

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 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註一)	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	
1	王道商業銀行股份有限公司	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司及台灣工銀柒創業投資股份有限公司	1	存款	\$ 771,628	註二	0.14%
2	王道商業銀行股份有限公司	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、IBTS Financial (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀柒創業投資股份有限公司及中華票券金融公司	1	利息費用	8,579	註二	0.15%
3	王道商業銀行股份有限公司	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited 及 IBTS Financial (HK) Limited	1	應付款項	523	註二	-
4	王道商業銀行股份有限公司	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	27,213	—	0.47%
5	駿騰新世紀股份有限公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	467,094	註二	0.08%
6	駿騰新世紀股份有限公司	王道商業銀行	2	利息收入—停業單位(損)益	3,481	註二	0.06%
7	駿騰新世紀股份有限公司	王道商業銀行	2	應收款項	103	註二	-
8	駿騰新世紀股份有限公司	臺灣工銀租賃公司	3	其他業務及管理費用—停業單位(損)益	544	—	0.01%
9	台灣工銀科技顧問股份有限公司	王道商業銀行	2	應收款項	8	註二	-
10	台灣工銀科技顧問股份有限公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	56,190	註二	0.01%
11	台灣工銀科技顧問股份有限公司	王道商業銀行	2	利息收入	395	註二	0.01%
12	台灣工銀科技顧問股份有限公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	694	註二	0.01%
13	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	3	顧問服務收入	9,112	註二	0.16%
14	中華票券金融股份有限公司	王道商業銀行	2	利息收入	1,243	註二	0.02%
15	中華票券金融股份有限公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	26,519	—	0.46%
16	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	239,450	註二	0.04%
17	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	利息收入	3,075	註二	0.05%
18	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	393	註二	-
19	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	6,995	註二	-
20	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	利息收入—停業單位(損)益	52	註二	-
21	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	19	註二	-
22	臺灣工銀租賃股份有限公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	687	註二	-
23	臺灣工銀租賃股份有限公司	王道商業銀行	2	利息收入	107	註二	-
24	臺灣工銀租賃股份有限公司	駿騰新世紀公司	3	其他非利息淨損益	544	註二	0.01%
25	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	1,212	註二	-
26	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	王道商業銀行	2	利息收入	226	註二	-
27	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	9,112	—	0.16%

註一：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。

註二：與非關係人相當。