股票代碼：2897

BANK 王道銀行

（原名：臺灣工業銀行股份有限公司）

公開說明書

（一〇九年度現金增資發行普通股）

一、公司名稱：王道商業銀行股份有限公司(原名：臺灣工業銀行股份有限公司)

二、本公開說明書編印目的：現金增資發行普通股。

(一) 發行新股來源：現金增資發行新股。

(二) 種類：普通股，每股面額新台幣壹拾元整。

(三) 股數：普通股320,000仟股。

(四) 金額：新台幣2,032,000仟元整。

(五) 發行條件：

1.現金增資發行新股 320,000 仟股，每股面額新台幣壹拾元，計新台幣 3,200,000 仟元，每股以 6.35 元折價發行。

2.本次增資發行除依公司法第 267 條規定，保留發行普通股總額之 10%，計 32,000 仟股，由本公司員工認購；另依證交法第 28-1 條規定提撥增資發行新股 10%，計 32,000 仟股，以公開申購配售方式對外公開承銷；其餘 80%，計 256,000 仟股，按認股基準日股東名冊記載之股東持股比例認購。原股東認購不足一股之畸零股得由股東在認股基準日起五日內，逕向本公司股務代理機構辦理拼湊，其拼湊不足一股之畸零股及原股東、員工放棄認購或認購不足及逾期未申報拼湊之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

3.本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行之普通股股份相同。

(六) 公開承銷比例：本次現金增資發行新股總數10%對外公開承銷。

(七) 承銷及配售方式：包銷，以公開申購配售方式對外公開承銷。

三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第128頁。

四、本次發行之相關費用：

(一) 承銷費用：新台幣5,000仟元。

(二) 其他費用(包括會計師、律師等費用)：約新台幣400仟元。

五、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。

六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。

七、投資人投資前應至金融監督管理委員指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項，請參閱第6頁。

八、本公司普通股股票面額為每股新台幣壹拾元，本次現金增資係以低於票面金額發行股票，針對公司折價發行新股必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額，請參閱第134頁。

九、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站http://mops.twse.com.tw

公司網址http://www.o-bank.com

王道商業銀行股份有限公司編製

中華民國一〇九年九月十八日 刊印

一、 本次發行前實收資本之來源

單位：新台幣仟元

實收資本來源	金　　額	佔實收資本額之比率
設 立 資 本	23,000,000,000	84.78%
盈餘轉增資	905,063,010	3.33%
現金增資	225,000,000	0.83%
甲種特別股	3,000,000,000	11.06%
合計	27,130,063,010	100.00%

二、公開發行說明書之分送計畫

(一)陳列處所：依規定函送有關單位外，另陳列於本公司以供查閱。

(二)分送方式：依臺灣證券交易所股份有限公司規定辦理。

(三)索取公開發行說明書方法：請上網至公開資訊觀測站(http://mops.twse.com.tw)查詢下載。

三、證券承銷商名稱、地址、網址及電話：

名稱：元大證券股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段66、68號11樓

網址：http://www.yuanta.com.tw

電話：(02)2718-1234

四、金融債券或公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：採無實體發行，不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中國信託商業銀行股份有限公司代理部　網址：https://www.ctbcbank.com

地址：台北市重慶南路一段83號5樓　電話：(02)6636-5566

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中華信用評等股份有限公司　網址：http://www.taiwanratings.com

地址：臺北市信義路五段7號49樓　電話：(02) 8722-5800

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

會計師姓名：陳盈州會計師、林旺生會計師　網址：http://www.deloitte.com.tw

地址：台北市信義區松仁路100號20樓　電話：(02)2725-9988

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

事務所名稱：遠東聯合法律事務所

律師姓名：邱雅文律師　網址：http://www.felo.com.tw

地址：台北市忠孝東路一段176號4樓　電話：電話：(02)2392-8811

十二、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人	代理發言人
姓　名：張政權	姓　名：張倫瑋
職　務：執行副總經理	職　務：協理
電　話：(02)8752-7000 分機 13799	電　話：(02)8752-7000 分機 13301
E-mail：davidchang@ o-bank.com.tw	E-mail：OpheliaChang@o-bank.com

十三、公司網址：http://www.o-bank.com

王道商業銀行股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：27,130 百萬元	公司地址： 台北市內湖區堤頂大道二段 99 號	電話：(02)8752-7000
設立日期：88 年 7 月 12 日	網址：http://www.o-bank.com	
上市日期： 106 年 5 月 5 日	上櫃日期：不適用	公開發行日期： 88 年 7 月 27 日	管理股票日期：不適用
負責人：董事長 駱怡君 總經理 李芳遠	發言人：張政權執行副總經理 代理發言人：張倫瑋資深協理	
股票過戶機構：中國信託商業銀行股份有限公司代理部 地址：台北市重慶南路一段 83 號 5 樓	電話：(02)6636-5566 網址：https://www.ctbcbank.com	
股票承銷機構：元大證券股份有限公司 地址：台北市敦化南路一段 66、68 號 11 樓	電話：(02)2718-123 網址：http://www.yuanta.com.tw	
代收股款銀行：第一商業銀行世貿分行 地址：台北市敦化南路二段 65 號	電話：(02)2784-9811 網址：https://www.firstbank.com.tw/	
最近年度簽證會計師：勤業眾信聯合會計師事務所 陳盈州會計師、林旺生會計師 地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓	電話：(02)2725-9988 網址：http://www.deloitte.com.tw	
複核律師：遠東聯合法律事務所邱雅文律師 地址：台北市忠孝東路一段 176 號 4 樓	電話：(02)2392-8811 網址：www.felo.com.tw	
信用評等機構名稱：中華信用評等股份有限公司 地址：臺北市信義路五段 7 號 49 樓	電話：(02) 8722-5800 網址：http://www.taiwanratings.com	
最近一次經信用評等日期：109 年 6 月 22 日 評等標的：王道銀行 評等結果：twA/負向/twA-1		
董事選任日期：109 年 6 月 19 日 任期:3 年	監察人選任日期：不適用 任期: 不適用	
全體董事持股比例：24.17% (109 年 8 月 31 日；含普通股及特別股)	全體監察人持股比率：不適用	
董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：(詳如後附表)		
主要營業項目：請參閱本公開說明書第 96 頁		

風險事項	請參閱本公開說明書公司概況之風險事項		參閱本文之頁次 第 6 頁
營業概況	本(108)年度	去(107)年度	參閱本文之頁次
資產總額（仟元）	560,700,016	561,841,574	請參閱本公開說明書 肆、財務概況 (第 141 頁~第 143 頁)
負債總額（仟元）	509,883,739	512,722,862	
收益(仟元)	8,311,951	7,821,913	
稅前純益(仟元)	2,712,235	2,670,478	
每股盈餘(元)	0.45	0.40	

本次募集發行有價證券種類及金額	請參閱公開說明書封面
發行條件	請參閱公開說明書封面
募集資金用途及預計產生效益概述	請參閱公開說明書「參、發行計畫及執行情形」
本次公開說明書刊印日期： 109 年 9 月 18 日	刊印目的：一〇九年度現金增資發行普通股
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書目錄。	

董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例

一、董事、監察人持股情形

基準日：109 年 8 月 31 日

職　稱	姓　名		現在持有股數	
			股數	比例%
董事長	駱怡君	明山投資股份有限公司代表人	250,769,967 *23,972,980	10.39 *7.99
董事	駱怡倩			
常務董事	駱錦明		1,296,443 *128,945	0.05 *0.04
常務董事	臺灣水泥股份有限公司 代表人:張安平		29,719,000 *2,955,881	1.23 *0.99
常務董事	葉瑞義	怡昌投資股份有限公司代表人	240,254,084 *23,786,204	9.96 *7.93
董　事	林杓柴			
董　事	陳世姿	台雅投資股份有限公司代表人	75,307,768 *7,490,185	3.12 *2.50
董　事	李芳遠			
董　事	艾貝投資股份有限公司 代表人:鄭誠禎		50,000	0.002
董　事	李榮慶		100,390 *9,984	0.004 *0.000
董　事	李芸		-	-
董　事	林坤正		-	-
獨立常務董事	胡富雄		-	-
獨立董事	劉榮主		-	-
獨立董事	林鴻光		-	-

註：本表「*」為甲種特別股

二、持股前二十名股東

基準日：109 年 8 月 4 日

序號	戶　名	持有股數	比例%
1	明山投資股份有限公司	274,742,947	10.13%
2	怡昌投資股份有限公司	264,040,288	9.73%
3	台軒投資股份有限公司	262,329,559	9.67%
4	亨通機械股份有限公司	148,374,456	5.47%
5	中國鋼鐵股份有限公司	103,847,695	3.83%
5	誠洲股份有限公司	103,847,695	3.83%
7	中租迪和股份有限公司	92,694,047	3.42%
8	台雅投資股份有限公司	82,797,953	3.05%
9	宏盛建設股份有限公司	74,387,000	2.74%
10	三和塑膠工業股份有限公司	54,852,278	2.02%
11	鄭聰敏	51,923,847	1.91%
11	大台北區瓦斯股份有限公司	51,923,847	1.91%
11	中實投資股份有限公司	51,923,847	1.91%
11	中信投資股份有限公司	51,923,847	1.91%
15	美達工業股份有限公司	50,000,000	1.84%
16	東元電機股份有限公司	47,838,847	1.76%
17	台灣水泥股份有限公司	32,674,881	1.20%
18	新光合成纖維股份有限公司	25,762,308	0.95%
19	信昌投資股份有限公司	24,115,519	0.89%
20	漢神投資股份有限公司	20,000,000	0.74%
20	伽晟股份有限公司	20,000,000	0.74%

註：股數及持有比率之計算含普通股及特別股

王道商業銀行股份有限公司

公開說明書目錄

	頁次
壹、公司概況	1
一、公司簡介	1
(一)設立日期	1
(二)總公司、分公司之地址及電話	1
(三)公司沿革	1
二、風險事項	6
(一)風險因素	6
(二)訴訟或非訟事件	54
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之一之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響	54
(四)其他重要事項	54
三、公司組織	55
(一)組織系統及各部門所營業務	55
(二)關係企業組織圖	58
(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管	59
(四)董事、監察人	63
(五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問	71
(六)發起人	71
(七)董事、監察人、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金	72
四、資本及股份	77
(一)股份種類	77
(二)股本形成經過	77
(三)股權分散情形	78
(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	84
(五)股利政策及執行狀況	84
(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響	84
(七)員工、董事及監察人酬勞	85
(八)公司買回本公司股份情形	86
五、金融債券（含海外公司債）辦理情形	87
六、公司債（含海外公司債）辦理情形	92
七、特別股辦理情形	93
八、參與發行海外存託憑證之辦理情形	95
(一)參與發行海外存託憑證發行情形	95
(二)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募海外存託憑證辦理情形	95
九、員工認股權憑證辦理情形	95
十、限制員工權利新股辦理情形	95
十一、併購辦理情形	95

頁次
(一)最近一年辦理併購或受讓其他金融機構 95
(二)最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形 95
十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形 95
貳、營運概況 96
一、公司之經營 96
(一)業務內容 96
(二)市場及業務概況 105
(三)最近二年度從業員工人數 113
(四)勞資關係 115
二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產應記載事項 119
(一)自有資產 119
(二)使用權資產 119
三、轉投資事業 120
(一)轉投資事業概況 120
(二)綜合持股比例 121
(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響 121
(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係及認購股數 121
(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形 121
四、重要契約 122
參、發行計畫及執行情形 123
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債資金運用計畫分析應記載事項 123
二、本次現金增資、發行公司債、發行員工認股權憑證計畫或限制員工權利新股計畫應記載事項 128
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項 138
四、本次併購發行新股應記載事項 138
肆、財務概況 141
一、最近五年度簡明財務資料 141
(一)簡明資產負債表及綜合損益表 141
(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報告之影響 147
(三)最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見 148
(四)財務分析 149
(五)適法性分析 152
(六)會計科目重大變動說明 155
二、財務報告應記載事項 156
(一)發行人申報募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告 156
(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告 156

頁次

(三)發行人申報募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告 156
三、財務概況其他重要事項 156
(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響 156
(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施 156
(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露資訊 157
(四)期後事項 157
(五)其他 157
四、財務狀況及經營結果之檢討分析 158
(一)財務狀況 158
(二)財務績效 160
(三)現金流量 161
(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響 161
(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 161
(六)其他重要事項 162
伍、特別記載事項 163
一、內部控制制度執行狀況 163
(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及其改善情形 163
(二)最近三年度內部稽核發現重大缺失及其改善情形 163
(三)內部控制聲明書 163
(四)委託會計師專案審查內部控制者，其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形 163
二、委託金管會核准或認可之信用評等機構進行評等者，信用評等機構所出具之評等報告 164
三、證券承銷商評估總結意見 164
四、律師法律意見書 164
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見 164
六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金管會通知應自行改進事項之改進情形 164
七、本次募集與發行有價證券於申報生效時經金管會通知應補充揭露之事項 164
八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形 164
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形 166
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書 166
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者 166
十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形 166
十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書 166
十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢 166

價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書 .....
十五、其他必要補充說明事項 146
十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見 166
十七、公司治理運作情形 166
(一)董事會運作情形 166
(二)審計委員會運作情形 172
(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目 181
(四)公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 182
(五)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形 189
(六)履行社會責任情形。屬上市上櫃公司者應說明與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 190
(七)履行誠信經營情形。屬上市上櫃公司者應說明與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 197
(八)公司如有訂立公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式..... 200
(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管等辭職解任情形之彙總 201
(十)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊..... 201
陸、重要決議、公司章程及相關法規 207
一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文 208
二、公司章程 215
三、盈餘分配表 218

附錄：

附錄一：109 年度現金增資發行新股承銷價格計算書
附錄二：107 年度財務報告及會計師查核報告
附錄三：108 年度財務報告及會計師查核報告
附錄四：109 年第一季財務報告及會計師核閱報告
附錄四之一：109 年第二季財務報告及會計師查核報告
附錄五：107 年度個體財務報告及會計師查核報告
附錄六：108 年度個體財務報告及會計師查核報告
附錄六之一：109 年第二季個體財務報告及會計師查核報告
附錄七：信用評等報告
附錄八：承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書

壹、公司概況

一、公司簡介

(一)設立日期：中華民國 88 年 7 月 12 日

(二)總公司、分公司之地址及電話：

總行營業部

地　址：台北市(114)內湖區堤頂大道二段 99 號

電　話：(02)8752-7000

忠孝敦化分行【數位體驗分行】

地　址：台北市大安區忠孝東路四段 135 號 1 樓

電　話：080-080-1010

桃園分行

地　址：桃園市(330)桃園區藝文一街 88 號

電　話：(03)341-5539

新竹分行(數位體驗分行)

地　址：新竹縣(302)竹北市光明五街 212 號 5 樓

電　話：080-080-1010

台中分行

地　址：台中市(403)西區臺灣大道二段 489 號 8 樓之 1

電　話：(04)2326-5500

高雄分行

地　址：高雄市(800)新興區中正三路 55 號 12 樓

電　話：(07)225-0212

香港分行

地　址：香港九龍尖沙咀海港城港威大廈第六座 32 樓 3210-14 室

電　話：(852)3165-8899

(三)公司沿革：

1.公司沿革

王道商業銀行的前身為台灣工業銀行，創立於民國八十八年七月十二日，係由資深金融家謝森中先生與駱錦明先生聯合發起，並結合民間企業力量所共同推動成立的國內第一家新設工業銀行，主要任務為配合國家經濟發展策略，參與重大經建計畫，提供專業的投資銀行服務，扶植策略性新興事業發展，加速我國產業體質的改造與轉型。隨著國內產業結構的轉型，本行過去協助政府扶持生產事業的階段性任務已達成，為了因應當今金融市場的需求，於民國一〇六年一月正式跨足個人金融業務，並更名為「王道商業銀行」，英文名稱為「O-Bank」，為廣大的金融消費者提供簡單、方便、安全的數位金融服務，成為台灣首家原生數位銀行，期望藉由金融科技打造普惠金融的願景。此外，為朝更高標準的公司治理與永續經營邁進，王道銀行於民

國一〇六年五月於台灣證券交易所掛牌上市；首度發行之甲種特別股更於民國一〇八年一月掛牌上市，為擴大營運規模與拓展長期業務發展奠定更強健的基礎。

王道銀行自開業以來，即以「誠信、專業、團隊、創新、榮譽」為企業核心價值，追求卓越成長與永續經營。在企業金融部分，本行以「精品銀行」自許，提供企業全方位的金融服務，不論企業處於初創期、成長期、成熟期或重整/合併期，本行藉由了解企業實際需求，給予最專業的諮詢和輔助，期能協助提升企業競爭力，厚植台灣成長潛能，主要企業金融業務包括：短/中長期授信、貿易融資、應收帳款承購或融資、金融商品交易、資產證券化、專案融資、信託、外匯及國際金融。本行以專業的聯貸經驗、多元化的產品，提供企業資金服務，以及參與重大公共工程建設專案，更結合專業財務顧問諮詢服務，協助企業訂定經營策略與健全財務結構；在環球貿易金融部分，本行因應企業不同時期的資金管理需求，提供應收帳款承購、貿易融資及整合性現金管理解決方案，協助企業順利擴大業務、轉型升級與進軍國際；在信託部分，本行發行台灣近十年來首度獲金管會核准募集的不動產投資信託基金(REITs)「圓滿一號」，並於民國一〇七年六月掛牌上市。本行在與企業客戶建立互信互惠的長期合作中，成為企業客戶最佳的財務顧問及主要往來銀行，共享雙贏成果。

在個人金融部分，王道銀行以具前瞻性的創新思維，打造台灣第一家原生數位銀行，結合雲端系統與大數據分析，提供最佳的消費者體驗，包括：全程線上開戶、信用貸款、換匯、24 小時空中視訊客服、機器人理財等各種服務，藉由科技打造出低門檻、無疆界、零時差的普惠金融環境。在實體通路方面，本行除了在台北內湖科技園區設立總行暨營業部，另於台北忠孝敦化與新竹設有數位體驗分行，以及在桃園、台中、高雄設立分行。另為強化國際金融業務，本行於民國九十二年九月開辦國際金融業務分行（OBU）、民國九十八年四月開設首家海外分行－香港分行，致力發展海外投資、融資及開辦人民幣業務，並著眼於建立橫跨三岸四地（台灣、香港、大陸與美國）之國際金融業務平台，以期提供客戶多元化的籌資管道與金融服務，以及滿足台灣企業佈局全球之資金調度與財務需求。因應業務發展、擴大經營範疇的需要，本行分別於民國九十五年一月、民國九十六年十二月藉由入股中華票券金融公司近 28%股權，將本行事業版圖擴及短期票券市場，希望透過業務、技術及通路上的合作與結盟，創造經營綜效。針對中小企業客戶的財務需求，本行更於民國一〇〇年四月，轉投資設立台灣工銀租賃公司，期能提供多元的金融服務，促進中小企業發展。

為積極開創商機、擴大集團規模，民國九十六年三月，本行前往美國加州併購華信商業銀行（EverTrust Bank），向全球佈局跨出重要一步，集團的金融服務範圍成功拓展到美西地區。華信商業銀行主要業務為存款、商業放款及商用不動產放款業務，財務與資產體質健全，營運績效穩健，在加州大洛杉磯、矽谷等地區總計設有八個據點，致力於服務華人市場。

民國一〇〇年六月由 100%持股子公司「台灣工銀租賃公司」赴蘇州轉

投資設立「台駿國際租賃公司」，為集團第一家西進大陸的子公司，陸續於東莞、南京、中山等地設立分公司，並於民國一〇九年開設佛山分公司，以多重據點加速佈局、厚植實力、深耕當地市場，進一步提升集團業務拓展動能。民國一〇一年四月本行在天津設立代表人辦事處，為第一家獲准進駐天津的台資銀行。在香港分行、台駿國際租賃公司、天津代表人辦事處設立後，王道銀行集團在大陸華南、華東、華北重要經濟區域的金融版圖佈局更加完整，以橫跨三岸四地（台灣、香港、大陸與美國）的國際金融業務平台，為客戶提供全方位的金融服務。

此外，本行於民國一〇八年初獲金管會核准與中國光大銀行和中青旅控股合資成立北京陽光消費金融公司，預計民國一〇九年下半年開業後，將可望結合本行金融創新的經驗，提供創新的數位消費金融服務以滿足大陸市場需求，進而拓展本行在兩岸三地的金融營運版圖。

本行於積極擴張服務範疇時，亦同時提昇軟實力，繼民國一〇二年底成立「企業文化推行委員會」後，更於民國一〇四年初設立「企業社會責任委員會」，將永續經營的理念劃分為公司治理、員工照顧、客戶關係、社會參與和環境保護五大面向，制定具體目標並設立權責單位定期追蹤執行成效，系統性地執行各項企業社會責任政策，去年更已推行近百項提升改造計畫。民國一〇五年本行首次出版企業社會責任報告書；民國一〇六年十月獲得美國 B 型實驗室頒發 B 型企業認證，成為台灣第一家通過 B 型企業認證的上市公司與金融業者，同時也是全球第一家通過 B 型企業認證的上市銀行；民國一〇八年更連續第二年榮獲天下雜誌頒發「天下企業公民獎」中堅企業組獎項，以及台灣永續能源基金會頒發台灣企業永續獎綜合績效類「台灣永續企業績優獎」、最佳單項績效類「性別平等獎」、「人才發展獎」、「創意溝通獎」，以及企業永續報告類金融及保險業「金獎」等五大獎項，其中企業永續報告類已連續四年獲獎且第二度獲得金獎。展望未來，王道銀行將以「真誠以待、情義相隨」的企業文化精神善盡社會責任，持續朝永續企業的目標邁進。

2.最近五年度及截至公開說明書刊印日止辦理公司併購之情形：無。

3.最近五年度及截至公開說明書刊印日止重要不動產之購置：無。

4.最近五年度及截至公開說明書刊印日止金融新商品之推出：

年度	項目
104 年	**<u>企金業務</u>** ◎企業網路銀行服務上線，提供包括帳務資料查詢、台外幣轉帳匯款、貿易融資申請查詢、應收帳款發票上傳、發票預支價金、應收帳款查詢等服務。 ◎提供工銀 e 點通 APP(ios/Android)，供客戶於手機上即時收到推播帳務資訊與即時餘額等訊息。 ◎提供手機 Wallet(舊稱 PassBook)票卡查詢帳戶異動服務。 ◎e-Advice 服務上線，提供客戶定時或即時綜合對帳單、存款付息、放款繳息等一般訊息，以及各項業務往來的交易即時通知 ◎台、外幣可轉讓定期存單 ◎本行應收帳款客戶可以透過 e-factoring 平台上傳應收帳款發票、申請預支價金並可即時查詢應收帳款帳務，簡化繁複紙本作業，提供更便利的作業流程及提高作業安全性。

年度	項目
105 年	**<u>企金業務</u>** ◎為提升客戶資金靈活度，舉辦「猴利升」新台幣新資金階梯式活期存款優惠利率活動。 ◎為推廣企業網路銀行，舉辦「感恩好贈點」提升企業網路銀行使用率集點兌獎活動 ◎配合今年度業務目標推出「大尾現金王」增加營業單位逐戶推廣動力與獎勵表現優良之團隊與個人。 ◎持續舉辦「猴利升 2」新台幣新資金階梯式活期存款優惠利率，提升客戶存款量、調整本行成本結構，降低本行資金成本。 ◎提供本行完整「ACH 代收、代付業務」及提供自動化處理服務。 ◎開發企業網路銀行「企業戶撥薪」業務與服務，滿足企業客戶廣大的需求。 ◎開辦香港企業網路銀行，提供香港客戶自動化且安全的交易平台，增進行內外交易效率。 ◎台幣帳務與跨行交易處理分流及同步化，並優化 FEP 系統能力，增加交易效能，縮短交易時間、增加可處理交易量部位。
106 年	**<u>企金業務</u>** ◎為滿足客戶多元資金配置的需求，舉辦「賀利雞群」新台幣新資金階梯式活期存款優惠利率活動。 ◎開發企網銀「企業撥薪」服務，尋找潛力客戶，推廣撥薪業務，並成功導入網路銀行。 ◎因應市場變化，四月將推出「新台幣大額活期存款優惠利率」專案，提供本行企業戶差異化流動性資產管理產品。 ◎為倡導 B 型企業理念,推出「B 型企業專屬帳戶新台幣階梯式活期存款優惠利率」。 ◎因轉制商金，進行行內系統整合與介接，讓企金帳戶可匯入本行個人帳戶 。 ◎本行自詡為台灣第一家數位原生銀行，整合行內系統資源，導入數位智能化效率，建置「企金數位平台」，提升企業金融服務效能。 **<u>個金業務</u>** ◎正式推出 O-Bank 原生數位銀行服務，個人開戶一站式線上完成，客戶可隨時查詢帳務、進行轉帳交易、視訊客服等。 ◎陸續推出搖搖轉、手機就是帳號、通訊錄轉帳、QRcode 轉帳等多項便利轉帳功能以提供客戶更友善的行動銀行體驗。 ◎為方便客戶管理帳戶，推出支出管理、快速記帳、拆帳等功能，讓客戶可快速掌握帳務狀況，增進客戶使用本行帳戶意願，提升黏著度。 ◎提高帳戶運用場景，推出「親子帳戶」，讓父母透過手機輕鬆管理子女的零用錢，從小培養子女正確金錢觀念。線上外幣帳戶也順利推出，即開即用，手機也能朝九晚九隨時換匯，設定到價通知第一手掌握最佳換匯時點。 ◎配合個金產品上市，推出「一般房貸(買賣)」、「轉貸減壓」房屋貸款專案、「原屋融資」房貸專案、於 106 年 8 月推出業界首創「三段還款房貸」專案，寬限期及自由選擇每月還款本金設計，讓客戶成家免煩惱。 ◎為落實原生數位金融，推出全程線上「數交貸」專案之小額信貸產品，提供優惠利率及手續費。而為滿足年輕族群小額資金之需求，陸續推出固定額度、固定期限之低額度、低月付之「Mini 貸」專案，讓客戶即時獲得資金緩解燃眉之急。 ◎提供信貸族群貸款整合的需求，推出「資金整合減壓信貸」專案，讓客戶可進行貸款整合，繳款更輕鬆。 ◎為落實普惠金融理念，財富管理業務先行推出「機器人理財 1.0」體驗活動，只要 1,000 元起，低門檻的專業服務落實普惠金融理念。再即推出全方位「機器人理財 2.0」服務，提供「投資吃到飽」專案。而為了減輕客戶投資負擔，小資族也能開始累積資產，推出「王道來 0」專案，大部分系列基金申購與機器人理財免申購手續費，讓人人輕鬆享有理財服務。 ◎為提升客戶黏著度，提高帳戶運用場景，跨產業與樂屋網合作，打造一站式購屋服務推出「O-house APP」，找屋、估價、貸款一次完成。並與行動電商平台蝦皮拍賣獨家合作推出「蝦皮貸」專案，蝦皮賣家以每月營收為財力證明即可於線上申請信貸。

年度	項目
107 年度	**企金業務** ◎開發中小企業客戶族群，加強本行存款穩定性與發展，推出「新台幣中小企業專屬活期存款優惠利率」。 ◎拓展本行多元性客群，年初客製化與推出「新台幣高額活期存款優惠利率」與「新台幣超高額活期存款優惠利率」專案。 ◎持續滿足客戶資金配置的需求，舉辦「旺旺興利」新台幣新資金階梯式活期存款優惠利率活動。 ◎優化匯款服務及匯款效率，成功爭取單戶八千筆整批網路銀行交易。 ◎四月推出「社會企業新台幣階梯式活期存款優惠利率」。 ◎於企業網路銀行上整合代收代付產品，建立收付專區，除了 ACH 之外，於 107 年下半年新增虛擬帳號查詢功能，提供客戶更完整之代收服務。 ◎睽違十年，成功發行不動產投資信託基金(REITs)，107.06.21 正式於臺灣證券交易所掛牌上市。 **個金業務** ◎年初發行台灣首張電玩聯名卡「傳說對決聯名卡」，並與一卡通合作推出聯名簽帳金融卡，提供客戶交通票證新選擇。5 月推出「365 我的本色卡」系列卡面、建立認同卡平台，首波推出的『浪浪認同卡』及『彩虹認同卡』，落實 B 型企業理念並獲客戶好評。 ◎農曆年假期間推出行動銀行搶/發紅包功能，增進客戶與其親友間之互動。6 月導入手遊「解任務」手法，促動用戶使用各項銀行服務及產品。 ◎4 月與神揚建設股份有限公司推出「微笑時代」地上權房屋貸款專案。配合繳稅季推出市場唯一「寬限期信貸」專案；推出新竹科學園區員工「竹科繳稅自助貸」及「竹科繳稅貸」專案，以優惠利率吸引優質客戶。 ◎下半年推出 FunNow 聯名卡、小松美羽及白爛貓等插畫家作品卡面。 ◎優化行動銀行存款明細、轉帳功能及新增自動扣繳等功能及使用界面，提昇客戶使用體驗。
108 年度	**企金業務** ◎開發與導入動態保安驗證機制於傳真交易，加強本行代付業務服務，改善紙本作業的遞送風險，並同時增加交易的安全與效率。 ◎持續引入穩定資金來源，增加「新台幣社會保險基金專屬活期存款優惠利率」與新訂「新高額活期存款優惠利率」，以及陸續推出「新資金定期存款優惠利率 2」、「新資金定期存款優惠利率 3」。 ◎支持台灣中小企業發展推出「新創企業階梯式活期存款優惠利率」為力行企業社會責任。 ◎提升企業網路銀行服務水準，增加提供端點對端點加密機制，保護客戶登入時如經兩道防火牆隔離之獨立網段安全設計，提高網路銀行交易安全性。 ◎至一〇八年企網銀全年度線上交易來到 468,102 筆，較 107 成長 51%。 **個金業務** ◎元月市場首創 O-Life 互動平台、舉辦 Line 卡片設計大賽、6 月推出 Cama 咖啡聯名卡，提供客戶更生活化的金融體驗。 ◎年初上架保誠人壽分紅型壽險商品，分紅保單可以幫顧客分擔風險同時還能參與紅利分享，讓保障完整，資產持續增值。 ◎4 月推出外幣線上匯款服務、5 月於 FamiPort 機台提供客戶網銀解鎖及帳戶升級等便利服務。 ◎7 月推出新戶即可線上申請信貸之便利服務，並推出『階梯式利率』、『免綁約』、『指定族群』等多元優惠信貸專案。 ◎10 月推出全國首發之品牌機器人與配息機器人。

年度	項目
109 年截至 6 月底止	**<u>企金業務</u>** ◎年初本行新外匯主機升級專案上線，各系統完成介接與服務。 ◎持續優化企業網路銀行，將升級安控元件增加交易安全，以及增加與因應更廣泛的瀏覽器應用，預計於第三季完成。 ◎擴充與建置代收、代付產品與服務，3 月已完成建立與開發個轉企金流通路；針對 ACH，第二季配合票交新交易邏輯格式進行調整、企金與個金 DDA 邏輯分開以及手續費優化報表等項目。 ◎因應市場環境 3 月推出「大額活期存款優惠利率 5」、「新資金定期存款優惠利率 5」，以及因應行內政策新推出「公益法人定期存款優惠利率」開拓本行客戶多元性。 ◎新增開發會計函證自動化處理專案，依財金公司之詢證函產出標準格式，整合各系統帳務資料，以提升回覆效率。已於 6 月底完成第一階段之台幣、天逸與外幣主機之資料整合。 **<u>個金業務</u>** ◎1 月推出全程自助超低手續費『獨享貸』專案；3 月推出理財型房貸商品。 ◎3 月與保誠人壽攜手打造「O 速保專區」，顧客可依個人需求自行組合所需險種，快速完成選購、試算、投保、核保等作業，簡化傳統投保流程。 ◎4 月起正式開辦臨櫃理財業務，新增海外債券及結構型商品等理財服務。 ◎5 月新推出外幣計價理財機器人、新增南非幣線上換匯服務及南非幣計價之海外債券。 ◎針對新冠肺炎疫情提供紓困貸款、振興消費回饋活動等政策性金融服務。

5.董事、監察人或持股超過百分之一之大股東股權之大量移轉或更換：

本行董事及大股東無股權大量移轉或更換之情事；少數持股超過百分之一股東部份持股異動，對本行之經營無影響。」

6.經營權之改變：無此情形。

7.其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：無。

二、風險事項

(一)風險因素

1.外在環境風險因素

(1)國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

①王道銀行：

■108 年 1 月 29 日中國銀行保險監督管理委員會發布《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》（中國銀行保險監督管理委員會令 2019 年第 1 號）

A.已轉知本行相關單位本法令內容，供相關業務規劃參考。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 2 月 12 日修正發布「本國銀行設立國外分支機構應注意事項」(金管會金管銀國字第 10701218600 號令)

A.已轉知本行相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本行相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 2 月 15 日修正發布「銀行業辦理外匯業務管理辦法」(中央銀行台央

外柒字第 1080007044 號令)

A.已轉知本行相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本行相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 4 月 17 日修正發布「銀行法」(總統華總一經字第 10800037891 號令)

A.已轉知本行相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本行相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 4 月 17 日及 108 年 6 月 21 日修正發布「證券交易法」(總統華總一經字第 10800037881 號令暨總統華總一經字第 10800063491 號令)

A.已轉知本行相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本行相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 8 月 15 日訂定發布「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」(金管會金管證投字第 1080326186 號令)

A.已轉知本行相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本行相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 9 月 30 日修正發布「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」(金管會金管銀外字第 10802725940 號令)

A.已轉知本行相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本行相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 10 月 4 日訂定發布「本國銀行申報監理資料作業缺失處理要點」(金管會金管檢制字第 10806002511 號令)

A.已轉知本行相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本行相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 10 月 15 日中國國務院發布《國務院關於修改〈中華人民共和國外資保險公司管理條例〉和〈中華人民共和國外資銀行管理條例〉的決定》(中華人民共和國國務院令第 720 號

A.已轉知本行相關單位本法令內容，供相關業務規劃參考。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 10 月 18 日中國銀行保險監督管理委員會發布《關於進一步規範商業銀行結構性存款業務的通知》(銀保監辦發〔2019〕204 號)

A.已轉知本行相關單位本法令內容，供相關業務規劃參考。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 12 月 18 日中國銀行保險監督管理委員會發布《中華人民共和國外資銀行管理條例實施細則》(中國銀行保險監督管理委員會令 2019 年第 6 號)

A.已轉知本行相關單位本法令內容，供相關業務規劃參考。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 12 月 23 日修正發布「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」(金管會金管銀法字第 10802744341 號令)

A.已轉知本行相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本行相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 12 月 26 日中國銀行保險監督管理委員會發布《中國銀保監會外資銀行行政許可事項實施辦法》

A.已轉知本行相關單位本法令內容，供相關業務規劃參考。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 12 月 30 日中國銀行保險監督管理委員會發布《中國銀保監會辦公廳關於進一步做好銀行業保險業反洗錢和反恐怖融資工作的通知》(銀保監辦發〔2019〕238 號)

A.已轉知本行相關單位本法令內容，供相關業務規劃參考。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

■108 年 12 月 31 日中國國務院發布《中華人民共和國外商投資法實施條例》(中華人民共和國國務院令第 723 號)

A.已轉知本行相關單位本法令內容，供相關業務規劃參考。

B.對本行財務、業務尚無重大影響。

②中華票券：

頒布日期	法規別	變動/新增	影響/因應策略
108.02.20	票券金融公司流動性風險管理自律規範	依據金管會 107 年 9 月 12 日金管銀票字第 10702735190 號函規定，強化票券金融公司新台幣資金流動性管理措施。	**影響/因應策略：** 本公司因應配合訂定「資金流動性風險管理政策」。
108.02.21	修正「票券金融商業同業公會會員辦理免保證商業本票業務自律規範」	依據金管會 107 年 9 月 12 日金管銀票字第 10702735190 號函規定，為強化票券商承銷及持有免保證商業本票風險控管措施。	**影響/因應策略：** 1. 票券商應訂定免保發行人發行限額及持有非國營事業發行人同一關係人及同一集團之免保證商業本票限額部分，故修正本公司「承銷短期票券辦法」。 **2.** 另其餘相關自律規範屬作業流程者，則新訂定「辦理免保證商業本票承銷業務作業要點」。
108.03.26	修正證券交易法第 28-2 條	1. 因應上市上櫃公司激勵員工士氣、留任優秀人才及促進產業發展之需要，並為使上市上櫃公司以庫藏股作為員工獎酬工具之辦理期限有較大之彈性，及妥善運用各種員工獎酬工具。 2. 將買回本公司股份轉讓予員工及配合附認股權公司債、附認股權特別股、可轉換公司債、可轉換特別股	**影響/因應策略：** 本公司因應配合配合修正「買回本公司股份辦法」。

頒布日期	法規別	變動/新增	影響/因應策略
		或認股權憑證等辦理股權轉換之期限，由三年延長為五年。	
108.04.11	修正「票券金融公司公司治理實務守則」	明定公司治理主管之義務、執掌、職位定位、資格條件及進修規範。	**影響/因應策略：** 本公司因應配合修正「公司實務治理守則」。
108.07.30	金管會108年7月30日金管銀票字第10802076891號函	主要係為避免利害關係人利用職務之便或透過內部關係之影響不當干預授信之決定	**影響/因應策略：** 1. 本公司因應配合訂定「實質利害關係人授信管理辦法」。 **2.** 將實質利害關係人授信納入內部控制作業制度，強化公司治理。
108.09.02	修正「票券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」	1. 修正第九條：疑似洗錢或資恐交易通報流程，經檢視屬疑似洗錢或資恐交易應於專責主管核定後立即向法務部調查局申報，核定後之申報期限不得逾二個營業日。 2. 新增第十條：依資恐防制法第七條對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地應通報法務部調查局相關規定。	**影響/因應策略：** 因應配合修正本公司內規： 1. 配合票券公會修正本公司「防制洗錢及打擊資恐注意事項」。 2. 因應修正申報期限之規定，調整本公司監控流程作業程序。
	修正「票券商評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」	僅就相關法規修正條文差異部分與指引相關部分進行文字調整。	**影響/因應策略：** 1. 本公司因應配合修正「評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制政策」。 2. 因應修正內容調整文字。
108.10.07	職業安全衛生法第34條第1項	雇主應依有關規定會同勞工代表訂定適合其需要之安全衛生工作守則，並報經勞動檢查機構備查後，公告實施。	**影響/因應策略：** 本公司因應配合訂定「安全衛生工作守則」。
109.02.04	職業安全衛生法第23條第1項及職業安全衛生管理辦法第12-1條第1項及第2項	雇主為強化事業單位安全衛生管理，規劃實施勞工健康促進及保護計劃。	**影響/因應策略：** 1. 本公司因應配合訂定「職業安全衛生管理計畫」。 2. 與勞動部合法認證職業安全衛生顧問服務機構合作，提供本公司職員優質醫事人員臨場服務，規劃及實施健康活動。

※目前正研議或將實施之重要相關法規：無

③華信銀行

對於國內、外政府重要政策及法規與財務會計準則的變動，多少會對市場及經濟景氣造成影響，公司財務也會有不同程度的影響。不過目前並未有無法應變的變化，並且若有變化，政府及相關機構均會提供磨合期，以減緩或吸收影響的程度。

④台灣工銀租賃(包含台駿)

頒布日期	法規別	變動/新增	影響/因應策略
109.05.26	融資租賃公司監督管理暫行辦法	該監管暫行辦法共六章五十五條，規定由中國大陸銀保監會負責制訂融資租賃公司的業務經營和監督管理規則，省級地方金融監管部門負責制定促進該地區融資租賃行業發展的政策措施並具體對該地區融資租賃公司的監督管理。	**影響：**融資租賃公司監督管理暫行辦法中對於該類公司之業務經營範圍、租賃物範圍、租賃物所有權取得、租賃物鑑價體系與資產減值準備、及合規風險等條文進行了進一步修改，並要求各地地方金融監管部門嚴加監管。 **因應策略：** 為因應措施，台駿國際租賃成立金融檢查因應小組及法令合規科，以應對地方金融監管部門之監督管理及協助公司法遵自評和規章更新。因應小組由稽核部、管理部、戰企部、法務部共同派員

頒布日期	法規別	變動/新增	影響/因應策略
			組成，法令合規科則由法務部派員增設。 除上述因應措施外，台駿國際租賃另修訂或新訂專門辦法及要點，明確權責及作業程序。並依照現行評級規定完善公司辦法及內控制度，以在日後爭取優良之監管評級。

(2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

①王道銀行：

109 年初，新冠疫情從中國蔓延至全球，隨著全球各地受疫情的波及遠超預期，不僅金融市場出現恐慌性下挫，更讓全球包括台灣的經濟情景更佳不確定，而為挽救疫情對金融及經濟的衝擊，不僅各國央行紛紛降息以對，各國政府也發表各式振興經濟方案，爰此，截至 7 月 FED 已降息 6 碼，各國央行紛紛跟進，我國央行也降息 1 碼，面對未來，如何恢復疫情所受的經濟衰退將是各國也是台灣必須面對的重要課題。

就國內銀行業經營環境而言，雖有台商回台的資金需求，但央行降息將侵蝕銀行業的收入，且受疫情影響所放緩的經濟活動，因此需觀察疫情對銀行業的信用品質的威脅或不利影響，加上國銀長期以來的競爭，使放款利差持續下滑，銀行利收要持續成長恐有難度。此外，面對全球洗錢防制意識抬頭，洗錢防制(AML)、資訊安全、個人資料保護等法遵成本攀升；加上主管機關對資本及流動性規範要求日益趨嚴等，面對外部諸多不確定因素，本行在各項業務營運上將更謹慎以對以降低對業務動能及財務績效的影響

②中華票券：

由於國內長期維持資金寬鬆情勢，為爭取相對較少的優質客戶，預期金融市場仍將維持激烈競爭環境。為與國際接軌，主管機關近年陸續推出個資保護、防制洗錢及打擊資恐、共同申報準則等新措施，輔以主管機關著重於法令遵循及公司治理，本公司遂增加資源投入，新建並優化各項法遵機制，以提升法令遵循效能。

展望 109 年，中美初步達成貿易協議，但因已開發經濟體經濟成長趨緩、地緣政治衝突、中國爆發冠狀病毒疫情恐衝擊全球經濟等不確定性因素，國際機構下調全球經濟成長展望。

本公司仍將持續深耕本業，強化風險控管及資本運用效率，提升競爭力與經營效能，以降低外部環境的衝擊。

③華信銀行：

自 109 年初起，COVID-19 疫情迅速擴散並衝擊全球經濟，另截至 109 年 7 月 Fed 已降息 6 碼，造成銀行存放利差縮減，惟整體影響程度尚取決於新業務來源、客戶還款能力及放款擔保債權之價值。為因應前述情形，華信銀採盡可能分散地區、行業及不動產類別的集中度、積極追蹤授信客戶之營運與還款情形，並持續觀察金融市場及環境之變化，以降低風險與即時應變。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：

展望 109 年，受到新型冠狀病毒衝擊，全球經濟復甦遲緩，台灣對外貿易仍見萎縮。隨國內逐漸鬆綁防疫政策，政府推動紓困方案及振興消費方案，失業率增長幅度趨緩，消費者信心指數回升，有助於提振民間消費意願，帶動國內經濟溫和成長。

中國大陸受到中美貿易戰影響，美國連續四輪加徵關稅清單，且與印度及澳大利亞雙邊關係惡化，外貿前景仍不樂觀。而南方汛情、北方蝗災爆發，民間就業及消費接連受到打擊，中國經濟下行壓力仍持續增加。

為因應上述情況，集團租賃事業體採取強化客戶風險控管、維持整體資產品質水準，保留穩健備抵呆帳水位及提升整體經營效能的因應方式，避免在外部環境的劇烈變化中，削弱公司之經營成果。

(3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

①王道銀行：

為因應國內外市場競爭情況下，本行持續以審慎之態度穩健經營，努力提升股東權益報酬率，原有之企金業務將延續精耕策略，精益求精，個金業務則以數位金融新思維，運用先進科技，結合網路金融商機，藉由成本優勢及創造良好的客戶體驗，提供更便利、更親民、符合新世代客戶需求的銀行服務，同時關注金融市場發展動態，掌握發展契機。

因應措施：

A.結合數位金融科技，創造競爭力

B.落實精耕策略，發展利基型業務

C.維持獲利水準，儲備業務發展動能

D.推行企業文化，落實企業社會責任(CSR)

②中華票券：

展望 109 年全球景氣放緩，加上中國冠狀肺炎衝擊全球經濟，金融市場不確定性升高。票券需求方面，承銷採差別訂價策略，擴大次級市場銷售通路，嚴控信用風險、流動性風險，優化資本使用效率；授信政策續採穩健、永續的核心策略，藉以獲取穩定獲利來源，並透過新案提升既有營運動能。債券方面，買入優質信評債券，有效控管信用風險，適時調整外幣債券資產配置，拓展外幣債券 RP 管道，多元化外幣資金來源，嚴控利率風險及流動性風險。

③華信銀行：

國內外市場競爭，從未減輕。競爭才有進步。華信銀行一向秉持迎頭面對市場競爭，以服務品質及優質產品，滿足客戶需求。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：

台灣租賃市場發展多年，已產生市場寡占之租賃公司，近年銀行同業亦積極進入中小企業金融領域，導致租賃市場競爭加劇。中國大陸方面，人民銀行連續降準以支持實體經濟之穩定資金來源，且中國大陸租賃市場的滲透

率仍低，較一般開發中國家更具發展潛力。雖然中國大陸產業轉型恐帶來不確定之影響，但中國大陸租賃市場成長仍值得期待。

經過近年來穩健的業務運行，子公司台駿國際租賃經營團隊建立出一套符合當地市場高效率且重視風險控管的經營模式，並建立了完整的人才培育計畫。台駿國際租賃為台資銀行轄下經營績效最佳的大陸租賃公司，經營團隊具備豐富的產業知識、前瞻的思維、彈性的服務、高效率的作業、不斷創新產品，滿足中小微企業多元化的租賃需求。加上嚴謹授信審查程序及風險控管機制，有效維護及提升資產品質，使中國大陸租賃事業得持續且穩定的成長。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

①王道銀行：

總體經濟、市場供需及景氣循環等變化為決定不動產市場景氣之主要因素，當景氣熱絡時，本行所承受之擔保品處分速度均較快，故對本行之備抵呆帳及逾放比率降低有相當之助益。但當景氣出現反轉向下時，不動產市場亦隨之降溫，對本行不動產擔保品價值將有所衝擊。為降低不動產景氣變化影響，本行對不動產授信策略如下：

A.受理承作以不動產為擔保之業務時，慎選標的區域、產品種類、並規範控管核貸成數等授信條件。

B.定期對本行之不動產授信進行壓力測試、檢視評估擔保品價值，確保本行之債權。

C.透過與債務人協商、法院拍賣、標售、或自行承受等方式處分擔保品，降低本行授信債權損失。

②中華票券：

A.中華票券對不動產業授信一向秉持審慎評估政策，並確實遵循主管機關相關規範辦理，嚴控不動產業授信餘額比重，以分散授信風險及降低不動產市場景氣變化之影響。

B.中華票券不動產擔保品鑑價均委託本公司認可之外部不動產鑑價公司辦理，務求鑑定價格透明合理。

C.對於不動產擔保授信仍持續採取慎選授信戶、座落區域及嚴控貸放成數以為因應。

③華信銀行：

不動產市場之景氣係影響抵押擔保品價值的主因，為應對其可能產生之影響，華信銀行相關因應措施如下：

A. 定期監控該類餘額比重，並個別對高風險子產業訂定限額

B. 定期執行壓力測試與實地訪查

C. 依授信評等等級定期對抵押擔保品進行內/外部鑑價與資產減損測試

D. 依歷史損失率與環境因素之變化，提列備抵呆帳

華信銀資本適足率強健，足以吸收景氣變化所產生之負面影響。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：

租賃事業本身從事為各項動產物品之承租或分期業務，不動產為承作案件時，對於各項案件增加整體擔保力項目，若此產業景氣變化較為低迷時，對於擔保率之成數將以保守之原則看待，此外，擔保品直評估價值也同時會採用較為穩健的方式評估市值。最後，在整體風險的考量下，也會採用多徵提擔保品的方式，以降低或避免案件風險。

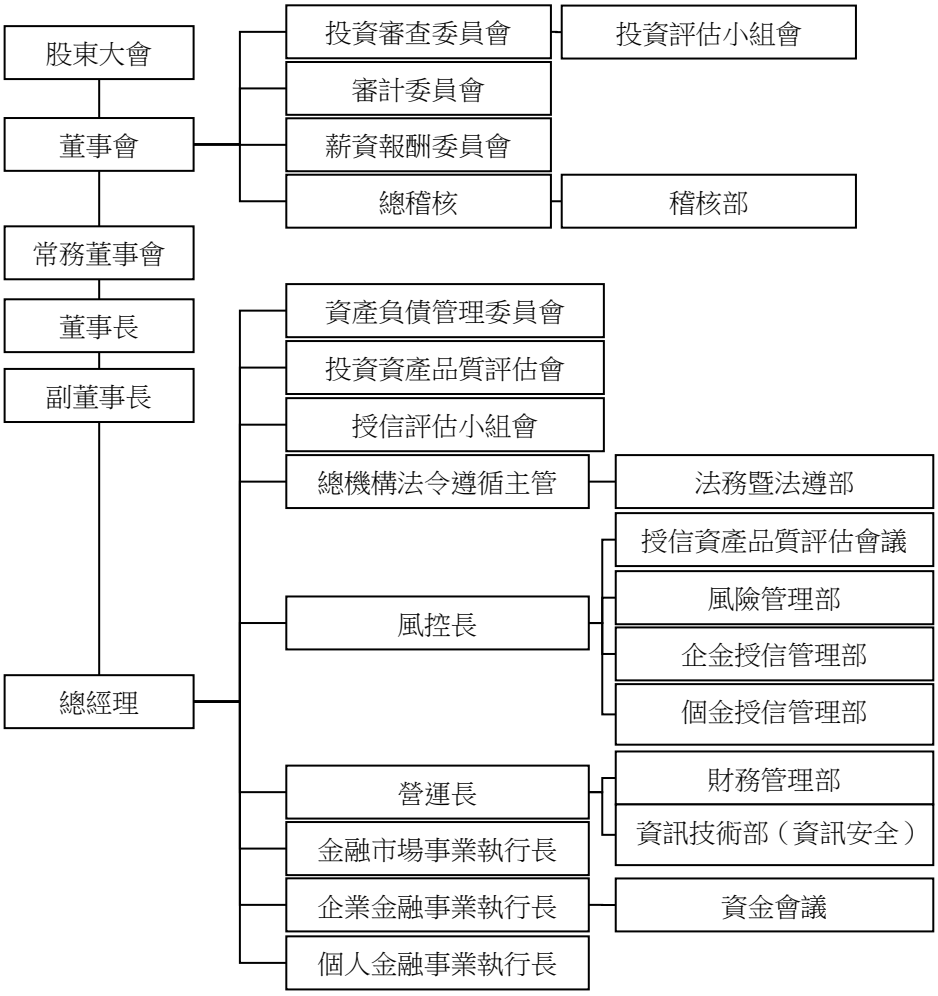
(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

2.營運風險因素

(1)風險管理組織架構及政策

①王道銀行：

本公司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授信資產品質評估會議，各審議其相關風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



A.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。

B.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。

C.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。

D.依業務不同分別召開授信／投資資產品質評估會議：

a.授信資產品質評估會議

- 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。
- 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。
- 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。

b.投資資產品質評估會

- 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。
- 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。
- 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。
- 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

②中華票券：

(1)中華票券風險管理組織架構以「授信辦法」及「交易業務風險管理辦法」為母法，董事會為中華票券風險管理之最高決策單位，負責核定全公司的風險管理政策、架構以及建立風險管理文化，對整體風險管理負最終責任。總經理執行風險管理政策並對董事會負責。風險管理部負責風險控管作業之審查及監控，並定期向高階管理階層及董事會報告，以控管信用、市場及流動性等風險，其下設風控組專責辦理各項風險整合管理作業；法務暨法遵室，掌理全公司各種業務法規蒐集整編及相關契約、法律案件之簽擬、審議及法令遵循制度之規劃、管理及執行事項，以控管法律風險。

風險管理政策係在董事會核定之風險容忍度下，以爭取股東最大利益為目標。在符合外部法令及公司內部規章規範下，由經理部門依據業務類別及年度預算目標，呈報各項業務擬承擔之風險額度與停損限額，經董事會通過或有權核決人員核定後，據以施行。

(2)為維持金融資產與負債之安全性、流動性與獲利性，設置「業務審議委員會」以及「金融資產與負債管理委員會」，原則上，業務審議委員會每週召開會議，金融資產與負債管理委員會每月召開會議。另為審慎評估非短線交易之股權投資，設置「投資審議委員會」以審議各種非短線交易之股權投資，原則上每月召開會議。

A. 業務審議委員會主要討論：

a.各種信用風險（如擔任本票或匯票之保證人或背書人、買入交易票據、承銷免保證商業本票、衍生性金融商品交易對手信用額度、非政府債券買入額度案件之審議事項）。

b..授信內規之審議。

c.其他信用風險相關業務事項。

B. 金融資產與負債管理委員會主要討論：

a.中華票券金融資產與負債組合及管理政策(不含授信業務)。

b.控管金融資產與負債之各項風險部位餘額。

c.研判未來利率變動趨勢及其他金融情勢發展。

d.評估國內外政經環境及資金狀況。

e.其他有關中華票券金融資產與負債之管理事項。

C投資審議委員會主要討論：

a.各種非短線交易之股權投資。

b.其他長官交議之其他股權投資相關事項。

③華信銀行：

華信銀行在董事會層級有設稽核及法遵委員會，負責監督對管理單位之所有可能風險評估及因應改善措施。在管理經營層面設有資產負債委員會、授信委員會、法遵委員會、防制洗錢法遵委員會，及資訊委員會。各委員會均有專人負責監控相關風險，並提出改善或強化建議。各委員會並有設立相關管理風險政策，以便遵行。華信銀行委外稽核，在各業務及風險區域進行內部查核及測試，結果將直接報告董事會的稽核及法遵委員會。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：

台灣工銀租賃風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部及風險管理委員會；總經理下設置授信評估會，並由權責單位定期召開催收會議，各審議其相關風險提案。風險管理委員會下設風險管理部則負責制定或協助建立整體風險管理機制，督導並監控公司風險管理執行成效。

A.董事會：為公司風險管理最高決策單位。董事會應依整體營運策略及經營環境，核定整體之風險管理政策及限額，持續監督風險管理機制之有效運作，以確保其妥適性並掌握全公司風險狀況。

B.稽核部，隸屬董事會，執行內部稽核，評估全公司風險管理之有效性。

C.風險管理委員會，隸屬董事會，依其組織章程所述職掌，審議各項風險管理相關政策或辦法之修訂、監控資產撥備適足性。

D.授信評估會：審查部轉呈董事會權限案件之審核事項、董事會權限案件之條件變更及其他有關事項。

E.風險管理部：為公司專責風險控管單位，職司整體風險管理事宜，並就各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形。若發現重大曝險危及財務、業務狀況者，應立即採取適當措施並適時提出報告。其責任包括：

a.負責公司信用、市場、作業及流動性風險管理政策之規劃，及其風險辨識、衡量、監控、管理、揭露及陳報。

b.將前項所述各項風險管理相關限額之控管情形定期呈報風險管理委員會及董事會，以使董事會與高階管理階層及時了解曝險狀況。

F.審查部：授信政策及徵信制度之規劃與相關管理規章之擬訂及其遵循之督導管理。營業單位送審案件之審查、品質評核、提報及相關作業。

G.法務部：為公司防制洗錢及打擊資恐之專責督導單位，主要負責規劃並訂定防制洗錢及打擊資恐相關政策及處理程序、風險防制計畫、規章之擬訂與修正及防制洗錢與打擊資恐之在職訓練等事項。

(2)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊：

①王道銀行：

A.信用風險管理制度及應計提資本

a.信用風險管理制度

項　　目	內　　容
1.信用風險策略、目標、政策與流程	■ 本行信用風險策略 1.獨立的信用風險管理組織。 2.訂立明確之信用風險管理政策規章。 3.建立信用風險之衡量、辨識、管理系統。 4.完整呈報揭露信用風險之監控情形。 5.以電腦化管控徵、授信及評等評分標準作業流程。 ■ 本行信用風險目標 1.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。 2.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、集團控管，俾以維護高信用標準與資產品質。 ■ 本行信用風險管理政策 1.為建立本行風險管理制度，確保本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，訂定本行之「風險管理政策」；並制定「信用風險管理準則」作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本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，穩健管理本行之信用風險，達成營運及管理目標。 2.本行亦訂有「授信政策」作為徵授信作業之指導方針及執行指標，內容包括授信原則及授信資產組合管理。同時亦編訂徵授信業務相關作業手冊，規範徵授信流程及相關作業細節，確保政策能持續有效地執行，以維持嚴謹的核貸標準、監控信用風險、評估可能商機、辨認並管理不良債權。 ■ 本行信用風險管理流程 1.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，業務主管單位於承作現有、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。 2.風險衡量 (1)建立信用風險評等評分機制，作為本行管理全行資產組合之重要工具。 (2)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。

項　　目	內　　容
	3.風險溝通 (1)對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期提供高階主管正確、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。其內容可包括: 資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。 (2)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。 4.風險監控 (1)本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。 (2)除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。 (3)建立嚴謹之徵信流程與授信規章辦法，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之貸後管理、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。 (4)建立限額管理制度，以避免就國家風險、產業別風險、同一集團風險、同一關係人風險等之信用風險過度集中。 (5)建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。
2.信用風險管理組織與架構	■信用風險管理組織運作情形：詳公開說明書第 13 頁之(1)風險管理組織架構及政策。 ■董事會：係本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。該策略應能反應本行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本行所期望達成之獲利水準。 ■審計委員會： 1.成員：由本行全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。 2.主要職掌：審核本行訂定或修正內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、訂定或修正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、重大之資金貸與、背書或提供保證、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、審核其他由公司或主管機關規定之重大事項。 ■授信評估小組會議： 1.成員：總經理為召集人，指定授信、風險管理相關部門主管為小組委員。原則每週召開一次，必要時得視業務需要召開臨時會。 2.主要職掌：評估審議企金授信管理部與個金授信管理部轉呈之授信案件，通過仍應依規定提報權限層級審議。 ■授信資產品質評估會議： 1.成員：由風控長為召集人，並為會議之主席，召集各相關單位人員出席，惟總經理得視情況出席之。 2.主要職掌：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、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、對前項之授信資產，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。 ■風險管理單位：本行之風險控管單位以業務性質區分為風險管理部、企金授信管理部及個金授信管理部。 1.風險管理部：為本行專責風險控管單位，職司整體信用、市場、作業、流動性風險管理事宜，並就各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形。若發現重大暴險危及財務、業務狀況者，應立即採取適當措施並適時提出報告。 2.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。 3.個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。
3.信用風險	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

項　　目	內　　容
報告與衡量系統之範圍與特點	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。
4.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，建置資本計提計算平台。
5.法定資本計提所採行之方法	標準法。

b.信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

109 年 3 月 31 日；單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本[註]
主權國家	31,522,477	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	31,863,719	854,348
企業（含證券及保險公司）	162,799,953	12,993,161
零售債權	15,083,924	1,012,775
住宅用不動產	14,669,757	648,617
權益證券投資	1,338,982	107,119
其他資產	3,868,671	315,283
合計	261,147,483	15,931,303

註：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上風險權數及法定最低資本適足率。

B.證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

a.證券化風險管理制度

項　　目	內　　容
1.證券化管理策略與流程	本行資產證券化之管理策略在於提高資金的使用效率與資產的流動性，藉以調整資產負債結構及轉化資產風險。因此，本行除審慎評估所持有之授信資產，分析其曝險狀況外，並積極運用資產證券化此項管道與工具，讓銀行在追求利潤的過程中不致承擔超額的風險。而每一個證券化專案均經內部管理階層核准及報請董事會通過，再呈請主管機關核准後發行。
2.證券化管理組織與架構	本行擔任創始機構所發行之證券化案，其資產池中之授信資產均須經本行營業及審查單位事先審核，就資產池標的資產之信用狀況予以評

項　　目	內　　容
	估分析。相關之市場風險則由風控單位負責市場風險之控管及評價。
3.證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	證券化案於發行前，本行相關單位就資產池標的資產，依照本行一般徵授信流程辦理，篩選資產品質，評估風險，逐步建置證券化系統，並於發行後視資產池標的資產之狀況，定時重新評量，適時反映資產品質。針對本行因應信用增強而持有之部位或是新購入之證券化部位，則持續進行後續風險控管、評價模型建置、資產組合限額監控、資產品質控管、會計入帳、資訊彙整等作業，以防資產品質惡化，並能採取因應對策以確保債權。
4.證券化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	目前本行證券化交易均為傳統型，其避險方針係考量資產池之主要信用風險是否已經移轉至第三者，以及是否有法律上隔離效果等因素。且發行後應計提之資本要求，應以不高於未使用風險抵減技術為主要原則，將風險降低並維持收益。 對於後續規避與風險抵減工具持續有效性的監控，基本上要求相關文件應對所有關係人具有約束力，並具有法律強制性，以取得法律強制力，同時應持續進行必要之審查，以確保強制力之繼續存在。本行在上述程序包括訂定策略、研擬作業程序、進行信用審查及評價、系統建置、合約終止風險之控制，悉依本行內部制定之相關辦法、規則及業務手冊之規定辦理。
5.法定資本計提所採行之方法	標準法

b.證券化暴險額與應計提資本(依交易類型)：無。

C.作業風險管理制度及應計提資本

a.作業風險管理制度

項　　目	內　　容
1.作業風險管理策略與流程	■策略 1.建立完善之風險管理環境，亦即建構包括董事會在內之全行各階層人員之作業風險管理意識，進而內化成本行風險管理文化。 2.設立權責分明的風險管理組織，以促成全行作業風險管理工作之落實。 3.制定明確、符合主管機關規定的作業風險管理架構及執行辦法、要點等指導原則，以增進作業風險管理之效益。 4.設置獨立、專業之內部稽核，以查驗作業風險管理機制運作之有效性。 ■流程 本行作業風險管理流程含：流程盤點、風險分析、風險辨識、風險評估/衡量、風險監控及風險報告等管理程序，並以風險控制自我評估(RCSA)、損失資料收集(LDC)、關鍵風險指標(KRI)、及整理好您的辦公桌 (CD) 等為管理工具。
2.作業風險管理組織與架構	本行作業風險管理組織包括董事會、風險管理部、全行各單位與稽核部。各階層人員於作業風險管理之角色與責任如下： 1.董事會： (1)為本行作業風險管理之最高決策層級。 (2)確保建立適當的風險管理體系與文化。 (3)核准全行之作業風險管理架構及策略，包括作業風險政策、組織、職掌等，並定期檢視之。 (4)監督作業風險管理機制之有效運作。 (5)針對作業風險之辨識、衡量、溝通及監督方面提供明確之指導原則。 (6)檢視作業風險管理報告及其他攸關風險之資訊，以瞭解本行內部所承擔之風險，並將內部資源做妥善運用與配置。

項　　目	內　　容
	(7)確保本行作業風險管理架構係已經由獨立、接受適當訓練及具備相關能力之員工進行內部稽核。 2.風險管理部：為本行作業風險管理第二道防線主管單位，並指定風險管理部督導副總為本行作業風險監督、管理與控制之高階主管： (1)負責擬定全行之作業風險管理與控管之策略、政策及程序。 (2)負責擬定全行一致性之作業風險辨識、衡量、監控與沖抵標準。 (3)執行經董事會核准獨立之作業風險管理架構與決策，並負責全行作業風險管理制度及系統之建立。 (4)擬定全行各管理階層與風險管理部間之權責及分層呈報關係。 (5)負責協調、溝通各單位間有關作業風險管理事宜，並持續監督其落實執行之績效。 (6)彙整全行作業風險資訊，並視作業風險資訊之重要性，分別報告董事會、總經理或所屬督導副總經理。 (7)進行作業風險教育訓練。 3.全行各單位： (1)為本行作業風險管理第一道防線主管單位，負責訂定及管理所轄業務暨事務與作業風險相關之規章及工作手冊，並指定一人為單位作業風險主管，配合風險管理部執行該單位作業風險管理第一道防線工作。 (2)遵循並落實執行本行作業風險管理規定，對所屬職掌與營運之作業風險應積極掌握及控管，並依規定逐級呈報。 (3)辨識單位內各項作業風險、風險來源及風險成因。 (4)依規定定期評估所屬流程風險發生之頻率及嚴重性，並持續監督及追蹤改善風險控制不足之部分。 (5)依規定定期報告作業風險議題，包括重大的作業風險暴險及損失、控制或流程的改善等。 4.稽核部： (1)為本行作業風險管理第三道防線主管單位，評估及驗證各單位其作業風險管理機制之有效性。 (2)對於查核時所發現的缺失或異常，應揭露於稽核報告中持續追蹤。 (3)稽核人員應對作業風險管理之相關負責人員提出控管缺失之建議，然不應直接負責作業風險管理事宜。 (4)稽核之查核深度與廣度應與本行作業風險的暴險程度相稱。 (5)稽核人員應具備相關作業風險管理專業知識及經驗，以瞭解、檢核及驗證行內所採行之作業風險管理執行程序及風險衡量機制。
3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行作業風險採風險控制自我評估(RCSA)、損失資料收集(LDC)、關鍵風險指標(KRI)及整理好您的辦公桌(CD)等作為衡量/評估及監控工具，其結果將予以彙總作為組織與相關作業項目之定性或定量風險資訊，並由風險管理部出具獨立分析報告，定期向董事會及高階管理階層呈報，並將執行結果分發至相關部門與資深主管，協助其擬定政策、分配資源，以將資本做最有效率之利用。
4.作業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	本行採以適當的作業委外及控制以為作業風險抵減政策，委外項目例如本行之現金運送等。 本行對於部分作業風險亦以適當之保險作為避險策略。不論委外或保險，皆訂定明確的合作關係及法律協議，以確保雙方合作品質、服務之穩定性及有效之風險轉移。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法(BIA)。 本行作業風險資本係根據金管會「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明-作業風險計算內容」有關基本指標法之規定辦理計提，即以前三年中為正值之年營

項　　目	內　　容
	業毛利乘上 15%之平均值為作業風險資本計提額。

b.作業風險應計提資本

108 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

年　度	營業毛利	應計提資本
106年度	4,156,379	
107年度	4,696,229	
108年度	5,204,111	
合計	14,056,719	702,836

D.市場風險管理制度及應計提資本

a.市場風險管理制度

項　　目	內　　容
1.市場風險管理策略與流程	■市場風險管理策略 1.本行對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。 2.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。本行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本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。 3.本行對不同交易業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之呈報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守交易紀律之風氣，將市場風險暴險程度控制在安全範圍內。 ■市場風險管理流程 1.年度市場風險交易額度之規劃，係配合每年度業務及財務預算目標之編製，於每年年底由交易部門向風險管理部市場風險管理科提出申請。風險管理部市場風險管理科經參酌各交易部門與全行預算目標之編列金額及銀行資本適足率之規劃後，規劃全行交易產品部位限額及年停損授權總額度之提案，提交資產負債管理委員會審議及董事會核定。 2.風險管理部市場風險管理科並依據董事會核定生效之全行交易產品年停損限額，規劃分配予各項交易產品之月停損限額、VaR 限額、MAT 限額(Management Action Trigger)等限額之提案，經總經理核准後，即為市場風險控管之依據。
2.市場風險管理組織與架構	■董事會為市場風險管理之最高監督機構 1.本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。董事會授權總經理於董事會核定之年停損授權總額度之範圍內，依據產品別分配訂定各項產品之年停損授權額度，目前分為股權、利率、及匯率三大類。 2.董事會並每年定期評估各項交易業務之績效是否符合既定之經營策略及所承擔之風險是否在本行容許承受之範圍內。如交易業務發生重大異常或例外管理，亦需提報董事會審議或追認。 ■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 1.資產負債管理委員會由總經理擔任主席，策略長、金融市場事業執行長、營運長、風控長、企業金融事業執行長、個人金融事業執行長、及其他經主席指定之部門主管擔任委員，於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

項　　目	內　　容
	業務之產品部位限額及年停損總限額提案。 2.資產負債管理會議，由總經理主持，負責執行年度資產負債管理會議之決議及相關管理工作，原則上每月召開一次，檢討交易業務之操作績效。 ■風險管理部為負責市場風險管理工作之作業部門 風險管理部市場風險管理科依據本行組織規程，負責市場風險管理相關之各項作業。包括市場風險額度之規劃、統計、呈報、及監控等作業。
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	依據內部管理辦法、控管限額架構、風險控管通報流程三方面說明如下： ■內部管理辦法 本行依據股權、利率、及匯率三大類產品及其風險屬性分別訂有管理辦法，明確規範風險管理指標、暴險額及逾限狀況之通報、核決層級及處置方式等控管程序。 ■產品別之控管限額架構 1.風險管理部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。上述各項輔助控管限額之分配及訂定經總經理核定後生效，即為市場風險控管之依據。 2.交易部門之「產品部位授權額度」經董事會核定生效後，總經理並將董事會核准之「年停損授權總額度」分配予各交易部門，並核准訂定其「月停損授權額度」，交易部門主管即於權限範圍內分配予各交易員，並以書面通知風險管理部為控管之依據。 ■風險控管通報流程 風險管理部依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。
4.市場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	■本行交易部門之交易部位皆設立部位限額、停損限額及與相關控管機制，由風險管理部市場風險管理科逐日評價及監控暴險情形，以管理市場風險。 ■衍生性金融商品之避險交易，係依據商品之暴險情形與風險敏感度，評估避險工具及被避險商品間之避險有效性。 ■定期衡量本行市場風險敏感性及壓力測試結果，呈報資產負債管理委員會及董事會。
5.法定資本計提所採行之方法	標準法。

b.市場風險應計提資本

109 年 3 月 31 日；單位：新台幣仟元

風　險　別	應計提資本
利率風險	1,267,820
權益證券風險	30,648
外匯風險	205,295
商品風險	0
選擇權(簡易法)	10,431

E.流動性風險管理方法

對於本行資產流動性與資金缺口流動性之管理，本行除訂有「流動性及利率敏感性風險管理辦法」分別由負責單位控管資金流量與定期編製「流動性風險報告」呈報管理階層外，本行並訂定流動性緊急應變計畫，以彌平資金缺口，降低流動性風險，維持全行正常營運。

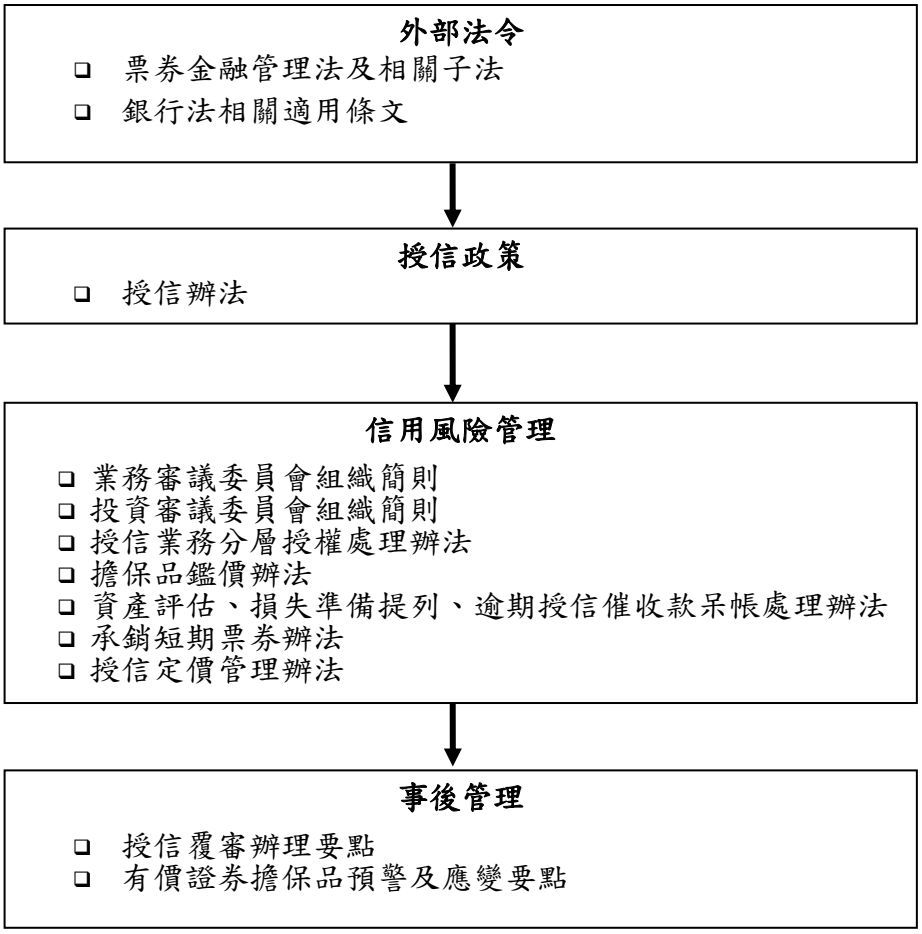
②中華票券：

A.信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度

項　　目	內　　容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	中華票券信用風險管理係依據各項主管機關外部法令形成授信政策，兼顧安全性、流動性、收益性、政府政策性及業務成長性等原則訂定相關辦法進行管理(詳如圖一)。
2. 信用風險管理組織與架構	(1) 授信案件: 中華票券承作授信案件，均先由營業單位與客戶洽談，各授信單位依據客戶之財、業務及擔保條件作綜合評量並進行徵信作業，經評估合於承作者，由單位主管同意後轉送風險管理部審查組對授信戶提出審查意見，逐案提報業務審議委員會或董事會核議。 (2) 非政府債券、衍生性金融商品交易對手： A、營業單位購入非政府債券前，須依據本公司債券業務相關辦法規定，依各授權層級申請買入之額度。 B、營業單位承作衍生性金融商品，個別交易對象限額，除於業務審議委員會會議中提案討論外，須經由董事會核定承作額度。 (3) 承銷免保證商業本票案件： 營業單位於承銷免保證商業本票前，須比照授信作業每年辦理徵信、提案、審查及提會程序，逐案申請風險部位限額。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	報告及衡量範圍包括債務人及交易對手無法履約或還本付息之潛在風險。除就授信業務定期針對擔保品內容、行業別、同一關係人、關係企業等授信情形呈報管理階層外，就各債務人、交易對手相關曝險情形亦編制各種業務統計報表與風險管理報告呈報管理階層，並依規定定期向主管機關申報。
4. 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	中華票券訂有『授信覆審辦理要點』，持續監控授信戶之動態，加強貸放後管理。風險管理部及各營業單位並定期提供票、債券發行人與保證人、股權相關商品發行人、衍生性金融商品交易對象之信用評等資料及信用資訊，以供評估及追蹤風險部位之信用風險。另風險管理部就各往來業務定期針對個別金融機構、同一企業、集團訂定各項信用限額，並經總經理核定後進行控管。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

圖一：信用風險策略、目標、政策與流程



信用風險之應計提資本與風險性資產額(標準法)

基準日：108年12月31日

單位：新台幣仟元

暴險類型	應計提資本	風險性資產額
主權國家	0	0
非中央政府公共部門	420	5,248
銀行(含多邊開發銀行)	232,196	2,902,437
企業(含證券及保險公司)	8,960,525	112,006,566
零售債權	76,844	960,550
權益證券投資	329,400	4,117,510
對母公司或子公司辦理之授信及以母公司或子公司發行之有價證券為擔保之授信	0	0
其他資產	18,196	227,453
合計	9,617,581	120,219,764

B.證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度

項　　目	內　　容
1. 證券化管理策略與流程	中華票券證券化風險管理係依據外部法令訂有相關內部規範，一年期以上之受益證券訂有「債券買賣及風險部位管理辦法」，一年期以下之受益證券訂有「辦理資產基礎短期票券業務處理辦法」，分別規範買入受益證券之相關

項　　目	內　　容
	限額管理、額度審核、風險管理及業務管理作業，以追求風險與收益之最佳化。
2. 證券化管理組織與架構	營業單位買入證券化商品前，須依據中華票券「債券買賣及風險部位管理辦法」及「辦理資產基礎短期票券業務處理辦法」規定，針對個別案件進行詳實評估並依各授權層級規範申請買入額度。風險管理部及其他相關單位並將監控證券化商品之整體風險變化情形。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	針對各種受益證券、資產基礎短期票券之曝險部位由風險管理部每日進行評價，並將整體部位彙總呈報管理階層，達成每日監控部位的目的；另每月亦將曝險部位、損益情形彙總提報金融資產與負債管理委員會。
4. 證券化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	中華票券針對證券化商品均定期評估各項部位損益，並審視證券化商品之信用、市場、流動性等相關風險變化，如有必要時，將評估避險成本，採取適當之風險移轉措施。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

從事證券化情形

基準日：108年12月31日

券　別	發 行 總 額	流 通 餘 額	自 行 購 回 餘 額
無此事項			

C.作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

項　　目	內　　容
1. 作業風險管理策略與流程	目前中華票券作業風險評量方式主要著重於內部稽核、法令遵循以及內部控制自行查核，根據本公司「交易業務風險管理辦法」、「風險控管作業要點」、「法令遵循制度作業要點」、「內部控制制度暨自行查核辦法」、「防範內線交易須知」、「債券附買回電子式交易安全控管辦法」之規定，加強內部稽核、法令遵循以及內部控制自行查核的管理。
2. 作業風險管理組織與架構	作業風險管理目的在於避免因作業或內部控管疏失所可能造成之額外成本或損失。稽核室為獨立內部稽核單位，定期評估內部控制設計及執行之有效性。另本公司已聘請會計師定期查核(或核閱)與財務報告有關之內部控制制度。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	營業、財務保管及資訊單位每半年應至少辦理一次一般自行查核，每月應至少辦理一次專案自行查核。稽核室對每一營業單位、財務保管及資訊單位，每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少辦理一次專案查核，並依據查核情形追蹤控管應改進事項。
4. 作業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	依職能分立原則，區分前檯及後檯作業。前檯由營業單位負責交易事項之授權、核准；後檯由作業部負責交易事項之執行、紀錄，俾相互驗證交易之正確性。另透過加強員工訓練、電腦化作業管理及覆核機制，建立標準化作業流程減少作業風險發生機率。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法

作業風險之應計提資本與風險性資產額(基本指標法)

108年12月31日

單位：新台幣仟元

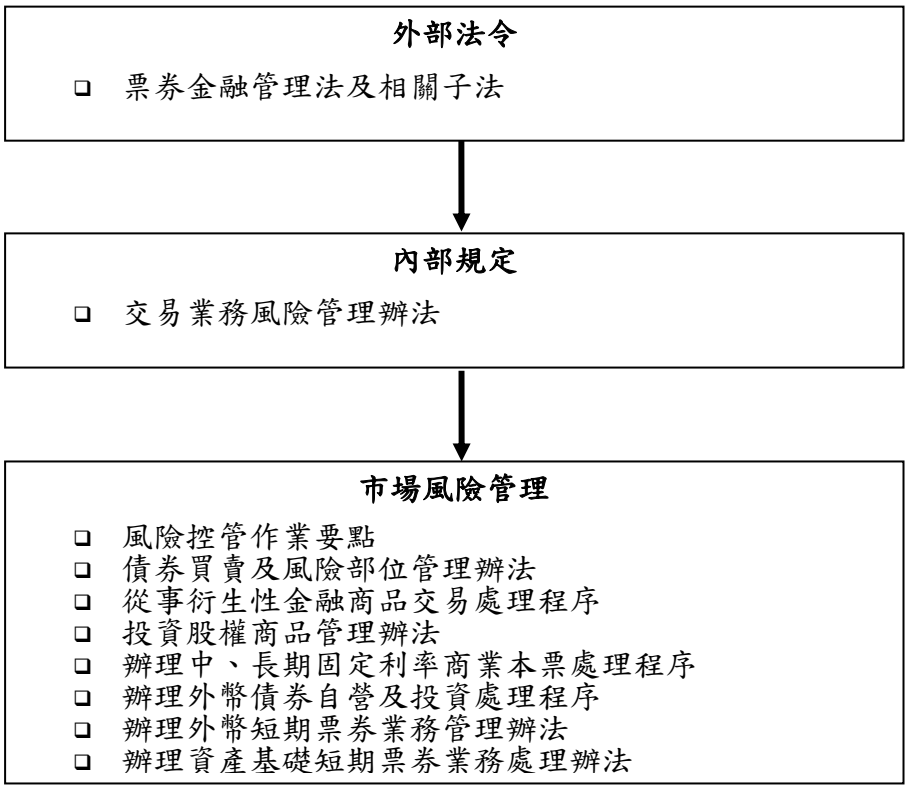
年度	營業毛利	應計提資本	風險性資產額
104 年度	2,099,320		
105年度	1,977,410		
106年度	2,014,655		
合計	6,091,385	304,569	3,807,116

D.市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

項　　目	內　　容
1. 市場風險管理策略與流程	中華票券市場風險管理係依據票券金融管理法及各項子法訂定交易業務風險管理辦法，並據此訂定各項產品管理規範(詳如圖二)。
2. 市場風險管理組織與架構	市場風險管理之最高階主管由總經理擔任，金融資產與負債管理委員會協助管理，各營業單位為執行單位。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	報告及衡量範圍包括票、債券、股權相關商品及衍生性金融商品風險部位因市場風險因子變動對本公司淨值與損益的影響程度，並進行適當的管理措施，以控管本公司承擔之市場風險水準。風險管理部每日以整體部位彙總表及年/月停損控管表的型式呈報管理階層，達成每日監控部位的目的；另每月並將各項商品部位、損益情形及利率變化壓力測試結果及風險值，彙總提報金融資產與負債管理委員會。
4. 市場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	避險策略的目的，主要爲本公司持有部位受利率或價格變動時，能透過個別或組合的避險工具，規避現金流量風險或公平價值變動風險，達成風險管理之目標。本公司所持有金融資產，可能因市場利率及匯率變動致使公平價值或未來現金流量產生變動，若評估該風險可能重大，將簽訂利率交換合約、換匯交易或其他合格避險工具進行避險。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

圖二：市場風險策略、目標、政策與流程



市場風險之應計提資本及風險性資產額(標準法)

108年12月31日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	4,805,429	60,067,863
權益證券風險	77,564	969,550
外匯風險	51,159	639,487
商品風險	-	-
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	4,934,152	61,676,900

E.流動性風險檢討分析

a.資產及負債之到期分析

108年12月31日

單位：新台幣佰萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資產	193,868	36,480	46,439	8,734	7,245	94,970
負債	171,191	131,829	38,048	1,017	297	0
缺口	22,677	(95,349)	8,391	7,717	6,948	94,970
累積缺口	22,677	(95,349)	(86,958)	(79,241)	(72,293)	22,677

b.資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

中華票券依據「交易業務風險管理辦法」訂定「票債券及股權相關商品風險部位流動性控管要點」以控管資產流動性，除設定各產品別信

用等級限額外，並定期將各產品別資產流動性情形呈報金融資產負債管理委員會。

依據「資金流動性風險管理政策」，明訂流動性風險管理採量化方式，訂定風險管理指標限額，以指標限額九成為警示通知進行監控，並定期製作報表，陳報金融資產及負債管理委員會，同時明訂管理流動性風險之執行單位及監督單位。執行單位就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性；監督單位定期檢視執行單位執行過程之妥適性。另訂定「資金缺口管理要點」以控管資金缺口流動性，規定各營業單位每營業日資金缺口、全公司各期距資金缺口，以及同一客戶每營業日到期資金缺口淨額之限額，以控制流動性風險於適當水準。風險管理單位每日監控主要負債總額及月底日未來 0~30 天資金流量期距缺口對資產總額之比率，營業單位定期針對不同壓力情境下進行模擬測試，藉此建立日常維護機制與緊急應變計畫。

③華信銀行：

用信用評等控制授信資產品質、用提存備抵呆帳控制可能授信風險、用壓力測試控制資本風險承載率、用不動產集中度測試資本適足率、用資產及負債模型來測試流動性，利率變動，及市場風險敏感性的影響、用資訊漏洞 (vulnerability) 測試資訊保密的安全性、及用季報告及外部稽核來控制法遵風險。各暴險量化資訊於每月呈報華信銀行董事會核准。

④台灣工銀租賃(包含台駿)

A. 信用風險管理制度

項　　目	內　　容
1.信用風險策略、目標、政策與流程	■信用風險策略、目標 公司定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，保持足額風險覆蓋準備，穩健管理公司之信用風險，達成營運及管理目標。 主要目的在於建立公司信用風險評估的共同語言與方法，藉由一致性的語言以加強信用風險評估及管理機制，達到規避和降低信用風險與損失，並定期檢視信用風險管理之成效，適當回饋管理流程。 ■信用風險管理流程 信用風險管理流程分為五個階段，即經營策略與規劃階段、行銷推展階段、信用風險管理績效評估、風險資訊之溝通及風險監控階段。各階段皆進行信用風險辨識、評估及衡量之作業，使信用風險於事前到事後皆受到嚴格的管控。 1.經營策略與規劃 (1)於擬訂經營策略及規劃階段應設訂資產組合管理目標，即制訂各業務單位的財務目標及達成財務目標所需之風險評估及管理標準。公司經營策略應考量風險層面且應有之資本報酬；資產組合管理即擬定目標市場組合且持續地監督經營策略的結果，同時協助公司管理資產風險分散。 (2)依據公司整體風險承擔能力、資本規模及內外部環境評估，以決定資產集中度限制，使得業務種類與資產行業不會過度集中，產生集中性風險而危害到公司的整體績效。

項　　目	內　　容
	(3)資產組合管理目標是各業務單位的年度行銷策略規劃中不可或缺的一部份，業務主管應依資產組合管理擬定行銷計劃，訂定目標市場和產品，並建立適當的信用風險接受標準。 2.行銷推展 (1)於行銷推展階段，權限主管應根據經營策略及規劃階段中所擬定的策略及資產組合限制，去開發業務、評估、批核與管理申請案件。 (2)在進行客戶信用風險評估作業時，應利用「信用風險評估五大指標」作為信用風險評估分析與檢視之基礎，執行必要之徵信動作(依審查內控流程)，並使用信用評等評分系統或風險預測模型，評估申請案件之信用風險狀況客戶信用風險評估。 a.管理品質：決定客戶管理團隊的品德與知識技能，衡量管理能力與可信賴的價值。 b.財務狀況：從現金流量、擔保品流動性或其他資源，衡量客戶的長短期還款能力。 c.擔保品品質：訂定法律檔的品質，預估擔保品的市場價值，以確認擔保品的控制及可能的淨現值。 d.產業環境：確認市場區隔及產業結構的本質，並指出成長的機會與客戶在產業中的位置。 e.競爭的位置：說明客戶在市場的地位與佔有率，確認其強勢與弱勢。 3.信用風險管理績效評估 (1)持續地監控信用風險管理結果，並依據監督信用風險管理的結果，對經營策略、資產組合限制、風險評估及管理政策及控管做適當且即時的調整，進而改善績效。 (2)各單位分工，針對特定個案進行事後的定期信用評估、擔保品鑑價與管理、債權文件控管、撥款與監控還款狀況等風險管理作業。 4.風險資訊之溝通(呈報與揭露) (1)對內呈報： a. 由風險管理部統計本公司近期風險管理報表資訊呈報至總經理。 b. 每半年統計風險管理報表資訊及業務資產分佈狀況並提出相關策略之建議，呈報至董事會。 (2)對外揭露： 在主管機關之規範下且不影響本公司之商業機密範圍內，將本公司之信用風險管理政策、目標及管理績效，與採用之風險資本計提方法等資訊，經分層負責辦法規範之權限主管核准後，定期對外揭露。 5.風險監控 (1)定期監控信用風險管理結果及公司可能曝險程度，並依據監督風險管理及預測的結果，對經營策略、資產組合限制、風險評估、管理政策及控管做適當且即時的調整及應對，以有效降低風險之曝險。 (2)定期監控風險集中度，以避免就產業別風險、同一集團風險限額、同一關係人風險限額等之信用風險過度集中。 (3)定期進行自行檢查，抽檢各單位之個案，檢視是否依據審查內控流程及審查相關辦法進行完善之徵信作業，並將自行檢查報告，逐級呈送至稽核部。 (4)稽核部定期於業務案件查核計畫中針對信用風險制度與流程進行查核，查核結果併呈報董事會。

項　　目	內　　容
2.信用風險管理組織與架構	■ 信用風險管理組織運作情形 依據公司「風險管理政策」所述，各組織擔任其風險管理角色與責任，有關日常執行信用風險評估及管理之組織責任說明如下： (1) 風險管理部的責任： a.整合控管對同一企業、同一集團之信用風險曝險及損失之呈報 b.其他信用風險有關之風險辨識、衡量、監控、管理、揭露及陳報事項。 (2) 審查部門的責任： a.公司營業資產品質之評核，參與檢討信用風險辨識、衡量及管理機制。 b.各營業單位送審案件之審查，辨識案件之可能衍生之信用風險來源。 c.依據辦理之專業訓練，培養信用風險辨識、衡量及管理人才以符合企業需求。 (3) 業務部門的責任： a.業務主管必須發展營運計劃,取得業務並核准案件,同時對案件品質負責。 b.發展行銷策略及執行符合信用風險評估及管理政策之資產組合限制。
3.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1)業務、審查分工合作 a.業務、審查分工的主要目的是為讓風險評估作業獨立於營業單位之外，在不受業績之壓力下而能作出獨立、公正之風險判斷，以有效均衡業績達成及信用風險控管，並強化信用風險評估管理機制，達成降低風險與減少損失的目標。 b.業務、審查分工制度下，業務、審查人員的工作職掌區分清楚，責任明確，工作專業化，而提昇業務、審查的品質與效率。 (2)批核制度 a.申請案件的批核是採由權限主管或由董事會決議而決定,且應依照各權限批核程式送呈，並經審查相關人員簽名並表達意見。 b.各階層主管案件核准之金額應依照「審查管理辦法」中核准權限之規範。 c.風險評估案件批核程序依「審查管理辦法」辦理。權限主管及其下級之主管對風險評估案件的品質及後續處理皆有責任。 (3)核准權限 a.核准權限分為擔保權限及無擔保權限。 b.依公司「擔保品鑑價辦法」徵提具實質價值之擔保品，且亦能確保債權安全之額度，稱為擔保額度。而其擔保總額度稱之為擔保權限。 c. 各權限等級之核准金額以擔保權限為最高限額，且信用額度不可超過其無擔保權限之規定。核准權限之決定是以往來總額為準，即所有往來案件之往來餘額加上本次申請金額。 (4)評等評分模型 a.風險評等評分的意義 i.儘量排除主觀,強調以部份數量化技術測量企業綜合信用與經營風險之程度。 ii.風險評等評分的內容除了正確的引導案件評估的進行方向外，並可減少經辦人員與審查人員在風險評估作業上的認知差異。 iii.風險評等評分的結果亦可作為權限主管決策及制定往來條件的主要參考依據之一。 b.風險評等評分的目的 i.規範案件風險評估的主要項目以逐項過濾評估對象,得出客戶整體風險程度。 ii.藉由評等評分可將整體資產品質依照客戶風險程度進行分類，而有效

項　　目	內　　容
	地瞭解整體資產品質之良窳。 c.客戶評等評分包括淨值等級評等、信用評分評等、風險評分評等。 i.客戶淨值之大小與財務力量之強弱大致成正比之關係，淨值等級表示一家廠商財務力量之大小。 ii.客戶信用評分係利用評分表分析客戶量化的財務資料及非量化因素(如公司歷史及發展、財務資料的可信度、重大法規政策或經濟因素演變的影響、產業展望、經營團隊品質、銀行同業照會等)，進而決定適當的信用評分。得出客戶信用評分後，利用客戶信用評分與客戶信用評等間的對應關係以決定客戶信用評等。後續再參考擔保力加分及承作期間調整後，得出客戶風險評分，及相對應的風險評等。 iii.案件評等可分為淨值等級評等、客戶信用評等、及風險評等，「客戶風險評等」係指客戶本身的整體風險而言。 iv.風險評等評分為案件風險評估的重要工具之一，評等評分標準需依照「客戶評等評分辦法」進行評等評分作業。 v.應定期或不定期檢視並調整客戶風險評等評分，並依據評等評分結果調整備抵呆帳的提列。
4.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	公司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.第三人之保證。 為使徵提之擔保品符合公司之信用風險政策，公司制訂擔保品評估各項程序： i.擔保品鑑價辦法。 ii. 維護擔保品之債權文件與擔保品之抵押登記和保險。 iii.於債權完全清償時，進行擔保品塗銷程序。 iv. 延滯案件擔保品的處分程序。 對於擔保品資料除初始承作時進行鑑價，亦安排定期檢視之程序，掌握擔保品之價值變動，並持續對整體擔保品之擔保率進行追蹤，檢討擔保品之評價方法，確保風險抵減工具之有效性。
5.法定資本計提所採行之方法	正常案件依照評等提列，延滯案件依照期間及考量個案情形提列備抵呆帳。因應國際會計準則公報及國際財務報導準則之施行，計列之備抵呆帳及保證責任準備於實施後，提列預估損失之備抵呆帳準備不低於前述會計準則所需提列數，其餘依主管機關之要求規範辦理。

B.金融資產信用品質及逾期減損分析

公司持有之部分金融資產，例如現金及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。相關金融資產減損評價如下：

單位：新台幣仟元

2019 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	
應收款(註)	12,168,167	0	365,273	12,533,440	206,669	225,516	應收款(註)
2018 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	
應收款(註)	12,668,069	0	324,899	12,992,968	216,031	313,108	應收款(註)

註：應收款總額係包含應收分期銷貨款及應收租賃款。

C.市場及流動性風險管理制度

a.管理市場及流動性風險之目的

依照本公司風險管理政策所訂目標，為強化資產負債管理能力，針對利、匯率波動之市場風險及資金之流動性風險加以管理，以維持資產負債之適當收益性及流動性，確保支付能力及加強緊急應變能力。

b.風險控管項目：

本公司於年度經營策略時，考量業務特性及風險偏好等因素，並設定有助管理流動性風險之限額，持續監控及呈報流動性風險概況，控管項目有：自有資本率、槓桿倍數、負債比率、外匯部位曝險比例等。

利率風險管理:由於本公司主要業務產生的資產部位多數以固定利率收息，主要負債部位為銀行借款並多以浮動利率付息，在市場利率上升時面臨收益減少的風險。每年度公司在設定次年營運計畫時應針對利差(資產收益目標及資金成本差額)設定合理目標以涵蓋利率波動所生的風險。

公司內部財務單位平日並應參酌整體經濟環境及金融市場變化等狀況，審慎管理利率敏感性資產及負債，以減少因利率升降變動造成的損失。如有發生重大異常事項，應研擬因應方案並提報董事會審議或追認，以令董事會知悉風險情形。

c.管理程序

i.相關控管比率如有逾越，風險管理單位應出具逾限通知予管理部財務單位主管，管理部財務單位應於通知日之次日下班前出具說明報告，包括損益情形及後續處理方式，呈報總經理核准。

ii.各項風險控管限額發生逾限及有發生重大異常事項或例外管理事項時，應提報董事會審議或追認，以令董事會即時知悉本公司風險管理情形。

(3)資產品質：列明最近二年度逾期授信金額、授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊：

①王道銀行：

A.授信資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元；%

業務別\項目 \ 年月			108 年 12 月 31 日					107 年 12 月 31 日				
			逾期放款金額(註 1)	放款總額	逾放比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註 3)	逾期放款金額(註 1)	放款總額	逾放比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註 3)
企業金融	擔保		1,083,937	82,689,386	1.31%	1,019,122	94.02%	21,623	85,631,246	0.03%	1,036,438	4,793.22%
	無擔保		230,128	71,322,123	0.32%	1,117,229	485.48%	-	85,108,167	-	1,480,041	-
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)		-	17,466,495	-	240,775	-	-	8,074,049	-	121,111	-
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)		11,334	4,928,748	0.23%	48,448	427.47%	5,714	3,245,770	0.18%	33,214	581.27%
	其他(註 6)	擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			1,325,399	176,406,752	0.75%	2,425,574	183.01%	27,337	182,059,232	0.02%	2,670,804	9,769.92%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			-	1,585,725	-	17,004	-	-	4,714,725	-	50,500	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
	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 8)	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	734	-	-	-
合計	734	-	-	-

註1：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2：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3：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4：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5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
註7：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8：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9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940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。

B.授信風險集中情形

單位：新台幣仟元；%

年度	108年12月31日			107年12月31日		
排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A 集團（不動產開發業）	5,753,105	17.30	A 集團（不動產開發業）	6,363,353	19.89
2	B 集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	15.03	B 集團（未分類其他金融服務業）	4,536,476	14.18
3	C 集團（短期住宿業）	3,216,788	9.67	E 集團（不動產開發業）	3,376,930	10.56
4	D 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,184,329	9.57	C 集團（短期住宿業）	3,344,736	10.46
5	E 集團（不動產開發業）	2,855,678	8.59	F 集團（海洋水運業）	3,194,081	9.98
6	F 集團（海洋水運業）	2,817,127	8.47	D 集團（平板玻璃及其製品製造業）	2,563,619	8.01
7	G 集團（非有害廢棄物處理業）	2,740,563	8.24	K 集團（不動產開發業）	2,538,157	7.93
8	H 集團(其他食品、飲料及菸草製品零售業)	2,361,262	7.10	L 集團（化學原材料製造業）	2,417,984	7.56
9	I 集團（不動產開發業）	2,275,244	6.84	M 集團（未分類其他金融服務業）	2,109,623	6.59
10	J 集團（未分類其他金融服務業）	2,200,000	6.61	N 集團（不動產開發業）	2,045,098	6.39

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

C.資產及負債到期分析與市場風險敏感性

a.資產及負債到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

註：銀行部分係指全行新台幣之金額。

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	261,684,702	66,366,860	21,782,255	22,834,590	18,588,439	19,785,994	112,326,564
主要到期資金流出	299,504,646	31,670,930	36,010,964	52,474,249	41,206,123	49,853,927	88,288,453
期距缺口	(37,819,944)	34,695,930	(14,228,709)	(29,639,659)	(22,617,684)	(30,067,933)	24,038,111

註：銀行部分係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,260,012	866,871	911,524	325,670	161,334	994,613
主要到期資金流出	3,480,736	1,236,624	1,128,140	349,850	214,910	551,212
期距缺口	(220,724)	(369,753)	(216,616)	(24,180)	(53,576)	443,401

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註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。

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,865,995	1,551,474	698,979	509,652	324,982	780,908
主要到期資金流出	4,008,431	1,858,382	1,012,637	522,411	207,076	407,925
期距缺口	(142,436)	(306,908)	(313,658)	(12,759)	117,906	372,983

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,103,727	384,098	305,702	28,774	25,942	359,211
主要到期資金流出	1,092,355	305,634	412,616	151,193	46,871	176,041
期距缺口	11,372	78,464	(106,914)	(122,419)	(20,929)	183,170

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,071,742	487,386	155,816	43,623	20,899	364,018
主要到期資金流出	1,071,400	510,060	289,780	90,435	45,654	135,471
期距缺口	342	(22,674)	(133,964)	(46,812)	(24,755)	228,547

b.市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

項目	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	176,652,492	16,509,588	22,630,970	17,618,963	233,412,013
利率敏感性負債	84,975,570	55,369,472	45,670,081	38,253,295	224,268,418
利率敏感性缺口	91,676,922	(38,859,884)	(23,039,111)	(20,634,332)	9,143,595
淨值					29,743,152
利率敏感性資產與負債比率					104.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					30.74%

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

項目	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	153,895,676	3,701,113	5,156,795	59,203,989	221,957,573
利率敏感性負債	80,313,253	45,671,299	41,035,656	45,437,973	212,458,181
利率敏感性缺口	73,582,423	(41,970,186)	(35,878,861)	13,766,016	9,499,392
淨值					29,476,185
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					32.23%

註1：本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

註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。

註3：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(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

註4：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元；%

項目	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	1,395,585	3,927	28,169	926,845	2,354,526
利率敏感性負債	1,587,278	566,081	116,022	-	2,269,381
利率敏感性缺口	(191,693)	(562,154)	(87,853)	926,845	85,145
淨值					90,510
利率敏感性資產與負債比率					103.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					94.07%

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元；%

項目	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	1,496,271	15,499	36,800	968,185	2,516,755
利率敏感性負債	1,892,767	520,320	87,390	-	2,500,477
利率敏感性缺口	(396,496)	(504,821)	(50,590)	968,185	16,278
淨值					64,062
利率敏感性資產與負債比率					100.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					25.41%

註1：本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額。

註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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註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)

②中華票券：

資產品質

單位：新台幣仟元，%

項　　目 ＼ 年　　度	108年12月31日	107年12月31日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日 3 個月者	-	-
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信	-	-
催收款項	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,207,848	1,045,899
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,325,077	1,310,077

註1：逾期授信比率＝逾期授信÷(保證額度+保證墊款金額)。

授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年度	108年12月31日			107年12月31日		
排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A 集團（其他控股業）	7,535,900	31.59%	A 集團（其他控股業）	6,347,500	27.24%
2	B 集團（其他控股業）	4,802,200	20.13%	B 集團（其他控股業）	5,322,100	22.84%
3	C 集團（紡織業）	4,384,500	18.38%	C 集團（紡織業）	4,462,500	19.15%
4	D 集團（紡織業）	2,760,000	11.57%	D 集團（其他控股業）	2,822,000	12.11%
5	E 集團（非金屬礦物製品製造業）	2,720,000	11.40%	E 集團（鋼鐵冶鍊業）	2,707,000	11.62%
6	F 集團（其他控股業）	2,558,000	10.72%	F 集團（不動產開發業）	2,651,400	11.38%
7	G 集團（化學原材料製造業）	2,390,000	10.02%	G 集團（化學原材料製造業）	2,510,000	10.77%
8	H 集團（不動產開發業）	2,353,000	9.86%	H 集團（非金屬礦物製品製造業）	2,420,000	10.39%
9	I 集團（不動產開發業）	2,220,000	9.31%	I 集團（不動產開發業）	2,316,000	9.94%
10	J 集團（不動產開發業）	2,032,200	8.52%	J 集團（不動產開發業）	1,994,000	8.56%

註1、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

資金來源運用表

108 年 12 月 31 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	33,932	44,304	3,974	253	-
	債券	2,203	2,135	4,760	6,992	94,970
	銀行存款	245	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	100	-	-	-	-
	合計	36,480	46,439	8,734	7,245	94,970
資金來源	借入款	14,501	-	-	-	-
	附買回交易餘額	117,328	38,048	1,017	297	-
	自有資金	-	-	-	-	23,855
	合計	117,328	38,048	1,017	297	23,855
淨流量		(95,349)	8,391	7,717	6,948	71,115
累積淨流量		(95,349)	(86,958)	(79,241)	(72,293)	(1,178)

107 年 12 月 31 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	44,934	36,756	8,820	110	-
	債券	1,479	1,354	4,819	5,341	90,728
	銀行存款	262	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	991	-	-	-	-
	合計	47,666	38,110	13,639	5,451	90,728
資金來源	借入款	27,044	-	-	-	-
	附買回交易餘額	121,064	24,799	980	203	-
	自有資金	-	-	-	-	23,299
	合計	148,108	24,799	980	203	23,299

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
淨流量	(100,442)	13,311	12,659	5,248	67,429
累積淨流量	(100,442)	(87,131)	(74,472)	(69,224)	(1,795)

利率敏感性資產負債表分析表(台幣外幣合計數)

108年12月31日　單位：新台幣百萬元，%

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	82,919	8,734	7,245	94,970	193,868
利率敏感性負債	169,877	1,017	297	-	171,191
利率敏感性缺口	(86,958)	7,717	6,948	94,970	22,677
淨值					23,855
利率敏感性資產與負債比率(%)					113.25
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					95.06

107年12月31日　單位：新台幣百萬元，%

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	85,776	13,639	5,451	90,728	195,594
利率敏感性負債	172,907	980	203	-	174,090
利率敏感性缺口	(87,131)	12,659	5,248	90,728	21,504
淨值					23,299
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.35
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					92.30

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。
註二、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)。
註三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

③華信銀行：

Loan Past Due

(Dollars in Thousands)

	December 31, 2019		December 31, 2018	
	O/S	% of Total	O/S	% of Total
Accruing Loan Past Due				
30 to 59 Days	$ 25,003	3.65%	$ 921	0.15%
60 to 89 Days	726	0.11%	663	0.11%
Sub-Total	$ 25,729	3.76%	$ 1,584	0.26%
Matured Loan Past Due				
Less than 30 days	$ 90	0.01%	$ 13,916	2.34%
More Than 30 Days	8,013	1.17%	-	0.00%
Sub-Total	$ 8,103	1.18%	$ 13,916	2.34%
Non-Accrual Loan				
Current	$ -	0.00%	$ -	0.00%
30 to 59 Days	-	0.00%	-	0.00%
60 to 89 Days	2,736	0.40%	201	0.03%
More Than 90 Days	15,007	2.19%	-	0.00%
Sub-Total	$ 17,743	2.59%	$ 201	0.03%
Troubled -Debt Restructuring				
Accruing	$ -	0.00%	$ -	0.00%
Non-Accrual	106	0.02%	-	0.00%
Sub-Total	$ 106	0.02%	$ -	0.00%
Grand-Total	$ 51,681	7.55%	$ 15,701	2.63%

CRE Concentration

(Dollars in Thousands)

Loan Type	December 31, 2019 O/S	December 31, 2019 Pct. Of Total RBC	December 31, 2018 O/S	December 31, 2018 Pct. Of Total RBC
CRE Investment				
CRE-Leased				
Hotel/Motel	$ -	0.00%	$ 2,995	2.04%
Industrial Warehouse	7,321	4.52%	9,867	6.74%
Office	121,867	75.31%	90,378	61.70%
Retail - Unanchored	49,254	30.44%	39,092	26.69%
Retail - Anchored	22,365	13.82%	2,000	1.37%
Multifamily	68,887	42.57%	155,899	106.43%
Non-Owner Occupied 1-4 SFR	-	0.00%	2,447	1.66%
Single-Purpose Properties	5,990	3.70%	6,470	4.41%
Sub-Total	**$ 275,684**	**170.36%**	**$ 309,148**	**211.04%**
Tenant Improvement/Construction/Land				
Tenant Improvement	$ 128,083	79.15%	$ -	0.00%
Construction	112,404	69.46%	117,962	80.53%
Land Development	-	0.00%	450	0.31%
Sub-Total	**$ 240,487**	**148.61%**	**$ 118,412**	**80.84%**
Lines to Developers	**$ 2,363**	**1.46%**	**$ 2,371**	**1.61%**
Total	**$ 518,534**	**320.43%**	**$ 429,931**	**293.49%**
CRE Owner-Occupied	**40,276**	**24.89%**	**44,851**	**30.62%**
Grand-Total	**558,810**	**345.32%**	**474,782**	**324.11%**

EVERTRUST BANK
GAP REPORT
December 31, 2019

RATE SENSITIVITY ANALYSIS $ IN THOUSANDS	O/N Bal	01/2020 thru 03/2020	04/2020 thru 06/2019	07/2020 thru 12/2020	OVER 1 YEAR	NON-SENSITIVE	TOTAL
FED FUNDS SOLD/FRB EXCESS FUND	97,798						**97,798**
TCD WITH OTHER BANKS	100	960	240	240			**1,540**
SECURITIES			5,010		97,768		**102,778**
COMMERCIAL LOANS	72,837	20,205	1,000	3,421	8,343		**105,805**
CONSTRUCTION LOANS	97,580					14,824	**112,404**
T/I CONSTRUCTION LOANS	128,083						**128,083**
REAL ESTATE LOANS	246,754				66,470	2,736	**315,960**
SBA LOANS			11,823			289	**12,112**
RESIDENTIAL MORTG LOANS					10,784		**10,784**
DISC ACCEPT-OTHER BKS							-
OTHER ASSETS						57,918	**57,918**
TOTAL ASSETS	**643,152**	**21,165**	**18,073**	**3,661**	**183,365**	**75,767**	**945,182**
LIABILITIES							
DEMAND DEPOSITS	-	8,125	8,125	16,251	75,837		**108,338**
SAVINGS	37,078	-	-	-	9,270		**46,348**
NOW ACCOUNTS	6,340	-	-	-	1,585		**7,924**
MMDA	59,518	-	-	-	14,880		**74,398**
TCDS	2,742	232,311	145,454	112,315	12,725		**505,548**
FHLB BORROWINGS							-
OTHER LIABILITIES						12,562	**12,562**
TOTAL EQUITY						190,064	**190,064**
TOTAL LIABILITIES & EQUITY	**105,678**	**240,436**	**153,579**	**128,566**	**114,296**	**202,627**	**945,182**
PERIOD GAP	**537,474**	**(219,272)**	**(135,506)**	**(124,905.31)**	**69,068**	**(126,860)**	
PERIOD GAP/TOTAL ASSETS	**56.86%**	**(23.20%)**	**(14.34%)**	**(13.21%)**	**7.31%**	**(13.42%)**	
CUMULATIVE GAP	**537,474**	**318,203**	**182,697**	**57,791**	**126,860**	**(0.00)**	
CUMULATIVE GAP/TOTAL ASSETS	**56.86%**	**33.67%**	**19.33%**	**6.11%**	**13.42%**	**(0.00%)**	
RSA/RSL				**109.20%**			
GAP/EQUITY				**30.41%**			

EVERTRUST BANK
GAP REPORT
December 31, 2018

RATE SENSITIVITY ANALYSIS $ IN THOUSANDS	O/N Bal	01/2019 thru 03/2019	04/2019 thru 06/2019	07/2019 thru 12/2019	OVER 1 YEAR	NON-SENSITIVE	TOTAL
FED FUNDS SOLD/FRB EXCESS FUND	156,027						156,027
TCD WITH OTHER BANKS	100	965		2,640			3,705
SECURITIES		607		6,907	65,472		72,986
COMMERCIAL LOANS	79,504	20,905	1,000	3,400	2,514		107,323
CONSTRUCTION LOANS	114,782						114,782
REAL ESTATE LOANS	355,422				2,207	-	357,629
SBA LOANS			15,290			201	15,491
RESIDENTIAL MORTG LOANS					585		585
DISC ACCEPT-OTHER BKS							-
OTHER ASSETS						58,707	58,707
TOTAL ASSETS	**705,835**	**22,477**	**16,290**	**12,947**	**70,779**	**58,907**	**887,235**
LIABILITIES							
NON-INTEREST DDA	-	6,859	6,859	13,717	68,587		96,021
SAVINGS	53,778	-	-	-	13,445		67,223
NOW ACCOUNTS	8,125	-	-	-	2,031		10,156
MMDA	54,607	-	-	-	13,652		68,259
TCDS	302	189,130	128,543	125,724	16,154		459,854
FHLB BORROWINGS	-						-
OTHER LIABILITIES						10,880	10,880
TOTAL EQUITY						174,842	174,842
TOTAL LIABILITIES & EQUITY	**116,812**	**195,989**	**135,402**	**139,441**	**113,868**	**185,722**	**887,235**
PERIOD GAP	**589,022**	**(173,512)**	**(119,112)**	**(126,494.04)**	**(43,089)**	**(126,815)**	
PERIOD GAP/TOTAL ASSETS	**66.39%**	**(19.56%)**	**(13.43%)**	**(14.26%)**	**(4.86%)**	**(14.29%)**	
CUMULATIVE GAP	**589,022**	**415,510**	**296,398**	**169,904**	**126,815**	**(0.00)**	
CUMULATIVE GAP/TOTAL ASSETS	**66.39%**	**46.83%**	**33.41%**	**19.15%**	**14.29%**	**(0.00%)**	
RSA/RSL				**128.91%**			
GAP/EQUITY				**97.18%**			

④台灣工銀租賃(包含台駿及台駿津)：

A.授信金額分析(單位：新台幣,千元)

●應收帳款淨額

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
應收帳款	$1,205,045	$1,334,235
減：備抵呆帳	20,943	40,807
	$1,184,101	$1,293,428

2019 及 2018 年度備抵呆帳之明細及變動如下：

	2019 年度	2018 年度
年初餘額	$529,141	$564,221
IFRS9 追溯調整數	-	5,501
調整後年初餘額	529,141	569,722
提列（迴轉）呆帳	84,110	786,866
本年度沖銷	-185,720	-833,125
收回呆帳	4,655	5,678
年底餘額	$432,185	$529,141

●應收分期銷貨及租賃款-淨額

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
應收分期銷貨款及租賃款	$12,005,652	$12,387,570
分期未實現利息收入	-677,258	-728,838
	11,328,395	11,658,732
減：備抵呆帳	411,242	488,333
淨　　額	$10,917,153	$11,170,400

B.授信風險集中情形：

年度	108 年 12 月 31 日			107 年 12 月 31 日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團(K.建築投資)	174,042	7.67%	A 集團(K.建築投資)	166,753	8.15%
2	B 集團(K.建築投資)	165,000	7.27%	B 集團(K.建築投資)	165,144	8.07%
3	C 集團(I.資訊傳輸、軟體和資訊技術服務業)	131,922	5.81%	C 集團(H.住宿和餐飲業)	114,258	5.59%
4	D 集團(K.建築投資)	113,557	5.00%	D 集團(I.資訊傳輸、軟體和資訊技術服務業)	100,682	4.92%
5	E 集團(G.交通運輸、倉儲和郵政業)	111,730	4.92%	E 集團(O.其他行業)	97,000	4.74%
6	F 集團(製_通信機械器材)	111,320	4.90%	F 集團(K.建築投資)	91,804	4.49%
7	G 集團(H.住宿和餐飲業)	105,088	4.63%	G 集團(K.建築投資)	91,560	4.48%
8	H 集團(O.其他行業)	89,323	3.93%	H 集團(K.建築投資)	91,396	4.47%
9	I 集團(K.建築投資)	85,000	3.74%	I 集團(K.建築投資)	85,940	4.20%
10	J 集團(O.其他行業)	84,292	3.71%	J 集團(K.建築投資)	83,897	4.10%

C.非衍生金融負債到期分析(單位：新台幣,千元)：

	108 年 12 月 31 日					
	未超過1個月期限者	超過 1 個月至3 個月期限者	超過 3 個月至6 個月期限者	超過 6 個月至1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
其他應付款	$627	$1,421	$2,214	$12,549	$45,348	$62,159
其他金融負債	$143,281	$32,500	$200,573	$469,910	$918,343	$1,764,607
合計	$1,604,660	$2,447,234	$796,802	$2,676,714	$1,782,780	$9,308,190
	107 年 12 月 31 日					
	未超過1個月期限者	超過 1 個月至3 個月期限者	超過 3 個月至6 個月期限者	超過 6 個月至1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
其他應付款	$174,950	$74,090	$180,870	$516,560	$969,602	$1,916,072
其他金融負債	$1,874,872	$1,737,313	$915,010	$2,122,047	$3,600,015	$10,249,257
合計	$2,049,822	$1,811,403	$1,095,880	$2,638,607	$4,569,616	$12,165,328

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用：

①王道銀行：

A.企金業務:

本行企業網路銀行自 104 年上線至今，因應時代環境快速變異，不斷地再強化網路銀行之安控安全性，於民國一〇八年新增強化端點對端點加密機制專案，保護客戶登入時資訊傳輸安全，同時確保資料傳輸正確性。

此外，費時一年規劃架構、系統開發與建置流程，於 108 年底成功導入動態保安驗證機制於傳真交易，此將提供客戶更簡便與安全的交易服務，改善紙本作業的遞送風險、增加交易的安全，並將大量減少客戶與行內的作業成本，增加每筆交易匯款的效率。109 年企金業務將全面推行客戶導入更安全有效的動態保安驗證機制，減少紙本印製與傳遞資源耗損，力行企業社會責任，朝向台灣企業永續經營之路邁進。

最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新台幣仟元

年度	109 年(預計數)	108 年(實際數)	107 年(實際數)
金額	2,052	2,650	1,500
成長率(%)	(22.6%)	76.7%	(78%)

B.個金業務：

本行於 106 年轉制為商業銀行，當年度投入於數位金融相關之系統研發費用為新台幣 4.28 億元，提供客戶全線上之金融服務及與不同於市場的金融產品，後續在既有基礎上持續優化本行所提供之功能與服務。

(1)電子銀行：便利的線上服務，如多元轉帳方式(條碼轉帳、手機號碼就是帳號、通訊錄轉帳等)、線上繳費及申請自動扣繳、親子帳戶線上查詢及設定額度，並提供支出分析、快速記帳、拆帳自動對帳等帳務管理功能，同時針對暨有功能定期審視及介面優化，使服務更貼近客戶需要。

(2)機器人理財：提供客戶在投資理財上輕鬆且理性的選擇，由系統演算法提供適合客戶風險屬性的投資組合，依據市場變動提供客戶投資組合變更的契機。108 年領先市場推出配息機器人及品牌機器人，提供客戶更全面的理財商品。

(3)個人線上信用貸款：客戶透過網站或 APP 即可申請信貸，並可透過不同裝置獲得即時有效的資訊與服務。108 年 7 月月推出「非存戶可全程線上申貸」功能，降低普惠客群申貸門檻，減少客戶斷點及降低流失率。另外同年推多項信貸手續費優惠方案，如針對女性、金融同業、工程師等特定族群提供專屬優惠貸款活動，亦新增符合市場需求的階段式利率信貸。

(4)三段還款房貸：提供客戶更彈性的繳款方式，隨著人生階段及收入的調整，可以自行決定還款方式，讓購屋不再是沉重的負擔。

(5) 24 小時真人視訊服務：客戶可在任何時間、任何地點透過行動裝置與本行的客服人員聯絡，打破時間空間的限制，讓 O-Bank 隨時都在。

b.最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下:

單位：新台幣仟元

年度	109 年(預計數)	108 年(實際數)	107 年(實際數)
金額	100,023	96,797	136,928
成長率(%)	3.3%	(29%)	(68%)

註：本行民國一〇六年度完成轉制商業銀行之核心系統及其他數位平台之建置後，民國一〇七年起著眼於系統之優化及功能之擴增，依據客戶使用體驗與回饋，精進本行系統，提升作業效率與服務品質。

c.108年度完成之研究發展成果：

單位：新台幣仟元

專案名稱	投入成本
電子銀行功能強化	32,806
雲端服務平台功能強化	23,662
後端支援系統功能強化	20,770
線上貸款流程優化	11,024
機器人理財升級	5,625
保險系統功能強化	2,910

d.未來研究發展計畫：

單位：新台幣仟元

最近年度計劃/專案	目前進度	應再投入之研發費用	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
海外債券系統建置	進行中(完成度 85%)	8,762	109.3.31	業務規劃之完整度與系統開發人力上之配合
電子銀行功能強化	進行中(完成度 40%)	5,895	109.6.30	
保險系統功能強化	進行中(完成度 40%)	2,625	109.6.30	
理財投資系統功能強化	進行中(完成度 20%)	11,386	109.9.30	
貸款流程優化	進行中(完成度 20%)	10,098	109.9.30	
存款流程優化	規劃研擬中	6,570	109.12.31	
支付流程優化	規劃研擬中	7,205	109.12.31	
後端支援系統功能強化	規劃研擬中	47,482	109.12.31	

e.展望未來，面對快速變化的市場及純網銀執照開放的競爭挑戰，客戶需求永遠是本行首要關注焦點，集中資源於開發及提供更貼近客戶需求的功能與服務，成為客戶首選銀行。

②中華票券：

A.研議各式金融創新(如平台、P2P等)於票債券業務之可行性。

B.中華票券於104年2月4日設立企業社會責任委員會，未來將持續強化委員會運作職能，並於每年編製上一年度之企業社會責任報告書。

C.中華票券未來因應上述之研究發展計劃，除以現有人力及資源執行外，聘請專業顧問費(含外部確信)約計新台幣600,000元。

③華信銀行：

無任何需自行研發產品及計劃。若有新產品推出，也只是早已成熟的金融產品，不需再投入研發。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：

A.近年研究發展支出及其成果：投入資金共計2,236萬元。

研發產品名稱	研發內容
微信(Wechat)平臺	將相關流程藉由微信(Wechat)平臺，以達到系統功能行動化的效果
人行徵信系統查詢	1.透由中國人民銀行徵信中心查詢企業信用報告，充分了解客戶資訊脈絡 2.需要符合中國人民銀行對於系統(軟體與硬體)的要求
設備機房改善建置	提昇資訊系統效率，以因應租賃與財會相關系統需求。
內部系統優化	1. ERP 財會作服統更新版本，提升系統效率 2. 提升系統自主開發
提升資安	1.資安提升專案-新購防火牆 2.加強放行通知及簡化主管郵件審核程式功能

B.未來發展計畫：研發費用共計2,585萬元。

除原先研發產品之延續之外，增加網管軟體(What'sUp) 、備份軟體(Acronis)，提昇內部網路安全及系統之備援。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響：

①王道銀行：

本行為符合改制商業銀行之法規要求，未來將依主管機關之規定逐步處分本行直接投資部位及調整子公司之轉投資金額；前述處分直接投資及調整子公司轉投資將使本行得以收回部份資本，提高本行資本結構，並用以支援企業金融業務及個人金融業務擴展之需。

②中華票券：

中華票券因屬票券業，主要業務範圍為票、債券相關業務，投資業務係依據主管機關規範之「票券金融公司投資債券及股權商品辦法」在一定限額內進行核准開放之股權商品及債券投資。截至108年12月底股票投資金額佔總資產比率約為0.56%，對財務業務影響範圍較小。

③華信銀行：無此情事。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：無此情事。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：

①王道銀行：

金管會於 107 年 10 月 7 日修正《金融機構國內分支機構管理辦法》第三條，開放申請變更為商業銀行者得同時申請設立分支機構，併計已設立者以五家為限。本行改制為商業銀行後，以數位銀行為發展主軸，業務開發著重在網路銀行、行動銀行等虛擬通路，實體營業據點主要作為品牌形象宣傳及提供數位金融體驗之通路，因此為提供更廣大客戶金融體驗，本行 109 年 1 月將原威秀分行搬遷至桃園地區並更名為桃園分行，藉此提供大桃園區客戶數位銀行體驗、網銀啟用、理財諮詢等服務，建構虛、實整合的服務網絡。擴增營業據點可提高業務覆蓋率、增加通路及客源，並達分散風險及培養人才之效，由於本行營業據點較少，加以新設據點前，必須經過專業且縝密的成本效益分析，使每個據點發揮最大效能，故擴增營業據點之風險有限。

本行營業據點除設置數位體驗中心，提供虛擬通路之教學體驗及建立本行數位金融服務之形象，為建構完整的服務網絡，109 年於桃園市

設立全功能分行，將分行業務擴及台北市以外區域，自線上走到線下，提供客戶更具溫度及全方位金融服務。

可能風險	說明	因應措施
人員或資產損失	因天然災害或其他事件導致之實質資產減損	維護行舍保全、安全維護及應變演練、產物保險
營運中斷與系統當機	因營運中斷及系統當機導致之損失	系統異地備援計畫及演練、營運持續計畫及演練

因應兩岸金融逐步開放，金管會對於本國金融機構赴大陸或港澳地區設立辦事處、分行、子行以及參股等途徑，訂有事前審查、風險控管、事後管理以及投資總額限制等規範，本行將依循法規做好相關因應措施及風險管理。本行於 98 年 4 月於香港開設首家海外分行，101 年 4 月設立天津辦事處，未來，本行將審慎評估設立分行的可能性，以拓展大陸市場。

此外，本行亦透過子公司海外據點之佈局，延伸集團金融服務區域，於 100 年，本行子公司台灣工銀租賃公司轉投資設立大陸租賃公司，歷經多年發展業績穩定成長，服務據點更跨足江蘇省蘇州、南京，以及廣東省東莞、中山及佛山等地，提供中國長江三角洲與珠江三角州地區中小微企業完整金融服務，日後將持續慎選佈建營業據點，期透過租賃公司平台掌握兩岸商機，並發揮與本行銀行業務相輔相成、優勢互補之角色。為掌握大陸地區消費金融業務商機，於 108 年與中國光大銀行，中青旅控股公司合資籌設消費金融公司，另為了滿足企業客戶全球佈局之需求，本行美國子行—華信商業銀行在加州大洛杉磯及舊金山等地區總計設有八個據點，致力提供當地金融服務需求。

②中華票券：無此情事。

③華信銀行：

暫無擴點計畫。目前總計設有八個營運據點，其中六據點分布於大洛杉磯區、二據點位於舊金山灣區，並以該地華裔人口分佈為評估擴點之首要指標，以達拓展客源、提高獲利之效。惟其可能面臨人員管控、營運中斷或系統當機等問題，華信銀係已制定完善之持續營運計畫，以因應各式可能發生的風險事件。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：

擴充營業據點可幫助集團提升市佔率與品牌知名度，帶動業務成長與獲利能力，惟擴充據點恐增加信用與作業風險，若為海外分支機構亦有國家風險存在。集團租賃事業體將配合政府普惠金融政策及金融業亞洲佈局政策，積極尋求國內外新設據點之機會，以延伸集團金融服務區域，掌握市場商機。另將延續穩健經營策略，加強充實自身流動性及嚴控資產品質，以增強應變能力。

(7) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

①王道銀行：

就目標客戶而言，本行過去基於工業銀行特性及成本效益考量，主要目標客戶以中大型企業為主，客群較為集中，因此本行自 102 年起積極開發中型企業客戶，藉以擴大客戶基礎並降低風險集中度，成效已逐步顯現。另本行自 106 年改制為商業銀行，客群由企業戶擴大至個人戶，整體目標客戶集中度將持續降低。

②中華票券：

為規避業務集中之風險,中華票券對同一關係人及同一關係企業之授信總額或比率進行控管，亦針對不同行業別、擔保品別及業務項目進行限額控管，並於風險管理部下設置風控組整合公司整體風險之辨識、衡量、監控及呈報作業，以期控制於董事會核定之可容忍風險限額內。

③華信銀行：

業務集中，風險相對較高。華信銀行放款集中於商業不動產，但在不動產中，藉由區分地域，產業別，不動產類別，貸放金額，及單一客戶暴險上限控制，來分散集中風險。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：

公司年度設定各項業務集中度目標，呈報風險管理委員會審議，董事會核定。每季依據設定之目標，檢視各項評等集中度、產業集中度以及中國大陸客戶內外資集中度；另外，對於進行融資性租賃交易時，客戶的往來金額也設定單一客戶、單一集團等上限限額，避免對於客戶之風險度過於集中，藉由定期的監控管理方式，對於超過標準的行業或客戶等進行管制，進行風險分散之效果。

(8) 預期未來主要業務(含業務類別、交易量及收益情形)可能產生重大變化之影響及因應措施：

①王道銀行：

本行於 105 年初向主管機關提出重新審度相關法令規章以建立工業銀行自行轉型辦法的需求，並在 105 年 3 月獲主管機關同意，得以在提出轉型商銀相關規劃及符合金管會訂定之審核要點後申請轉型，其後，本行即積極研擬轉型策略及相關規劃，並於董事會及股東臨時會決議通過申請改制並變更登記為「王道商業銀行」，英文名稱「O-Bank」，同年 12 月，正式獲主管機關核准改制為商業銀行並於 106 年 1 月 3 日正式營業。往後包括商業銀行之營業據點、營運範疇，以及各項軟硬體建置、產品規劃與行銷、同時分階段建置各項商業銀行核心資訊系統及相關子系統；此外，並將依主管機關規定，於期限內調整直接投資、轉投資事業的比例，並符合商業銀行其他業務比率規定等。

歷經 3 年多耕耘，本行個人金融業務獲致相當不錯的成績，截至 109 年 6 月底，本行金融數位帳戶開戶人數已超過 34 萬戶，同時領先業界推出許多創新個人金融商品(例如:首創機器人理財、蝦皮貸/Mini

貸、全台首創三段還款房貸、世大運金牌回饋加碼、王道來 0 基金全面 0 手續費等)，並獲得國際研究機構 GARTNER 機構頒發”最佳創新數位商業模式獎”、“亞太區最佳數位金融大獎”的肯定，108 年獲國際知名財經雜誌<亞洲銀行家>(The Asian Banker)頒發"台灣最佳數位銀行"，109 年又榮獲"台灣最佳雲端應用”及第二屆<遠見>最佳 FinTech 服務銀行大賞傑出獎，營運成績有目共睹。

對目前主要業務之影響摘要如下：

■企業金融業務及金融交易業務：

持續穩健發展，未來不會產生重大變化。

■個人金融業務：

營運三年多來已累積相當營運經驗與客群，未來將持續透過提升產品力與客戶經營方式，及延續異業策略聯盟方式，達到快速大量獲客之目標，再進行金融商品的跨銷，增加收入來源，並提升客戶黏著度。

■直接投資業務：

由於其處分損益過去二年來佔淨收益之比率均甚低，且未來將逐步處分現有投資部位，故預期該業務不會對未來本行損益有重大影響。

■轉投資業務：

如前所述，本行未來為符合法令規範，將調整轉投資之比例(預計將處分創投公司轉投資及駿騰新世紀轉投資)，預計該項處分損益佔全行淨收益之比重不大，不會產生重大影響。

②中華票券：無此情形。

③華信銀行：無此情形。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：無此情形。

(9)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施：

①王道銀行：無此情形。

②中華票券：

王道集團仍為中華票券最大股東，並增加寶佳集團，共同參與董事會運作，為股東創造最大利益。

③華信銀行：無此情形。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：無此情形。

(10)董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

①王道銀行：

本行董事及大股東無股權大量移轉或更換之情事；少數持股超過百分之一股東部份持股異動，對本行之經營無影響。

②中華票券：無此情形。

③華信銀行：無此情形。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：無此情形。

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

①王道銀行：

「併購」為企業擴大事業版圖之途徑之一，藉由併購活動提升自身業務規模與範圍、分散營運風險、市場分佈、豐富金融產品線、提升營運效率，提高整體競爭力，因此，本行不排除於適當時機評估可能之併購計畫，藉以快速提升市場地位與競爭力。

本行未來任何可能之併購計劃，必考量所有利害關係人權益，在不損害員工、客戶及股東權益前提下，審慎評估有利於公司長遠發展之合作對象。

截至公開說明書刊印日止，本行並無任何具體併購計畫。

②中華票券：無此情形。

③華信銀行：無此情形。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：無此情形。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施：

①王道銀行：

發生員工舞弊事件情節較嚴重者，可能遭致金管會以未確實執行內部控制為由，依據銀行法規定處以罰鍰，對發生舞弊事件之業務予以限制；對於舞弊事件產生之損失可透過法律求償或保險來降低損失，以不影響客戶權益為原則。

因應措施：

A.要求各單位應落實執行法令遵循制度，加強行員法治觀念教育。

B.督促各單位確實依規定執行業務，要求各單位落實自行查核工作。

C.彙總內部稽核常見缺失，並要求各單位辦理教育訓練，提昇單位服務品質及做好內部控制工作。

D.利用作業風險監控機制，如損失資料之蒐集(LDC)，並要求各單位應落實執行風險控制自我評估(RCSA)之程序，辨識潛伏可能舞弊之作業風險及風險因子，強化控管措施，以降低作業風險損失。

②中華票券：

中華票券依照勞動基準法及相關法令，訂有工作規則、員工服務須知暨誠信經營作業程序及行為指南、業務人員酬金制度應遵循辦法，規定員工應遵守公司規章，服從各級主管人員之合理指揮；各級主管人員對員工應親切指導，依工作目標確實考核；主管與部屬或同事間應互相尊重、應誠實清廉、操守嚴謹、謹慎勤勉、摒除不良習慣、維護公司形象、善盡從業人員職責；遵守勞工法令及公司規章，以維護工作場所及其四周環境之安全衛生及整潔，並防止竊盜、火災或其他自然災害等，本公司以「感恩、惜福、精進」作為核心經營理念，員工皆恪遵自律及

重視企業倫理。

③華信銀行：

員工舞弊或疏失，極可能造成直接對財務業務的影響及損失。華信銀行因應措施是加強內控機制，制定詳細操作程序，尤其是有可能造成金錢損失的業務，更需有與客戶確認程序和內部簽核限制，以防弊端。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：

員工舞弊或疏失，極可能造成直接對財務業務的影響及損失。本公司基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，依「上市上櫃公司誠信經營守則」、本公司「誠信經營守則」及集團企業與組織之營運所在地相關法令，制定「誠信經營作業程序及行為指南」具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項。

於公司網站及內部網站建立並公告內部獨立檢舉信箱、專線，供本公司內部及外部人員使用。鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為，依其檢舉情事之情節輕重酌予獎勵，內部人員如有虛報或惡意指控之情事，應予以紀律處分，以防弊端。

(13) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施：

①王道銀行：

A.緊急備援措施度：

本行為避免因天災或人為因素等意外事故，導致電腦主機或通訊系統無法正常運作，而造成關鍵資訊作業中斷，除建立資料備份媒體異地儲存機制外，並於龍潭宏碁渴望園區建立異地備援中心，如災害發生時，人員即可迅速進駐異地備援中心，回復主要資訊系統之運作。此外，本行每年辦理資訊及業務作業營運持續模擬演練，提高同仁緊急危機處理能力與熟悉度，並確認異地備援資訊環境於災害發生時得以正常運作。

B.安全防護措施：

為保護本行資訊環境之安全，本行已建置電腦防毒、雙層防火牆管制、入侵防禦、進階持續攻擊防禦、檔案及主機存取管制、網路流量異常監測、阻斷攻擊防禦、修正程式自動更新、網站連結管制、即時通訊管制、電子郵件過濾管制、電腦外接儲存裝置管制、資料外洩防護、資料庫活動監視、行動裝置管控、特權帳號管理、系統弱點掃描、原始碼檢測、滲透測試等措施，並每年辦理電腦系統資訊安全評估與行動應用 App 資安檢測，以強化網路通訊、電腦系統、物聯網設備及應用系統之安全。

C.系統防護措施：

本行為確保資訊資產之機密性、完整性、可用性及適法性，並避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅，爰衡酌本行之業務需求，訂定資訊安全政策及相關作業要點，從建立資訊安全政策與目標，實作及維

運各項控制措施，並定期執行資訊安全政策、規範檢視與調整以及風險評鑑，依循 PDCA(Plan-Do-Check-Act)循環，不斷持續進行改善與強化，於 106 年 1 月 20 日取得 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證，於 108 年 12 月通過三年重審驗證作業(認證效期已展延為 109 年 1 月 20 日至 112 年 1 月 20 日)，並每年辦理公正第三方覆查作業，以確保資訊安全管理制度有效運作。

本行資訊安全目標如下：

■確保資訊資產之機密性，落實資料存取控制，資訊需經授權人員方可存取。

■確保資訊作業管理之完整性，避免未經授權之修改。

■確保資訊作業之持續運作。

■確保資訊作業均符合相關法令規定要求。

②中華票券：

A.營業交易系統資料具有同地即時備份及異地 15 分鐘定時同步備份，同地資訊機房主機及資料存儲設備均建置 HA 備援機制，當資訊設備發生故障時，將自動啟動 HA 備援機制，迅速切換至同地備援主機或資料存儲設備，確保營業交易系統持續運作，降低對業務之衝擊。

B.OA 相關系統(包括內部網站、人力資源系統、電子公文系統、電子報表系統、客戶關係管理系統、徵授信流程系統、決策支援系統、保管袋系統、債證管理系統、洗錢防制 KYC/CRS 審核系統及法令遵循系統等)均建置於 VMWare 虛擬平台上，當正式 VMWare 系統主機出現異常時，將自動啟動 HA 備援機制，移轉線上執行之系統至同地備援 VMWare 系統主機執行，提高系統可用性及安全性。

C.於桃園設置異地備援機房，每日透過 HDPS Commvault 備份系統進行營業交易系統及 OA 相關系統的同地與異地定時備份：為確保桃園異地備援機房能達到資訊系統的備援功能，每年針對營業交易系統及 OA 相關系統均會辦理異地備援模擬演練，每二年亦會辦理一次異地辦公實地模擬演練，倘若當同地資訊機房正式及備援設備均發生故障時，則可透過人工方式切換營業交易系統及 OA 相關系統至異地備援環境持續運作，維持公司營運不中斷。

D.基於資訊安全考量採取下列防護措施：

a.建置資訊安全防護系統：

建立次世代防火牆系統、垃圾郵件攔截系統、防毒系統、資源管理系統、資料外洩防護(DLP)系統、網路安全網頁瀏覽過濾系統、端點控管系統及特權帳號管理系統及於 108 年度建置 Email Apt 攻擊防禦系統，以提供公司更安全的網路使用環境。

b.執行弱點掃描及滲透測試：

每年定期委請資訊廠商對全公司資訊設備辦理弱點掃描，針

對掃描結果所列出之弱點與漏洞，均會進行可行之系統漏洞修補更新或加強防護，以降低整體資安風險；每年亦定期委請資訊廠商對公司外連線伺服器主機及公司網站辦理滲透測試，以儘早發現其暴露於外之弱點進行修復。

c.辦理電子郵件社交工程演練：

每年針對公司全體員工辦理二次電子郵件社交工程演練及演練結果說明，讓員工瞭解使用電子郵件之風險及提高其防範社交工程攻擊之危機意識，每年亦辦理三小時資安宣導教育訓練以提高員工之資安意識。

d.軟體安裝限制與帳號管理：

收回員工個人電腦帳號之系統最高權限，限制員工無法任意安裝軟體， 避免員工個人電腦安裝含有惡意程式之軟體，減少公司資訊系統遭受不當入侵之機會；各資訊系統管理者及員工登錄帳號之密碼設定均以系統控管需符合密碼複雜性原則，並透過特權帳號管理系統納管重要資訊系統管理者帳號，以降低系統管理者帳號的違規使用，防止因系統管理帳號遭到盜用而造成重要資料外洩或系統遭受入侵。

③華信銀行：

資訊系統損害，將無法提供服務，進一步造成公司財務業務的損失。華信銀行主要資訊系統均委外處理，並做年度災難復原測試。該委外服務公司也有災難應變措施，並受金融主管單位對資訊安全的監督。本行內部網絡，除每天備份，以防資訊流失或無法立即恢復作業。對於資訊的安全性，本行亦委外，請專家做年度資訊漏洞測試，以確保客戶機密資訊的安全。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：

資訊系統如有損害，將無法提供內部及外部服務，影響公司業務及財務上的損失。因此，工銀租賃設有各項定期維護備份設備及妥適保管備份媒體之作業，並做年度災難復原測試，每年至少演練一次，以確保公司重要資訊系統與電子資料的安全。

● 備份策略

A.資訊系統定期執行系統及資料檔案之備份作業。

B.備份完成後，備份媒體須異地存放。

C.每年至少進行一次備份媒體復原測試。

(14) 金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施：不適用。

3.其他風險因素

(1) 信用評等現況及過去二年度之變化：

①王道銀行：

評等公司	評等日期	評等結果		評等展望
		長期	短期	

評等公司	評等日期	評等結果		評等展望
		長期	短期	
中華信評	2020/6/22	twA	twA-1	負向
中華信評	2019/7/29	twA	twA-1	穩定

②中華票券：

評等公司	評等日期	評等結果		評等展望
		長期	短期	
惠譽信評	2020/6/19	A+（twn）	F1（twn）	穩定
惠譽信評	2019/7/5	A+（twn）	F1（twn）	穩定

③華信銀行：不適用。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：不適用。

(2) 企業形象改變對企業之影響及因應措施

①王道銀行：

本行長期以來秉持專業、誠信及穩健之經營原則，除用心經營金融本業及強化風控機制，並重視企業形象之維護，於 103 年及 104 年相繼成立「企業文化推行委員會」及「企業社會責任委員會」，依「真誠以待、情義相隨」之企業文化精神，積極響應藝文、教育、社會關懷等公益活動，透過多元的型態回饋社會，發揮企業力量，為社會帶來正面影響力，善盡企業社會責任，致力提昇企業形象，期能成為客戶最值得信賴的夥伴。

歷年所投入之各項企業社會責任舉措，不僅帶領本行獲得國際 B 型企業認證，近兩年亦連續獲得天下企業公民獎及台灣永續能源基金會等多重獎項，肯定本行落實企業社會責任的具體執行成果。

本行改制為商業銀行後，除延續前述企業經營理念外，並致力於新數位銀行品牌形象的經營與管理，積極運用數位平台及社群媒體與大眾進行密切的溝通與互動。為確保本行品牌聲譽及對外形象之建立，本行建有完整且運作嚴謹之內控和對外發言的機制，且設有發言人、代理發言人、企業溝通部及客戶服務中心，處理股東、媒體、客戶、大眾等利害關係人的問題與建議。其中，若有與事實不符或損及本行形象之錯誤訊息，將視需要並依規定於公開資訊觀測站上發佈重大訊息說明或對媒體發布正式聲明。

②中華票券：

中華票券歷史悠久，信譽卓著，以「感恩、惜福、精進」作為企業核心理念，感恩股東的支持、客戶的信賴、員工的辛勤，以及政府的支持，珍惜既有成果，並期許專業不斷精進、持續提升經營效能。華票營運管理上最高的指導原則是「誠信經營」。正因華票對誠信經營的堅持，促使公司在國際情勢不斷變動的大環境中，依然維持穩健成長。為因應當前金融情勢變動，中華票券亦積極涉足新種業務與新金融商品，朝專業固定收益證券交易商的目標努力。

③華信銀行：無此情形。

④台灣工銀租賃(包含台駿)：無此情形。

集團租賃事業體無重大企業形象改變，秉持專業服務與嚴謹授信標準之態度，持續為客戶提供服務，以期為經濟發展做出貢獻。

台駿國際租賃之營運能力年年獲得「中國融資租賃榜」獎項肯定，是唯一連續八年獲得該榜肯定的台資企業。於 101 年獲頒「新生力量獎」，102 年及 103 年連續獲頒「開拓獎」，104 年獲頒「傑出貢獻獎」，105 年獲頒「創新獎」，106 年獲頒「成就獎」，107 年獲頒「年度公司獎」，108 年獲頒「成就獎」。此外，該公司 105 年亦獲得由蘇州地方金融辦等 7 個單位合頒之「江蘇省科技金融特色機構」榮譽稱號，以及 106 年由蘇州市商務局認定之「跨國公司在蘇州地區總部」等殊榮。107 年獲蘇州市政府頒發「2017 年外資地區總部十佳企業獎」。105 年至 107 年連續三年獲江蘇省融資租賃協會頒發「年度公司獎」，108 年獲頒「年度優秀公司」。於中國大陸地區表現亮眼，大幅提升客戶對該公司之品牌認同感。

(3) 其他重要風險及因應措施：無。

(二)訴訟或非訟事件

1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：

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

2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者。應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。

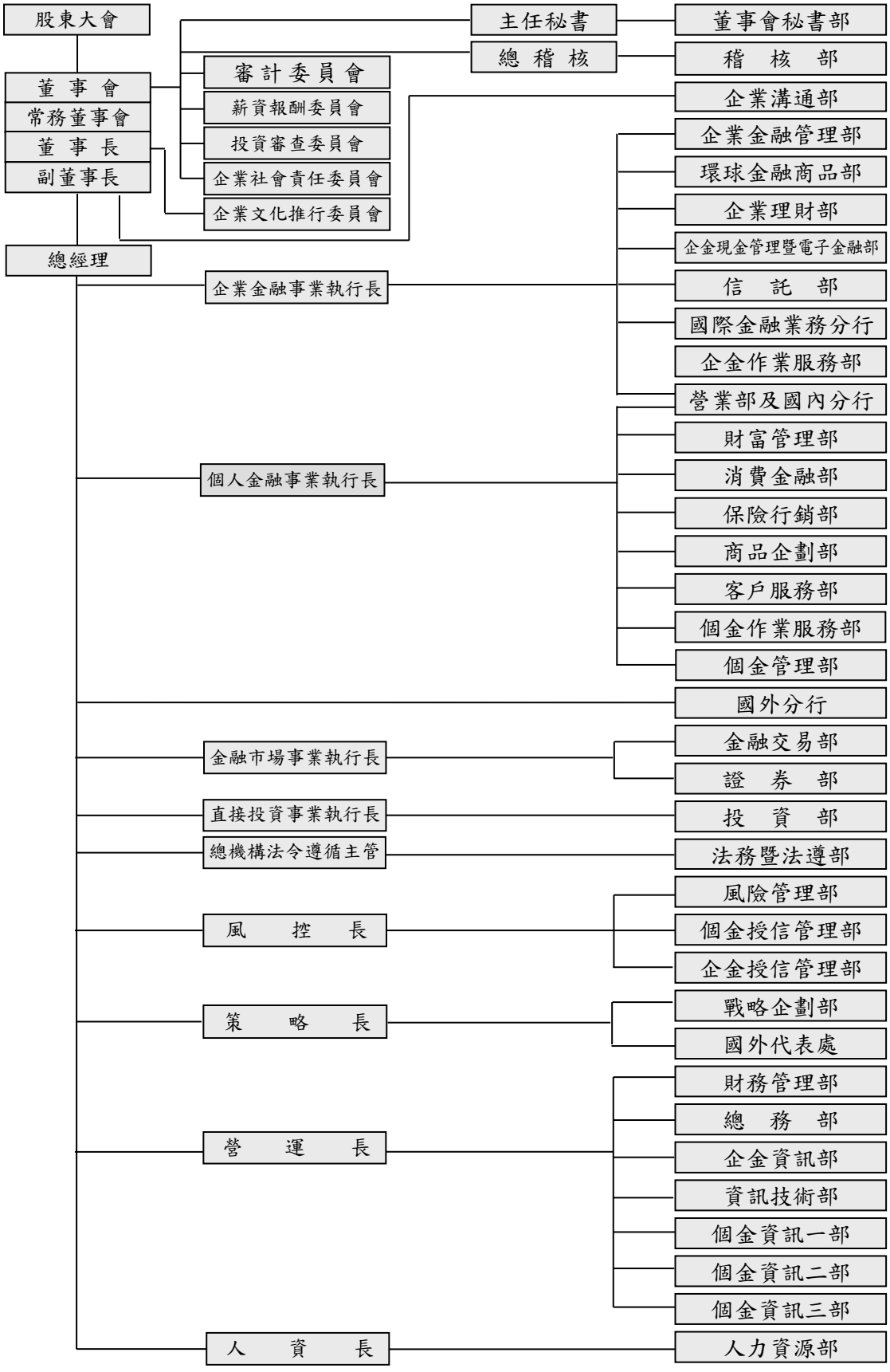
3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)組織系統


股東大會
董事會
常務董事會
董事長
副董事長
總經理
審計委員會
薪資報酬委員會
投資審查委員會
企業社會責任委員會
企業文化推行委員會
主任秘書
總稽核
董事會秘書部
稽核部
企業溝通部
企業金融管理部
環球金融商品部
企業理財部
企金現金管理暨電子金融部
信託部
國際金融業務分行
企金作業服務部
營業部及國內分行
財富管理部
消費金融部
保險行銷部
商品企劃部
客戶服務部
個金作業服務部
個金管理部
國外分行
企業金融事業執行長
個人金融事業執行長
金融市場事業執行長
金融交易部
證券部
直接投資事業執行長
投資部
總機構法令遵循主管
法務暨法遵部
風險管理部
風控長
個金授信管理部
企金授信管理部
策略長
戰略企劃部
國外代表處
財務管理部
總務部
營運長
企金資訊部
資訊技術部
個金資訊一部
個金資訊二部
個金資訊三部
人資長
人力資源部

各主要部門所營業務

1.董事會秘書部：負責股東會及董事會召開、公司章程修訂、年報編製、董事會文書、庶務及機要事項。

2.稽核部：負責各單位及子公司各項業務之查核與監督。

3.企業溝通部：負責企業形象、媒體與公共關係、投資人關係之建立、維繫及發展、整合規劃企業重要訊息發布與溝通方式、公司對外宣傳溝通、媒體報導監測與媒體危機事件處理、品牌形象之建立與管理、企業社會責任與企業文化之統籌與推動等事項。

4.企業金融管理部：負責企業金融業務發展策略規劃與執行管理。

5.環球金融商品部：負責應收帳款、貿易融資、供應鏈融資等業務之開發、銷售及管理。

6.企業理財部：負責聯貸、授信案涉結構、專案、併購融資與跨境案件等業務，專案提供財務顧問諮詢、臺外幣可轉讓定期存單業務等商品之開發、銷售及管理。

7.企金現金管理暨電子金融部：負責企金現金管理及電子金融、網路銀行、整合性收付款等業務之規劃、推廣與維護。

8.信託部：負責信託業務之開發、研擬、推動及管理、提供資產證券化商品之安排服務及資產管理或不動產開發之顧問服務。

9.國際金融業務分行：負責國際金融各項業務及管理辦法、契據之維護修訂與國際金融業務相關事項之執行。

10.企金作業服務部：負責企金臺外幣授信、存匯款、應收帳款、證券化、進出口外匯、聯貸、貨幣暨外匯市場及證券暨投資相關產品之清算、交割、帳務處理及各項作業之流程規劃。

11.營業部及國內分行：負責各種存款、授信及財富管理等業務之推展及客戶關係之管理與維繫。

12.商品企劃部：負責個人存款帳戶、臺外幣存款及匯款業務、卡片、支付類業務、個人貸款業務及財富管理之商品等發展策略、服務規劃與行銷管理。

13.消費金融部：負責個人放款業務營運管理及銷售推廣之策略規劃與執行管理。

14.財富管理部：負責個金財富管理業務客戶經營政策、服務內容、行銷策略與計畫之擬訂。

15.保險行銷部：負責保險業務發展策略及行銷專案規劃、保險代理人內部控制及風險管理、保險新契約受理及文件簽署、保險銷售品質控管及客訴處理、保險相關商品作業流程設計及市場訊息蒐集、研究與分析。

16.客戶服務部：負責個金客戶服務策略與服務流程之規劃、客戶關係維護與服務行銷之管理與執行。

17.個金作業服務部：負責個金存款、支付、放款及財富管理等產品流程規劃、通路流程規劃、存放款產品條款制定及個金集中作業之管理。

18.個金管理部：負責個金業務發展策略規劃、執行與績效管理、數據規劃與資料分析、社群行銷策略之規劃及執行。

19.個金資訊一部：負責個金核心、分行通路、財富管理等系統架構/應用系統規劃、開發與維運、系統相關專案計畫之執行。

20.個金資訊二部：負責全行共用平台 ESB、資料倉儲系統規劃及開發維運、個金徵審/催收/eLoan、客戶服務、空中銷售及雲端服務等系統規劃、開發、維運及相關專案設計之執行。

21.個金資訊三部：負責個金支付平台系統架構與應用系統規劃、開發、維運、系統相關專案計畫之執行、個金重大資訊專案管理及系統測試管理，全行問題通報中心及追蹤管理。

22.國外分行：負責海外地區之企業金融業務推廣、客戶關係維護、金融商品交易、帳務作業及行政管理事項。

23.金融交易部：負責全行資金調度、債票券、匯率、利率及衍生性等各項金融商品交易業務。

24.證券部：負責有價證券及各項證券衍生性商品等之投資操作、避險性交易與證券投資分析研究報告。

25.投資部：負責國內外生產及創業投資事業有關投資業務之開發評估、投資事業之追蹤管理及處分。

26.法務暨法遵部：負責綜理各項業務契約之審議、法律諮詢、法令遵循主管制度之規劃、管理與執行。

27.風險管理部：負責信用/市場/作業風險管理政策之規劃、全行授信政策之規劃與擬定、風險性資產組合之控管及不良授信案件之追蹤處理、以及逾催案件及轉銷呆帳之法律訴訟或強制執行作業。

28.個金授信管理部：負責個金授信審查、個金業務風險控管機制之建立、風險性資產組合管控、個金授信備抵呆帳與損失評估與管理、個金預警帳戶之管理與追蹤、全行不動產擔保品鑑價作業。

29.企金授信管理部：負責企金授信審查、企金違約機率模型及評等制度之導入與維護、企金授信額度年度報核及覆審作業之審查與控管、企金授信契據、擔保品審核、額度控管放行、企金信用風險之辨識、衡量、監控、管理、揭露及陳報等事宜。

30.戰略企劃部：負責全行經營方針與策略之規劃分析與執行、國際事務發展策略之規劃與擬訂、國際策略聯盟關係之規劃與執行、組合產品之規劃、設計、開發、轉投資事業之管理聯繫。

31.國外代表處：負責海外地區之商情調查、分析與研究。

32.財務管理部：負責會計、稅務及各部門經營績效之考核評估事項。

33.總務部：負責各項營繕工程與財物之購置及管理、股務、文書收發與各項行政庶務。

34.企金資訊部：負責企金資訊相關系統與全行共用系統之規劃及開發、企金相關應用系統維運及專案計畫之執行。

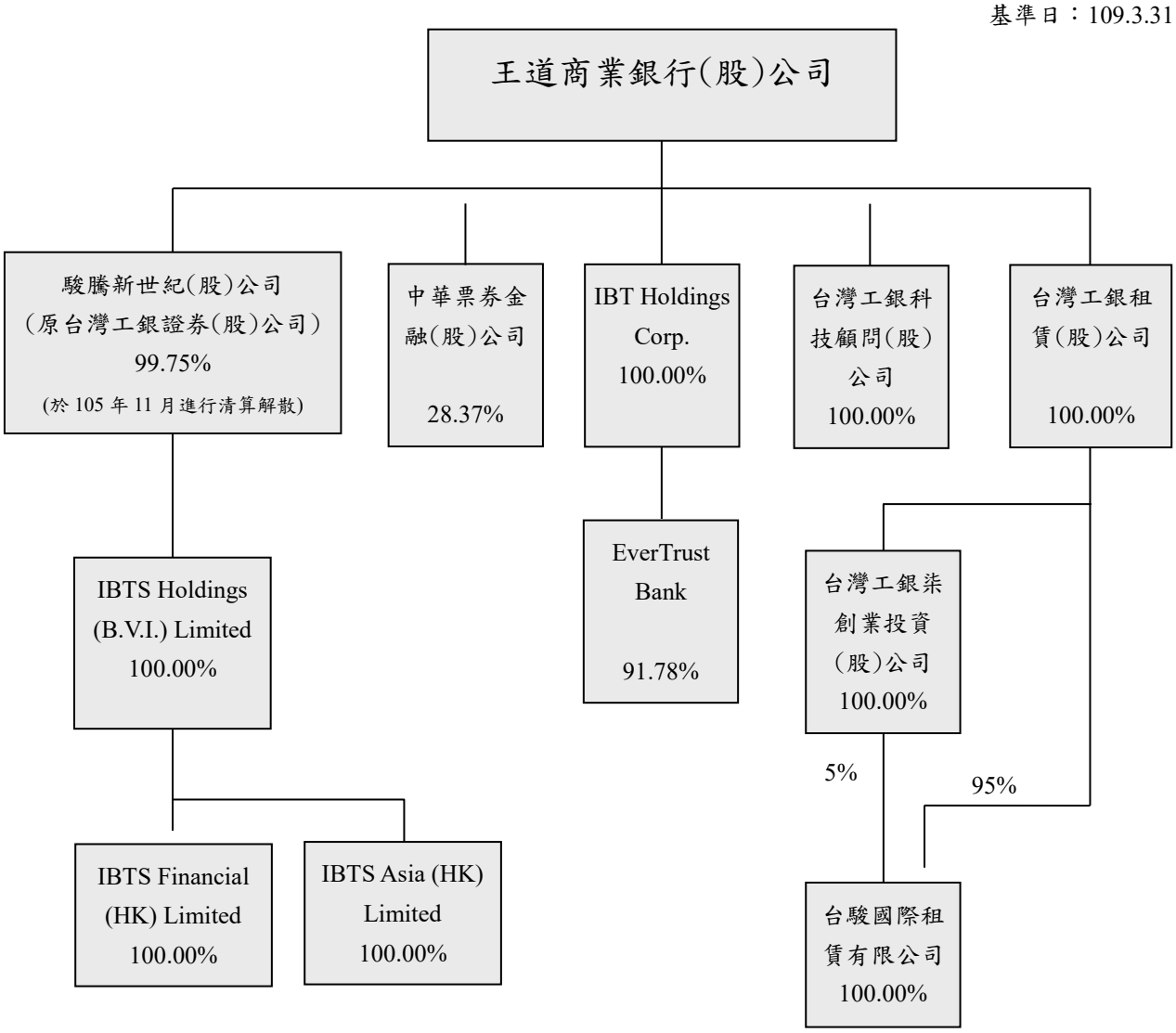
35.資訊技術部：負責各項資訊系統作業平台、網路通訊、資訊安全及電腦設施之規劃、建置、管理與維護。

36.人力資源部：負責人力資源政策及人事規章擬訂、人員任用、差勤、薪酬、福利、獎懲與教育訓練事項。

(二) 關係企業

1、關係企業圖

基準日：109.3.31



(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

109 年 8 月 31 日

職稱	姓名	性別	國籍	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註(註 5)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
總經理	李芳遠	男	中華民國	109.02.01	237,000	0.01	-	-	-	-	王道銀行執行副總經理 英國曼徹斯特商學院企業管理碩士	美國華信商業銀行董事	-	-	-	-	-
執行副總經理	張政權	男	中華民國	101.03.01	656,965 *200,000	0.03 *0.07	35,191	0.00	-	-	王道銀行資深副總經理 政治大學經營管理碩士	中華票券金融(股)公司董事、台灣工銀租賃(股)公司監察人、台駿國際租賃有限公司監察人	資深協理	楊雅雯	二等姻親	-	-
執行副總經理	林一鋒	男	中華民國	106.03.01	492,091 *300,000	0.02 *0.10	-	-	-	-	王道銀行資深副總經理 淡江大學金融碩士	美國華信商業銀行董事	-	-	-	-	-
資深副總經理	張文豐	男	中華民國	107.09.17	-	-	-	-	-	-	大眾銀行金融市場處資深副總經理 臺灣大學商學碩士	中華票券金融(股)公司董事	-	-	-	-	-
資深副總經理	劉淑芬	女	中華民國	102.03.01	217,137 *300,000	0.01 *0.10	-	-	-	-	王道銀行副總經理 政治大學法律系	台灣工銀科技顧問(股)公司監察人、台灣工銀柒創業投資(股)公司監察人	-	-	-	-	-
資深副總經理	黃英哲	男	中華民國	105.04.20	6,000 *596	0.00	-	-	*3,000,000	*1.0	大眾銀行個人金融事業處副總經理 成功大學企業管理系	中華票券金融(股)公司董事	-	-	-	-	-
資深副總經理	劉熾原	男	中華民國	109.06.01	-	-	-	-	-	-	凱基銀行個金管理處暨財富管理處副總經理 美國休士頓大學企管碩士	-	-	-	-	-	-
副總經理	王寸久	女	中華民國	102.12.02	265,000 *150,000	0.01 *0.05	-	-	-	-	安泰銀行人力資源部副總經理 上海財經大學經濟學博士	-	-	-	-	-	-
副總經理	范先蓉	女	中華民國	106.04.17	131,393 *300,000	0.01 *0.10	-	-	-	-	王道銀行資深協理 輔仁大學資訊管理系	-	-	-	-	-	-
副總經	王永池	男	中華	107.01.15	*25,000	*0.01	-	-	-	-	大眾銀行法人金融事業一部協	-	-	-	-	-	-

職稱	姓名	性別	國籍	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註(註5)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
理			民國								理 成功大學企業管理系						
副總經理	靳允道	男	中華民國	105.03.01	125,917 *30,000	0.01 *0.01	-	-	-	-	王道銀行資深協理 台灣大學經濟碩士	-	-	-	-	-	-
副總經理	賴豐仁	男	中華民國	103.03.01	275,000 *90,000	0.01 *0.03	-	-	-	-	王道銀行資深協理 英國伯明罕大學企業管理碩士	-	-	-	-	-	-
副總經理	方煥文	男	中華民國	107.03.15	-	-	-	-	-	-	台新銀行支付金融處資深協理 淡江大學國際企業碩士	-	-	-	-	-	-
副總經理	林愛國	男	中華民國	106.01.01	50,000	0.00	-	-	-	-	王道銀行資深協理 美國俄亥俄大學資訊工程碩士	-	-	-	-	-	-
副總經理	蔡滋森	男	中華民國	107.06.28	-	-	-	-	-	-	台灣人壽保險公司資訊部副總經理 台灣大學管理碩士	-	-	-	-	-	-
副總經理	陳雄榮	男	中華民國	109.03.01	4,097 *50,000	0.00 *0.02	-	-	-	-	王道銀行資深協理 東吳大學會計碩士	-	-	-	-	-	-
副總經理	謝敦仁	男	中華民國	109.05.28	-	-	-	-	-	-	達飛雲貸科技(北京)有限公司副總裁 輔仁大學經濟系	-	-	-	-	-	-
副總經理	田富彰	男	中華民國	107.02.01	*120,000	*0.04	-	-	-	-	大眾銀行財務管理處資深協理 成功大學會計碩士	-	-	-	-	-	-
副總經理	邵文釗	男	中華民國	105.02.01	19,412 *100,000	0.00 *0.03	-	-	-	-	台駿國際租賃(股)公司營業處副總經理 美國凱斯西儲大學企業管理碩士	台駿國際租賃有限公司董事	-	-	-	-	-
副總經理	吳永康	男	香港	108.12.10	-	-	-	-	-	-	王道銀行資深協理 香港大學企業管理學系	-	-	-	-	-	-
資深協理	蕭至佑	女	中華民國	107.03.01	76,000 *300,000	0.00 *0.10	-	-	-	-	王道銀行協理 美國約翰霍普金斯大學國際關係碩士	台灣工銀科技顧問(股)公司董事、台灣工銀柒創業投資(股)公司董事	-	-	-	-	-

職稱	姓名	性別	國籍	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註(註5)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
資深協理	林佳儀	女	中華民國	107.03.12	*50,000	*0.02	-	-	-	-	大眾銀行法人金融事業四部協理 台灣大學圖書館系	-	-	-	-	-	-
資深協理	方琮彬	男	中華民國	106.03.01	45,000	0.00	-	-	-	-	王道銀行協理 美國紐約雪城大學資訊資源管理碩士	-	-	-	-	-	-
資深協理	宋麗輝	女	中華民國	108.03.01	55,000	0.00	-	-	-	-	王道銀行協理 美國加州大學企業管理碩士	-	-	-	-	-	-
資深協理	鄒旭珍	女	中華民國	108.08.26	-	-	-	-	-	-	台灣新光銀行財富管理部協理 政治大學經營管理碩士	-	-	-	-	-	-
資深協理	徐佩琳	女	中華民國	108.08.26	29,000	0.00	-	-	-	-	富邦金融控股公司策略發展處協理 美國麻省理工學院企業管理碩士	-	-	-	-	-	-
資深協理	鄭為心	女	中華民國	106.09.14	-	-	-	-	-	-	保誠人壽保險公司電話行銷副總經理 銘傳女子商業專科學校銀行保險科	-	-	-	-	-	-
資深協理	楊雅雯	女	中華民國	105.05.16	4,000	0.00	-	-	-	-	花旗(台灣)銀行電話理財服務中心副總裁 美國加州金門大學企業管理碩士	-	執行副總經理	張政權	二等姻親	-	-
資深協理	嚴文俊	男	中華民國	105.04.20	5,000	0.00	-	-	-	-	中國信託銀行集中作業部協理 淡江大學企業管理碩士	-	-	-	-	-	-
資深協理	陳　煜	男	中華民國	108.08.26	*30,000	*0.01	-	-	-	-	王道銀行協理 淡水工商管理學院財務金融學系	-	-	-	-	-	-
資深協理	譚興傑	男	中華民國	107.03.01	75,199 *50,000	0.00 *0.02	10,383	0.00	-	-	王道銀行協理 政治大學經營管理碩士	-	-	-	-	-	-
資深協理	邱雅真	女	中華民國	107.03.01	5,000	0.00	-	-	-	-	王道銀行協理 淡江大學資訊管理系	-	-	-	-	-	-

職稱	姓名	性別	國籍	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註(註5)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
資深協理	陳建源	男	中華民國	109.03.01	69,599	0.00	10,383	0.00	-	-	王道銀行協理 清華大學高階主管經營管理碩士	-	-	-	-	-	-
協理	張順昌	男	中華民國	104.11.01	26,000 *12,585	0.00 *0.00	-	-	-	-	王道銀行資深經理 英國國立里茲大學國際商務法律碩士	-	-	-	-	-	-
協理	張倫瑋	女	中華民國	108.02.28	5,000 *300,000	0.00 *0.10	-	-	-	-	王道銀行協理 台灣大學國際企業學系	-	-	-	-	-	-
協理	洪可音	女	中華民國	108.11.01	4,000 *10,397	0.00 *0.00	-	-	-	-	王道銀行協理 政治大學統計碩士	-	-	-	-	-	-
協理	李德馨	女	中華民國	106.04.17	26,000	0.00	-	-	-	-	王道銀行資深經理 美國康乃爾大學企業管理碩士	-	-	-	-	-	-
協理	劉志清	男	中華民國	100.07.01	10,000	0.00	-	-	-	-	王道銀行資深經理 成功大學企業管理碩士	-	-	-	-	-	-
協理	陳淑娟	女	中華民國	109.06.01	-	-	-	-	-	-	王道銀行協理 淡江大學歷史系	-	-	-	-	-	-
資深經理	張進成	男	中華民國	103.08.27	66,732	0.00	-	-	-	-	王道銀行經理 台北大學國際財務金融碩士	-	-	-	-	-	-
資深經理	莊小君	女	中華民國	109.05.01	15,000	0.00	-	-	-	-	王道銀行經理 輔仁大學金融碩士	-	-	-	-	-	-
資深經理	陳淑芬	女	中華民國	109.03.02	-	-	-	-	-	-	台中商業銀行財富管理部副理 中央大學財務金融碩士	-	-	-	-	-	-
經理	陳宥蓁	女	中華民國	107.01.10	-	-	-	-	-	-	王道銀行經理 台北大學企業管理系	-	-	-	-	-	-

註1：除總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管外，亦應包括凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，均應予揭露。

註2：「利用他人名義」持有股份係指符合證券交易法施行細則第二條規定之要件者。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註4：本公司並無發行員工認股權憑證情形。

註5：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註6：本表「*」為甲種特別股。

(四) 董事及監察人

1、董事及監察人

109 年 8 月 31 日

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	就任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註2)
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	明山投資股份有限公司	-	中華民國	100.6.13	109.6.19	三年	238,697,967	9.99	250,769,967 *23,972,980	10.39 *7.99	-	-	-	-	-	中華票券金融股份有限公司董事、台灣高玉餐飲事業股份有限公司董事、波士頓生物科技創業投資股份有限公司監察人	-	-	-	
	代表人：駱怡君	女	中華民國	91.5.30	109.6.19	三年	108,018	0.004	108,018 *10,743	0.004 *0.004	-	-	-	-	王道商業銀行副董事長、香港分行行長、台灣工銀科技顧問(股)公司總經理 美國麻省理工學院企管碩士	註 3	常務董事 董事 董事	駱錦明 陳世姿 駱怡倩	一等血親 一等血親 二等血親	
常務董事	駱錦明	男	中華民國	88.7.12	109.6.19	三年	1,296,443	0.05	1,296,443 *128,945	0.05 *0.04	-	-	-	-	王道商業銀行董事長、中國信託商業銀行總經理 美國阿拉巴馬大學商學碩士	註 4	董事 董事長 董事	陳世姿 駱怡君 駱怡倩	配偶 一等血親 一等血親	
常務董事	臺灣水泥股份有限公司	-	中華民國	88.7.12	109.6.19	三年	30,000,000	1.25	29,719,000 *2,955,881	1.23 *0.99	-	-	-	-	-	註 5				

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	就任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註2)
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
	代表人：張安平	男	中華民國	106.2.22	109.6.19	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	國際中橡投資控股(股)公司董事長、信昌化學工業(股)公司董事長 美國紐約大學企管碩士	註6	-	-	-	
常務董事	怡昌投資股份有限公司	-	中華民國	88.7.12	109.6.19	三年	238,644,084	9.98	240,254,084 *23,786,204	9.96 *7.93	-	-	-	-	-	台灣工銀貳創業投資股份有限公司監察人	-	-	-	
	代表人：葉瑞義	男	中華民國	109.6.19	109.6.19	三年	51,641 *100,000	0.002 *0.03	51,641 *100,000	0.002 *0.03	-	-	-	-	台灣工銀租賃股份有限公司總經理 淡江大學保險系	註7				
獨立常務董事	胡富雄	男	中華民國	109.6.19	109.6.19	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	合作金庫證券(股)公司董事長、財團法人金融聯合徵信中心董事長、兆豐國際商業銀行董事、合作金庫銀行董事 國立臺灣大學商學碩士	華新麗華股份有限公司獨立董事				
獨立董事	林鴻光	男	中華民國	109.6.19	109.6.19	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	安永聯合會計師事務所所長 紐約市立大學布魯克學院企管碩士	國和科技股份有限公司監察人				
獨立董事	劉榮主	男	中華民國	103.6.6	109.6.19	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	台新銀行董事、第一銀行獨立董事、財政部主任秘書 美國舊金山大學經濟研究所碩士、國立政治大學公共行政研究所碩士	-	-	-	-	

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	就任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註2)
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	台雅投資股份有限公司	-	中華民國	91.5.30	109.6.19	三年	77,091,768	3.22	75,307,768 *7,490,185	3.12 *2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
董事	代表人：陳世姿	女	中華民國	88.7.12	109.6.19	三年	-	-	-	-	1,296,443 *128,945	0.05 *0.04	-	-	王道商業銀行常務董事 國立台灣大學外文系	註8	常務董事 董事長 董事	駱錦明 駱怡君 駱怡倩	配偶 一等血親 一等血親	
董事	艾貝投資股份有限公司	-	中華民國	106.6.14	109.6.19	三年	50,000	0.002	50,000	0.002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
董事	代表人：鄭誠禎	男	中華民國	104.11.11	109.6.19	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	三和塑膠工業(股)公司經理 美國聖約翰大學企業管理碩士	註9	-	-	-	
董事	李榮慶	男	中華民國	100.6.13	109.6.19	三年	100,390	0.004	100,390 *9,984	0.004 *0.000	-	-	-	-	亨通機械(股)公司總經理、亨國(股)公司總經理 逢甲大學會計系	註10	-	-	-	
董事	台雅投資股份有限公司	-	中華民國	91.5.30	109.6.19	三年	77,091,768	3.22	75,307,768 *7,490,185	3.12 *2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
董事	代表人：李芳遠	男	中華民國	109.3.25	109.6.19	三年	237,000	0.009	237,000	0.009	-	-	-	-	王道商業銀行執行副總經理 英國曼徹斯特商學院企業管理碩士	王道商業銀行總經理、華信商業銀行董事	-	-	-	
董事	怡昌投資股份有限公司	-	中華民國	88.7.12	109.6.19	三年	238,644,084	9.98	240,254,084 *23,786,204	9.96 *7.93	-	-	-	-	-	台灣工銀貳創業投資股份有限公司監察人	-	-	-	
董事	代表人：林杉柴	男	中華民國	88.7.12	109.6.19	三年	187,090	0.008	187,090 *18,608	0.008 *0.01	-	-	-	-	台灣工銀證券董事長 國立台灣大學商學碩士	註11	-	-	-	

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	就任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註2)
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	明山投資股份有限公司	-	中華民國	100.6.13	109.6.19	三年	238,697,967	9.99	250,769,967 *23,972,980	10.39 *7.99	-	-	-	-	-	中華票券金融股份有限公司董事、台灣高玉餐飲事業股份有限公司董事、波士頓生物科技創業投資股份有限公司監察人	-	-	-	
	代表人：駱怡倩	女	中華民國	100.6.13	109.6.19	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	台灣工銀風險管理部專案經理 美國南加大教育心理碩士	註 12	常務董事 董事 董事長	駱錦明 陳世姿 駱怡君	一等血親 一等血親 二等血親	
董事	李芸	女	中華民國	109.6.19	109.6.19	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	花旗(台灣)銀行台灣區消費金融總事業群負責人 國立台灣大學會計系	-				
董事	林坤正	男	中華民國	109.6.19	109.6.19	三年	-	-	-	-	-	-	-	-	臺灣網路暨電子商務產業發展協會(TiEA)理事、康迅數位整合(股)公司創辦人/總經理、台新銀行網路銀行執行顧問、台新銀行信用卡業務主管 文化大學企研所、EMBA 台大企研所	註 13				

註1：本表「*」為甲種特別股。

註2：董事長與總經理或相當職務者最高經理人為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式之相關資訊。

註 3：代表人駱怡君兼任:華信商業銀行副董事長、財團法人艾森豪獎金中華民國協會董事、明山投資股份有限公司董事、怡昌投資股份有限公司董事、台軒投資股份有限公司董事、台雅投資股份有限公司董事、IBT HOLDINGS CORP.董事、KC Investments Corp.董事、中華民國警察之友總會常務監事、中華民國工商協進會理事、中華民國銀行公會理事、台灣女董事協會理事、刑事偵防協會理事、Lucky Bamboo Investments Limited 董事。

註 4：駱錦明兼任:財團法人王道銀行教育基金會董事長、財團法人台大經濟研究學術基金會董事、財團法人辜公亮文教基金會董事、臺灣水泥股份有限公司董事、財團法人兩岸共同市場基金會董事、財團法人國策研究院文教基金會董事、財團法人黃達夫醫學教育促進基金董事、兩岸企業家峰會常務理事、台北市建國中學校友會理事、國立台灣大學校友總會監事、台北市國立台灣大學校友會監事、中華民國工商協進會榮譽理事長。

註 5：台灣水泥股份有限公司兼任:臺灣證券交易所股份有限公司董事、台灣通運倉儲股份有限公司董事長、國際中橡投資控股股份有限公司董事、光和耐火工業股份有限公司董事長、台灣士敏工程企業公司董事長、泛亞工程建設股份有限公司監察人、達和航運股份有限公司董事長、鳳勝實業股份有限公司董事長、和平電力股份有限公司董事長、金昌石礦股份有限公司董事長、臺灣電視事業股份有限公司監察人、信昌投資股份有限公司董事長、中信投資股份有限公司董事、台泥綠能股份有限公司董事長、臺泥資訊股份有限公司董事長、台泥再生資源股份有限公司董事長、榮工實業股份有限公司監察人、東成石礦股份有限公司董事長、合盛礦業股份有限公司董事長、英屬維京群島商和平企業經營管理顧問股份有限公司董事長、達和大豐環保股份有限公司董事長、達榮環保股份有限公司董事長、台泥循環能源科技股份有限公司董事長、中聯資源股份有限公司董事、信昌化學工業股份有限公司董事長、達和環保服務股份有限公司董事長、萬青水泥股份有限公司董事長、和平工業區專用港實業股份有限公司董事長。

註6：代表人張安平兼任:臺灣水泥股份有限公司董事長、和平電力股份有限公司董事長、能元科技股份有限公司董事長、台泥循環能源科技股份有限公司董事長、信昌投資股份有限公司董事長、聯誠貿易股份有限公司董事長、台泥再生資源股份有限公司董事長、台泥國際集團有限公司董事長、台泥(杭州)環保科技有限公司董事長、財團法人嘉新兆福文化基金會董事長、臺灣證券交易所股份有限公司董事、台灣通運倉儲股份有限公司董事、嘉利實業股份有限公司董事、達和航運股份有限公司董事、中鼎工程股份有限公司董事、中信投資股份有限公司董事、臺泥資訊股份有限公司董事、振興醫療財團法人振興醫院董事、和平工業區專用港實業股份有限公司董事、香港水泥有限公司董事、台泥國際集團有限公司董事、TCC International Ltd. (TCCI)董事、TCC Hong Kong Cement (BVI) Holdings Ltd.董事、TCC Hong Kong Cement International Ltd.董事、Upper Value Investments Ltd.董事、聯強國際股份有限公司獨立董事。

註7：代表人葉瑞義兼任:台灣工銀柒創業投資股份有限公司董事長、台灣工銀科技顧問股份有限公司董事長、台灣工銀租賃股份有限公司董事、台駿國際租賃有限公司董事。

註 8：代表人陳世姿兼任:明山投資股份有限公司董事長、怡昌投資股份有限公司董事長、台軒投資股份有限公司董事長、台雅投資股份有限公司董事長、台灣高玉餐飲事業股份有限公司董事、財團法人王道銀行教育基金會董事、Paradise Palms Ltd 董事、KC Park Co.董事、英屬維京群島商雲鶴投資有限公司董事、Triple Ace Management Co., Ltd.(BVI)董事、CRYSTAL LAKE GLOBAL LIMITED 董事、EAGLE BASE HOLDINGS LIMITED 董事、Eagle Dynasty Investments Limited 董事、GLOBAL SAIL HOLDINGS LIMITED(BVI)董事、KC Investments Corp.(BVI)董事、英屬維京群島商三星國際有限公司董事、台灣工銀貳創業投資股份有限公司監察人、LUCKY BAMBOO INVESTMENTS LIMITED 董事。

註9：代表人鄭誠禎兼任:三和開發建設股份有限公司董事長、艾貝企業股份有限公司董事長、艾貝投資股份有限公司董事長、三和塑膠工業股份有限公司董事。

註10：李榮慶兼任:松圓開發建設股份有限公司董事長、加偉企業股份有限公司董事、亨日松精密工業股份有限公司董事、亨庭芳投資開發股份有限公司董事、通群投資開發股份有限公司董事、百通投資股份有限公司董事、亨盈機械股份有限公司董事、亨通資產管理股份有限公司董事、亨通機械股份有限公司董事、亨吉利投資有限公司董事、長揚投資股份有限公司董事、鴻福投資股份有限公司董事、翔泰投資股份有限公司董事、弘達投資股份有限公司董事、亨國股份有限公司董事。

註11：代表人林杓柴兼任:臺灣工銀租賃股份有限公司董事長、台駿國際租賃有限公司董事長、台灣工銀證控股(維京群島)有限公司董事、高曼計量財務管理顧問股份有限公司監察人、駿騰新世紀股份有限公司清算人。

註12：代表人駱怡倩兼任:怡昌投資股份有限公司董事、財團法人王道銀行教育基金會執行長、台灣創藝產業發展基金會董事、台雅投資股份有限公司董事、明山投資股份有限公司監察人、Silver Maple Entreprises Limited 董事。

註13：林坤正兼任:悠遊卡投資控股股份有限公司董事、點鑽整合行銷股份有限公司董事、健康聯網資訊服務股份有限公司董事、悠遊卡股份有限公司董事。

2.法人股東之主要股東

109 年 8 月 4 日

法人股東名稱	法　人　股　東　之　主　要　股　東
怡昌投資股份有限公司	Triple Ace Management Co., Ltd.(42.80%)、陳世姿(31.24%)、駱錦明(22.63%)、駱怡君(0.95%)、駱怡倩(1.43%)、駱怡如(0.95%)
明山投資股份有限公司	KC Investments Corp.(86.11%)、駱錦明(3.73%)、陳世姿(3.62%)、駱怡君(2.91%)、駱怡倩(2.04%)、駱怡如(1.59%)
臺灣水泥股份有限公司	中信投資股份有限公司(4.22%)、嘉新水泥股份有限公司(3.8%)、中國人壽保險股份有限公司(2.53%)、新光人壽保險股份有限公司(2.46%)、台灣人壽保險股份有限公司(2.24%)、嘉新國際股份有限公司(1.85%)、國際中橡投資控股股份有限公司(1.8%)、恆強投資股份有限公司(1.78%)、富邦人壽保險股份有限公司(1.67%)、喬泰投資股份有限公司(1.58%)
艾貝投資股份有限公司	鄭誠禎(40%)、林慧珍(20%)、鄭博允(20%)、鄭博文(20%)
台雅投資股份有限公司	Crystal Lake Global Limited(65.91%)、陳世姿(34.09%)

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。
註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱 (其股權比例占前十名)。若其主要股東為法人者，應再填列下表。

3.法人股東之主要股東為法人者、其主要股東

109 年 8 月 4 日

法人股東名稱	法　人　股　東　之　主　要　股　東
Triple Ace Management Co., Ltd.	Global Sail Holdings Limited (100%)
KC Investments Corp.	Paradise Palms Ltd. (100%)
中信投資股份有限公司	恆強投資股份有限公司(23.38%)、富品投資股份有限公司(23.33%)、臺灣水泥股份有限公司(9.36%)、國際中橡投資控股股份有限公司(4.48%)、信昌投資股份有限公司(3.45%)、和平工業區專用港實業股份有限公司(3.31%)、坤慶國際開發股份有限公司(2.97%)、喬泰投資股份有限公司(2.77%)、中和紡織股份有限公司(2.31%)、達和航運股份有限公司(2.09%)
嘉新水泥股份有限公司	嘉新國際股份有限公司 (16.44%)、松佐投資股份有限公司(8.88%)、張永平(5.39%)、臺灣水泥股份有限公司(3.54%)、達和航運股份有限公司(3.32%)、康浩實業股份有限公司(2.33%)、財團法人嘉新兆福文化基金會(1.92%)、佐佑投資股份有限公司(1.89%)、顧國輝 (1.74%)、嘉利實業股份有限公司 (1.70%)
中國人壽保險股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司(26.16%)、凱基證券股份有限公司(8.66%)、國泰人壽保險股份有限公司(3.04%)、緯來電視網股份有限公司(2.42%)、新制勞工退休基金(1.61%)、詹玲郎(1.24%)、美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶(1.21%)、花旗託管新加坡政府投資專戶(1.17%)、花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶(1.12%)、勞工保險基金(1.03%)
新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司(100%)
台灣人壽保險股份有限公司	中國信託金融控股股份有限公司(100%)
嘉新國際股份有限公司	嘉新水泥股份有限公司(87.18%)、嘉泥建設開發股份有限公司(10.41%)、張剛綸(0.52%)、松佐投資股份有限公司(0.42%)、張如平(0.25%)、張永平(0.22%)、鍾仲廉(0.19%)、佐佑投資股份有限公司(0.16%)、張安平(0.12%)、王建國(0.11%)
國際中橡投資控股股份有限公司	臺灣水泥股份有限公司(15.59%)、中信投資股份有限公司

法人股東名稱	法　人　股　東　之　主　要　股　東
	(7.92%)、信昌投資股份有限公司(2.23%)、富品投資股份有限公司(1.72%)、美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶(1.64%)、台灣人壽保險股份有限公司(1.52%)、中成開發投資股份有限公司(1.5%)、美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶(1.3%)、聯誠貿易股份有限公司(1.16%)、花旗（台灣）商業銀行受託保管波露寧發展國家基金有限公司投資專戶(1.05%)
恆強投資股份有限公司	辜公愷(49.4%)、侯天儀(25%)、辜萱慧(25%)、富品投資股份有限公司(0.6%)
富邦人壽保險股份有限公司	富邦金融控股股份有限公司(100%)
喬泰投資股份有限公司	辜公愷(37.5%)、辜萱慧(37.4995%)、侯天儀(25%)、富品投資股份有限公司(0.0005%)
Crystal Lake Global Limited	陳世姿 (100%)

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人之主要股東名稱 (其股權比例占前十名)。

4.董事所具專業知識及獨立性之情形

109 年 8 月 31 日

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註)												兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	商務、法務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或銀行業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
駱怡君			✓	✓		✓			✓		✓	✓		✓		0
駱錦明	✓		✓	✓		✓		✓	✓		✓	✓		✓		0
張安平			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
葉瑞義			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
胡富雄			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
林鴻光		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
劉榮主			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
陳世姿			✓	✓		✓			✓		✓	✓		✓		0
鄭誠禎			✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
李榮慶			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李芳遠			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
林杓柴			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
駱怡倩			✓			✓			✓		✓	✓		✓		0
李芸			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
林坤正			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

(1)非為公司或其關係企業之受僱人。

(2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。

(5)非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(8)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。

(9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。

(10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(11)未有公司法第30條各款情事之一。

(12)未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(五) 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：姓名、性別、國籍、職稱、退休前任職之機構及職稱、退休日期、擔任顧問日期、聘用目的、權責劃分：無此情形

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的(註 1)	權責劃分(註 1)	酬金(註 2)	酬金占稅後純益之比例(註 2、3)
				機構及職稱	退休日期					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註 1：依本會一百年八月一日金管銀法字第一○○一○○○四六七○號函及一百零二年五月十七日金管銀票字第一○二四○○○一五六○號函， 金融控股公司、銀行業及票券金融公司對於聘用顧問之依據、目的、聘用程序、權責劃分、報酬給付標準、續聘之考核評估及利益迴避 等事項，訂定作業程序，提報董事會通過後，確實執行。

註 2：公司如有第十條第一項第七款第二目情事者，應個別揭露顧問之酬金；餘可選擇採彙總方式揭露酬金及酬金占稅後純益之比例情形。

註 3：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

(六)發起人：不適用。

(七)最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

108 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元；%

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)(註1)				薪資、獎金及特支費等(E)(註1)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	
																現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
董事長	駱錦明	19,260	19,260	319	319	-	-	1,760	1,760	1.9	1.9	-	-	-	-	-	-	-	-	1.9	1.9	-
副董事長	駱怡君	16,392	17,195	374	374	-	-	1,263	1,603	1.6	1.7	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	1.7	-
董事長	怡昌投資(股)公司(代表人：駱錦明)	9,600	15,976	-	-	31,430	31,430	486	1,400	3.8	4.4	61,518	61,518	299	299	297	-	297	-	9.4	10.1	-
副董事長	明山投資(股)公司(代表人：駱怡君)																					
常務董事	臺灣水泥(股)公司(代表人：張安平)																					
常務董事	怡昌投資(股)公司(代表人：楊錦裕)																					
董事	台雅投資(股)公司(代表人：陳世姿)																					
董事	怡昌投資(股)公司(代表人：林杓柴)																					
董事	艾貝投資(股)公司(代表人：鄭誠禎) (註3)																					
董事	李榮慶																					
董事	啟業化工(股)公司(代表人：盛保熙)																					
董事	明山投資(股)公司(代表人：駱怡倩)																					
董事	旺興實業(股)公司(代表人：董大年)																					
董事	台雅投資(股)公司(代表人：張政權) (註3)																					
獨立常務董事	詹火生	6,000	6,000	-	-	-	-	480	480	0.6	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	0.6	-
獨立董事	游朝堂																					
獨立董事	劉榮主																					

註1：給付董事配置司機之相關報酬計2,079仟元，給付兼任員工配置司機之相關報酬計1,571仟元。

1.敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

依本行章程規定，獨立董事不參與酬勞分配，不論營業盈虧本行得支給報酬。獨立董事之報酬授權董事會依其對本行營運參與程度、貢獻價值、董事會績效評估結果等因素，並參酌同業水準議定之

2.除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司
低於 1,000,000 元	張安平、楊錦裕、陳世姿、林杕柴、鄭誠禎、盛保熙、駱怡倩、張政權	張安平、楊錦裕、陳世姿、鄭誠禎、盛保熙、駱怡倩、張政權	張安平、陳世姿、林杕柴、鄭誠禎、盛保熙、駱怡倩	張安平、陳世姿、鄭誠禎、盛保熙、駱怡倩
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	艾貝投資(股)公司、啟業化工(股)公司、游朝堂、劉榮主	艾貝投資(股)公司、啟業化工(股)公司、游朝堂、劉榮主	艾貝投資(股)公司、啟業化工(股)公司、游朝堂、劉榮主	艾貝投資(股)公司、啟業化工(股)公司、游朝堂、劉榮主
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	台灣水泥(股)公司、詹火生、李榮慶、旺興實業(股)公司	台灣水泥(股)公司、詹火生、李榮慶、旺興實業(股)公司	台灣水泥(股)公司、詹火生、李榮慶、旺興實業(股)公司	台灣水泥(股)公司、詹火生、李榮慶、旺興實業(股)公司
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	-	-	-	-
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	明山投資(股)公司、台雅投資(股)公司	明山投資(股)公司、台雅投資(股)公司、林杕柴	明山投資(股)公司、台雅投資(股)公司	明山投資(股)公司、台雅投資(股)公司、林杕柴
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	怡昌投資(股)公司	怡昌投資(股)公司	怡昌投資(股)公司、張政權	怡昌投資(股)公司、張政權
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	駱錦明、駱怡君	駱錦明、駱怡君	駱錦明、駱怡君	駱錦明、駱怡君
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	-	-	楊錦裕	楊錦裕
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	21 位	21 位	21 位	21 位

註：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不做課稅之用。

2.監察人之酬金：不適用。

3.總經理及副總經理之酬金

108 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)(註 1)		員工酬勞金額(D)				A、B、C 及 D 等四項總額佔稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外投資事業酬金
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	楊錦裕	94,025	95,211	3,250	3,205	97,748	99,261	2,027	—	2,027	—	17.9	18.1	—
執行副總經理	李芳遠													
執行副總經理	張政權													
執行副總經理	林一鋒													
資深副總經理	劉淑芬													
資深副總經理	黃英哲													
資深副總經理	魏政祥													
資深副總經理	張文豐													
資深副總經理	陳怡芬(註 2)													
資深副總經理	宋靖仁(註 2)													
副總經理	王寸久													
副總經理	范先蓉													
副總經理	王永池													
副總經理	靳允道													
副總經理	賴豐仁													
副總經理	葉雪英													
副總經理	方煥文													
副總經理	朱挺豪													
副總經理	林愛國													
副總經理	蔡滋森													
副總經理	邵文釗													
副總經理	田富彰													
副總經理	吳永康(註 3)													
副總經理	徐美娟(註 2)													
副總經理	莫奇瑋(註 2)													

註 1：給付司機之相關報酬計 1,912 仟元。

註 2：108 年度經理人任期：陳怡芬 7.30~12.31、宋靖仁 1.1~3.17、吳永康 12.10~12.31、徐美娟 1.1~2.13、莫奇瑋 1.1~8.31。

酬金級距表

給付本行總經理及 各個副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	吳永康、徐美娟	吳永康、徐美娟
1,000,000 元(含)～2,000,000 元(不含)	宋靖仁	宋靖仁
2,000,000 元(含)～3,500,000 元(不含)	陳怡芬、莫奇瑋	陳怡芬、莫奇瑋
3,500,000 元(含)～5,000,000 元(不含)	靳允道、朱挺豪、田富彰、蔡滋森	靳允道、朱挺豪、田富彰、蔡滋森
5,000,000 元(含)～10,000,000 元(不含)	劉淑芬、魏政祥、黃英哲、張文豐、范先蓉、王寸久、王永池、賴豐仁、葉雪英、方煥文、林愛國、邵文釗	劉淑芬、魏政祥、黃英哲、范先蓉、王寸久、王永池、賴豐仁、葉雪英、方煥文、林愛國、邵文釗
10,000,000 元(含)～15,000,000 元(不含)	張政權、林一鋒	張政權、張文豐、林一鋒
15,000,000 元(含)～30,000,000 元(不含)	李芳遠	李芳遠
30,000,000 元(含)～50,000,000 元(不含)	楊錦裕	楊錦裕
50,000,000 元(含)～100,000,000 元(不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	25 人	25 人

註：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不做課稅之用。

4.配發員工酬勞之經理人姓名及配發情形

108 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額佔稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	楊錦裕	-	2,027	2,027	0.2
	執行副總經理	李芳遠				
	執行副總經理	張政權				
	執行副總經理	林一鋒				
	資深副總經理	劉淑芬				
	資深副總經理	黃英哲				
	資深副總經理	魏政祥				
	資深副總經理	張文豐				
	資深副總經理	陳怡芬(註 2)				
	副總經理	王寸久				
	副總經理	范先蓉				
	副總經理	王永池				
	副總經理	靳允道				
	副總經理	賴豐仁				
	副總經理	葉雪英				
	副總經理	方煥文				
	副總經理	林愛國				
	副總經理	蔡滋森				
	副總經理	邵文釗				
	副總經理	田富彰				
	副總經理	朱挺豪				
	副總經理	吳永康(註 2)				

註：民國一〇八年度經理人任期：陳怡芬 7.30~12.31、吳永康 12.10~12.31。

5.分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

(1)本行及合併報表所有公司於一○七及一○八年度支付本行董事、總經理及副總經理之酬金總額分別為新台幣 308,400 仟元及 295,449 仟元，佔一○七及一○八年度合併稅後純益比例分別為 32.3%及 26.8%。

(2)本行公司章程第二十二條及第三十二條分別載明董事及員工酬勞提撥情形，本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞、提撥百分之一至二點五為員工酬勞，但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

(3)董事會並設有薪資報酬委員會，由全體獨立董事組成，協助董事會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，及定期評估董事及經理人之薪資報酬。

(4)本行董事酬金政策，係綜合考量公司營運成果、董事貢獻度及所承擔責任、董事會績效評估結果(重要評估項目如：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等)，並參酌同業水準訂定之。另給付總經理、副總經理等經理人之酬金包含固定薪資及變動獎金，固定薪資係依其所擔任職務之職責、工作能力表現、及所擔任職務所需專業技能等綜合考量，並參考同業水準核定；變動薪資則視公司整體營運績效、未來風險

及個人績效展現，進行合理分配，其中個人績效評核包含財務性指標(如稅前淨利、長短期業務目標之達成率等)及非財務性指標(如公司核心價值、創新、領導與管理、法遵、內控與風險控管等)等面向綜合考量。整體薪酬制度除提供具市場競爭力之激勵性獎酬外，同時兼顧未來風險因素之連結，使經理人酬金與公司績效密切連結，以建立公司良好商譽及永續經營基礎，為創造員工、客戶及股東極大化利益而努力。

四、資本及股份

(一)股份種類

單位：股

股份種類	額定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	2,413,006,301 股	786,993,699 股	3,500,000,000 股	上市股票
特別股	300,000,000 股			

(二)股本形成經過

1.股本形成經過

單位：元，股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
88.8	10	2,300,000,000	23,000,000,000	2,300,000,000	23,000,000,000	設立資本	-	88.5.14(88) 台財證(一)第 16978 號
89.8	10	35,234,043	352,340,430	35,234,043	352,340,430	盈餘轉增資	-	89.7.12(89)台財證(一)第 60116 號
90.8	10	30,358,043	303,580,430	30,358,043	303,580,430	盈餘轉增資	-	90.7.12(90)台財證(一)第 145190 號
91.7	10	24,914,215	249,142,150	24,914,215	249,142,150	盈餘轉增資	-	91.7.9 台財證一字第 0910137604 號
93.7	10	200,000,000	2,000,000,000	-	-	備供發行員工認股權憑證	-	93.7.16 經授商字第 0930129910 號
106.5	**7~9.3**	-	-	**22,500,000**	**225,000,000**	**現金增資**	-	**106.5.4 臺證上一字第 10600075162 號 106.7.4 經授商字第 10601090090 號**
107.11	10	909,493,699	9,094,936,990	300,000,000	3,000,000,000	發行甲種特別股	-	107.10.3 金管證發字第 1070335566 號 107.12.21 經授商字第 10701154030 號
合計	-	3,500,000,000	35,000,000,000	普通股：2,413,006,301 特別股：300,000,000	普通股：24,130,063,010 特別股：3,000,000,000	-	-	

2.最近三年度私募普通股資料：無。

(三)最近股權分散情形

1.股東結構

(1)普通股

109 年 8 月 4 日 單位：人；股，%

股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構及外國人	個人	庫藏股	合計
人數	1	1	115	86	20,837	1	20,041
持有股數	100	4,667,342	1,913,784,588	35,420,447	453,396,824	5,737,000	2,413,006,301
持有比率	0.00%	0.19%	79.31%	1.47%	18.79%	0.24%	100.00%

(2)特別股

109 年 8 月 4 日 單位：人；股，%

股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構及外國人	個人	庫藏股	合計
人數	0	1	40	1	4,800	0	4,842
持有股數	0	4,855,000	242,390,524	298	52,754,178	0	300,000,000
持有比率	0.00%	1.62%	80.80%	0.00%	17.58%	0.00%	100.00%

2.股權分散情形

(1)普通股(每股面額 10 元)

109 年 8 月 4 日 單位：人；股，%

持股分級	股東人數	持有股數	持有比率 %
1-999	2,759	841,568	0.03%
1,000-10,000	11,034	41,496,988	1.72%
10,001-20,000	4,730	57,994,835	2.41%
20,001-30,000	717	18,161,984	0.75%
30,001-50,000	641	26,244,197	1.08%
50,001-100,000	525	38,668,673	1.60%
100,001-200,000	263	36,224,189	1.50%
200,001-400,000	159	43,437,283	1.81%
400,001-600,000	70	34,110,005	1.41%
600,001-800,000	19	13,280,963	0.55%
800,001-1,000,000	7	6,304,258	0.26%
1,000,001-1,200,000	22	23,638,103	0.98%
1,200,001-1,400,000	9	11,730,066	0.49%
1,400,001-1,600,000	2	2,908,300	0.12%
1,600,001-1,800,000	2	3,467,000	0.14%
1,800,001-2,000,000	1	1,943,000	0.08%
2,000,001 股以上	81	2,052,554,889	85.07%
合計	21,041	2,413,006,301	100.00%

(2)特別股(每股面額 10 元)

109 年 8 月 4 日 單位：人；股，%

持股分級	股東人數	持有股數	持有比率 %
1-999	875	281,343	0.09%
1,000-10,000	3,408	14,609,991	4.88%
10,001-20,000	194	2,980,328	0.99%

持股分級	股東人數	持有股數	持有比率 %
20,001-30,000	79	2,084,134	0.69%
30,001-50,000	127	5,426,875	1.81%
50,001-100,000	62	4,799,265	1.60%
100,001-200,000	42	6,053,279	2.02%
200,001-400,000	23	6,908,354	2.30%
400,001-600,000	3	1,409,523	0.47%
600,001-800,000	1	664,000	0.22%
800,001-1,000,000	1	1,000,000	0.33%
1,000,001-1,200,000	1	1,032,879	0.34%
1,200,001-1,400,000	0	0	0.00%
1,400,001-1,600,000	1	1,470,000	0.49%
1,600,001-1,800,000	1	1,755,895	0.59%
1,800,001-2,000,000	0	0	0.00%
2,000,001 股以上	24	249,524,134	83.18%
合計	4,842	300,000,000	100.00%

3.主要股東名單

109 年 8 月 4 日 單位：人；股；%

股份 / 主要股東名稱	持有股數	持股比例
明山投資股份有限公司	274,742,947	10.13%
怡昌投資股份有限公司	264,040,288	9.73%
台軒投資股份有限公司	262,329,559	9.67%
亨通機械股份有限公司	148,374,456	5.47%
中國鋼鐵股份有限公司	103,847,695	3.83%
誠洲股份有限公司	103,847,695	3.83%
中租迪和股份有限公司	92,694,047	3.42%
台雅投資股份有限公司	82,797,953	3.05%
宏盛建設股份有限公司	74,387,000	2.74%
三和塑膠工業股份有限公司	54,852,278	2.02%
鄭聰敏	51,923,847	1.91%
大台北區瓦斯股份有限公司	51,923,847	1.91%
中實投資股份有限公司	51,923,847	1.91%
中信投資股份有限公司	51,923,847	1.91%
美達工業股份有限公司	50,000,000	1.84%
東元電機股份有限公司	47,838,847	1.76%
台灣水泥股份有限公司	32,674,881	1.20%

註：股數及持有比率之計算含普通股及特別股。

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：

職稱(註 1)	姓名	107 年度	
		可認股數	實認股數
董事	旺興實業股份有限公司	566,692	0
董事	啟業化工股份有限公司	992,658	0
董事	艾貝投資有限公司	4,973	0
大股東	中國鋼鐵股份有限公司	10,328,794	0
大股東	誠洲股份有限公司	10,328,794	0
大股東	中租迪和股份有限公司	9,219,441	0
大股東	宏盛建設股份有限公司	8,004,815	0
大股東	三和塑膠工業股份有限公司	5,455,661	0

職稱(註 1)	姓名	107 年度	
		可認股數	實認股數
大股東	鄭聰敏	5,164,397	0
大股東	大台北區瓦斯股份有限公司	5,164,397	0
大股東	中實投資股份有限公司	5,164,397	0
大股東	和豐投資股份有限公司	5,164,397	0
大股東	東元電機股份有限公司	4,758,099	0
大股東	國產建材實業股份有限公司	4,035,239	0
大股東	新光合成纖維股份有限公司	2,562,344	0

註1：持有公司股份總額超過百分之一股東應註明為大股東，並分別列示。

註2：本資料係以107年度甲種特別股現金增資基準日之名冊為依據。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之一以上之股東股權移轉及股權質押變動情形：

(1)股權變動情形

職稱		姓名	107 年度		108 年度		109 年度截至 8 月 31 日止(註)	
			持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股	持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股	持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股
第七屆董事 (106.6.14~109.6.13)	董事長	怡昌投資股份有限公司(註 1)	1,610,000 *23,786,204	-	-	-	-	-
		代表人：駱錦明	*128,945	-	-	-	-	-
	副董事長	明山投資股份有限公司(註 1)	7,984,000 *23,972,980	-	-	-	4,078,000	-
		代表人：駱怡君	*10,743	-	-	-	-	-
	常務董事	台灣水泥股份有限公司(註 1)	*2,955,881	-	-	-	-	-
		代表人：張安平	-	-	-	-	-	-
	獨立常務董事	詹火生(109.6.13 卸任)	-	-	-	-	-	-
	常務董事	怡昌投資股份有限公司(註 1)	1,610,000 *23,786,204	-	-	-	-	-
		代表人：楊錦裕(109.6.13 卸任)	*3,000,000 (含利用他人名義持有 3,000,000)	-	-	-	18,104	-
	董事	台雅投資股份有限公司(註 1)	*7,490,185	-	-	-	-	-
		代表人：陳世姿	-	-	-	-	-	-
	董事	怡昌投資股份有限公司(註 1)	1,610,000 *23,786,204	-	-	-	-	-
		代表人：林杓柴	*18,608	-	-	-	-	-
	董事	艾貝投資股份有限公司	-	-	-	-	-	-
		代表人：鄭誠禎	-	-	-	-	-	-
	董事	李榮慶	*9,984	-	-	-	-	-
	董事	啟業化工股份有限公司(109.6.13 卸任)	-	-	-	-	-	-
		代表人：盛保熙(109.6.13 卸任)	-	-	-	-	-	-
	獨立董事	游朝堂	-	-	-	-	-	-
	獨立董事	劉榮主	-	-	-	-	-	-

職稱		姓名	107 年度		108 年度		109 年度截至 8 月 31 日止(註)	
			持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股	持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股	持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股
	董事	明山投資股份有限公司(註 1)	7,984,000 *23,972,980	-	-	-	4,078,000	-
		代表人：駱怡倩	-	-	-	-	-	-
	董事	旺興實業股份有限公司(109.6.13 卸任)	-	-	-	-	-	-
		代表人：董大年(109.6.13 卸任)	-	-	-	-	-	-
	董事	台雅投資股份有限公司	*7,490,185	-	-	-	-	-
		代表人：張政權(109.03.25 卸任)	*200,000	-	-	-	-	-
		改派代表人：李芳遠(109.03.25 新任)	未選任				-	-
第八屆董事 (109.6.19~112.6.18)	董事長	明山投資股份有限公司	未選任				-	-
		代表人：駱怡君					-	-
	常務董事	駱錦明					-	-
	常務董事	台灣水泥股份有限公司					-	-
		代表人：張安平					-	-
	常務董事	怡昌投資股份有限公司					-	-
		代表人：葉瑞義					-	-
	董事	台雅投資股份有限公司					-	-
		代表人：陳世姿					-	-
		代表人：李芳遠					-	-
	董事	怡昌投資股份有限公司					-	-
		代表人：林杓柴					-	-
	董事	李榮慶					-	-
	董事	艾貝投資股份有限公司					-	-
		代表人：鄭誠禎					-	-
	董事	李芸					-	-
	董事	林坤正					-	-
	獨立董事	胡富雄					-	-
	獨立董事	劉榮主					-	-
	獨立董事	林鴻光					-	-
總經理		楊錦裕(109.02.01 卸任)	*3,000,000 (含利用他人名義持有 3,000,000)	-	-	-	18,104	-
總經理		李芳遠(109.02.01 新任)	-	-	-	-	-	-
執行副總經理		張政權	*200,000	-	-	-	-	-
執行副總經理		林一鋒	*300,000	-	-	-	-	-
資深副總經理		宋靖仁(108.03.18 卸任)	96,000	-	-	-	-	-
資深副總經理		張文豐	-	-	-	-	-	-
資深副總經理		黃英哲	*3,000,596 (含利用他人名義持有 3,000,000)	-	-	-	-	-
資深副總經理		劉淑芬	*300,000	-	-	-	-	-
資深副總經理		魏政祥(109.02.25 卸任)	-	-	-	-	-	-
資深副總經理		陳怡芬(108.07.30 新任、109.06.01 卸任)	-	-	-	-	-	-
資深副總經理		劉熾原(109.06.01 新任)	-	-	-	-	-	-

職稱	姓名	107 年度		108 年度		109 年度截至 8 月 31 日止(註)	
		持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股	持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股	持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股
副總經理	王寸久	*150,000	-	-	-	-	-
副總經理	范先蓉	*300,000	-	-	-	-	-
副總經理	王永池	*25,000	-	-	-	-	-
副總經理	靳允道	*30,000	-	-	-	-	-
副總經理	賴豐仁	*100,000	-	-	-	*(10,000)	-
副總經理	邵文釗	*100,000	-	-	-	-	-
副總經理	葉雪英(109.02.20 卸任)	-	-	-	-	-	-
副總經理	徐美娟(108.02.14 卸任)	-	-	-	-	-	-
副總經理	莫奇瑋(108.09.01 卸任)	*50,000	-	-	-	-	-
副總經理	朱挺豪(109.02.22 卸任)	-	-	-	-	-	-
副總經理	方煥文	-	-	-	-	-	-
副總經理	田富彰	*120,000	-	-	-	-	-
副總經理	林愛國	-	-	-	-	-	-
副總經理	蔡滋森	-	-	-	-	-	-
副總經理	吳永康(108.12.10 新任)	-	-	-	-	-	-
副總經理	陳雄榮(109.03.01 新任)	-	-	-	-	-	-
資深協理	蕭至佑	*300,000	-	-	-	-	-
資深協理	林佳儀	*50,000	-	-	-	-	-
資深協理	方琮彬	-	-	-	-	-	-
資深協理	宋麗輝	-	-	-	-	-	-
資深協理	林以士(108.12.26 卸任)	34,000	-	94,000	-	-	-
資深協理	蕭筱慧(109.03.01 卸任)	-	-	-	-	-	-
資深協理	鄭為心	-	-	-	-	-	-
資深協理	劉美美(109.03.01 卸任)	*5,000	-	-	-	-	-
資深協理	楊雅雯	-	-	-	-	-	-
資深協理	嚴文俊	-	-	-	-	-	-
資深協理	陳雄榮	*50,000	-	-	-	-	-
資深協理	譚興傑	*50,000	-	-	-	-	-
資深協理	邱雅真	-	-	-	-	-	-
資深協理	王智平(108.08.24 卸任)	-	-	-	-	-	-
資深協理	徐佩琳(108.08.26 新任)	-	-	-	-	9,000	-
資深協理	鄒旭珍(108.08.26 新任)	-	-	-	-	-	-
資深協理	陳建源(109.03.01 新任)	-	-	-	-	-	-
資深協理	陳煜　(108.08.26 新任)	-	-	-	-	-	-
資深協理	林傳貴(109.05.01 新任)	-	-	-	-	-	-
協理	張順昌	*12,585	-	-	-	-	-
協理	李德馨	-	-	-	-	-	-
協理	劉志清	-	-	-	-	-	-
協理	蔡政汝(108.04.13 卸任)	-	-	-	-	-	-
協理	張倫瑋(108.02.28 新任)	-	-	-	-	-	-
協理	李致寬(108.08.26 卸任)	-	-	-	-	-	-
協理	榮藝強(108.08.01 新任、109.06.01 卸任)	-	-	-	-	-	-
協理	洪可音(108.11.01 新任)	-	-	-	-	-	-
資深經理	張進成	-	-	-	-	-	-
資深經理	蔡嘉益(108.03.04 卸任)	-	-	-	-	-	-
資深經理	陳淑芬(109.03.02 新任)	-	-	-	-	-	-
資深經理	莊小君(109.05.01 新任)					-	-
經理	陳宥蓁	-	-	-	-	-	-

職稱	姓名	107 年度		108 年度		109 年度截至 8 月 31 日止(註)	
		持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股	持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股	持有股數增(減)數 *特別股	質設股數增(減)數 *特別股
同一人	駱錦明	*128,945	-	-	-	-	-
同一關係人	駱怡君	*10,743	-	-	-	-	-
同一關係人	明山投資股份有限公司 (註 1)	7,984,000 *23,972,980	-	-	-	4,078,000	-
同一關係人	怡昌投資股份有限公司 (註 1)	1,610,000 *23,786,204	-	-	-	-	-
同一關係人	台雅投資股份有限公司 (註 1)	*7,490,185	-	-	-	-	-
同一關係人	台軒投資股份有限公司 (註 1)	*23,731,226	-	-	-	-	-

註 1：持股比例 1%以上之股東，基準日係為最近期停過日 109.4.21。

註 2：本表「*」為甲種特別股。

(2)股權移轉資訊：無。

(3)股權質押資訊：無。

6.持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

109 年 8 月 4 日

姓　名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人之關係者，其名稱及關係	
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係
明山投資股份有限公司 代表人：陳世姿	274,742,947	10.13%	-	-	-	-	陳世姿	董事長為同一人
怡昌投資股份有限公司 代表人：陳世姿	264,040,288	9.73%	-	-	-	-		
台軒投資股份有限公司 代表人：陳世姿	262,329,559	9.67%	-	-	-	-		
台雅投資股份有限公司 代表人：陳世姿	82,797,953	3.05%	-	-	-	-		
亨通機械股份有限公司 代表人：曾再抱	148,374,456	5.47%	-	-	-	-		
中國鋼鐵股份有限公司 代表人：翁朝棟	103,847,695	3.83%	-	-	-	-		
誠洲股份有限公司 代表人：廖繼誠	103,847,695	3.83%	-	-	-	-		
中租迪和股份有限公司 代表人：陳鳳龍	92,694,047	3.42%	-	-	-	-		
宏盛建設股份有限公司 代表人：林新欽	74,387,000	2.74%	-	-	-	-		
三和塑膠工業股份有限公司 代表人：鄭聰敏	54,852,278	2.02%	-	-	-	-		

註 1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註 2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依各業別財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：元，仟股，%

項目 \ 年度			107年	108年	當年度截至109年8月31日
每股市價	最高		9.17元	8.53元	7.84元
	最低		7.40元	7.57元	5.36元
	平均		8.40元	7.85元	7.11元
每股淨值	分配前		12.01元	12.54元	12.29元(註2)
	分配後		12.01元	12.09元	不適用
每股盈餘	加權平均股數		2,415,113仟股	2,442,431仟股	2,715,412仟股(註2)
	稀釋每股盈餘		0.40元	0.45元	0.04元(註2)
每股股利	現金股利		-	0.40元	不適用
	無償配股	盈餘配股	-	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比		21.00	17.44	-
	本利比		-	19.63	-
	現金股利殖利率		-	5.10%	-

註：係以109年6月30日會計師核閱之財務資料計算

(五) 公司股利政策及執行狀況

1、公司章程所訂之股利政策

本銀第三十二條之一

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

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘減除可分派但尚未分派予特別股股息後餘額之百分之二十為原則；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

前項普通股股利之分派，係依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

2、本年度股利分派之情形

本公司民國109年股東會分配股東紅利為普通股每股現金股利新台幣0.40元，合計965,202,521元；甲種特別股每股新台幣0.425元，合計127,500,000元。

(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(七) 員工、董事及監察人酬勞

1.本行章程載明員工及董事酬勞：

第二十二條

本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

第三十二條

本銀行年度如有獲利，應提撥百分之一至二點五為員工酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

員工酬勞以股票或現金發放時，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會；其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

2.本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：本行於年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用。

3.民國 109 年度董事會通過之分派酬勞資訊：

(1)董事會通過分派員工現金酬勞新台幣 15,715,484 元及董事酬勞 31,430,968 元，與本行一〇八年度財務報表認列員工酬勞及董事酬勞並無差異。

(2)以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：不適用。

4.股東會報告分派酬勞情形及結果：同董事會通過之分派酬勞情形。

5.前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形。

(1)員工酬勞：14,632,286 元，實際分派情形與原董事會擬議相同。

(2)董事酬勞：29,264,571 元，實際分派情形與原董事會擬議相同。

(八) 公司買回本公司股份情形：

銀行買回本行股份情形形(已執行完畢者)

買回期次	第一次（期）
買回目的	轉讓股份予員工
買回期間	109 年 3 月 20 日至 109 年 4 月 28 日
買回區間價格	最高 7.00 元；最低 5.00 元
已買回股份種類及數量	5,737,000 股
已買回股份金額	新台幣 38,304,469 元(含交易手續費)
已買回數量占預定買回數量之比率（%）	16.39%
買回公司股份前之資本適足率	基準日：108 年 12 月 31 日　　比率：14.00%
買回公司股份後之資本適足率	基準日：109 年 6 月 30 日　　比率：12.32%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	尚未開始轉讓
累積持有本公司股份數量	5,737,000 股
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率（%）	0.24%
買回股份轉讓與員工之執行進度	尚未開始轉讓
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	無此情事

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形

(一) 已發行而尚未償還之金融債券

金融債券種類	103 年第 1 期次順位金融債券	103 年第 2 期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 102 年 11 月 07 日 金管銀票字第 10200301650 號	金管會 102 年 11 月 07 日 金管銀票字第 10200301650 號
發行日期	103 年 3 月 27 日	103 年 6 月 26 日
面額	新台幣 1,000 萬元	新台幣 1,000 萬元
發行及交易地點	-	-
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣 13 億元	新台幣 10 億元
利率	票面利率為固定年利率 1.95%	票面利率為固定年利率 1.85%
期限	7 年期； 到期日：110 年 03 月 27 日	7 年期； 到期日：110 年 06 月 26 日
保證機構	-	-
受託人	-	-
承銷機構	台灣工銀證券股份有限公司為主	台灣工銀證券股份有限公司為主
簽證律師	-	-
簽證會計師	楊承修會計師	楊承修會計師
簽證金融機構	-	-
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	新台幣 13 億元	新台幣 10 億元
前一年度實收資本額	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元
前一年度決算後淨值	26,265,527 仟元	26,265,527 仟元
履約情形	-	-
贖回或提前清償之條款	-	-
限制條款	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	45.23%	49.04%
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註 1)	中華信評 twBBB 103 年 09 月 30 日	中華信評 twBBB 103 年 09 月 30 日

金融債券種類	103 年第 3 期次順位金融債券	103 年第 4 期次順位金融債券	104 年第 1 期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 102 年 11 月 07 日 金管銀票字第 10200301650 號	金管會 102 年 11 月 07 日 金管銀票字第 10200301650 號	金管會 104 年 1 月 16 日 金管銀票字第 10400001080 號
發行日期	103 年 9 月 26 日	103 年 11 月 5 日	104 年 12 月 29 日
面額	新台幣 1,000 萬元	新台幣 1,000 萬元	新台幣 1,000 萬元
發行及交易地點	-	-	-
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣 6 億元	新台幣 15 億元	新台幣 10 億元

金融債券種類	103 年第 3 期次順位金融債券	103 年第 4 期次順位金融債券	104 年第 1 期次順位金融債券
利率	票面利率為固定年利率 1.95%	票面利率為固定年利率 2.20%	票面利率為固定年利率 1.85%
期限	7 年期； 到期日：110 年 09 月 26 日	7 年 6 個月； 到期日：111 年 05 月 05 日	7 年期； 到期日：111 年 12 月 29 日
保證機構	-	-	-
受託人	-	-	-
承銷機構	凱基證券股份有限公司為主	元大證券股份有限公司(原為元大寶來證券股份有限公司)為主	元大證券股份有限公司為主
簽證律師	-	-	-
簽證會計師	楊承修會計師	楊承修會計師	楊承修會計師
簽證金融機構	-	-	-
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	新台幣 6 億元	新台幣 15 億元	新台幣 10 億元
前一年度實收資本額	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元
前一年度決算後淨值	26,265,527 仟元	26,265,527 仟元	27,725,528 仟元
履約情形	-	-	-
贖回或提前清償之條款	-	-	-
限制條款	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務	中、長期授信業務	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	51.32%	57.03%	53.92%
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註 1)	中華信評 twBBB 103 年 09 月 30 日	中華信評 twBBB 103 年 10 月 29 日	中華信評 twA 104 年 07 月 30 日

金融債券種類	105 年第 1 期次順位金融債券甲券	105 年第 1 期次順位金融債券乙券	106 年度第 1 期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 105 年 4 月 20 日 金管銀票字第 10500083270 號	金管會 105 年 4 月 20 日 金管銀票字第 10500083270 號	105.9.8 金管銀票字第 10500215650 號
發行日期	105 年 6 月 29 日	105 年 06 月 29 日	106 年 9 月 5 日
面額	新台幣 1,000 萬元	新台幣 1,000 萬元	新台幣 1,000 萬元
發行及交易地點	-	-	-
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣 15 億元	新台幣 15 億元	新台幣 20 億元
利率	票面利率為固定年利率 1.70%	票面利率為固定年利率 1.80%	票面利率為固定年利率 1.97%
期限	7 年期； 到期日：112 年 06 月 29 日	8 年期； 到期日：113 年 06 月 29 日	10 年期； 到期日：116 年 09 月 05 日

金融債券種類	105 年第 1 期次順位金融債券甲券	105 年第 1 期次順位金融債券乙券	106 年度第 1 期次順位金融債券
保證機構	-	-	-
受託人	-	-	-
承銷機構	元大證券股份有限公司為主	元大證券股份有限公司為主	元大證券股份有限公司為主
簽證律師	-	-	-
簽證會計師	楊承修會計師	楊承修會計師	楊承修會計師
簽證金融機構	-	-	-
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	新台幣 15 億元	新台幣 15 億元	新台幣 21 億元
前一年度實收資本額	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元
前一年度決算後淨值	28,482,879 仟元	28,482,879 仟元	28,478,741 仟元
履約情形	-	-	-
贖回或提前清償之條款	-	-	-
限制條款	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務	中、長期授信業務	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	63.02%	63.02%	65.49%
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註 1)	中華信評 twA 104 年 07 月 30 日	中華信評 twA 104 年 07 月 30 日	中華信評 twA106 年 7 月 10 日

金融債券種類	106 年度第 2 期次順位金融債券甲券	106 年度第 2 期次順位金融債券乙券
中央主管機關核准日期、文號	106.11.13 金管銀票字第 10600259320 號	106.11.13 金管銀票字第 10600259320 號
發行日期	106 年 12 月 27 日	106 年 12 月 27 日
面額	新台幣 1,000 萬元	新台幣 1,000 萬元
發行及交易地點	-	-
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新台幣 7.5 億元	新台幣 10 億元
利率	年利率 4.00%	年利率 1.82%
期限	到期日：無到期日(註 2)	10 年期； 到期日：116 年 12 月 27 日
保證機構	-	-
受託人	-	-
承銷機構	元大證券股份有限公司為主	元大證券股份有限公司為主
簽證律師	-	-
簽證會計師	楊承修會計師	楊承修會計師
簽證金融機構	-	-

金融債券種類	106 年度第 2 期次順位金融債券甲券	106 年度第 2 期次順位金融債券乙券
償還方法	(註 2)	到期一次還本
未償還餘額	新台幣 7.5 億元	新台幣 10 億元
前一年度實收資本額	23,905,063 仟元	23,905,063 仟元
前一年度決算後淨值	28,478,741 仟元	28,478,741 仟元
履約情形	-	-
贖回或提前清償之條款	-	-
限制條款	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	71.63%	71.63%
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註 1)	中華信評 twA106 年 7 月 10 日	中華信評 twA106 年 7 月 10 日

金融債券種類	107 年度第 1 期次順位金融債券甲券	107 年度第 1 期次順位金融債券乙券
中央主管機關核准日期、文號	106.11.13 金管銀票字第 10600259320 號(註 1)	106.06.14 金管銀票字第 10702116800 號(註 1)
發行日期	107 年 6 月 29 日	107 年 6 月 29 日
面額	新台幣 1,000 萬元	新台幣 1,000 萬元
發行及交易地點	-	-
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新台幣 7 億元	新台幣 10.5 億元
利率	年利率 4.00%	年利率 1.75%
期限	到期日：無到期日(註 2)	10 年期；到期日：117 年 6 月 29 日
保證機構	-	-
受託人	-	-
承銷機構	元大證券股份有限公司	元大證券股份有限公司為主
簽證律師	-	-
簽證會計師	楊承修會計師	楊承修會計師
簽證金融機構	-	-
償還方法	(註 1)	(註 2)
未償還餘額	新台幣 7 億元	新台幣 10.5 億元
前一年度實收資本額	24,130,063 仟元	24,130,063 仟元
前一年度決算後淨值	28,558,691 仟元	28,558,691 仟元
履約情形	-	-
贖回或提前清償之條款	-	-

金融債券種類	107 年度第 1 期次順位金融債券甲券	107 年度第 1 期次順位金融債券乙券
限制條款	次順位	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	62.50%	62.50%
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註 1)	中華信評 twA106 年 7 月 10 日	-

註 1：發行屆滿 5.3 年(112/10/16)後，計算贖回後本行 BIS 比率符合主管機關所定之最低比率，經核准得提前贖回。

註 2：發行屆滿 5 年 1 個月後，計算贖回後本行 BIS 比率符合主管機關所定之最低比率，經核准得提前贖回。

金融債券種類	108 年度第一次（期）次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	107.6.14 金管銀票字第 10702116800 號
發行日期	108.6.6
面額	新台幣一仟萬元整
發行及交易地點	-
幣別	新台幣
發行價格	依票面金額十足發行
總額	新臺幣貳拾伍億元整
利率	年利率 1.5%
期限	7 年期；到期日：115.6.6 （註）
保證機構	-
受託人	-
承銷機構	元大證券股份有限公司為主
簽證律師	-
簽證會計師	陳盈州會計師
簽證金融機構	-
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣貳拾伍億元整
前一年度實收資本額	新台幣 27,130,063 仟元
前一年度決算後淨值	新台幣 31,558,691 仟元
履約情形	-
贖回或提前清償之條款	-
限制條款	次順位
資金運用計畫	中、長期授信業務
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	59.25%
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級（註 1）	-

註：發行屆滿 5 年 1 個月後，計算贖回後本行 BIS 比率符合主管機關所定之最低比率，經核准得提前贖回。

(二) 一年內到期之債券，應揭露未來一年內到期之債券金額及其償還辦法

截至本公開說明書刊印日止未來一年內到期之債券請詳「(一) 已發行而尚未償還之金融債券」之 103 年第 1 期次順位金融債券及 103 年第 2 期次順位金融債券之說明。

其償還方式將於到期一次還本。本債券還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次營業日給付本息，不另計付利息。

(三) 已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換金融債券應揭露事項：無。

(四) 已發行交換金融債券應揭露事項：無此情形。

(五) 已發行附認股權金融債券應揭露事項：無此情形。

(六) 最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募金融債券辦理情形：無此情形。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形：

(一)尚未償還及辦理中之公司債：無此情形。

(二)一年內到期之公司債：無此情形。

(三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債者：無此情形。

(四)已發行交換公司債者：無此情形。

(五)公司採總括申報方式募集與發行普通公司債者：無此情形。

(六)已發行附認股權公司債者：無此情形。

(七)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募公司債辦理情形：無此情形。

七、特別股辦理情形：

(一)流通在外及辦理中之特別股：

項目 \ 發行(辦理)日期		107 年 11 月 29 日
面額		新臺幣 10 元
發行價格		每股 10 元
股數		300,000,000 股
總額		3,000,000,000 元
權利義務事項	股息及紅利之分派	本特別股年利率【4.25%】(定價基準日(中華民國 107 年 10 月 29 日)之五年期 IRS 利率【0.94375%】+固定加碼利率【3.30625%】)，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。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融營業日上午十一時依英商路透社 (Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本行依誠信原則與合理之市場行情決定。 本行年度總決算如有盈餘，除依法提繳稅款及彌補累積虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額優先分派特別股當年度得分派之股息。本行對於本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行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本特別股為非累積型，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。本特別股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數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。 本特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
	剩餘財產之分派	本特別股股東分派本行剩餘財產之順序，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，本特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，本特別股分派本行剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
	表決權之行使	本特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
	其他	本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。
流通在外特別股	未收回或轉換餘額	新臺幣 3,000,000,000 元
	收回或轉數額	0

<table>
<tr><td></td><td>收回或轉換條件</td><td colspan="2">1.甲種特別股無到期日，但本公司得於發行屆滿五年六個月之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於本特別股收回當年度，如本行股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
2.本行發行之本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。本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。</td></tr>
<tr><td rowspan="11">每股市價</td><td rowspan="3">106 年度</td><td>最高</td><td rowspan="6">尚未發行</td></tr>
<tr><td>最低</td></tr>
<tr><td>平均</td></tr>
<tr><td rowspan="3">107 年度</td><td>最高</td></tr>
<tr><td>最低</td></tr>
<tr><td>平均</td></tr>
<tr><td rowspan="3">108 年度</td><td>最高</td><td>10.65 元</td></tr>
<tr><td>最低</td><td>10.10 元</td></tr>
<tr><td>平均</td><td>10.46 元</td></tr>
<tr><td rowspan="3">當年度截至 109 年 8 月 31 日</td><td>最高</td><td>10.65 元</td></tr>
<tr><td>最低</td><td>8.82 元</td></tr>
<tr><td>平均</td><td>10.26 元</td></tr>
<tr><td rowspan="2">附其他權利</td><td>已轉換或認股金額</td><td colspan="2">本行發行之本特別股自發行之日起算一年內不得轉換。</td></tr>
<tr><td>發行及轉換或認股辦法</td><td colspan="2">本行發行之本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。本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。</td></tr>
<tr><td colspan="2">發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響</td><td colspan="2">本公司本次辦理現金增資發行甲種特別股雖無到期日，且投資人不具賣回權利，惟可於發行滿一年後以 1:1 方式轉換為普通股股票，預期特別股持有人之執行轉換權時點不一，因此，對股權稀釋具有遞延效果，不致對公司經營權及每股盈餘立即產生衝擊。
若假設甲種特別股持有人皆行使轉換權轉換為本公司普通股，其最大之稀釋比率為：
本次辦法現金增資發行新股股數
目前之流通在外股數＋本次辦法現金增資發行新股股數
300,000 仟股
2,413,006 仟股＋300,000 仟股
=11.06%
由上可知，假設甲種特別股持有人皆行使轉換權轉換為本公司普通股，其最大之稀釋比率為 11.06%，稀釋效果應可接受，加上在甲種特別股持有人未要求轉換前對公司股權並無稀釋之情形，對股權稀釋具有遞延效果，因此長期而言對現有股東權益影響不大。</td></tr>
</table>

(二)已發行附認股權特別股者：無此情形。

(三)特別股已在證券交易所上市或證券商營業處所買賣者：請參閱(一)之說明。

(四)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者：無此情形。

(五)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募特別股辦理情形：無此情形。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形：

(一)凡已參與發行而尚未全數兌回及辦理中之海外存託憑證：無此情形。

(二)已參與發行海外存託憑證之公司：無此情形。

(三)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募海外存託憑證辦理情形：無此情形。

九、員工認股權憑證辦理情形：

(一)公司尚未屆期之員工認股權憑證：無此情形。

(二)累積至公開說明書刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形：無此情形。

(三)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募員工認股權憑證辦理情形：無此情形。

十、限制員工權利新股辦理情形：

(一)凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股：無此情形。

(二)累積至公開說明書刊印日止取得限制員工權利新股之經理人及取得前十大員工之姓名、取得情形：無此情形。

十一、併購辦理情形：

(一)進行中之合併或收購案：無此情形。

(二)進行中之分割案：無此情形。

十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者：無此情形。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一)業務內容

1.業務範圍

(1)王道商業銀行

①主要營業項目

本行主要業務範圍如下：

- 收受各種存款。
- 發行金融債券。
- 辦理放款、貼現及承兌業務。
- 辦理國內外匯兌業務。
- 辦理國內外保證業務。
- 簽發國內外信用狀。
- 代理收付款項。
- 投資及承銷有價證券。
- 辦理政府債券自行買賣業務。
- 應收帳款承購業務。
- 辦理與融資及非融資業務相關之財務顧問業務。
- 財富管理業務。
- 辦理人身保險及財產保險代理人業務。
- 辦理簽帳金融卡(Debit Card)業務。
- 辦理出口外匯、進口外匯、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。
- 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- 辦理衍生性金融商品業務。
- 辦理經主管機關核准辦理之其他有關業務。

②營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	107 年度		108 年度	
	金額	%	金額	%
利息淨收益	2,181,521	46.12	1,957,451	37.24
手續費淨收益	610,128	12.90	808,793	15.25
金融商品及其他淨收益	1,938,234	40.98	2,520,971	47.51
合計	4,729,883	100.00	5,305,215	100.00

③未來計畫開發之新金融商品

- 企金業務積極進行存放款利差管理，並持續擴展貿易融資、結構型融資等業務，並掌握聯貸主辦商機，以提升手續費收益。

・個金業務規劃建置財富管理業務，透過逐步成立線下部隊，提供客戶有深度和溫度的金融服務，並透過建置海外債券交易及客製化結構型商品等服務、優化機器人理財(新增外幣型機器人)功能，以提供客戶更多元的理財商品。

・信託業務規劃申請保管業務，並推出外幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務，提供客戶多樣化投資理財新選擇；金錢信託方面，順應新趨勢將朝各項預收款信託、電子支付儲值款項信託等方向擴展新業務；另一方面也將朝向推廣公益信託方向邁進。

・數位業務規劃結盟策略夥伴，以創新手法推出全線上數位產品，運用各式技術，達到數據調用、科技賦能，提供客戶更友善多元的服務，將金融服務融入生活。

(2)駿騰新世紀

①主要營業項目

・一般投資業。

・投資顧問業。

・管理顧問業。

・除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

②營業比重

駿騰新世紀股份有限公司經股東會決議於 105 年 11 月 11 日解散，並已於 105 年 11 月 23 日取得經濟部發函准許解散，目前已進入清算程序。

(3)中華票券

①主要營業項目

・短期票券之簽證、承銷業務。

・金融債券之簽證、承銷業務。

・短期票券之經紀、自營業務。

・金融債券之經紀、自營業務。

・政府債券之自營業務。

・短期票券之保證、背書業務。

・企業財務之諮詢服務業務。

・擔任金融機構同業拆款經紀人。

・公司債之自營業務。

・投資相關股權商品。

・兼營固定收益有價證券自營業務。

・外幣債券之自營業務。

・外幣債券之投資。

・其他經主管機關核准辦理之相關業務。

②營業比重

單位：新台幣仟元

年度 項目	107 年度		108 年度	
	金額	%	金額	%
利息淨收益	971,688	49.14	855,974	42.48
手續費淨收益	873,548	44.18	983,401	48.81
金融商品及其他淨收益	131,972	6.68	175,393	8.71
合計	1,977,208	100.00	2,014,768	100.00

③未來計畫開發之新金融商品

配合金融創新(fintech)風潮襲捲金融業，各式金融創新近年推陳出新，本公司亦積極規劃符合票券業特性之金融創新，研議電子式票債券交易之可行性，並同步調查客戶意向，冀能推出符合客戶所需之金融創新服務。

(4)IBTH 及其子公司

①主要營業項目

- IBTH為控股公司，其主要收益係來自於轉投資公司Ever Trust Bank之投資損益。

②營業比重

單位：新台幣仟元

年度 項目	107 年度		108 年度	
	金額	%	金額	%
利息淨收益	913,782	87.73	920,128	86.67
手續費淨收益	95,343	9.16	115,145	10.84
金融商品及其他淨收益	32,413	3.11	26,431	2.49
合計	1,041,538	100.00	1,061,704	100.00

③未來計畫開發之新金融商品

無。

(5)臺工銀科技顧問

①主要營業項目

- 投資顧問。
- 企業經營管理顧問。
- 創業投資事業管理顧問服務。

②營業比重

單位：新台幣仟元

年度 項目	107 年度		108 年度	
	金額	%	金額	%
顧問收入	6,056	41.55	6,056	74.46
管理收入	8,518	58.45	2,077	25.54
合計	14,574	100.00	8,133	100.00

③未來計畫開發之新金融商品：強化現有管理創投之獲利績效，未來尋找策略夥伴共同募集新基金。

(6)臺工銀租賃及其子公司

①主要營業項目

附條件買賣業務及租賃業務。其中附條件買賣業務範圍係經營各種產品之買賣業務，除現銷外，並應客戶需求提供分期付款服務。銷售商品包括耐久性消費財、生產設備、辦公室自動化設備及生產原料等。

②營業比重

單位：新台幣仟元

年度 項目	107 年度		108 年度	
	金額	%	金額	%
分期付款銷貨利息收入	105,443	7.29	92,856	7.09
手續費收入	278,226	19.22	253,408	19.35
租賃利息收入	1,057,548	73.07	955,436	72.96
金融商品及其他淨收益	6,159	0.42	7,837	0.60
合計	1,447,376	100.00	1,309,537	100.00

③未來計畫開發之新金融商品：無。

2.產業概況

(1)金融業之現況與發展

民國 108 年，全球經濟動能放緩，主係美中貿易戰持續，全球貿易量下滑等因素拖累，尤其貿易增長是金融海嘯後帶動全球經濟復甦的主要引擎，美中貿易戰造成貿易增長不如預期，連帶使得全球經濟成長率較前一年衰退。而台灣雖以出口為導向，但受惠美中貿易戰促使台商回台，加上半導體產業設備購置增加，提升投資動能，支撐台灣經濟，行政院主計總處公布民國 108 年經濟成長率為 2.71%。

民國 108 年全體金融業稅前淨利為新台幣 6,341 億元，較前一年成長 21%，其中銀行業、保險業及證券業獲利均創新高。民國 108 年本國銀行稅前淨利為新台幣 3,607 億元，較前一年成長 8%。其中，國內總分行為新台幣 2,196 億元，較前一年成長 0.8%，海外獲利部分，受惠全球股市、債市表現不錯，致海外投資獲利亮眼，全體國銀之 OBU、海外分行及大陸地區分行稅前淨利合計為新台幣 1,411 億元，較前一年成長 21%。民國 108 年本國銀行 ROE 為 9.38%、ROA 為 0.72%，皆較前一年的 9.31%及 0.7%成長。在資產品質方面，民國 108 年底本國銀行逾放比率及覆蓋率分別為 0.21%及 651.78%，資產品質穩健。受金融科技風潮影響，民國 108 年底全體本國銀行分行家數為 3,405 家，僅較前一年增加 2 家。

109 年初新冠疫情從中國蔓延至全球，隨著全球各地受疫情的波及遠超預期，不僅金融市場出現恐慌性下挫，更讓全球包括台灣的經濟情景更佳不確定，而為挽救疫情對金融及經濟的衝擊，不僅各國央行紛紛降息以對，各國政府也發表各式振興經濟方案，爰此，截至 7 月 FED 已降息 6 碼，各國央行紛紛跟進，我國央行也降息 1 碼，面對未來，如何恢復疫情

所受的經濟衰退將是各國也是台灣必須面對的重要課題。

就國內銀行業經營環境而言，雖有台商回台的資金需求，但央行降息將侵蝕銀行業的收入，且受疫情影響所放緩的經濟活動，因此需觀察疫情對銀行業的信用品質的威脅或不利影響，加上國銀長期以來的競爭，使放款利差持續下滑，銀行利收要持續成長恐有難度。此外，面對全球洗錢防制意識抬頭，洗錢防制(AML)、資訊安全、個人資料保護等法遵成本攀升；加上主管機關對資本及流動性規範要求日益趨嚴，整體國銀獲利前景需謹慎以對。

(2)各種金融商品之發展趨勢及競爭情形

①純網銀開業搶食金融版圖

金管會因應銀行數位化服務發展趨勢及滿足消費者需求，於民國108年7月開放三張純網路銀行執照，分別由LINE(連線商業銀行)、中華電信(將來商業銀行)及樂天(樂天國際商業銀行)三家純網銀獲得，預估最快今年底將陸續開業營運。由於純網銀申請者皆為跨領域團隊，其經營思維與傳統銀行截然不同，主打金融業務創新，將金融服務串連至不同的消費平台，提供與傳統銀行不同的新型商業模式與差異化服務，此外，這些跨領域經營者，能將網銀掌握的資訊及數據，與原本的事業相互結合，提升消費者粘著度，促進數位生態圈更加完整。在數位金融趨勢下，純網銀的開業，將對國內金融市場帶來衝擊。

②科技發展帶動銀行業數位轉型

隨著金融科技(FinTech)快速發展，不僅改變了銀行和客戶連繫的方法，也革新了傳統銀行的營運模式，同時非金融公司藉由科技專長跨足金融業版圖，更使得銀行業者面臨數位化轉型的壓力。有鑑於此，金管會自民國103年起積極打造數位化金融環境，陸續開放包括線上存款、授信、財富管理等多項服務，並允許金融業轉投資金融科技業，民國107年發布《金融科技發展與創新實驗條例》後，已有十餘件監理沙盒申請案，同時金管會也宣示將持續鼓勵金融創新，因此包括開放銀行（Open Banking）、金融作業雲端委外、保險科技（InsurTech）、監理科技（RegTech）、電支電票整合都是發展重點。

金融科技的應用，已成為銀行轉型及提升競爭力的重要發展趨勢，舉凡支付、保險、融資、募資及投資等業務，在結合行動通訊、社群媒體、雲端服務及大數據分析等科技的應用下，以網路取代馬路的金融活動日漸深化。有別於傳統銀行仰賴龐大實體通路，本行以虛擬通路為主的營運策略，正是掌握此發展趨勢，以創新的營運模式來提供銀行服務。此外，本行亦積極尋求異業合作機會，藉以吸取科技公司或平台業者的高技術或客戶能量。

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

本行及各子公司主要金融商品與業務請參閱公開說明書第96~100頁

之貳、營運概況。

①企金業務

本行近年來不斷地提升本行軟、硬體通路，優化轉帳與匯款服務功能，幫助客戶在短時間內可完成大量交易；並於民國 108 年導入動態保安驗證機制於傳真交易，降低企業客戶財務與人工成本，提高交易效率。

此外，持續推出既有新台幣活期存款各項優惠利率專案外，以及不定期因應內、外環境提供新資金定期存款優惠利率專案，有助於拓展新客源，幫助吸收各個不同天期的資金。民國 107 年起新增「社會企業新台幣階梯式活期存款優惠利率」、支持台灣中小企業發展推出「中小企業專屬活期存款優惠利率」專案，以及民國 108 年推出「新創企業階梯式活期存款優惠利率」專案以增加客戶多樣性與達到存款成長，創造雙贏。

②信託業務

民國 109 年本行將推出外幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務(海外債、境外結構型商品)，提供客戶多樣化投資理財新選擇；金錢信託方面，順應新趨勢將朝各項預收款信託、電子支付儲值款項信託等方向擴展新業務；另一方面本行也將朝向推廣公益信託方向邁進，以符合本行「利他圓己」的企業精神。

為創造圓滿一號不動產投資信託基金受益人長期穩定之租金收益報酬，未來將在法令規定的融資比率下以融資購入方式伺機於市場上再購入不動產標的，同時亦不排除在資產一定的增值下處分不動產，以促進基金的流動性。

本行近二年內信託金融商品及其規模：

單位:新台幣百萬元

項目	107 年度	108 年度
特定金錢信託投資國內外有價證券	494	1,159
其他金錢信託	3,022	2,872
不動產之信託	5,930	5,180
不動產投資信託	3,244	3,235
預收款信託	381	363

③個金業務

於民國 108 年 8 月新設置「財富管理部」,建構財富管理線下部隊,透過人員提供客戶更有溫度及深度的金融服務，並提供多元化之理財商品。

(2)最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

①企金業務

企金數位平台

本行企業網路銀行自民國 104 年上線至今，因應時代環境快速變異，不斷地再強化網路銀行之安控安全性，於民國 108 年新增強化端

點對端點加密機制專案，保護客戶登入時資訊傳輸安全，同時確保資料傳輸正確性。

此外，費時一年規劃架構、系統開發與建置流程，於民國 108 年底成功導入動態保安驗證機制於傳真交易，此將提供客戶更簡便與安全的交易服務，改善紙本作業的遞送風險、增加交易的安全，並將大量減少客戶與行內的作業成本，增加每筆交易匯款的效率。民國 109 年企金業務將全面推行客戶導入更安全有效的動態保安驗證機制，減少紙本印製與傳遞資源耗損，力行企業社會責任，朝向台灣企業永續經營之路邁進。

最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新台幣仟元

年度	107 年(實際數)	108 年(實際數)	109 年(實際數)
金額	1,500	2,650	2,052
成長率(%)	(78%)	76.7%	(22.6%)

②個金業務

本行於民國 106 年轉制為商業銀行，當年度投入於數位金融相關之系統研發費用為新台幣 4.28 億元，提供客戶全線上之金融服務及與不同於市場的金融產品，後續在既有基礎上持續優化本行所提供之功能與服務。

A.電子銀行：便利的線上服務，如多元轉帳方式(條碼轉帳、手機號碼就是帳號、通訊錄轉帳等)、線上繳費及申請自動扣繳、親子帳戶線上查詢及設定額度，並提供支出分析、快速記帳、拆帳自動對帳等帳務管理功能，同時針對暨有功能定期審視及介面優化，使服務更貼近客戶需要。

B.機器人理財：提供客戶在投資理財上輕鬆且理性的選擇，由系統演算法提供適合客戶風險屬性的投資組合，依據市場變動提供客戶投資組合變更的契機。民國 108 年領先市場推出配息機器人及品牌機器人，提供客戶更全面的理財商品。

C.個人線上信用貸款：客戶透過網站或 APP 即可申請信貸，並可透過不同裝置獲得即時有效的資訊與服務。民國 108 年 7 月推出「非存戶可全程線上申貸」功能，降低普惠客群申貸門檻，減少客戶斷點及降低流失率。另外同年推多項信貸手續費優惠方案，如針對女性、金融同業、工程師等特定族群提供專屬優惠貸款活動，亦新增符合市場需求的階段式利率信貸。

D.三段還款房貸：提供客戶更彈性的繳款方式，隨著人生階段及收入的調整，可以自行決定還款方式，讓購屋不再是沉重的負擔。

E.24 小時真人視訊服務：客戶可在任何時間、任何地點透過行動裝置

與本行的客服人員聯絡，打破時間空間的限制，讓 O-Bank 隨時都在。

(a)最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位:新台幣仟元

年度	107 年(實際數)	108 年(實際數)	109 年(預計數)
金額	136,928	96,797	100,023
成長率(%)	(68%)	(29%)	3.3%

註：本行民國 106 年度完成轉制商業銀行之核心系統及其他數位平台之建置後，民國 107 年起著眼於系統之優化及功能之擴增，依據客戶使用體驗與回饋，精進本行系統，提升作業效率與服務品質。

(b)民國 108 年度完成之研究發展成果：

單位：新台幣仟元

專案名稱	投入成本
電子銀行功能強化	32,806
雲端服務平台功能強化	23,662
後端支援系統功能強化	20,770
線上貸款流程優化	11,024
機器人理財升級	5,625
保險系統功能強化	2,910

(c)未來研究發展計畫：

單位:新台幣仟元

最近年度計劃/專案	目前進度	應再投入之研發費用	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
海外債券系統建置	進行中(完成度 85%)	8,762	109.3.31	業務規劃之完整度與系統開發人力上之配合
電子銀行功能強化	進行中(完成度 40%)	5,895	109.6.30	
保險系統功能強化	進行中(完成度 40%)	2,625	109.6.30	
理財投資系統功能強化	進行中(完成度 20%)	11,386	109.9.30	
貸款流程優化	進行中(完成度 20%)	10,098	109.9.30	
存款流程優化	規劃研擬中	6,570	109.12.31	
支付流程優化	規劃研擬中	7,205	109.12.31	
後端支援系統功能強化	規劃研擬中	47,482	109.12.31	

展望未來，面對快速變化的市場及純網銀執照開放的競爭挑戰，客戶需求永遠是本行首要關注焦點，集中資源於開發及提供更貼近客戶需求的功能與服務，成為客戶首選銀行。

③風險管理業務

王道銀行為落實風險導向內控管理機制，期以更有效暨全方位的內控整合系統，協助本行迅速地分析與管理風險，並確實符合內控管

理之法令要求，於民國107年與顧問團隊合作建置風險管理、法令遵循、與稽核三合一之整合系統平台GRC，該平台係為公司治理(Governance)、風險管理(Risk Management)與法令遵循(Compliance)三大構面組成，藉以強化本行公司治理與風險管理之能力。

GRC平台於民國108年初正式上線使用作業風險管理模組，截至民國108年底，已建置完成法令遵循與稽核功能之基礎架構，預計於民國109年第三季陸續啟用。

GRC平台建置費用為13,963仟元，各年度支出情形如下表：

單位:新台幣仟元

年度	107 年(實際數)	108 年(實際數)	109 年(預計數)
金額	4,723	7,260	1,980

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

①持續擴大客群，提升貢獻度

本行自改制以來歷經三年已成功跨足個人金融領域，然面對金融業務的激烈競爭環境中，未來仍將多管齊下擴大個金客戶基礎並提升客戶貢獻度。一方面，致力於結合生活中的食、衣、住、行等服務，透過串連本行 O-Life 及數位金融優勢，逐步建立與電商、消費性產業等龍頭的策盟生態圈，藉由深耕目標客群的應用場景，創造批量獲客的效益。另一方面，建置高產值理財團隊聚焦高端客戶的服務，同時新增海外債券、境外結構型商品等平台，透過完整而靈活的財管商品開發既有客戶之財管商機，透過質量並重策略，加強客戶與本行往來深度，提高產品滲透率與客戶貢獻度，並優化客戶體驗，創造良好口碑，強化客戶推薦力量。

②延續精耕策略，嚴守企金品質

因應外部景氣循環變化及法規趨嚴之情況下，企金業務將持續以「精耕」策略為主軸，精進既有資產負債品質，並尋求資本使用效益最大化。未來，面對主管機關 NSFR、LCR 流動性要求，規畫調整放款結構及加強吸收存款，同時建置徵授信系統降低資訊維護成本及提高風控機制效率。而在客層經營部分，更求在現有穩健的客戶基盤下擴充 MME 客戶，爭取各產業鏈上下游客戶往來，以提升企金營運效能。

③強化協銷機制，創造綜效

善加利用企金既有客群，由企、個金共同拓展薪轉、理財及信貸等業務，或由 TMO 與企金 RM 合作推廣 TMU 業務，甚至集團間各子公司之業務合作，期能結合企、個金創新能力發展客製化金融服務，提供量身訂造的整合方案，藉此滿足企業主財富管理或公司客戶之理財需求。

④持續培育專業人才

配合業務及組織發展需求，本行將持續於市場上積極招聘跨領域

之專業數位人才，並透過產學合作及暑期實習計畫，延續培育未具經驗之新鮮人。此外，除遵循外部法規要求，辦理各項合規訓練外，規劃透過菁英人才計畫，甄選各單位具潛力人才，並以制度化方式培育及留住菁英。

⑤持續落實企業社會責任

本行開始投入企業社會責任以來，執行多項企業社會責任舉措，不僅使本行獲得國際 B 型企業認證，更獲得多項外部評鑑機構的肯定。未來，將持續藉由本行企業社會責任的深耕與落實，一同為環境、社會的共榮而努力。

(2)長期業務發展計畫

①建立具競爭力的數位銀行品牌地位

積極尋求在金融科技與創新商業模式領域的合作契機，不斷以先進科技結合數位金融商機，顛覆傳統銀行經營模式，打造更多元的普惠金融服務。同時，發揮大數據與雲端運算的影響力，針對不同客戶需求規劃多元產品，強化「原生數位銀行」的品牌特色，引領消費者體驗耳目一新的數位創新服務，建立具競爭力的數位銀行品牌地位。

②透過併購或策盟提升經營綜效

為落實集團資源整合並提升營運規模，創造更加之經營綜效，本行將持續依據營運策略積極評估各項可強化業務互補或增進營運績效之合併或轉投資等計畫或機會，因此無論是現有轉投資事業的整併或新轉投資金融科技相關事業，甚至是異業策盟都是積極評估的重點。

③持續推動王道精神

長久以來，本行深信企業文化為企業根本，不僅在內部強調「利他圓己」的王道精神，更希望推廣至所有利害關係人。在內部，隨著業務不斷成長，本行將以王道精神吸引更多志同道合的人才加入，在組織擴張之際，透過王道精神的實踐，提升內部運作效率。在外部，本行創業界之先，以支持台灣 B 型企業發展的方式體現王道精神，未來，期盼結合企業社會責任及金融專業，發展出更多有益於社會大眾的金融服務。

(二)市場及業務概況

1.市場分析

(1)金融市場之供需狀況與成長性

民國 108 年，全球經濟主要受美中貿易戰持續與全球貿易量下滑等因素拖累，連帶使得全球經濟成長率較前一年衰退。台灣因受惠於美中貿易戰引起台商回台，以及半導體產業設備購置增加，民國 108 年經濟成長率行政院主計總處公布為 2.71%，較前一年度略升；全體金融業稅前淨利為新台幣 6,341 億元，較前一年成長 21.66%，其中銀行業、保險業及證券業之獲利均創歷史新高，尤其銀行業獲利達 4,071 億元，較去年成長 8%。

(2)市場區域及目標市場

王道商業銀行的前身為台灣工業銀行,創立於民國 88 年 7 月 12 日,由資深金融家謝森中先生與駱錦明先生聯合發起，並結合民間企業力量所共同推動成立的國內第一家新設工業銀行，主要任務為配合國家經濟發展策略，參與重大經建計畫，提供專業的投資銀行服務，扶植策略性新興事業發展，加速我國產業體質的改造與轉型。隨著國內產業結構的轉型，本行過去協助政府扶持生產事業的階段性任務已達成，為了因應當今金融市場的需求，於民國 106 年一月正式跨足個人金融業務，並更名為「王道商業銀行」，英文名稱為「O-Bank」，為廣大的金融消費者提供簡單、方便、安全的數位金融服務，成為台灣首家原生數位銀行，目標客群也從過往的企業進一步擴及普羅大眾，期望藉由金融科技打造普惠金融的願景。自改制商銀成為台灣首家原生數位銀行後，本行即致力於提供客戶安全、簡單、方便、有趣的創新金融服務，陸續開辦配息機器人理財服務、線上外幣匯出、QR Code 繳費、階梯式利率信貸等服務。截至民國 108 年底，本行個人金融數位帳戶開戶人數已超過 32 萬，市占率排名前三名，未來個金目標客群除既有的年輕普惠金融客戶外，亦將鎖定高端的財富管理客群，以提升客戶貢獻度。企金事業方面，則延續既有策略，持續擴大規模與市佔，並深入經營 MME 客層，提升利差及外匯等收入。另一方面，本行轉投資事業則扮演海外布局主要渠道，與銀行端以台灣本土市場為主體兩者互補且相輔相成。

(3)競爭策略

展望民國 109 年，在新冠肺炎疫情的衝擊之下，全球經濟的不確定性升高，台灣經濟景氣亦增添更多變數。本行將持續以審慎的態度，規劃民國 109 年策略重點方向如下：

①持續優化個金產品與服務

本行於三年前以台灣首家原生數位銀行之姿跨足個人金融領域，累積相當的營運經驗與客群。展望未來一年，本行將持續累積客戶基礎，並以經營客戶終生價值為主軸，透過提升產品力與客戶經營方式，提升產品滲透率及客戶與本行的黏著度；同時，新增海外債券、境外結構型商品等商品平台，透過完整而靈活的財管商品平台開發既有客戶之財管商機。此外，也將積極透過策略聯盟的方式與不同產業合作，打造便利、有趣、有利的數位金融服務生態圈，帶給客戶更美好的金融體驗。

②嚴守企金品質並創造獲利

面對大環境及法規趨嚴之情況下，為維護本行企金資產負債品質、確保永續成長動能，將秉持「精品銀行」經營策略，規劃調整放款結構及加強吸收存款，滿足淨穩定資金比率(NSFR)、流動性覆蓋比率(LCR)等流動性要求，同時新建置徵授信系統降低資訊維護成本及提高風控機制效率。客層經營部分，更求在現有穩健的客戶基礎上持續擴展中型市場企業(MME)客層，爭取與各產業鏈上下游客戶往來，以提升企金整體獲利。

③打造企金與個金合作之綜效

本行將善加利用企金既有客群，由企金與個金共同拓展薪轉、理財及信貸等業務，並透過財務行銷人員(TMO)與企金業務人員(RM)合作推廣財務行銷部門(TMU)業務，同時與集團間各子公司加強合作，期能結合企、個金的創新能力，發展客製化金融服務，提供量身訂造的整合方案，藉此滿足企業主財富管理或公司客戶之理財需求。

④參股大陸消費金融公司

本行與中國光大銀行和中青旅控股合資成立北京陽光消費金融公司，已獲主管機關核准，並將於民國 109 年下半年開業。藉由參股消費金融公司，本行可善用自身的數位金融經驗，結合大陸消費金融市場的需求，更進一步發揮本行在兩岸三地的金融創新。

⑤持續落實企業社會責任，創造永續價值

本行秉持「利他圓己」的王道精神，長期致力於實踐企業社會責任，並以追求永續經營為長遠目標。展望未來，本行將持續深耕企業社會責任相關作為，精進公司治理、客戶關係、員工照顧、環境友善、社會參與等五大面向的表現，並在「誠信、專業、團隊、創新、榮譽」的企業核心價值之下，為股東與所有利害關係人創造永續價值。

(4)競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

①競爭利基

將因應新世代仰賴行動裝置之特性，本行個金業務以數位金融為發展核心，運用先進資訊系統與技術，結合社群及雲端行銷互動溝通方式，並輔以大數據分析及策盟合作，發展數位銀行業務，創造成本優勢及客戶體驗優勢，提供更便利、更親民、符合新世代客戶需求的銀行服務，另透過理財團隊聚焦高端客戶之服務，提升客戶貢獻價值。企金業務則持續以「精耕」為策略主軸，固守資產品質，利用企金既有優勢，更深入經營 MME 客層，擴及客戶上中下游產業鏈之客戶，並加強風險控管機制及強化產品協銷，有效提升客戶利潤貢獻度，並掌握金融市場趨勢，推出各項利基型產品。

為因應中國大陸中小企業蓬勃發展的融資需求，本行將持續推動兩岸租賃事業佈局，建構兩岸租賃平台，與中國光大、中青旅控股合資之消費金融公司業已獲兩地主管機關核准，待正式成立後將可兩路並進擴展大陸中小企業及個人消費金融市場商機，充分發揮轉投資效益。未來亦將持續尋求國內、外購併機會，擴大業務規模，強化本行國內市場地位，達成外部成長與獲利穩定增加的目標。

②有利因素

本行的優勢在於沒有舊系統之包袱、組織靈活度高，可以採用全球最先進的資訊系統、組織架構彈性可塑性高、業務決策快速，透過虛擬通路，以更靈活、快速、便捷的經營模式，提供客戶平價優質之金融服務。另外，本行已累積 20 年堅實的企金及集團客戶資源，亦是拓展個金客戶的強力後盾。未來集團將採全方位的整合服務策略，由

集團成員既有之法人客戶及個人客戶，延伸至商銀個金客源。

③不利因素及因應措施

本行為個人金融市場新進者，知名度無法與其他銀行相提並論，本行將持續透過深耕工銀優質企業客戶，拓展薪轉客源及機構團體等跨業合作商機，增加客戶基盤，並延伸集團優勢資源，布局都會區高端理財市場，提升客戶貢獻。實體據點方面，打造數位服務體驗中心，創造亮點，抓住客戶目光，增加虛擬通路與實體據點之互補性，讓客戶感受到本行時刻在側之金融服務。

2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：

本行及子公司 107 年度及 108 年度稅前純益分別為 2,670,478 仟元及 2,712,235 仟元，稅前純益率分別為 34.14%及 32.63%，尚無重大變動。

3.主要授信客戶名單

主要授信客戶名單

單位：新台幣仟元

年度 客戶名稱	107 年 授信餘額			年度 客戶名稱	108 年 授信餘額			年度 客戶名稱	109 年 3 月 31 日 授信餘額		
	最高	最低	年底		最高	最低	年底		最高	最低	期底
A.	2,042,202	1,400,000	2,042,202	A.	2,200,000	2,042,202	2,200,000	A.	2,200,000	2,200,000	2,200,000
B.	1,963,664	1,400,000	1,963,664	B.	2,200,000	1,963,664	2,200,000	B.	2,200,000	2,188,000	2,188,000
C.	1,864,419	1,742,222	1,842,458	D.	1,806,500	1,432,000	1,806,500	C.	1,828,524	1,794,401	1,814,056
E.	1,600,000	508,020	1,600,0006	C.	1,895,520	1,804,386	1,804,386	D.	1,806,500	1,790,410	1,790,410
D.	1,432,000	939,184	1,432,000	E.	1,600,000	1,600,000	1,600,000	E.	1,600,000	1,600,000	1,600,000
I.	1,437,393	806,075	1,420,462	F.	1,466,375	1,226,375	1,429,716	F.	1,539,716	1,429,716	1,539,716
K.	1,397,200	1,397,200	1,397,200	T.	1,400,000	96,551	1,393,102	G.	1,500,000	259,000	1,500,000
N.	1,781,499	1,681,194	1,253,194	I.	1,445,562	1,361,005	1,361,005	H.	1,800,000	1,500,000	1,500,000
-	-	-	-	J.	1,360,990	337,000	1,303,517	I.	1,377,427	1,350,952	1,353,163
-	-	-	-	K	1,397,200	1,285,093	2,200,000	J.	1,324,953	1,298,000	1,315,883
合計	13,518,377	9,873,895	12,951,180	合計	16,772,147	13,148,276	16,398,226	合計	17,177,120	15,410,479	16,801,228

註：依銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法第 2 條第六項規定，以本行存單為擔保品授信，得不計入授信總餘額。

4.與關係人受（授）信用說明

單位：新台幣仟元

姓名或名稱	107 年				姓名或名稱	108 年				姓名或名稱	109 年截至 3 月 31 日			
	利害關係情形	受(授)信餘額				利害關係情形	受(授)信餘額				利害關係情形	受(授)信餘額		
		最高	最低	期底			最高	最低	期底			最高	最低	期底
A	4	475,000	430,000	430,000	A	4	430,000	430,000	430,000	A	4	430,000	430,000	430,000
B	3	900,000	100,000	-	B	3	1,400,000	100,000	—	D	4	359,027	322,419	322,419
C	4	10,000	10,000	-	D	4	505,462	359,027	359,027	E	4	47,214	41,968	41,968
D	4	596,326	505,462	525,765	E	4	57,983	47,214	47,214	—	—	—	—	—
E	4	68,752	57,983	57,983	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

註 1：所稱關係人，係指持股百分之一之股東、負責人、職員及銀行法第三十三條之一規定者。

註 2：關係人代號：1-本行員工；2-本行負責人；3-主要股東；4-與本行負責人或辦理授信職員有利害關係者；5-本行持有實收資本額百分之三以上企業。

5.最近二年度存款（信託資金）數額

單位：新台幣仟元

年度 存款 （信託資金）	107 年				108 年				109 年截至 3 月 31 日			
	存款（信託資金）數額				存款（信託資金）數額				存款（信託資金）數額			
	最高	最低	年底	平均利率(收益率)(註)	最高	最低	年底	平均利率(收益率)(註)	最高	最低	期底	平均利率(收益率)(註)
支票存款	6,938,727	2,534,783	5,114,611	-	6,248,113	3,828,707	4,553,278	-	5,856,988	3,667,811	4,823,841	-
活期存款	44,384,920	27,872,215	35,746,655	0.17	51,957,967	31,374,147	41,890,065	0.19	45,796,250	29,369,690	33,352,705	0.18
定期存款	214,811,069	158,217,472	211,109,170	0.57	221,100,774	194,190,215	202,575,243	0.76	213,698,961	196,388,632	213,548,910	0.65
匯出匯款及應解匯款	392,858	6	6	-	710,779	-	63,717	-	238,782	347	7,719	-
儲蓄存款	9,832,879	4,360,806	9,832,879	0.52	16,649,522	9,629,207	16,649,521	0.45	17,577,728	16,338,177	16,400,044	0.57
合計	276,360,453	192,985,282	261,803,321		296,667,155	239,022,276	265,731,824		283,168,709	245,764,657	268,133,219	

註：平均利率(收益率)係按月平均利率(收益率)。

6.最近二年度授信數額

最近二年度授信數額　　單位：新台幣仟元

年度 授信別	107 年 授信數額				108 年 授信數額				109 年截至 3 月 31 日 授信數額			
	最高	最低	年底	平均利率(收益率)(註)	最高	最低	年底	平均利率(收益率)(註)	最高	最低	期底	平均利率(收益率)(註)
短期信用放款	35,127,849	25,526,701	29,175,107	3.51	27,188,358	19,514,757	21,893,772	2.22	23,349,513	19,429,162	22,716,473	1.89
短期擔保放款	28,889,157	22,576,651	38,735,483	3.29	38,562,097	26,424,192	31,028,018	1.05	32,528,624	27,108,771	32,149,305	1.03
中期信用放款	71,846,356	64,193,915	64,501,977	1.19	65,362,335	54,440,856	55,184,763	1.36	58,801,367	53,338,917	58,801,367	1.47
中期擔保放款	54,682,389	41,161,472	54,633,423	1.31	69,629,837	48,066,466	62,783,981	2.96	63,452,856	48,187,275	61,717,444	3.04
長期信用放款	1,736,379	640,610	1,684,426	0.64	2,864,137	1,460,395	2,381,760	3.98	1,720,042	1,485,867	1,719,878	0.93
長期擔保放款	11,466,802	7,497,574	11,466,599	0.77	23,782,955	11,466,599	22,982,264	1.47	25,114,877	21,840,162	24,354,835	1.39
出口押匯	418,094	12,208	50,167	-	449,979	-	-	-	-	-	-	-
應收保證款項	120,890,785	113,378,444	119,872,449	0.59	132,682,995	118,105,821	128,551,586	0.63	130,364,289	19,434,333	130,021,633	0.67
合計	325,057,811	274,987,575	320,119,631	-	360,522,693	279,479,086	324,806,144	-	335,331,568	190,824,487	331,480,935	-

註 1：平均利率(收益率)係按月平均利率(收益率)。

註 2：短期放款含應收帳款融資。

7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額

單位：新台幣仟元

項目	107 年		108 年		109 年截至 3 月 31 日	
	買賣(保證、承銷)數額(註)	獲利數額	買賣(保證、承銷)數額(註)	獲利數額	買賣(保證、承銷)數額(註)	獲利數額
買賣斷	90,620,652	1,477,909	82,462,513	1,595,173	79,663,090	478,406
附買回	62,123,793	(271,767)	61,873,869	(343,960)	58,025,247	(78,237)
合計	152,744,445	1,206,142	144,336,382	1,251,213	137,688,337	400,169

註：買賣票券數額請按附買回、附賣回及其他買賣數額填註。

(三)近二年度從業員工人數

年　　度		107 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	當年度截至 109 年 6 月 30 日
員工人數	行　　員	790 人	872 人	818 人
	工　　員	31 人	23 人	21 人
	合　　計	821 人	895 人	839 人
平均年齡		39.2 歲	39.6 歲	40.1 年
平均服務年資		4.3 年	4.3 年	4.6 年
行員學歷分布比例	博　　士	0.3%	0.1%	0.1%
	碩　　士	33.6%	31.8%	30.6%
	大　　專	64.1%	65.0%	64.5%
	高　　中	2.0%	3.1%	4.8%
	高中以下	0.0%	0.0%	0.0%

- 員工持有專業證照之名稱

年　　度	107 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	當年度截至 109 年 6 月 30 日
【王道商業銀行】			
銀行內部控制與內部稽核測驗	344	420	396
金融市場常識與職業道德測驗	391	443	405
信託業務專業測驗	321	348	329
結構型商品銷售人員資格測驗	131	132	119
衍生性金融商品銷售人員資格測驗	27	40	51

年　　度	107 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	當年度截至 109 年 6 月 30 日
證券商業務員資格測驗	59	65	61
證券商高級業務員資格測驗	110	108	105
人身保險業務員資格測驗	220	266	233
財產保險業務員資格測驗	147	178	161
人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	44	66	61
初階授信人員專業能力測驗	157	164	159
初階外匯人員專業能力測驗	136	130	131
債券人員專業能力測驗	30	28	26
外匯交易專業能力測驗	6	6	7
票券商業務人員資格測驗	44	39	37
證券投信投顧業務員資格測驗	70	69	68
證券投資分析人員資格測驗	4	5	4
國際反洗錢師證照(ACAMS)	3	6	8
國際電腦稽核師(CISA)	2	1	2
中華民國會計師執照	3	3	3
【中華票券金融(股)公司】			
票券商業務人員	140	144	141
證券商高級業務員	95	98	95
證券商業務員	69	74	72
證券投資分析人員	2	2	2
財務風險管理師（FRM）	1	1	1
債券人員	48	47	45
初階授信人員	76	76	75
進階授信人員	6	6	5
資產證券化	7	7	7
銀行內部控制	92	94	92
企業內部控制	5	5	5
信託業業務人員	64	68	66
理財規劃人員	49	51	48

年　　度	107 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	當年度截至 109 年 6 月 30 日
證券投信投顧業務員	42	44	42
期貨商業務員	58	60	57
人身保險業務員	18	19	18
產物保險業務員	8	9	9
個人風險管理師	2	2	2
初階外匯人員	17	16	16
外匯交易專業人員	5	5	5
股務人員	8	8	8

(四)勞資關係

1.各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施狀況，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

(1) 員工福利措施：

①員工保險：本行除依法提供員工勞工保險、全民健康保險外，另為員工及其眷屬規劃團體綜合保險，提升員工在定期壽險、意外傷害險、住院醫療險、癌症醫療險、因公出國意外險、職業災害險等之保障，妥善的保險福利制度讓員工無後顧之憂。

②健康檢查：每年辦理員工健康檢查，提供優於法規要求的檢查項目，並依據員工檢查結果追蹤關懷，讓員工掌握自身之健康狀況，確保員工的身心健康獲得照護。

③進修補助：提供員工外部課程補助、學位進修補助、國外研修補助及證照報名費補助等。

④員工優惠貸款：提供員工購置房屋與消費性用途等個人資金需求之優惠貸款方案。

⑤員工諮詢服務：重視員工紓壓議題，與「財團法人張老師基金會」合作，提供員工家庭關係、人際關係、兩性情感及職場適應等心理諮詢服務，讓員工直接向張老師基金會預約諮詢。

⑥紓壓按摩服務：聘僱視障按摩師，除提供視障人士工作機會之外，亦提供員工紓壓按摩服務，緩解員工上班時的緊繃情緒。

⑦健康小站：提供多樣化健身器材及休閒設施供員工使用，例如跑步機、飛輪、滑步機、健身腳踏車、飛鏢機及高爾夫球練習設備等，讓員工在辦公期間有更多元的紓壓方式可選擇，以提振工作精神及效率。

⑧能量補給站：提供員工各種食糧及小農耕種之有機蔬果，為員工補給能量、放鬆心情。

⑨圖書室：提供多元的書籍、期刊及雜誌，讓員工能隨時借閱，充實新知與調

劑身心。

⑩其他福利措施：為增進員工福祉，提供三節禮金、生日禮券、托育優惠方案、舉辦家庭日、年終晚會聚餐，各類社團活動，以及員工婚喪喜慶育病等津貼補助。

⑪為考量員工家庭照顧需求，實施感心假、公益假、男性員工陪產檢假、生日假及彈性上下班時間制度等；領先業界推動跨性別人權關懷制度，員工檢附戶政事務所核發之「同性伴侶證」或相關證明文件，即享有員工之同性伴侶婚假、陪產檢假、陪產假及喪假。

⑫不定期舉辦藝文表演、音樂導聆以及美術導覽等多元人文藝術活動。

(2) 員工進修、訓練及發展規劃：

為因應金融數位化與銀行經營模式轉變之需要，根據組織營運策略、目標，並接軌公司核心價值與職能要求，規劃完整的訓練發展計畫與職涯發展藍圖。每年以管理職能及專業技術職能為核心主軸，依員工不同層級規劃各類訓練課程，提升員工的競爭力。

民國 108 年舉辦之內部教育訓練共計 424 班次，外部機構研習共計 539 班次，總計參訓達 26,282 人次。全行員工之教育訓練時數總計 35,485 小時，平均每位員工受訓時數為 36.6 小時，每人平均訓練費用逾新台幣 4,149 元。

除了內、外部實體課程，王道商業銀行之數位學習平台「王道 e 學苑」，提供自製或外購之多元主題課程，內容包含各種金融專業、法令遵循、專業與管理職能等，民國 108 年共計開辦 326 班次，員工線上訓練時數總計達 16,941 小時。

另外，本行民國 108 年度因應個資國際驗證標準轉版，進行一系列個資保護教育訓練，以跟進國際趨勢，並加深員工個人資料保護意識。

(3) 退休制度：

為照顧員工退休生活，本行員工退休制度係依據「勞動基準法」、「勞工退休金條例」及「勞工退休準備金提撥及管理辦法」等相關規定辦理，並訂定「員工退休辦法」辦理員工退休給與事宜，臺灣地區之全體員工皆享有以下之員工退休制度：

①勞基法退休制度：依據「勞動基準法」規定，每月由公司按員工薪資總額之 2%提撥退休準備金，交由「勞工退休準備金監督委員會」以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶，該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理。

②勞工退休金條例：按月提撥勞工退休準備金專戶儲存，並自「勞工退休金條例」施行之日起，針對適用該條例退休金制度之員工，以不得低於勞工每月工資 6%，依月提繳工資分級表之標準辦理提繳存於勞保局設置之勞工退休金個人專戶；自願提繳退休金之員工，另依自願提繳率自員工每月薪資中代為扣繳至勞保局之勞工退休金個人專戶。

③本行員工申請退休之條件：

A.自請退休

員工有下列情形之一者，得自請退休：

(A)工作十五年以上年滿五十五歲者。

(B)工作廿五年以上者。

(C)年滿六十歲者。

(D)擔任司機、警衛等工員職務年滿五十五歲者。

B.強制退休

員工有下列情形之一者，本行應通知其強制退休：

(A)年滿六十五歲者。

(B)身心障礙不堪勝任工作者。

④本行員工退休金給與標準：

(A)於民國九十四年六月三十日前到職，選擇繼續適用「勞動基準法」之退休金規定者：

a.按其工作年資，每滿一年給與二個基數。但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以一年計。

b.強制退休之員工，其身心障礙係因執行職務所致者，依「勞動基準法」第五十五條第一項第二款規定加給百分之二十。

(B)自民國 94 年 7 月 1 日起，適用「勞工退休金條例」之退休金規定者：

a.民國 94 年 6 月 30 日前到職員工，於選擇適用「勞工退休金條例」前之工作年資予以保留，其員工退休金給與標準依前項各款規定辦理。

b.自民國 94 年 7 月 1 日起，適用「勞工退休金條例」者，本行應依勞動部公告之「勞工退休金月提繳工資分級表」，依員工每月薪資之百分之六，按月提繳勞工退休金。

(4) 勞資間之協議：

王道銀行為促進勞資和諧、傾聽員工心聲，建立多元溝通管道：

①定期辦理勞資會議：每年定期召開勞資會議，討論勞動法令保障相關項目，例如：正常工時外加班、女性夜間工作等規定，並經勞資會議決議通過後，明訂於工作規則並公告全體員工。同時，亦持續向全行員工加強宣導出勤及加班重要規定，以確保員工之勞動權益。

②定期舉辦員工大會：為增進員工與高階主管互動機會，本行定期舉辦「員工大會」，讓員工面對面與主管進行意見交換，促進主管與員工的雙向溝通。

③設置員工溝通與關懷信箱：為保障員工權利及確保溝通無礙，本行設有「員工申訴信箱 」、「性騷擾申訴信箱」，申訴文件及信函皆以密件方式處理，以保障申訴人權益；此外，為聽取員工意見，設有「WeCare 信箱」，鼓勵員工提出員工照顧方案建議，打造開放溝通的工作環境。

④「O-Bank 員工園地」社團：本行於臉書設置員工園地內部社團，不定時公告各項活動訊息，讓員工能即時瞭解公司資訊。此外，更透過發行員工溝通刊物「TOUCH News」，以及不定時舉辦員工滿意度及需求調查，主動發掘員工需求及建議。

任何有關勞資關係新增或修正措施，均經勞資雙方充份溝通，協調取得共識，員工亦可透過內部溝通管道或直接向主管反應個人意見，以達雙方溝通之效，促進勞資關係和諧。

(5) 員工權益維護措施：

本公司訂有完善的內部規範及作業流程，並依據相關法令及內部控制規範，落實各項員工應有權益及應盡責任；於工作規則中規範工作時間、休假、請假、薪資及獎金、獎懲、退休及安全衛生等相關規定並公開揭示；另為提供員工免於被性騷擾之工作環境，並維護性別工作權平等，制定性騷擾防治措施、申訴及懲戒規範，並設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜。

2.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：本公司退休員工請求給付退休金差額 508 仟元乙案，依法院第一審判決駁回原告之訴，本公司勝訴。因該員未提起上訴，本公司已獲勝訴判決確定。

二、不動產、設備及其他不動產

(一)自有資產

1.列明取得成本達實收資本額百分之十或新臺幣三億元以上之固定資產　　109 年 3 月 31 日

不動產及設備 / 名稱	單位	數量	取得年月	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
總行	土地	筆	92.9.29	698,633,099	-	698,633,099	總行	-	-	火險	無
	房屋	棟	96.8.13	1,859,952,717	-	1,328,154,555					
			106.2.16	12,250,000	-	10,874,218					

2、列明閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：無。

(二)使用權資產

1.列明取得成本達實收資本額百分之十或新臺幣三億元以上之使用權資產：無。

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況

直接轉投資事業：

109 年 03 月 31 日　　單位：新台幣仟元；股

轉投資事業（註1）	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例				投資損益	分配股利	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	4,718	201,793	13,400,000	100.00	201,793	-	採用權益法之投資	(2,589)	-	-
駿騰新世紀股份有限公司(註 2)	一般投資	-	331,751	318,280,588	99.75	331,751	-	採用權益法之投資	(1,823)	-	-
台灣工銀租賃股份有限公司	融資型租賃業務	2,643,000	2,355,623	264,300,000	100.00	2,355,623	-	採用權益法之投資	363,808	-	-
中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷	4,203,922	6,720,219	380,981,600	28.37	6,720,219	5,333,742	採用權益法之投資	353,093	274,307	-
IBT Holdings	控股公司	USD110,209	5,432,114	10,869,286	100.00	5,432,114	-	採用權益法之投資	385,991	-	-

註 1：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

註 2：該轉投資於 105 年 11 月 11 日進行清算解散，本行仍採用權益法認列

註 3：係 109 年 5 月分配 108 年度之股利。

間接轉投資事業：

109 年 03 月 31 日　　單位：新台幣仟元；股

轉投資事業（註1）	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例				投資損益	分配股利	
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited	控股公司	USD3,908	267,500	3,831,428	100.00	267,500	-	採用權益法之投資	(1,841)	-	-
IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	USD1,986	USD3,043	14,849,382	100.00	USD3,043	-	採用權益法之投資	USD 367	-	-
IBTS Asia (HK) Limited	證券業務	USD9,004	USD1,868	70,000,000	100.00	USD1,868		採用權益法之投資	(USD 437)	-	-
台駿國際租賃(有)公司	融資型租賃業務	USD65,000	2,359,313	無區分股份	100.00	2,359,313		採用權益法之投資	329,675	-	-
台灣工銀柒創業投資(股)公司	創業投資	650,000	414,500	65,000,000	100.00	414,500		採用權益法之投資	34,729	-	-
Ever Trust Bank	商業銀行	USD108,686	USD178,094	10,713,699.52	91.78	USD178,094		採用權益法之投資	USD 12,487	-	-

註 1：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

註 2：為有限公司型態未發行股票，故無股數。

(二)綜合持股比率

109 年 03 月 31 日；單位：股；%

轉投資事業（註 1）	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台灣工銀科技顧問(股)公司	13,400,000	100.00	-	-	13,400,000	100.00
駿騰新世紀股份有限公司(註 3)	318,280,588	99.75	-	-	318,280,588	99.75
台灣工銀租賃股份有限公司	264,300,000	100.00	-	-	264,300,000	100.00
中華票券金融股份有限公司	380,981,600	28.37	1,549,600	0.11	382,531,200	28.48
IBT Holdings	10,869,286	100.00	-		10,869,286	100.00
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited	-	-	3,831,428	100.00	3,831,428	100.00
IBTS Financial (HK) Limited	-	-	14,849,382	100.00	14,849,382	100.00
IBTS Asia (HK) Limited	-	-	70,000,000	100.00	70,000,000	100.00
台駿國際租賃(有)公司	-	-	註 2	100.00	註 2	100.00
台灣工銀柒創業投資(股)公司	-	-	65,000,000	100.00	65,000,000	100.00
Ever Trust Bank	-	-	10,713,699.52	91.78	10,713,699.52	91.78

註 1：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

註 2：為有限公司型態未發行股票，故無股數。

註 3：該轉投資於 105 年 11 月 11 日進行清算解散，本行仍採用權益法認列

(三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響：無。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之一股東之關係及認購股數：無。

(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形：無。

四、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖時間	主要內容	限制條款
本行核心系統軟體授權及維護契約	本行與資拓宏宇國際股份有限公司	104.11.09~ 119.11.08	改制商業銀行主機系統建置	依契約規定
本行系統使用授權與專案服務契約	本行與 Salesforce.com Singapore Pte Ltd	108.02.15~ 111.02.14	改制商業銀行之系統使用授權與專案服務	依契約規定
本行核心暨外圍系統基礎架構設施受託建置契約	本行與資拓宏宇國際股份有限公司	105.03.11~ 108.12.31	改制商業銀行核心暨外圍系統基礎架構設施受託建置	依契約規定
本行硬體及儲存設備維護契約	本行與台灣國際商業機器股份有限公司	108.06.01~ 111.08.31	本行主要系統及儲存設備維護服務	依契約規定
本行委外製卡遞送契約	本行與台灣達利思數位安全股份有限公司	108.10.06~ 109.10.05	金融卡/Debit 卡委外製作暨遞送服務	依契約規定
本行委外製卡遞送契約	本行與台灣銘板股份有限公司	108.06.05~ 109.06.04	金融卡/Debit 卡委外製作暨遞送服務	依契約規定
本行現金運送服務契約	本行與台灣保全股份有限公司	108.01.01~ 109.12.31	現金運送服務	依契約規定
本行現金運送服務契約	本行與立保保全股份有限公司	108.01.01~ 109.12.31	現金運送服務	依契約規定

參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析

本公司未曾辦理併購或受讓他公司股份發行新股及私募有價證券，而前各次募集與發行有價證券計畫皆已完成，其中實際完成日距申報時未逾三年者分別為106~108 年度發行次順位金融債券案件及 107 年度現金增資發行甲種特別股一案，茲將其相關計畫內容、實際執行情形與效益說明如下：

(一)106~108 年度次順位金融債券

1.計劃內容

單位：新台幣仟元

金融債券種類	中央主管機關核准日期、文號	所需資金總額	資金來源	資金運用計劃	發行日期	預計運用進度	預計效益
106 年度第一次(期)次順位金融債券	105.9.8 金管銀票字第 10500215650 號	2,000,000	發行次順位金融債券 200 張，面額 1,000 萬元，期間 10 年，固定年利率 1.97%	中長期授信業務	106.9.5	106 年第三季	配合授信業務成長需求
106 年度第二次(期)次順位金融債券甲券	106.11.13 金管銀票字第 10600259320 號	750,000	發行次順位金融債券 75 張，面額 1,000 萬元，無到期日(註 2)，固定年利率 4.00%	中長期授信業務	106.12.27	107 年第一季	配合授信業務成長需求
106 年度第二次(期)次順位金融債券乙券	106.11.13 金管銀票字第 10600259320 號	1,000,000	發行次順位金融債券 100 張，面額 1,000 萬元，期間 10 年，固定年利率 1.82%	中長期授信業務	106.12.27	107 年第一季	配合授信業務成長需求
107 年度第一次(期)次順位金融債券甲券	106.11.13 金管銀票字第 10600259320 號、107.6.14 金管銀票字第 10702116800 號(註 1)	700,000	發行次順位金融債券 70 張，面額 1,000 萬元，無到期日(註 2)，固定年利率 4.00%	中長期授信業務	107.6.29	107 年第三季	配合授信業務成長需求
107 年度第一次(期)次順位金融債券乙券	106.11.13 金管銀票字第 10600259320 號、107.6.14 金管銀票字第 10702116800 號(註 1)	1,050,000	發行次順位金融債券 105 張，面額 1,000 萬元，期間 10 年，固定年利率 1.75%	中長期授信業務	107.6.29	107 年第三季	配合授信業務成長需求
108 年度第一次(期)次順位金融債券	107.6.14 金管銀票字第 10702116800 號	2,500,000	發行次順位金融債券 250 張，面額 1,000 萬元，期間 7 年，固定年利率 1.50%	中長期授信業務	108.6.6	108 年第三季	配合授信業務成長需求

註 1：本次發行金額 1,750,000 仟元，其中 1,250,000 仟元為 106 年 11 月 13 日金管銀票字第 10600259320 號核准之額度；其餘 500,000 仟元為 107 年 06 月 14 日金管銀票字第 10702116800 號核准之額度，尚未發行額度為 2,500,000 仟元之額度，已於 108 年 6 月 6 日發行。

註 2：發行屆滿 5.3 年後，計算贖回後本行 BIS 比率符合主管機關所定之最低比率，經核准得提前贖回。

2.預計效益

(1)105.9.8 金管銀票字第 10500215650 號核准發行二十億元，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本公司融資意願增高且積極主辦及參與聯貸案件，授信業務將有明顯成長；除此之外，本公司將於 106 年起改制為商業銀行，將積極增加個金放款業務，105 年 7 月底放款餘額為 1,353 億元，預估放款業務於未來一年內增加 321 億元；另預估未來一年各項業務擴展之需求，以及償還未來一年到期之金融債券後，如未含本次申請發行之金融債券，預估資本適足率將下降為 11.62%，若如數發行，將可維持本公司適當之資本適足率。

(2)106.11.13 金管銀票字第 10600259320 號核准發行三十億元，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本公司融資意願增高且積極主辦及參與聯貸案件，授信業務將有明顯成長；除此之外，本公司已於 106 年起改制為商業銀行，將積極增加個金放款業務，106 年 9 月底放款餘額為 1,617 億元，預估放款業務於 107 年 4 月底將增加 194 億元；另預估至 107 年 4 月底各項業務擴展之需求，以及償還至 107 年 4 月底到期之金融債券後，如未含本次申請發行之金融債券，預估資本適足率將下降為 11.27%，若如數發行，將可維持本公司適當之資本適足率。

(3)107.6.14 金管銀票字第 10702116800 號核准發行三十億元，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本公司融資意願增高且積極主辦及參與聯貸案件，授信業務將有明顯成長；除此之外，本公司已於 106 年起改制為商業銀行，將積極增加個金放款業務，107 年 4 月底放款餘額為 1,731 億元，預估放款業務於 107 年底將增加 197 億元；另預估至 107 年底各項業務擴展之需求，以及償還至 107 年底到期之金融債券後，如未含本次申請發行之金融債券，預估資本適足率將下降為 10.67%，若如數發行，將可維持本公司適當之資本適足率。

3.執行情形

單位：新台幣仟元

金融債券種類	計劃項目	執行狀況	資金運用進度	所需資金	執行比率
106 年度第一次(期)次順位金融債券	中、長期授信業務	預定	106 年第三季	2,000,000	100.00%
		實際	106 年第三季	2,000,000	100.00%
106 年度第二次(期)次順位金融債券甲券	中、長期授信業務	預定	107 年第一季	750,000	100.00%
		實際	107 年第一季	750,000	100.00%
106 年度第二次(期)次順位金融債券乙券	中、長期授信業務	預定	107 年第一季	1,000,000	100.00%
		實際	107 年第一季	1,000,000	100.00%
107 年度第一次(期)次順位金融債券甲券	中、長期授信業務	預定	107 年第三季	700,000	100.00%
		實際	107 年第三季	700,000	100.00%
107 年度第一次(期)次順位金融債券乙券	中、長期授信業務	預定	107 年第三季	1,050,000	100.00%
		實際	107 年第三季	1,050,000	100.00%
108 年度第一次(期)次順位金融債券	中、長期授信業務	預定	108 年第三季	2,500,000	100.00%
		實際	108 年第三季	2,500,000	100.00%

本公司於 106~108 年度獲准發行之次順位金融債券，業已依原計畫項目用以新增中長期放款業務，並已全數執行完畢，故應無執行進度落後或計畫變更之情事。

4.效益評估

單位：%，百萬元

月份 項目	106/9	106/12	107/3	107/6	107/9	107/12	108/3	108/6	108/9	108/12	109/3
資本適足率(%)	13.18	13.71	13.22	12.76	12.35	13.69	13.62	13.81	14.29	14.00	13.28
貼現及放款餘額	161,739	165,173	166,895	179,400	180,487	182,059	179,308	185,975	179,138	176,407	182,541

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告

(1)增加放款部位

若以本公司 106~109 年第一季各期放款部位觀之(如上表)，本公司在辦理發行次順位金融債券後，放款金額大致呈增加趨勢，顯見本公司發行金融債券用以增加放款部位之效益應屬顯現。

(2)維持資本適足率

本公司 106~109 年第一季之資本適足率均得以維持在 12%以上之水準，顯現本公司各年度次順位金融債券維持資本適足率效益應屬顯現。

5.如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、收益、費用及損失、稅前純益等項目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構。

單位：新台幣仟元;%

年度 項目		106 年 6 月 30 日 (籌資前)	108 年 9 月 30 日 (籌資後)
基本財務資料	流動資產	(註 1)	(註 1)
	流動負債	(註 1)	(註 1)
	負債總額	247,483,229	293,762,589
	淨收益	2,300,322	4,149,295
	利息費用	985,176	2,939,080
	每股盈餘(元)	0.31	0.43
財務結構	負債比率(%)	89.42	89.79

註1：因金融業財務報告並無將資產與負債區分流動或非流動，故無相關數字資訊。

以上表觀之，本公司依計畫用以支應中長期放款後，且因發行金融債券致使負債總額、負債比率及利息費用較募資前增加，惟在淨收益係較籌資前良好，整體而言，本公司 106~108 年度發行金融債券已提升本公司營運規模及獲利，故該次募資效益應屬顯現。

(二) 107 年度現金增資發行甲種特別股

1.主管機關核准日期及文號：107 年 10 月 3 金管證發字第 1070335566 號函申報生效。

2.本次計劃所需資金總額：新台幣 3,000,000 仟元。

3.資金來源：辦理發行國內現金增資發行甲種特別股 300,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 10 元，募集總額為新台幣 3,000,000 仟元。

4.計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

(1)計劃項目及預計資金運用進度

單位：新台幣仟元

計劃項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			107 年第四季
擴大營運規模、提高資本適足率	107 年第四季	3,000,000	3,000,000
合計		3,000,000	3,000,000

(2)預計可能產生之效益

①擴大營運規模

本公司預計將募集之資金運用於放款業務，若以本公司資本適足率維持相當水準基礎下，將其分別支應於企業及個人金融之放款業務，擴大營運規模，進而提升獲利，預計 108 年度起每年可增加放款利息收入約 861,774 仟元。

②提高資本適足率

本公司本次預計辦理現金增資發行甲種特別股募集金額 3,000,000 仟元，預計於增資完成後，可擴大營運規模及提高資本適足率，若以本公司 107 年 6 月底財務數字試算，資本適足率及第一類資本比率可由 12.76%及 10.36%，預計於 107 年第四季資金到位後提升至 13.21%及 11.15%。

5.計劃執行情形

單位：新台幣仟元；%

計劃項目	執行狀況		截至 107 年 12 月 31 日止
擴大營運規模、提高資本適足率	支用金額	預定	3,000,000
		實際	3,000,000
	執行進度(%)	預定	100.00%
		實際	100.00%
合　計	支用金額	預定	3,000,000
		實際	3,000,000
	執行進度(%)	預定	100.00%
		實際	100.00%

本公司 107 年度現金增資發行甲種特別股案，已於 107 年 11 月 29 日募

集完成，募集所得之資金總計新台幣 3,000,000 仟元，預計於增資完成後，可擴大營運規模及提高資本適足率。截至 107 年 12 月 31 日止，本公司已依預定計畫進度執行完畢，經檢視勤業眾信聯合會計師事務所出具之資本額查核報告書，並未發現重大異常情事。

6.產生效益評估

本公司 108 年之個體放款利息收入為 4,710,270 仟元，較 107 年度 4,532,874 仟元，增加 177,396 仟元，亦使得其他利息收入及利息以外之淨收益有所增加。另 107 年第四季(募資完成後)之資本適足率及第一類資本比率分別上升至 13.69%及 11.56%，較原預估為佳，顯示本公司該次辦理現金增資發行新股之效益應屬顯現。

年度 項目	原預估增資後 (107 年 12 月)	實際增資後 (107 年 12 月)
資本適足率	13.21%	13.69%
第一類資本比率	11.15%	11.56%

7.如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、收益、費用及損失、稅前純益等項目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構。

單位：新台幣仟元；%

項目 年度		107 年 6 月 30 日 (籌資前)	107 年 12 月 31 日 (籌資後)
基本財務資料	流動資產	(註 1)	(註 1)
	流動負債	(註 1)	(註 1)
	負債總額	290,849,374	302,350,992
	淨收益	2,340,100	4,729,883
	利息費用	1,458,668	3,324,033
	每股盈餘(元)	0.21	0.40
財務結構	負債比率(%)	90.98	90.43

註1：因金融業財務報告並無將資產與負債區分流動或非流動，故無相關數字資訊。

以上表觀之，本公司依計畫用以支應中長期放款後，雖因行業特性，致使負債總額及利息費用較募資前有增加，惟在淨收益及負債比率均較籌資前良好，整體而言，本公司 107 年度辦理現金增資發行甲種特別股已提升本公司營運規模及獲利，故該次募資效益應屬顯現。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載事項：

(一)資金來源

1.本次計畫所需資金總額：新台幣 2,032,000 仟元。

2.本次計畫資金來源：辦理發行國內現金增資發行新股 320,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 6.35 元，募集總額為新台幣 2,032,000 仟元。

3.計劃項目、預定資金運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

計劃項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			109 年第四季
充實營運資金及提高資本適足率	109 年第四季	2,032,000	2,032,000
合計		2,032,000	2,032,000

4.預計可能產生之效益

本公司本次預計辦理現金增資發行新股募集金額 2,032,000 仟元，預計於增資完成後，可用於充實營運資金及提高資本適足率，如下表所示，預計於 109 年第四季籌資款到位後，本公司之資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率較未募資上升，預計提升至 12.51%、11.26%及 11.02%。

單位：%

項目	109 年第四季	
	未辦理募資	募資後
資本適足率	11.40%	12.51%
第一類資本比率	10.39%	11.26%
普通股權益比率	10.16%	11.02%

5.未足額發行導致募集資金不足時處理方式

本次計畫係現金增資發行新股，如因募集股數或每股實際發行價格因市場變動而調整，致實際募集資金若有不足時，將以其他籌資方式支應不足額；惟若致募集資金增加時，則用以增加原計畫項目金額。

(二)本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。

(三)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等

者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響：不適用。

(四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。

(五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

(六)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(七)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。

(八)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。

(九)說明本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額

1.本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)本次募集與發行有價證券資金計畫之可行性評估：

①法定程序上之可行性評估

本公司於 109 年 7 月 7 日經董事會決議及 109 年 7 月 29 日董事長簽核通過本次募集與發行有價證券資金計畫，預計全數用以充實營運資金及提升資本適足率，經核閱本公司本次計畫之相關內容，應已符合「公司法」、「證券交易法」、「發行人募集與發行有價券處理準則」及「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集及與有價證券自律規則」等相關法令之規定，並依據律師出具之法律意見書，其本次計畫之相關內容確實符合相關法令之規定，故本次計畫於法定程序上應屬可行。

②資金募集完成之可行性

本公司本次現金增資計畫發行新股320,000仟股，每股面額新台幣10元，以每股新台幣6.35元發行，總計募集資金2,032,000仟元。除依公司法第267條規定，保留10%，計32,000仟股由本公司員工認購，另依證券交易法第28條之一規定提撥10%，計32,000仟股對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘計256,000仟股由原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比例認購。原股東及員工放棄認購或拼湊不足一股之畸零股部分，授權

董事長洽特定人按發行價格承購之。由於本公司本次募集與發行有價證券計畫內容應屬適法，且對外公開承銷部分由承銷團採餘額包銷，應足以確保本次資金募集順利完成，故本次募集與發行有價證券計畫應具可行性。

③本次資金運用計畫之可行性評估

本公司本次擬辦理現金增資計畫發行新股 320,000 仟股，係用於充實營運資金及提升資本適足率，業經 109 年 7 月 7 日經董事會決議及 109 年 7 月 29 日董事長簽核同意。經考量本次現金增資申報案件與主管機關審核、辦理承銷、資金募集等相關作業時間後，預計於 109 年第四季可募集完成，旋即依預計時程運用，故本公司本次現金增資計畫應具可行性。

綜上所述，就本公司本次募集與發行現金增資計畫，經評估其法定程序、資金募集完成及資金運用計畫等各方面均具可行性，故整體而言，本公司本次辦理現金增資發行新股計畫應屬可行。

(2)本次募集與發行有價證券資金計畫之必要性評估

1.配合巴塞爾資本協定三(Basel III)及提升資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率

本公司係屬銀行業，且資本適足性係衡量銀行業風險承受能力之重要標準，資本適足比率愈高，顯示銀行具更佳之風險承擔能力。巴塞爾資本協定三(Basel III)於 102 年度起實施，要求各銀行提升普通股權亦即第一類資本，以降低財務槓桿比重，故金管會為因應巴塞爾資本協定，要求銀行業之資本適足率標準應於 102 年度至 108 年度逐年提高，並於 108 年度以後符合資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率分別達 10.5%、8.5%及 7.0%之標準，並規範於「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第 5 條中。

截至 109 年 3 月底，本公司之資本適足率為 13.28%，第一類資本比率為 11.16%，普通股權益比率為 10.86%，尚合乎相關規定，惟根據金融監督管理委員會之統計資料，本國銀行體系 109 年第一季平均資本適足率為 14.28%，顯見本公司資本適足率低於國內銀行平均水準，故本公司為維持市場競爭力，擬透過本次現金增資，提升資本適足率及第一類資本比率，以提升未來金融市場變動風險承擔之能力，應有其必要性。

2.優化資本結構

108 年全球經濟情勢持續受到美中貿易戰擴大、全球經濟需求疲弱及英國脫歐情勢混沌等多重因素影響下，金融市場波動起伏甚大；台灣經濟方面，根據行政院國家發展委員會資料顯示：「108 年全球景氣受美中貿易爭端影響，108 年全球經濟成長率及世界貿易量成長率下修至 2.9%及 1.0%，波及我國出口表現，惟受惠於出口轉單效應及臺商回臺投資，加以政府貫徹各項建設執行率，及搭配有助於改善投資環境的結構性改革，經濟維持穩健成長。108 年臺灣經濟成長率 2.71%（上半年 2.23%，下半年 3.17%），居亞洲四小龍之首。」。

就近期國際預測機構如國際貨幣基金組織(IMF)、經濟學人(EIU)與 IHS

Markit 所公布之更新數據觀察，有鑑於主要國家多採行嚴厲措施來防止新冠病毒(COVID-19)疫情擴散，各大城市與企業面臨大規模的停工與減班，就業市場亦受到衝擊，導致需求大減，經濟近乎停擺，重挫國際油價，使得國際預測機構皆大幅下修 109 年度全球經濟展望，預計今年(109 年)世界經濟將陷入負成長的情況。儘管國內經濟表現同樣受到全球需求低迷不振而有所影響，然近期歐美確診人數已出現放緩現象，各國政府開始思考如何重啟經濟活動，加上各國同時推出財政政策搭配貨幣寬鬆以挽救經濟，這些政策預計在未來疫情放緩之際支撐經濟快速復甦，以防範經濟大幅衰退，也有助於需求回升。由於台灣防疫得宜，所以整體經濟受到疫情的衝擊亦相對輕微，加上政府適時推出多項紓困方案來協助國人及產業度過難關，預料也可減緩疫情對台灣經濟下滑的衝擊。另高階半導體需求依舊強勁，且近期金融市場表現亦相對穩定。

綜上所述，由於臺灣經濟與全球高度連動，特別是美、中兩大經濟體，為臺灣最主要出口市場，兩國之間的關係，將使得臺灣經濟表現受到考驗，貨幣政策走向亦將牽動國際資金流向及全球股匯市波動，影響全球金融市場穩定與 經濟成長動能，再加上地緣政治、美股二月下旬重挫及及疫情干擾之下，109 年將面臨諸多不確定因素，故考量整體金融情勢，為避免因資本適足率變動而影響本業營運發展，本公司擬以本次募資資金用以提升其資本適足率並強化財務結構，應有其必要性。

(3)本次募集與發行有價證券之合理性評估

①資金運用計畫與進度之合理性

單位：新台幣仟元

計劃項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			109 年第四季
充實營運資金及提高資本適足率	109 年第四季	2,032,000	2,032,000
合計		2,032,000	2,032,000

本公司本次辦理現金增資發行新股，擬用以充實營運資金及提高資本適足率，業已於 109 年 7 月 7 日經董事會決議及 109 年 7 月 29 日董事長簽核通過本次籌資計畫案。經考量主管機關審核、辦理承銷及資金募集相關作業等所需之時間，預計本次現金增資可於 109 年第四季募集完成，並旋即將 2,032,000 仟元以充實營運資金，對於資本及財務結構將有直接且正面之助益，故本公司本次資金運用項目與預計進度應尚屬合理。

②預計可能產生效益之合理性

本公司本次辦理現金增資發行新股，募資總額計新台幣 2,032,000 仟元，主係用以充實營運資金及提升資本適足率。若以本公司目前實際狀況並參考業務狀況及整體資金需求等參數設算，如下表所示，預計本公司本次募資後之資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率較未辦理募資上升，將有助本公司優化資本結構及提高未來金融市場變動風險承擔之能

力，並有益於本公司長期業務拓展及市場競爭力，故本次增資產生之效益應屬合理。

單位：%

項目	109 年第四季	
	未辦理募資	募資後
資本適足率	11.40%	12.51%
第一類資本比率	10.39%	11.26%
普通股權益比率	10.16%	11.02%

綜上所述，本公司本次辦理現金增資發行新股應具可行性及必要性，其資金運用計畫、預計運用進度及產生效益亦具合理性。

(4)各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

①比較各種資金調度來源

一般上市(櫃)公司較常用之籌資工具，可分為股權相關之籌資工具及與債權有關之籌資工具，前者如現金增資(普通股或特別股)及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、一般公司債及銀行貸款。茲比較各種資金調度來源有利及不利因素如下：

項目		有利因素	不利因素
股權	現金增資發行新股	1.可改善財務結構，提升自有資本比率，降低財務風險。 2.資本市場上較為普通之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計畫較易順利完成。 3.員工依法得優先認購成為股東，可提升員工之認同及向心力。 4.發行價格趨近於時價，可募集較多資金。	1.因股本膨脹對每股盈餘有稀釋效果。 2.因對外公開銷售使股權被分散，造成對原股東經營權穩定之影響。
	海外存託憑證(GDR)	1.藉由赴國外募資，可提高國際知名度。 2.發行價格高於或趨近於發行時點之普通股價格，可募集較多資金。 3.籌募對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出致籌碼過多，對股價產生不利影響。	1.公司國際知名度及產業前景將影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高，為符合規模經濟效益，募集資金額度不宜過低。 3.因股本膨脹，對每股盈餘產生稀釋之影響。
債權	轉換公司債	1.因票面利率較低，現金流出較少 2.轉換公司債轉換價格，一般以較高價格溢價發行，對每股盈餘稀釋程度降低。 3.轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉為資本，故可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力，亦可避免股權急劇稀釋。	1.因轉換公司債之轉換權利屬債權人，發行公司較難以掌握其轉換時點。 2.轉換公司債未全數轉換前，仍屬債務性質，對財務結構改善有限。 3.轉換公司債若到期時無人轉換，或債權人要求贖回時，發行公司將面臨較大資金壓力。
	普通公司債	1.每股盈餘未有致稀釋之虞。 2.公司債之債權人對公司無經營權，故對經營權不致造成影響。 3.可取得中長期穩定之資金。 4.債息可產生節稅效果。	1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利。 2.債期屆滿後，公司即面臨還債之資金壓力。
	應付商業本票	1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。 2.資金籌措因不須經主管機關審核，故所	1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利能力。 2.融通期限一般較短，且需提供擔保品，

項目		有利因素	不利因素
		需時間較低。 3.若能有效運用財務槓桿，公司可利用較低成本，創造較高利潤。 4.程序簡便，資金額度運用彈性大。	故長期投資或固定資產購置不適宜以銀行銀行借款支應。

本公司可運用之籌資工具包括現金增資新股、海外存託憑證、應付商業本票及轉換公司債等，其中除了現金增資新股及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高，且目前因國外法人及自然人投資國內股市之管道日增，因此市場接受度不若國內發行工具為高，在募集資金時較為不易，是以本公司此次計畫並不擬採海外存託憑證方式發行。經考量若以公司債等負債型資本工具募集，將降低未來資金調度之彈性及空間，且尚有到期還本之壓力，對本公司每年之資金調度恐造成負擔，有違穩健原則。

而現金增資新股係一般國內上市、上櫃公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉的金融商品，因此流通性相當高，籌資計畫較易進行，除可增加自有資金以增強競爭力外，並可改善財務結構以降低財務風險，且員工依公司法規定得優先認購 10%~15%，可有效提高員工對公司之認同感及向心力，基於本公司經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤共享，且本公司之資金需求為長期性，為提升財務穩定性，以現金增資發行普通股方式籌措所需資金，除有助於本公司中長期發展外，亦可提高資本適足率及第一類資本比率，故本公司本次籌資計畫以現金增資發行新股方式辦理，應有其必要性。

②分析各種資金調度來源對發行人每股盈餘稀釋之影響

單位：新台幣仟元；仟股

籌資方式 項目	現金增資普通股	銀行借款	普通公司債	轉換公司債	
				全數未轉換	全數轉換
籌資金額	2,032,000	2,032,000	2,032,000	2,032,000	2,032,000
籌資工具利率(註 1)	-	1.21%(註 2)	1.50%(註 3)	-	-
預計增加之資金成本	-	24,587	30,480	-	-
計畫前之股數	2,413,006	2,413,006	2,413,006	2,413,006	2,413,006
增加股數	320,000	-	-		317,005(註 4)
計畫後之股數	2,733,006	2,413,006	2,413,006	2,413,006	2,730,011
資金成本對每股盈餘影響	-	0.010	0.013	-	-
股本稀釋對每股盈餘的影響	11.71%	-	-	-	11.61%

註 1：假設資金於 108 年第四季到位，各項籌資工具皆以 109 年度全年流通在外計算。

註 2：係以 109 年第一季經會計師核閱財務報告之應付商業本票借款利率(1.19%~1.23%)之算術平均數計算。

註 3：係參考本公司 108 年度第一次(期)次順位金融債券之利率。

註 4：假設轉換公司債轉換溢價率為 101%，預計轉換價格為 6.41 元，全部轉換為普通股股數為 317,005 仟股(2,032,000 仟元/6.41=317,005 仟股)

A.對當年度每股盈餘稀釋之影響

若以債權相關商品募集資金，將使本公司利息費用增加而大幅降低獲利水準，就本公司本次辦理現金增資對每股盈餘之稀釋程度，以本次

辦理現金增資發行新股所增加之股數占本公司目前已發行普通股而言，其稀釋比例約為 11.71% (320,000 仟股/(2,413,006 仟股+320,000 仟股)，稀釋程度尚屬有限，惟本次現金增資新股將可改善公司財務結構、降低經營風險，且其對每股盈餘稀釋效果之影響尚屬有限，故應為本公司較適當的資金來源。

B.對財務負擔之影響

本公司本次辦理現金增資新股主要係用於充實營運資金及提升資本適足率，且發行普通股係可納入合格自有資本，且對本公司之每股盈餘之稀釋效果尚屬有限，與未籌資之情形相較亦可提高資本適足率及第一類資本比率並改善財務結構，皆有助於本公司中長期穩定發展，故本次以現金增資發行新股方式募集資金，應為本公司較適當的資金來源。

C.股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

本公司本次辦理現金增資發行新股 320,000 仟股，係採公開申購方式，扣除保留員工認購 10%及公開承銷 10%外，餘 80%係由原股東按認股基準日股東名簿上所記載之持股比例認購，茲將其對股權可能稀釋情形予以計算如下：

新股發行對原股東股權稀釋比率

$$= 1 - \frac{\text{已發行並流通在外普通股股數+原股東依股權比例認購新股}}{\text{已發行並流通在外普通股股數 + 本次增資發行新股股數}}$$

$$= 1 - \frac{\text{2,413,006 仟股+320,000 仟股*80\%}}{\text{2,413,006 仟股+320,000 仟股}}$$

$$= 1 - 97.66\%$$

$$= 2.34\%$$

由上述計算結果顯示，本公司本次辦理現金增資發行新股對原股東股權之稀釋效果為 2.34%，稀釋效果尚可接受，故對現有股東之權益不致產生重大之影響。

如前所述，本公司本次辦理現金增資發行新股，係為合格之自有資本，與未募資前之情形相較能提升資本適足率、第一類資本比率及普通股權益，故對本公司現有股東權益應具正面效益。

整體而言，在考量不增加本公司營運風險及強化財務結構與經營體質下，以現金增資發行新股作為資金調度來源應較為合適。

(5)以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額

①折價發行新股之必要性及合理性

穩健之資本結構規劃一向為本公司首要目標，於此前提之下據以擴充各項業務規模，然本公司 106 年申請轉制為商業銀行，一方面，消費金融以朝向國內首創原生數位銀行策略發展，除可避免目前市場過度金融競

爭現象外，亦可以提供銀行業日後結合金融科技之創新商業模式，惟初期相關投資金額甚鉅並耗費自有資本；另一方面，企業金融維持以往工業銀行利基，呈現穩定成長與獲利，故需提前規劃因應資本來源以滿足將來公司發展策略需求。本公司參酌整體金融情勢，為避免因資本適足率變動而影響本業營運發展，擬以本次募資資金用以提升其資本適足率並強化財務結構，且考量目前公開募集市場及上市市價現況，以折價辦理現金增資發行新股應有其必要性及合理性。

②未採用其他籌資方式之原因及其合理性

A. 以低於票面金額募集與發行普通股(公募)之原因及其合理性

本公司為充實營運資金及提高資本適足率，擬辦理本次辦理現金增資新股，經考量本公司近期股價及資本市場等因素，本公司為能順利取得資金及提高投資人認購意願，以折價發行普通股應屬必要。

本公司可採用的籌資工具有：發行金融債券、現金增資及海外存託憑證等，惟各種籌資方式，各有其利弊。經考量本公司目前的財務結構、此次募集資金的資金用途以及相關法令規範等因素，茲再予分述各項籌資工具的影響如下所述：

a. 發行金融債：因本公司係屬銀行業，若持續以發行金融債用以擴大營運規模，除將產生實際利息支出外，且有到期還本之資金壓力，將增加公司財務負擔並會稀釋每股盈餘，致造成公司財務結構惡化、獲利能力下降，因而使公司之財務及營運風險提高。

b. 採發行海外存託憑證：若採發行海外存託憑證籌資，因固定發行成本較高，不符合經濟效益，且所存在之不確定性因素較多，故不擬考慮。

B.不採私募方式原因及其合理性

一般而言，私募的對象主要為公司的內部人、大股東或是策略性投資人，一般投資人及專業投資機構參與私募增資意願較低，且私募的有價證券需要屆滿三年後始能公開發行流通，以及公司須以較高的折價率發行以吸引投資人的認購意願。因此本公司除考量本身資金需求外，另評估若採私募的方式籌資，需耗費較多的時間徵詢公司的內部人、大股東認購意願或是尋找策略性投資人。綜上，故本公司未採私募有價證券辦理籌資，其原因尚屬合理。

綜上所述，需本公司為籌措長期穩定的營運資金以及提升資本適足率，以改善財務結構及增加獲利，故仍選擇以低於票面金額辦理現金發行新股的方式籌資。

③對股東權益之影響

依證期會 90 年 11 月 16 日(90)台財證(六)字第 006122 號函規定，公開發行公司若以低於面額價格發行股票者，其面額與發行價格間之差額，應先借記同種類股票溢價產生之資本公積，如有不足，則借記保留

盈餘項下之未分配盈餘，以本公司本次現金增資價格 6.35 元設算，預計發行股數為 320,000 仟股，本次籌資需沖減保留盈餘 1,168,000 仟元((10-6.35 元)×320,000 仟股)，帳列股東權益減少 1,168,000 仟元，佔本公司 108 年底股東權益 33,259,203 仟元之 3.51%，對股東權益之影響尚屬有限。

(十)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式

本公司本次現金增資發行新股每股發行價格之訂定方式，請詳本公開說明書「附錄一 109 年度現金增資新股承銷價格計算書」之說明。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益：說明資金之運用進度及本次計畫完成後預計可能產生之效益

1.收購其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：本次募集資金計畫非為收購其他公司、擴建或新建固定資產，故不適用。

2.轉投資其他公司者，應列明下列事項：本次募集資金計畫非為轉投資其他公司，故不適用。

3.充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：

①公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報（請）年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：

A.公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形：

單位：新台幣仟元

期別	到期日	到期金額	償還計畫	預計一年利息節省數
103 年度第 1 期次順位金融債券	110/3/27	1,300,000	到期日以自有資金或其他方式償還	25,350
103 年度第 1 期次順位金融債券	110/6/26	1,000,000		18,500
103 年度第 1 期次順位金融債券	110/9/26	600,000		11,700
103 年度第 1 期次順位金融債券	111/11/5	1,500,000		33,000
104 年第 1 期次順位金融債券	111/12/29	1,000,000		18,500
105 年第 1 期次順位金融債券甲券	112/6/29	1,500,000		25,500
105 年第 1 期次順位金融債券乙券	113/6/29	1,500,000		27,000
106 年度第 1 期次順位金融債券	116/9/5	2,000,000		39,400
106 年度第 2 期次順位金融債券甲券	無到期日(註)	750,000		30,000
106 年度第 2 期次順位金融債券乙券	116/12/27	1,000,000		18,200
107 年度第 1 期次順位金融債券甲券	無到期日(註)	700,000		28,000
107 年度第 1 期次順位金融債券乙券	117/6/29	1,050,000		18,375
108 年度第一次(期)次順位金融債券	113/6/6	2,500,000		37,500

註：發行屆滿 5.3 年後，計算贖回後本行 BIS 比率符合主管機關所定之最低比率，經核准得提前贖回。

B.目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形：

如下表中本公司所編製之 109~110 年度現金收支預測表，考量本公司當前營運狀況及未來發展情形，預計 109~110 年度營運資金所需額度皆為 2,100,000 仟元，另本公司於 109 年 3 月起已有資金不足之情形，若以持續發行金融債券支應資金缺口，屆時負債比率將大幅提升，為強化資本及財務結構、充實營運資金，故擬以本次辦理現金增資發行新股，以長期資金支應其資金短絀情形。

C.申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：詳次頁。

②就公司申報（請）年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率（或自有資本與風險性資產比率），說明償債或充實營運資金之原因。

A.應收帳款收款與應付帳款付款政策

本公司屬於銀行業，應收帳款主係應收放款本金及其利息款，係依放款利率、放款時相關約定及個別客戶風險而定。

B.資本支出計畫

本公司 109~110 年度之資本支出分別為 326,064 仟元及 301,920 仟元，未有轉投資計畫，且 109 年 1~7 月為實際數，本公司預期未來亦無重大固定資產支出，故 109 年 8~12 月及 110 年度之資本支出係資訊系統優化及建物裝修等支出。

C.財務槓桿及負債比率

本公司係屬銀行業，有關財務槓桿度及負債比率對其而言並不適用，故僅就銀行法及銀行資本適足性及資本等級管理辦法，銀行財務業務健全應具備之資本適足率及槓桿比率說明如下：

項目	籌資前實際情形 (109 年 3 月 31 日)	未募資預估情形 (109 年 12 月 31 日)	籌資後預估情形 (109 年 12 月 31 日)
資本適足率	13.28%	11.40%	12.51%
第一類資本比率	11.16%	10.39%	11.26%
槓桿比率	7.13%	6.30%	6.83%

本公司 106 年度轉型為商業銀行，正式跨足個人金融業務，惟財務風險亦隨著放款增加而持續上升，本公司 109 年 3 月之資本適足率及第一類資本適足率分別為 13.28%及 11.16%，且本公司若未辦理本次募資，其資本適足率及第一類資本適足率將分別下降至 11.40%及 10.39%，故本公司為強化其資本適足，增強其經營之強韌性，擬以本次現金增資發行新股用以增加資本適足率及第一類資本比率，預計籌資後可分別上升為 12.51%及 11.26%。

另全球金融危機的潛在原因之一為銀行體系過度運用資產負債表表內及表外槓桿，故在金融海嘯後，為避免銀行過度運用槓桿，巴塞爾銀行監理委員會(下稱 BCBS)提出之 Basel III 架構中增訂槓桿比率，作為最低資本要求之補充性監理指標，以控制銀行體系之槓桿化程

度。我國金管會參採 BCBS 規範，規定槓桿比率(第一類資本/暴險總額)不得低於 3%，並自 107 年起正式實施，本公司 109 年 3 月之槓桿比率為 7.13%，係符合法令規定，惟本公司未辦理本次募資，109 年底槓桿比率將下降為 6.3%，財務風險日益增加，因此本公司擬辦理本次募資，用以充實營運資金，將提升本公司之合格資本，預計募資完成後，槓桿比率將可提升至 6.83%，故本次籌資實有其必要性及合理性。

③增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地或支付營建工程款者，應就預計自購置該營建用地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明原借款原因、預計可能產生效益及其達成情形：不適用。

④現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，應敘明其必要性、預計資金來源及效益。

依本公司編製申報年度及未來一年度之現金收支預測表，為提升個人金融業務品質及個人資訊保護，於 109 年 8~12 月及 110 年度之資訊系統優化及建物修繕分別為 196,840 仟元及 301,920 仟元，其重大資本支出合計之金額 498,760 仟元，惟未達本次募資金額百分之六十(2,032,000 仟元*60%=1,219,200 仟元)，故不適用本項評估。

4.購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益：本次募集資金計畫非為購買營建用地或支付工程款，故不適用。

5.購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：本次募集資金計畫非為購買未完工程並承受賣方未履行契約，故不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

109 年度現金收支預測表

單位：新台幣仟元

項目 \ 月份		1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份	合計
期初現金餘額 1		3,714,122	2,875,191	2,329,566	1,963,747	2,078,514	2,351,480	2,602,480	3,077,664	2,506,533	3,922,175	3,292,881	4,016,859	3,714,122
加：	非融資性收入 2													
	央行及同業存款增加(減少)	6,015,636	6,271,235	(10,608,367)	1,526,383	6,630,596	(1,124,985)	(111,449)	4,915,021	1,754,359	(6,012,987)	3,866,911	2,147,554	15,269,907
	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(172,502)	(102,876)	178,846	24,535	(246,285)	175,095	147,387	(21,908)	(20,828)	(38,263)	198,555	174,852	296,608
	附買回票券及債券負債增加(減少)	(959,576)	(2,430)	800,472	(1,611)	(49,519)	412	(664,551)	(1,000,000)	800,000	600,000	(500,000)	(100,000)	(1,076,803)
	應付款項增加(減少)	413,201	(1,368,800)	330,226	71,539	158,872	346,023	1,108,295	(588,982)	1,622,052	(185,200)	(852,611)	599,929	1,654,544
	存款及匯款增加(減少)	(2,233,883)	6,097,097	(434,400)	(2,886,589)	466,682	7,716,687	(6,150,135)	230,033	(1,100,032)	2,295,561	548,002	(825,055)	3,723,968
	其他金融負債增加(減少)	(418,979)	329,676	(554,069)	(115,661)	(62,340)	174,989	104,241	504,633	171,437	19,562	(13,552)	458,202	598,139
	其他負債增加(減少)	14,719	24,806	(30,299)	34,721	10,383	43,691	(12,142)	9,303	32,386	5,876	(8,387)	2,412	127,469
	利息收入	457,293	415,852	438,018	397,081	400,895	348,814	336,317	401,585	364,721	408,495	376,522	410,248	4,755,841
	手續費淨收入	62,641	40,565	45,182	39,972	56,961	40,227	46,257	97,858	102,121	55,005	44,051	43,048	673,888
	其他淨收益	105,659	76,820	104,258	132,118	121,660	95,675	158,108	132,442	109,205	98,624	73,916	100,059	1,308,544
	合計	3,284,209	11,781,945	(9,730,133)	(777,512)	7,487,905	7,816,628	(5,037,672)	4,679,985	3,835,421	(2,753,327)	3,733,407	3,011,249	27,332,105
減：	非融資性支出 3													
	存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	87,105	2,644,027	35,790	106,807	(3,169,079)	3,760,387	(6,607,720)	1,683,360	1,811,163	(2,413,628)	3,295,840	289,293	1,523,345
	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	3,435,007	7,828,779	(25,704,848)	1,757,270	(471,123)	(987,772)	(5,219,065)	11,293,706	(269,906)	1,157,545	(631,506)	(314,365)	(8,126,278)
	應收款項增加(減少)	(289,847)	(166,793)	298,925	(332,820)	595,721	(682,717)	(160,493)	(974,052)	2,883,337	(608,698)	110,179	311,486	984,228
	貼現及放款增加(減少)	1,509,250	2,480,810	2,342,026	(3,725,330)	(802,574)	(756,182)	(1,586,583)	1,602,562	2,478,558	2,814,770	1,614,659	2,634,645	10,606,611
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	(1,460,617)	(946,210)	12,247,710	1,223,930	10,924,839	1,979,804	7,764,641	(10,018,875)	(4,801,429)	(1,454,350)	(1,763,341)	442,821	14,138,923
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他金融資產增加(減少)	322,052	909	236,471	(1,896)	(1,558)	593,208	(1,492)	(2,405)	(203,655)	26,559	1,240	(226,985)	742,448
	不動產及設備及無形資產淨額增加(減少)	23,642	11,894	21,598	9,425	18,354	13,308	17,623	18,002	29,510	35,626	54,069	59,633	312,684
	存出保證金	(39,544)	(42,397)	59,080	(35,428)	23,938	(1,689)	34,832	15,588	(37,250)	13,396	17,265	13,978	21,769
	其他資產增加(減少)	(308,705)	86,068	627,359	(387,378)	(287,465)	914,521	(143,830)	122,412	117,800	(102,209)	(91,628)	(256,793)	290,152
	利息費用	300,365	271,178	279,265	248,950	235,167	200,399	182,656	252,563	227,246	259,116	236,090	287,842	2,980,837
	營業費用	186,354	168,167	174,731	164,743	174,050	161,965	175,141	165,552	184,405	179,840	166,562	196,113	2,097,623
	發放現金股利等	0	0	0	0	0	0	0	1,092,703	0	0	0	0	1,092,703
	發放董監酬勞、員工分紅、獎金等	373,933	0	0	0	0	29,265	14,023	0	0	0	0	0	417,221
	合計	4,138,995	12,336,432	(9,381,893)	(971,727)	7,240,270	5,224,497	(5,530,267)	5,251,116	2,419,779	(92,033)	3,009,429	3,437,668	27,082,266
要求最低限金餘額 4		2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000
所需資金總額 5=3+4		6,238,995	14,436,432	(7,281,893)	1,128,273	9,340,270	7,324,497	(3,430,267)	7,351,116	4,519,779	2,007,967	5,109,429	5,537,668	29,182,266
融資前可供支出現金餘額(短絀)6=1+2-5		759,336	220,704	(118,674)	57,962	226,149	2,843,611	995,075	406,533	1,822,175	(839,119)	1,916,859	1,490,440	1,863,961
融資淨額 7														
	應付金融債券增加(減少)	0	0	0	0	0	(2,300,000)	0	0	0	0	0	600,000	(1,700,000)
	現金增資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,032,000	0	0	2,032,000
	買回庫藏股	0	0	(10,704)	(27,601)	0	0	0	0	0	0	0	0	(38,305)
	匯率影響數	15,855	8,862	(6,875)	(51,847)	25,331	(41,131)	(17,411)	0	0	0	0	0	(67,216)
	合計	15,855	8,862	(17,579)	(79,448)	25,331	(2,341,131)	(17,411)	0	0	2,032,000	0	600,000	226,479
期末現金餘額 8=1+2-3+7		2,875,191	2,329,566	1,963,747	2,078,514	2,351,480	2,602,480	3,077,664	2,506,533	3,922,175	3,292,881	4,016,859	4,190,440	4,190,440

110 年度現金收支預測表

單位：新台幣仟元

項目 \ 月份		1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份	合計
期初現金餘額 1		4,190,441	4,453,188	4,360,739	3,354,870	3,664,693	3,990,208	3,306,415	3,650,814	2,939,353	2,727,636	3,131,611	3,551,278	4,190,441
加：	非融資性收入 2													
	央行及同業存款增加(減少)	325,011	327,023	329,035	331,047	333,059	335,071	337,083	339,095	341,107	343,119	345,131	347,143	4,032,924
	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	266,950	294,171	321,392	348,613	375,834	403,055	430,276	457,497	484,718	511,939	539,160	566,395	5,000,000
	附買回票券及債券負債增加(減少)	47,500	48,000	48,500	49,000	49,500	50,000	50,500	51,000	51,500	52,000	52,500	50,000	600,000
	應付款項增加(減少)	(69,855)	(75,336)	(80,817)	(86,298)	(91,779)	(97,260)	(102,741)	(108,222)	(113,703)	(119,184)	(124,665)	(130,140)	(1,200,000)
	存款及匯款增加(減少)	839,950	869,050	898,150	927,250	956,350	985,450	1,014,550	1,043,650	1,072,750	1,101,850	1,130,950	1,160,050	12,000,000
	其他金融負債增加(減少)	(32,260)	(33,970)	(35,680)	(37,390)	(39,100)	(40,810)	(42,520)	(44,230)	(45,940)	(47,650)	(49,360)	(51,090)	(500,000)
	其他負債增加(減少)	1,887	2,150	2,413	2,676	2,939	3,202	3,465	3,728	3,991	4,254	4,517	4,778	40,000
	利息收入	421,221	424,893	428,565	432,237	435,909	439,581	443,253	446,925	450,597	454,269	457,941	461,613	5,297,004
	手續費淨收入	62,260	65,126	67,992	70,858	73,724	76,590	79,456	82,322	85,188	88,054	90,920	93,786	936,276
	其他淨收益	90,682	96,649	102,616	108,583	114,550	120,517	126,484	132,451	138,418	144,385	150,352	156,319	1,482,006
	合計	1,953,346	2,017,756	2,082,166	2,146,576	2,210,986	2,275,396	2,339,806	2,404,216	2,468,626	2,533,036	2,597,446	2,658,854	27,688,210
減：	非融資性支出 3													
	存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	215,444	230,444	245,444	260,444	275,444	290,444	305,444	320,444	335,444	350,444	365,444	380,444	3,575,328
	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	(105,855)	(124,487)	(143,119)	(161,751)	(180,383)	(199,015)	(217,647)	(236,279)	(254,911)	(273,543)	(292,175)	(310,835)	(2,500,000)
	應收款項增加(減少)	59,665	60,938	62,211	63,484	64,757	66,030	67,303	68,576	69,849	71,122	72,395	73,670	800,000
	貼現及放款增加(減少)	1,006,192	1,050,521	1,094,850	1,139,179	1,183,508	1,227,837	1,272,166	1,316,495	1,360,824	1,405,153	1,449,482	1,493,793	15,000,000
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	95,112	97,112	99,112	101,112	103,112	105,112	107,112	109,112	111,112	113,112	115,112	117,112	1,273,344
	其他金融資產增加(減少)	22,356	23,897	25,438	26,979	28,520	30,061	31,602	33,143	34,684	36,225	37,766	39,329	370,000
	不動產及設備及無形資產淨額增加(減少)	11,003	13,577	16,151	18,725	21,299	23,873	26,447	29,021	31,595	34,169	36,743	39,317	301,920
	存出保證金	(11,506)	(11,686)	(11,866)	(12,046)	(12,226)	(12,406)	(12,586)	(12,766)	(12,946)	(13,126)	(13,306)	(13,534)	(150,000)
	其他資產增加(減少)	(42,500)	(44,318)	(46,136)	(47,954)	(49,772)	(51,590)	(53,408)	(55,226)	(57,044)	(58,862)	(60,680)	(62,510)	(630,000)
	利息費用	260,662	262,639	264,616	266,593	268,570	270,547	272,524	274,501	276,478	278,455	280,432	282,409	3,258,426
	營業費用	180,026	180,680	181,334	181,988	182,642	183,296	183,950	184,604	185,258	185,912	186,566	187,220	2,203,476
	發放現金股利等								1,084,052					1,084,052
	發放董監酬勞、員工分紅、獎金等		370,888				25,000	12,500						408,388
	合計	1,690,599	2,110,205	1,788,035	1,836,753	1,885,471	1,959,189	1,995,407	3,115,677	2,080,343	2,129,061	2,177,779	2,226,415	24,994,934
要求最低限金餘額 4		2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000
所需資金總額 5=3+4		3,790,599	4,210,205	3,888,035	3,936,753	3,985,471	4,059,189	4,095,407	5,215,677	4,180,343	4,229,061	4,277,779	4,326,415	27,094,934
融資前可供支出現金餘額(短絀)6=1+2-5		2,353,188	2,260,739	2,554,870	1,564,693	1,890,208	2,206,415	1,550,814	839,353	1,227,636	1,031,611	1,451,278	1,883,717	4,783,717
融資淨額 7														
	應付金融債券增加(減少)	0	0	(1,300,000)	0	0	(1,000,000)	0	0	(600,000)	0	0	0	(2,900,000)
	合計	0	0	(1,300,000)	0	0	(1,000,000)	0	0	(600,000)	0	0	0	(2,900,000)
期末現金餘額 8=1+2-3+7		4,453,188	4,360,739	3,354,870	3,664,693	3,990,208	3,306,415	3,650,814	2,939,353	2,727,636	3,131,611	3,551,278	3,983,717	3,983,717

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料

(一)簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表及綜合損益表資料－國際財務報導準則(合併財務報告)

(1)簡明資產負債表－國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料(註)					109 年度截至 6 月 30 日止(註)
	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	16,879,083	23,106,957	18,132,429	31,834,070	25,881,765	29,158,191
透過損益按公允價值衡量之金融資產	159,678,561	147,722,285	154,136,983	151,512,614	172,913,193	158,658,657
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	149,952,752	142,112,770	162,796,688
按攤銷後成本衡量之債務工具	—	—	—	499,939	-	-
備供出售金融資產	115,841,981	126,981,565	149,145,722	-	-	-
避險之衍生金融資產	—	—	—	-	-	-
附賣回票券及債券投資	4,100,000	200,092	5,682,864	991,363	100,013	4,010,578
應收款項－淨額	19,759,425	19,046,408	21,202,093	20,829,951	16,483,174	15,063,043
當期所得稅資產	207,351	200,582	301,362	381,082	422,886	381,968
待出售資產－淨額	—	—	—	-	-	-
貼現及放款－淨額	146,443,247	162,544,641	180,086,186	197,338,050	194,246,229	194,231,869
持有至到期日金融資產	9,849,587	5,544,703	499,821	-	-	-
採用權益法之投資-淨額	170,642	107,981	—	-	-	-
受限制資產	450,649	148,214	99,943	-	-	-
其他金融資產－淨額	1,837,635	1,520,931	1,183,491	1,329,918	1,229,503	2,314,252
不動產及設備－淨額	3,017,250	3,771,171	3,084,952	2,951,660	2,854,194	2,747,173
使用權資產	—	—	—	-	485,426	459,125
投資性不動產－淨額	8,157	—	—	-	-	-
無形資產－淨額	1,408,773	1,499,011	2,403,367	2,457,300	2,319,547	2,260,082
遞延所得稅資產-淨額	554,623	565,263	582,334	672,656	734,542	714,975
其他資產	5,779,178	3,924,946	4,030,474	1,090,219	916,774	877,587
資產總額	485,986,142	496,884,750	540,572,021	561,841,574	560,700,016	573,674,188
央行及銀行同業存款	47,840,792	56,697,931	53,032,639	55,529,376	43,439,398	52,049,753
央行及同業融資	—	—	—	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,289,076	2,377,872	791,018	793,272	533,582	394,302

年度 項目		最近五年度財務資料(註)					109 年度截至 6 月 30 日止(註)
		104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	
避險之衍生金融負債		—	—	—	-	-	-
附買回票券及債券負債		171,238,096	163,304,781	189,821,968	151,446,900	159,553,385	158,289,087
應付款項		4,477,081	3,753,143	5,022,681	5,636,437	3,687,621	4,748,158
當期所得稅負債		55,409	75,726	136,269	17,857	46,361	198,047
與待出售資產直接相關之負債		—	—	—	-	-	-
存款及匯款		172,776,282	184,587,611	198,286,700	261,803,321	265,731,824	272,278,213
應付債券		14,950,000	17,450,000	20,400,000	17,850,000	18,700,000	16,400,000
特別股負債		—	—	—	-	-	-
其他金融負債		18,317,578	18,831,642	22,337,877	15,034,414	12,909,259	13,780,458
負債準備		1,741,005	1,801,044	1,874,368	1,869,428	1,915,054	1,991,524
租賃準備		—	—	—	-	498,832	475,749
遞延所得稅負債		230,434	248,870	216,007	341,015	451,572	523,236
其他負債		1,789,099	1,885,021	2,477,851	2,400,842	2,416,851	2,263,328
負債總額	分配前	439,704,852	451,013,641	494,397,378	512,722,862	509,883,739	523,391,855
	分配後	440,900,105	452,099,494	495,121,280	512,734,389	510,976,442	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		29,678,133	29,388,658	29,282,593	31,989,128	33,259,203	32,567,623
股本	分配前	23,905,063	23,905,063	24,130,063	27,130,063	27,130,063	27,130,063
	分配後	23,905,063	23,905,063	24,130,063	27,130,063	27,130,063	27,130,063
資本公積		1,773	3,193	7,730	8,503	9,750	10,574
保留盈餘	分配前	4,759,374	5,195,687	5,124,400	5,010,543	6,186,867	5,515,598
	分配後	3,564,121	4,109,834	4,400,498	4,999,016	5,094,164	尚未分配
其他權益		1,030,616	284,715	20,400	(159,981)	(67,477)	(50,308)
庫藏股票		(18,693)	—	—	-	-	(38,304)
非控制權益		16,603,157	16,482,451	16,892,050	17,129,584	17,557,074	17,714,710
權益總額	分配前	46,281,290	45,871,109	46,174,643	49,118,712	50,816,277	50,282,333
	分配後	45,086,037	44,785,256	45,450,741	49,107,185	49,723,574	尚未分配

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

(2)簡明綜合損益表－國際財務報導準則(合併財務報告)

單位：除每股盈餘外，為新台幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料(註)					109 年度截至 6 月 30 日止(註)
	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	
利息收入	6,273,240	6,874,444	7,614,208	9,183,853	9,559,209	4,173,395
減：利息費用	2,888,663	2,723,007	3,584,088	4,959,744	5,674,337	2,309,367
利息淨收益	3,384,577	4,151,437	4,030,120	4,224,109	3,884,872	1,864,028
利息以外淨收益	3,741,028	3,570,534	3,883,934	3,597,804	4,427,079	2,012,030
淨收益	7,125,605	7,721,971	7,914,054	7,821,913	8,311,951	3,876,058
呆帳費用及保證責任準備提存	(401,890)	(609,637)	(894,250)	(547,214)	(1,002,491)	(428,365)
營業費用	(3,044,719)	(3,536,549)	(4,175,614)	(4,604,221)	(4,597,225)	(2,143,860)
繼續營業單位稅前淨利	3,678,996	3,575,785	2,844,190	2,670,478	2,712,235	1,303,833
所得稅(費用)利益	(690,425)	(833,742)	(732,303)	(730,948)	(681,601)	(302,173)
繼續營業單位本期淨利	2,988,571	2,742,043	2,111,887	1,939,530	2,030,634	1,001,660
停業單位損益	(67,821)	92,956	(52,986)	2,823	(4,033)	(10,392)
本期淨利(損)	2,920,750	2,834,999	2,058,901	1,942,353	2,026,601	991,268
本期其他綜合損益(稅後淨額)	416,497	(1,099,318)	(41,924)	(381,787)	438,919	296,363
本期綜合損益總額	3,337,247	1,735,681	2,016,977	1,560,566	2,465,520	1,287,631
淨利歸屬於母公司業主	1,726,066	1,643,898	1,072,080	954,659	1,100,433	454,198
淨利歸屬於非控制權益	1,194,684	1,191,101	986,821	987,694	926,168	537,070
綜合損益總額歸屬於母公司業主	1,928,227	892,217	799,316	730,675	1,280,355	438,603
綜合損益總額歸屬於非控制權益	1,409,020	843,464	1,217,661	829,891	1,185,165	849,028
每股盈餘	0.72	0.69	0.45	0.40	0.45	0.14

註：上述財務資料業經會計師查核簽證。

2.簡明資產負債表及綜合損益表資料－國際財務報導準則(個體財務報告)

(1)簡明資產負債表－國際財務報導準則(個體財務報告)

單位：新台幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料(註)					109 年 6 月 30 日(註)
	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	12,447,787	17,865,166	13,015,386	25,354,849	21,821,456	24,174,849
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,244,877	39,538,632	44,703,932	53,820,259	80,623,826	66,481,138
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	48,889,287	35,244,741	59,214,198
按攤銷後成本衡量之債務工具	—	—	—	499,940	—	—
備供出售金融資產	28,999,739	32,628,260	48,598,498	—	—	—
避險之衍生金融資產	—	—	—	—	—	—
附賣回票券及債券投資	—	—	—	—	—	—
應收款項－淨額	5,310,002	4,690,507	5,891,803	6,842,372	3,233,348	2,655,817
當期所得稅資產	12,598	55,293	54,922	82,212	89,717	61,851
待出售資產－淨額	—	—	—	—	—	—
貼現及放款－淨額	127,322,632	143,940,139	162,757,142	179,388,428	173,981,178	174,727,846
持有至到期日金融資產	9,849,587	5,544,703	499,821	—	—	—
採用權益法之投資-淨額	16,475,130	14,242,663	14,219,590	14,120,402	14,920,171	15,094,090
受限制資產	—	—	—	—	—	—
其他金融資產－淨額	1,234,552	1,039,445	777,105	614,919	517,198	1,666,384
不動產及設備－淨額	2,724,988	3,524,300	2,864,155	2,757,103	2,661,050	2,561,265
使用權資產	—	—	—	—	309,517	296,232
投資性不動產－淨額	—	—	—	—	—	—
無形資產－淨額	111,489	248,507	1,248,176	1,274,262	1,163,114	1,120,429
遞延所得稅資產-淨額	110,237	79,550	138,133	164,392	288,087	322,312
其他資產	3,134,069	1,757,667	251,373	531,695	399,430	389,918
資產總額	250,977,687	265,154,832	295,020,036	334,340,120	335,252,833	348,766,329
央行及銀行同業存款	36,830,792	41,875,141	34,894,919	28,984,872	28,938,529	37,649,027
央行及同業融資	—	—	—	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,135,494	2,349,989	700,106	780,811	519,880	376,694
避險之衍生金融負債	—	—	—	—	—	—

年度 項目		最近五年度財務資料(註)					109 年 6 月 30 日(註)
		104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	
附買回票券及債券負債		—	2,091,749	15,845,930	4,400,442	2,863,548	2,651,297
應付款項		2,075,257	2,705,487	4,100,342	4,834,006	2,681,645	2,632,707
當期所得稅負債		42,804	—	91,977	—	46,360	68,413
與待出售資產直接相關之負債		—	—	—	—	—	—
存款及匯款		155,577,590	164,056,836	183,021,391	240,461,299	243,645,080	252,370,675
應付債券		14,950,000	17,450,000	20,400,000	17,850,000	18,700,000	16,400,000
特別股負債		—	—	—	—	—	—
其他金融負債		5,021,807	4,648,821	5,997,782	4,321,291	3,468,649	2,822,266
負債準備		193,425	176,479	241,454	328,048	370,856	456,761
租賃準備		—	—	—	—	313,446	302,628
遞延所得稅負債		198,580	239,307	215,911	333,990	400,449	422,172
其他負債		273,805	172,365	227,631	56,233	45,188	46,066
負債總額	分配前	221,299,554	235,766,174	265,737,443	302,350,992	301,993,630	316,198,706
	分配後	222,494,807	236,852,028	266,461,345	302,362,519	303,086,333	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		—	—	—	—	—	—
股本	分配前	23,905,063	23,905,063	24,130,063	27,130,063	27,130,063	27,130,063
	分配後	23,905,063	23,905,063	24,130,063	27,130,063	27,130,063	尚未分配
資本公積		1,773	3,193	7,730	8,503	9,750	10,574
保留盈餘	分配前	4,759,374	5,195,687	5,124,400	5,010,543	6,186,867	5,515,598
	分配後	3,564,121	4,109,833	4,400,498	4,999,016	5,094,164	尚未分配
其他權益		1,030,616	284,715	20,400	(159,981)	(67,477)	(50,308)
庫藏股票		(18,693)	—	—	—	—	(38,304)
非控制權益		—	—	—	—	—	—
權益總額	分配前	29,678,133	29,388,658	29,282,593	31,989,128	33,259,203	32,567,623
	分配後	28,482,880	28,302,804	28,558,691	31,977,601	32,166,500	尚未分配

註：上述財務資料業經會計師查核簽證。

(2)簡明綜合損益表－國際財務報導準則(個體財務報告)

單位：除每股盈餘外，為新台幣仟元

項目＼年度	最近五年度財務資料(註)					109 年 6 月 30 日(註)
	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	
利息收入	3,356,594	3,629,099	4,138,029	5,505,554	5,763,585	2,457,951
減：利息費用	1,618,207	1,545,201	2,161,812	3,324,033	3,806,134	1,535,324
利息淨收益	1,738,387	2,083,898	1,976,217	2,181,521	1,957,451	922,627
利息以外淨收益	2,051,922	2,234,832	2,529,923	2,548,362	3,347,764	1,353,026
淨收益	3,790,309	4,318,730	4,506,140	4,729,883	5,305,215	2,275,653
呆帳費用及保證責任準備提存	(144,269)	(409,498)	(534,168)	(453,038)	(921,016)	(301,332)
營業費用	(1,641,040)	(2,052,648)	(2,746,189)	(3,150,159)	(3,174,107)	(1,494,469)
繼續營業單位稅前淨利	2,005,000	1,856,584	1,225,783	1,126,686	1,210,092	479,852
所得稅(費用)利益	(278,934)	(212,686)	(153,703)	(172,027)	109,659	25,654
繼續營業單位本期淨利	1,726,066	1,643,898	1,072,080	954,659	1,100,433	454,198
停業單位損益	—	—	—	—	—	—
本期淨利(損)	1,726,066	1,643,898	1,072,080	954,659	1,100,433	454,198
本期其他綜合損益(稅後淨額)	202,161	(751,681)	(272,764)	(223,984)	179,922	(15,595)
本期綜合損益總額	1,928,227	892,217	799,316	730,675	1,280,355	438,603
每股盈餘	0.72	0.69	0.45	0.40	0.45	0.14

註：上述財務資料業經會計師查核簽證。

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報告之影響：

1.本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。

自105年9月30日起，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，故於107年第二季之合併財務報告將上述營運部門表達為停業單位，並認列停業單位利益953仟元。

2.107年度適用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。本銀行及子公司依據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：

	衡量種類		帳面金額	
金融資產類別	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
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
	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
	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
	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
	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
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
	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
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
	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
	持有至到期日之投資	按攤銷後成本衡量	499,821	499,821
票券投資	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	102,220,610	102,220,610
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
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
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
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
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
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

	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日保留盈餘影響數	107年1月1日其他權益影響數
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
加：以成本衡量之金融資產（IAS 39）再衡量	-	119,464	6,617	126,081	6,617	-
	154,136,983	217,039	6,617	154,360,639	2,245	4,372
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
－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)
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)
	-	150,102,024	167,942	150,269,966	196,211	(28,269)
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	-	-

	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日保留盈餘影響數	107年1月1日其他權益影響數
小計	154,136,983	150,818,884	174,559	305,130,426	198,456	(23,897)
貼現及放款－淨額	180,086,186	-	(157,897)	179,928,289	(157,897)	-
應收款項－淨額	21,202,093	-	(226,085)	20,976,008	(226,085)	-
遞延所得稅資產	582,334	-	80,305	662,639	80,305	-
負債準備	1,874,368	-	80,966	1,955,334	(80,966)	-
非控制權益	16,892,050	-	90,927	16,982,977	(22,270)	(68,657)
合計	$374,774,014	$150,818,884	$ 42,775	$525,635,673	($ 208,457)	($ 92,554)

3.108 年度適用 IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，本行及子公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 2.55%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	$ 596,248
減：適用豁免之短期租賃	(4,270)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(19,629)
108 年 1 月 1 日未折現總額	$ 572,349
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	$ 542,298
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	$ 542,298

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

	108年1月1日重編前金額	首次適用之調整	108年1月1日重編後金額
使用權資產	$ -	$ 536,523	$ 536,523
資產影響		$ 536,523	
租賃負債	$ -	$ 542,298	$ 542,298
其他負債	$ 2,400,842	(5,775)	$ 2,395,067
負債影響		$ 536,523	

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

1.最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

年度	事務所名稱	簽證會計師	查核意見
104 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、陳麗琦	無保留意見
105 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、陳麗琦	無保留意見
106 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、陳麗琦	無保留意見
107 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、陳麗琦	無保留意見
108 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州、林旺生	無保留意見

2.最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明：

108 年度簽證會計師由楊承修、陳麗琦會計師更換為陳盈州、林旺生，係因會計師事務所內部調整所致。

(四)財務分析

1.最近五年度之財務資料綜合分析

(1)財務分析－國際財務報導準則(合併財務報告)

分析項目 \ 年度		最近五年度財務分析(註 1)					109 年度截至 6 月 30 日止
		104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	
經營能力	存放比率（%）	86.19	89.39	92.18	76.50	74.14	72.34
	逾放比率（%）	0.28	0.02	0.25	0.02	0.75	0.72
	利息支出占年平均存款餘額比率（%）	0.75	0.61	0.78	1.08	1.24	1.00
	利息收入占年平均授信餘額比率（%）	2.54	2.60	2.54	2.96	2.99	2.66
	利息以外淨收益占淨收益之比率（%）	52.50	46.24	41.97	46.00	53.26	51.91
	營業費用占淨收益之比率	42.73	45.80	52.76	58.86	55.31	55.31
	總資產週轉率（次）(%)	1.56	1.57	1.53	1.42	1.48	0.68
	員工平均收益額	5,696	5,841	5,406	5,365	5,571	2,648
	員工平均獲利額	2,335	2,144	1,406	1,332	1,358	677
獲利能力	第一類資本報酬率（%）	17.42	12.05	7.00	6.35	6.00	5.11
	資產報酬率（%）	0.64	0.58	0.40	0.35	0.36	0.17
	權益報酬率（%）	6.40	6.15	4.47	4.08	4.06	1.96
	占實收資本比率(%) 淨收益	29.81	32.30	32.80	28.83	30.64	14.29
	占實收資本比率(%) 稅前純益	15.11	15.45	11.79	9.84	10.00	4.80
	純益率（%）	40.99	36.71	26.02	24.83	24.38	25.57
	每股盈餘（元）	0.72	0.69	0.45	0.40	0.45	0.14
成長率	資產成長率（%）	13.53	2.24	8.79	3.93	(0.20)	2.31
	獲利成長率（%）	6.96	2.24	(24.30)	(4.39)	1.30	(20.42)
流動準備比率(個體)（%）		45.86	42.84	37.37	45.61	45.89	47.05
資本適足性	普通股權益第一類資本淨額	21,316,632	39,970,360	39,951,052	42,039,566	43,690,516	24,277,981
	其他第一類資本淨額	-	-	-	2,248,225	2,223,697	662,312
	第二類資本淨額	4,168,719	7,958,989	8,193,754	7,639,991	7,492,885	3,813,979
	自有資本	25,485,351	47,929,349	48,144,806	51,927,782	53,407,098	28,754,272
	風險性資產總額	163,811,303	337,073,114	359,575,860	393,556,737	401,907,257	233,387,726
	普通股權益比率（%）	13.01	11.86	11.11	10.68	10.87	10.40
	第一類資本比率（%）	13.01	11.86	11.11	11.25	11.42	10.69
	資本適足率（%）	15.56	14.22	13.39	13.19	13.29	12.32
	槓桿比率（%）	8.15	7.18	6.70	6.86	7.07	6.72
營運規模(個體)	資產市占率（%）	0.55	0.56	0.60	0.66	0.64	0.64
	淨值市占率（%）	0.91	0.84	0.81	0.83	0.81	0.79
	存款市占率（%）	0.47	0.48	0.52	0.66	0.64	0.64
	放款市占率（%）	0.53	0.58	0.63	0.66	0.61	0.59

最近二年度各項財務比率變動達 20%以上者，說明如下：

1.逾放比率：主要係因逾期放款金額較前一年度增加所致。

2.資產成長率：主要係當年度總資產較前一年度微幅增加所致。

3.獲利成長率：主要係因當年度稅前淨利微幅增加所致。

4.

註 1：上述財務資料業經會計師查核簽證或核閱。

註 2：財務分析計算公式：

1.經營能力

(1)存放比率＝放款總額／存款總額。

(2)逾放比率＝逾期放款總額／放款總額。

(3)利息支出占年平均存款餘額比率＝利息支出總額／年平均存款餘額。

(4)利息收入占年平均授信餘額比率＝利息收入總額／年平均授信餘額。

(5)利息以外淨收益占淨收益之比率＝利息以外淨收益／淨收益。

(6)營業費用占淨收益之比率＝營業費用／淨收益。

(7)總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。

(8)員工平均收益額＝淨收益／員工總人數。

(9)員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數。

2.獲利能力

(1)第一類資本報酬率=稅前損益／平均第一類資本總額。

(2)資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。

(3)權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。

(4)淨收益占實收資本比率＝淨收益／實收資本額。

(5)稅前純益實收資本比率＝稅前純益／實收資本額。

(6)純益率＝稅後損益／淨收益。

(7)每股盈餘＝(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利)／加權平均已發行股數。

3.成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額－前一年度資產總額)／前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=（當年度稅前損益－前一年度稅前損益）／前一年度稅前損益。

4.流動準備比率＝中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。

5.資本適足性

(1)自有資本＝第一類資本淨額＋第二類資本淨額。

(2)風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋市場風險之資本計提×12.5。

(3)普通股權益比率＝普通股權益第一類資本淨額/風險性資產總額。

(4)第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額

(5)資本適足率＝自有資本／風險性資產總額。

(6)槓桿比率=第一類資本/暴險總額。

6.營運規模

(1)資產市占率＝資產總額／可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。

(2)淨值市占率＝淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。

(3)存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4)放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

(2)財務分析－國際財務報導準則(個體財務報告)

分析項目 \ 年度			最近五年度財務分析(註 1)					109 年 6 月 30 日(註 1)
			104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	
經營能力	存放比率（%）		83.25	89.06	90.25	75.71	72.42	70.21
	逾放比率（%）		0.28	0.02	0.25	0.02	0.75	0.72
	利息支出占年平均存款餘額比率（%）		0.76	0.59	0.79	1.04	1.21	1.00
	利息收入占年平均授信餘額比率（%）		2.04	2.18	2.23	2.55	2.61	2.34
	利息以外淨收益占淨收益之比率（%）		54.14	51.75	56.14	53.88	63.10	59.46
	營業費用占淨收益之比率		43.30	47.53	60.94	66.60	59.83	65.67
	總資產週轉率（次）(%)		1.57	1.67	1.61	1.50	1.58	0.67
	員工平均收益額		8,064	5,623	4,930	5,152	5,486	2,411
	員工平均獲利額		3,672	2,140	1,173	1,040	1,138	481
獲利能力	第一類資本報酬率（%）		10.50	9.15	5.89	4.97	4.81	1.90
	資產報酬率（%）		0.72	0.64	0.38	0.30	0.33	0.13
	權益報酬率（%）		5.92	5.57	3.65	3.12	3.37	1.38
	占實收資本比率(%)	淨收益	15.86	18.07	18.67	17.43	19.55	8.39
		稅前純益	8.39	7.77	5.08	4.15	4.46	1.77
	純益率（%）		45.54	38.06	23.79	20.18	20.74	19.96
	每股盈餘（元）		0.72	0.69	0.45	0.40	0.45	0.14
成長率	資產成長率（%）		8.73	5.65	11.26	13.33	0.27	4.03
	獲利成長率（%）		4.73	(7.40)	(33.98)	(8.08)	7.40	(43.67)
流動準備比率（%）			45.86	42.84	37.37	45.61	45.89	47.05
資本適足性	普通股權益第一類資本淨額		19,681,826	20,914,400	20,691,448	23,857,101	25,023,843	24,277,981
	其他第一類資本淨額		-	-	-	750,999	639,356	662,312
	第二類資本淨額		2,663,223	4,691,143	5,160,148	4,518,127	4,212,975	3,813,979
	自有資本		22,345,048	25,605,543	25,851,596	29,126,227	29,876,174	28,754,272
	風險性資產總額		158,283,162	173,040,605	188,627,102	212,785,125	213,444,032	233,387,726
	普通股權益比率(%)		12.43	12.09	10.97	11.21	11.72	10.40
	第一類資本比率(%)		12.43	12.09	10.97	11.56	12.02	10.69
	資本適足率（%）		14.12	14.80	13.71	13.69	14.00	12.32
	槓桿比率（%）		7.64	7.81	7.24	7.16	7.31	6.72
營運規模	資產市占率（%）		0.55	0.56	0.60	0.66	0.64	0.64
	淨值市占率（%）		0.91	0.84	0.81	0.83	0.81	0.79
	存款市占率（%）		0.47	0.48	0.52	0.66	0.64	0.64
	放款市占率（%）		0.53	0.58	0.63	0.66	0.61	0.59

註 1：上述財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：財務分析計算公式：

1.經營能力

(1)存放比率＝放款總額／存款總額。

(2)逾放比率＝逾期放款總額／放款總額。

(3)利息支出占年平均存款餘額比率＝存款相關利息支出總額／年平均存款餘額。
(4)利息收入占年平均授信餘額比率＝授信相關利息收入總額／年平均授信餘額。
(5)利息以外淨收益占淨收益之比率＝利息以外淨收益／淨收益。
(6)營業費用占淨收益之比率＝營業費用／淨收益。
(7)總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。
(8)員工平均收益額(註 6)＝淨收益／員工總人數。
(9)員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數。

2.獲利能力
(1)第一類資本報酬率=稅前損益／平均第一類資本總額。
(2)資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。
(3)權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。
(4)淨收益占實收資本比率＝淨收益／實收資本額。
(5)稅前純益實收資本比率＝稅前純益／實收資本額。
(6)純益率＝稅後損益／淨收益。
(7)每股盈餘＝(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利)／加權平均已發行股數。

3.成長率
(1)資產成長率=(當年度資產總額－前一年度資產總額)／前一年度資產總額。
(2)獲利成長率=（當年度稅前損益－前一年度稅前損益）／前一年度稅前損益。

4.流動準備比率＝中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。

5.資本適足性
(1)自有資本＝第一類資本淨額＋第二類資本淨額。
(2)風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋市場風險之資本計提×12.5。
(3)普通股權益比率＝普通股權益第一類資本淨額/風險性資產總額。
(4)第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額
(5)資本適足率＝自有資本／風險性資產總額。
(6)槓桿比率=第一類資本/暴險總額。

6.營運規模
(1)資產市占率＝資產總額／可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
(2)淨值市占率＝淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
(3)存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
(4)放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

(五)適法性分析

分析項目＼年度	法定比率（法定金額）	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
(1)利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率(個體)	≦150%	5.07%	3.72%	4.13%	3.16%	2.51%
(2)金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值	不適用					
(3)金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值						
(4)金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公						

年度 分析項目	法定比率 （法定金額）	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
司淨值之比率						
(5)金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率						
(6)金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額						
(7)普通股權益比率(個體)	＞5.75%	12.43%	12.09%	10.97%	11.21%	11.72%
(8)第一類資本比率(個體)	＞7.25%	12.43%	12.09%	10.97%	11.56%	12.02%
(9)資本適足率(個體)	＞10.50%	14.12%	14.80%	13.71%	13.69%	14.00%
(10)集團資本適足率	不適用					
(11)中期放款占定期存款比率	100%	不適用		71.92%	59.66%	53.53%
(12)自用不動產投資額占淨值比率	<=100%			9.00%	8.69%	8.10%
(13)營業用倉庫投資額占存款總餘額比率	<=5%			0%	0%	0%
(14)各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率	25%			13.90%	9.96%	18.72%
(15)中小企業放款占放款總餘額比率	不適用					
(16)中小企業中長期放款占定期存款比率						
(17)債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數	4 倍	0.20	0.01	0.27	0.05	0
(18)自行保證及背書餘額占淨值倍數	5 倍/5.5 倍	4.27	4.59	4.72	4.77	4.94
(19)投資債券股權相關商品占淨值比率	15%	3.79%	2.28%	5.79%	5.51%	5.74%
(20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率	15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
(21)對利害關係人辦	1.5 倍	0	0	0	0	0

年度 分析項目	法定比率 （法定金額）	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
理保證總餘額占淨值倍數						
(22)代為確定用途信託資金占淨值比率	不適用					
(23)保證款項占淨值比率						
(24)無擔保保證餘額占淨值比率						
(25)自有資金投資上市股票占淨值比率						

註 1：無該項比率者請填註無。

註 2：計算方式如下：

(1) 利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率＝對利害關係人擔保授信總餘額／淨值

(2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值＝銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額／銀行子公司淨值

(3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值＝保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額／保險子公司淨值

(4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值

(5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率=銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值

(6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額=對非金融相關事業之長期股權投資總額／實收資本

(7) 普通股權益比率＝普通股權益比率第一類資本淨額／風險性資產總額

(8) 第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額

(9) 集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求

(10) 資本適足率＝自有資本／風險性資產總額

(11) 中期放款占定期存款比率＝中期放款總餘額／定期存款餘額

(12) 自用不動產投資額占淨值比率＝自用不動產投資額（不包括營業用倉庫）／淨值

(13) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率＝對營業用倉庫投資額／存款總餘額

(14) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率＝各種有價證券餘額／（存款總餘額＋金融債券發售額）

(15) 中小企業放款占放款總餘額比率＝中小企業放款／放款總餘額

(16) 中長期放款占定期存款比率＝中長期放款／定期存款

(17) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值比率＝附賣回條件交易餘額／淨值

(18) 自行保證及背書餘額占淨值比率＝（自行保證＋背書餘額）／淨值

(19) 投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率＝投資債券股權相關商品（不含政府債券或金融債券）總額／淨值

(20) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率＝持有特定企業發行之短期票券及債券總額／淨值

(21) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數＝對利害關係人辦理保證總餘額／淨值

(22) 代為確定用途信託資金占淨值比率＝信託資金／淨值

(23) 保證款項占淨值比率＝保證款項／淨值

(24) 無擔保保證餘額占淨值比率＝無擔保保證餘額／淨值

(25) 自有資金投資上市股票占淨值比率＝自有資金投資上市股票／淨值

(六)會計項目重大變動說明

比較最近二年度資產負債表及綜合損益表之會計項目，若金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者，其變動原因說明列表如下：

1.合併財務報告

單位：新台幣仟元

年度 會計項目	108 年度		107 年度		增減變動		說明
	金額	% (註 1)	金額	% (註 1)	金額	% (註 2)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	172,913,193	30.84	151,512,614	26.97	21,400,579	14.12	主要係衍生性商品投資增加所致。
央行及銀行同業存款	43,439,398	7.75	55,529,376	9.88	(12,089,978)	(21.77)	主係配合資金調度拆放銀行同業減少所致。

註 1：%指該科目於各相關報表之同型比率。

註 2：%指以前一年為 100%所計算出之變動比率。

2.個體財務報告

單位：新台幣仟元

年度 會計項目	108 年度		107 年度		增減變動		說明
	金額	% (註 1)	金額	% (註 1)	金額	% (註 2)	
存放央行及拆借銀行同業－淨額	18,107,334	5.40	21,684,624	6.49	(3,577,290)	(16.50)	主係陸續收回借予同業之款項所致。
透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,623,826	24.05	53,820,259	16.10	26,803,567	49.80	主係投資商業本票增加所致。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	35,244,741	10.51	48,889,287	14.62	(13,644,546)	(27.91)	主係投資政府公債減少所致。
應收款項－淨額	3,233,348	0.96	6,842,372	2.05	(3,609,024)	(52.75)	主係應收承購帳款減少所致。

註 1：%指該科目於各相關報表之同型比率。

註 2：%指以前一年為 100%所計算出之變動比率。

二、財務報告應記載事項：

(一)發行人申報募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告：

1.107 年度合併財務報表及會計師查核報告書：請參閱本公開說明書附錄二。

2.108 年度合併財務報表及會計師查核報告書：請參閱本公開說明書附錄三。

3.109 年度第一季合併財務報表及會計師核閱報告書：請參閱本公開說明書附錄四。

4.109 年度第二季合併財務報表及會計師查核報告書：請參閱本公開說明書附錄四之一。

(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告。但不包括重要會計項目明細表。

1.107 年度個體財務報表及會計師查核報告書：請參閱本公開說明書附錄五。

2.108 年度個體財務報表及會計師查核報告書：請參閱本公開說明書附錄六。

3.109 年第二季個體財務報表及會計師查核報告書：請參閱本公開說明書附錄六之一。

(三)發行人申報募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露：無此情事。

三、財務概況及其他重要事項應記載事項：

(一)公司及關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施

1.匯率變動對公司營收及獲利之影響

單位：新台幣仟元

項目	106 年度	107 年度	108 年度
兌換淨損益	1,227,205	(625,764)	256,353
外匯衍生性商品淨(損)益(包含外匯換匯合約、遠期外匯合約及 NDF 等)	(878,101)	1,116,665	348,416
避險後兌換損益(A)	349,104	490,901	604,769
淨收益(B)	7,914,054	7,821,913	8,311,951
(A)/(B)	4.41%	6.28%	7.28%
繼續營業單位稅前淨利(C)	2,844,190	2,670,478	2,030,634
(A)/(C)	12.27%	18.38%	29.78%

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告之財務資訊

本公司及子公司最近三年度避險後兌換淨(損)益分別為分別為 349,104 仟元、490,901 仟元及 604,769 仟元，佔淨收益及稅前淨利比率分別為 4.41%、6.28%及 7.28%及 12.27%、18.38%及 29.78%。

本公司及子公司所從事與匯率變動相關之交易部位，區分為因應客戶外匯業務買賣而產生之部位及對匯率預測所建立之相關外匯非避險性操作部位，前者部位以軋平為原則，後者則有訂定相關作業程序，加強各項風險之控管，嚴格控管交易員之授權額度及損失，及隨時注意金融市場變化，掌握匯率波動趨勢，適時採取避險操作，以有效控管因匯率變動所產生之影響。

2.因應匯率變動所採取之具體措施

本公司及子公司所從事與匯率變動相關之交易部位，區分為因應客戶外匯業務買賣而產生之部位及對匯率預測所建立之相關外匯非避險性操作部位，前者部位以軋平為原則，後者則有訂定相關作業程序，加強各項風險之控管，嚴格控管交易員之授權額度及損失，爰此，匯率變動本公司及子公司收益獲利之影響甚微，相關因應措施如下：

(1)加強各項風險之控管：對於交易員之部位及損失訂定限額，以有效控管因匯率變動所產生之影響。

(2)隨時注意金融市場變化，掌握匯率波動趨勢，適時採取避險操作，降低匯率風險。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊日止，有無發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露事項：

1.受讓(讓與)營業(資產)之價格、付款條件、付款情形與發展遠景：無。

2.受讓(讓與)他公司部分營業、研發成果後，目前與未來之經營策略及對公司研發、技術、銷售獲利能力與產能之影響：無。

(四)期後事項：無。

(五)其他：無。

四、財務狀況及經營結果檢討分析

(一)財務狀況

1.最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因及其影響：

單位：新台幣仟元；%

項目 \ 年度	108年度	107年度	差異	
			金額	%
現金及約當現金	3,714,122	3,670,225	43,897	1
存放央行及拆借銀行同業	18,107,334	21,684,624	(3,577,290)	(16)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,623,826	53,820,259	26,803,567	50
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	35,244,741	48,889,287	(13,644,546)	(28)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	499,940	(499,940)	(100)
應收款項－淨額	3,233,348	6,842,372	(3,609,024)	(53)
當期所得稅資產	89,717	82,212	7,505	9
貼現及放款－淨額	173,981,178	179,388,428	(5,407,250)	(3)
採權益法之投資-淨額	14,920,171	14,120,402	799,769	6
其他金融資產-淨額	517,198	614,919	(97,721)	(16)
不動產及設備-淨額	2,661,050	2,757,103	(96,053)	(3)
使用權資產-淨額	309,517	-	309,517	100
無形資產-淨額	1,163,114	1,274,262	(111,148)	(9)
遞延所得稅資產	288,087	164,392	123,695	75
其他資產-淨額	399,430	531,695	(132,265)	(25)
資產總計	335,252,833	334,340,120	912,713	-
央行及銀行同業存款	28,938,529	28,984,872	(46,343)	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	519,880	780,811	(260,931)	(33)
附買回票券及債券負債	2,863,548	4,400,442	(1,536,894)	(35)
應付款項	2,681,645	4,834,006	(2,152,361)	(45)
當期所得稅負債	46,360	-	46,360	100
存款及匯款	243,645,080	240,461,299	3,183,781	1
應付金融債券	18,700,000	17,850,000	850,000	5
其他金融負債	3,468,649	4,321,291	(852,642)	(20)
負債準備	370,856	328,048	42,808	13
租賃負債	313,446	-	313,446	100
遞延所得稅負債	400,449	333,990	66,459	20
其他負債	45,188	56,233	(11,045)	(20)
負債總計	301,993,630	302,350,992	(357,362)	-
股本	27,130,063	27,130,063	-	-
資本公積	9,750	8,503	1,247	15
保留盈餘	6,186,867	5,010,543	1,176,324	23
其他權益	(67,477)	(159,981)	92,504	(58)
權益總計	33,259,203	31,989,128	1,270,075	4

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產增加主要係本年度投資商業本票增加所致。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少主要係本年度投資政府公債減少所致。

3.按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少主要係本年度按攤銷後成本衡量之債務工具到期所致。

4.應收款項-淨額減少主要係本年度應收承購帳款減少所致。

5.使用權資產-淨額增加主要係本年度首次採用 IFRS 16 重分類所致。
6.遞延所得稅資產增加主要係財稅差異致未來應付所得稅減少所致。
7.其他資產-淨額減少主要係本年度存出保證金減少所致。
8.透過損益按公允價值衡量之金融負債減少主要係本年度衍生性商品交易減少所致。
9.附買回票券及債券負債減少主要係因本年度附買回債券交易減少所致。
10.應付款項減少主要係本年度應付待交換票據及應付承購帳款減少所致。
11.當期所得稅負債增加主要係因本年度應負擔所得稅增加所致。
12.其他金融負債減少主要係本年度撥入放款基金減少所致。
13.租賃負債增加主要係本年度首次採用 IFRS 16 重分類所致。
14.遞延所得稅負債增加主要係財稅差異致未來應付所得稅增加所致。
15.其他負債減少主要係存入保證金減少所致。
16.保留盈餘增加主要係本年度獲利增加及帳列其他綜合損益權益工具處分利益增加。
17.其他權益增加主要係金融商品未實現利益增加及採權益法認列累積換算調整數減少所致。

2.影響重大者應說明未來因應計畫：無重大影響。

(二)財務績效

1.最近二年度收益及稅前純益重大變動之主要原因及預期變動情形與其依據：

單位：新台幣仟元；%

年度 / 項目	108 年度		107 年度		增(減)金額	變動比例（%）
	小計	合計	小計	合計		
利息收入		5,763,585		5,505,554	258,031	5
減：利息費用		3,806,134		3,324,033	482,101	15
利息淨收益		1,957,451		2,181,521	(224,070)	(10)
利息以外淨收益						
手續費淨收益	808,793		610,128			
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	908,385		1,385,777			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	133,451		78,990			
兌換淨損益	293,516		(536,618)			
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	1,098,480		880,415			
其他利息以外淨收益	105,139		129,670			
利息以外淨利益合計		3,347,764		2,548,362	799,402	31
淨收益		5,305,215		4,729,883	575,332	12
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		921,016		453,038	467,978	103
營業費用						
員工福利費用	1,701,727		1,633,518			
折舊及攤銷費用	512,931		382,934			
其他業務及管理費用	959,449		1,133,707			
營業費用合計		3,174,107		3,150,159	23,948	1
繼續營業單位稅前淨利		1,210,092		1,126,686	83,406	7
所得稅費用		109,659		172,027	(62,368)	(36)
本期損益		1,100,433		954,659	145,774	15

增減比例變動分析說明：

1. 利息以外淨利益：主要係本年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(含兌換損益)增加所致。
2. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存：主要係依照資產品質及放款量認列呆帳準備所致。
3. 所得稅費用：主要係本年度課稅所得較前一年度減少所致。

2.對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：不適用。

(三)現金流量

1.最近年度(108 年度)現金流量變動之分析說明：(個體)

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	108 年度	107 年度	增(減)金額
營業活動之淨現金流量	(4,134,886)	13,461,195	(17,596,081)
投資活動之淨現金流量	320,693	(708,699)	1,029,392
籌資活動之淨現金流量	(130,066)	(2,121,791)	1,991,725

增減變動分析說明：

(1)營業活動之淨現金流量：主要係存款及匯款增加幅度下降、附買回票券及債券負債交易減少、放款業務減少，致營業活動產生淨現金流出較上一年度增加 17,596,081 仟元。

(2)投資活動之淨現金流量：主要係本年度無新增其他金融資產且到期或處分其他金融資產增加致投資活動產生淨現金流入較上一年度增加 1,029,392 仟元。

(3)籌資活動之淨現金流量：主要係本年度發行金融債增加、金融債到期減少、支付股利減少及上年度現金增資，致籌資活動產生淨現金流出較上一年度減少 1,991,725 仟元。

2.流動性不足之改善計畫：無此情形。

3.未來一年(109 年度)現金流動性分析：(個體)

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	全年來自營業活動淨現金流量 (2)	全年來自投資及融資活動現金流出(入)量 (3)	現金剩餘(不足)數額 (1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
3,714,122	951,387	(2,507,069)	2,158,440	-	-

(1)未來一年現金流量變動情形分析：

營業活動：主係央行及同業存款與存款匯款之增加。

投資及融資活動：主係發放現金股利及償還金融債券等。

(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：發行普通股。

(四)最近年度(108 年度)重大資本支出對財務業務之影響：不適用。

(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

為因應國內及區域金融環境之潮流與變化，本行以「提高獲利多元性及穩定性」及「平衡投資組合之風險與報酬」作為轉投資策略主軸，透過佈局國內外金融相關事業，降低投資組合價值之波動性，以符合金融業風險管理之主流思維。本行改制為商業銀行後，相關轉投資規劃係依據《銀行法》第 74 條規定辦理，為符合商業銀行轉投資限額規範，近年來持續調整轉投資部位，除直接

投資部位外，亦陸續調整波士頓生物科技、台灣工銀貳及台灣工銀柒等創投子公司，並進行子公司台灣工銀證券之經紀業務營業讓與及清算，未來，本行將配合法令規範，於法定期限內逐步調整轉投資部位。

本行 108 年權益法轉投資收益達新台幣 10.98 億元，較前一年大幅成長 24.77%。各主要子公司中，中華票券公司受到市場成本上升影響，108 年稅後淨利為新台幣12.45億元；美國華信銀行108年獲利再創新高，稅後淨利約為新台幣 4.21 億元，較前一年成長 9.07%；租賃事業 108 年持續成長，稅後淨利合計為新台幣 3.51 億元，較前一年成長 134%，其中台駿國際租賃公司稅後淨利達新台幣 3.3 億元，較前一年成長 17.02%，台灣工銀租賃經營績效轉虧為盈。此外，為提升整體管理效能及品牌競爭力，108 年 1 月完成台駿津國際租賃公司併入台駿國際租賃公司，未來將以台駿租賃之單一品牌持續耕耘大陸市場，同時為掌握大陸地區消費金融市場商機，108 年 1 月獲台灣主管機關核准與中國光大銀行、中青旅控股公司於大陸地區合資籌設消費金融公司，此合資案並於 109 年 1 月獲大陸銀保監會核准。

(六)其他重要事項：無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及其改善情形：無重大缺失。

(二)最近三年度內部稽核發現之重大缺失及其改善情形：無重大缺失。

(三)內部控制聲明書：請參閱本公開說明書第202頁。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
本行 107.5.1 因適逢勞動節假日，資金調度不及致「跨行業務結算擔保專戶」留存餘額不足，跨行轉帳及 ATM 現鈔提領未能順利，影響客戶跨行轉帳及 ATM 提款交易。	已增修訂內部作業規範，強化「財金結算專戶」的餘額監控、完備非營業時間資金調撥及應變程序，並完成「跨行業務結算專戶非營業日增加基金作業」應變演練。	已完成改善。
金管會就本行辦理潤寅集團(易京揚)授信案於徵審核貸及撥貸審查等作業，未有效建立或未確實執行相關內部控制制度之缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰。	已修訂應收帳款承購業務及徵授信作業相關規範，加強徵審核貸及撥貸審查作業，並就基準日已辦理之應收帳款融資(承購)案全面辦理檢核。	已完成改善。
金管會就本行辦理數位存款第三類帳戶開戶身分驗證機制設計及執行作業有欠妥適，核處應予糾正。	已修訂個金存款開戶作業相關規範，強化數位開戶身分驗證機制並調整數位開戶作業流程。	已完成改善。
本行上傳 SFDC 之客戶資料雖使用加密金鑰將客戶個資予以加密，惟本行未自行保管該加密金鑰，且未建立定期異動作業；另本行與 SFDC 所簽立之委外合約未對儲存處理資料之地點予以限制，亦未取得對資料儲存地同意權，不利客戶資料保密及權益確保。	1.已修訂相關作業規範及定期辦理加密金鑰異動作業，並將調整相關系統架構與作業流程。 2.已於本行 108 年與 SFDC 續約條款，敘明限制儲存與處理本行資料之資料中心所在地點，並載明前述地點如有異動計畫，應事先取得本行同意並報送金管會備查後方可執行。	1.已完成加密金鑰定期異動作業，系統架構與作業流程預計 109 年 10 月完成改善。 2.已完成改善。
香港分行辦理授信業務品質欠佳，應強化徵授信審核作業及提升授信品質。	已修訂香港分行徵授信相關作業規範，並訂定大陸地區授信限額，以提升香港分行授信業務品質。	已完成改善。

(四)委託會計師專案審查內部控制者，應列明事項：不適用。

二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等者，信用評等機構所出具之評等報告：中華信用評等股份有限公司，評等結果：twA/負向/twA-1。(本公司最近一次信用評等報告請詳本公開說明書附錄七)

三、證券承銷商評估總結意見：請參閱本公開說明書第 205 頁。

四、律師法律意見書：請參閱本公開說明書第 206 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應自行改進事項之改進情形：無此情形。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效時經金管會通知應補充揭露之事項：

依 109 年 8 月 26 日金管證發字第 1090353284 號補充揭露事項：本公司本次現金增資發行價格低於票面金額，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性，請詳本公開說明書第 134 頁。

八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形：

項目	107 年		108 年		109 年截至公開說明書刊印日止	
	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形
1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	—	無	—	無	—
2.違反法令經本會處以罰鍰，或缺失經本會嚴予糾正，或經本會依銀行法第六十一條之一、金融控股公司法第五十四條或票券金融管理法第五十一條規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合本會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。	無	—	本行辦理潤寅集團(易京揚)授信案於徵審核貸及撥貸審查等作業，未有效建立或未確實執行相關內部控制制度之缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰。	已修訂應收帳款承購業務及徵授信作業相關規範，加強徵審核貸及撥貸審查作業，並就基準日(108.12.31)已辦理之應收帳款融資(承購)案全面辦理檢核；已完成改善。	本行辦理數位存款第三類帳戶開戶身分驗證機制設計及執行作業有欠妥適，核處應予糾正。	已修訂個金存款開戶作業相關規範，強化數位開戶身分驗證機制並調整數位開戶作業流程；已完成改善。

項目	107 年		108 年		109 年截至公開說明書刊印日止	
	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形
3.因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾新臺幣五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。	無	—	無	—	無	—
4.其他經金管會指定應予揭露之事項	無	—	本行上傳SFDC之客戶資料雖使用加密金鑰將客戶個資予以加密，惟本行未自行保管該加密金鑰，且未建立定期異動作業；另本行與SFDC所簽立之委外合約未對儲存處理資料之地點予以限制，亦未取得對資料儲存地同意權，不利客戶資料保密及權益確保。	1.已修訂相關作業規範及定期辦理加密金鑰異動作業，另將調整相關系統架構與作業流程，預計於109年10月完成改善。 2.已於本行108年與SFDC續約條款，敘明限制儲存與處理本行資料之資料中心所在地點，並載明前述地點如有異動計畫，應事先取得本行同意並報送金管會備查後方可執行；已完成改善。	無	—
			香港分行辦理授信業務品質欠佳，應強化徵授信審核作業及提升授信品質。	已修訂香港分行徵授信相關作業規範，並訂定大陸地區授信限額，以提升香港分行授信業務品質；已完成改善。		

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：截至公開說明書刊日止，本公司皆以依照初次上市之承諾事項執行。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：不適用。

十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容：無此情形。

十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：請詳本公開說明書「伍、八」之說明。

十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請詳附錄八。

十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：本次辦理現金增資發行新股，非採詢價圈購對外公開承銷，故不適用。

十五、其他必要補充說明事項：無。

十六、發行人視所營事業性質，委請在技術、業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見：無。

十七、上市上櫃公司就公司治理運作情形應記載事項：

(一)董事會運作情形

1.第七屆董事會開會 11 次【A】(108.1.1-109.6.18)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
董事長	怡昌投資股份有限公司代表人：駱錦明	10	1	91	-
副董事長	明山投資股份有限公司代表人：駱怡君	10	1	91	-
常務董事	台灣水泥股份有限公司代表人：張安平	3	8	27	-
獨立常務董事	詹火生	10	0	91	-
常務董事	怡昌投資股份有限公司代表人：楊錦裕	11	0	100	-
董事	台雅投資股份有限公司代表人：陳世姿	10	1	91	-
董事	怡昌投資股份有限公司代表人：林杓柴	11	0	100	-
董事	艾貝投資股份有限公司代表人：鄭誠禎	11	0	100	-
董事	李榮慶	11	0	100	-
董事	啟業化工股份有限公司代表人：盛保熙	7	4	64	-
獨立董事	游朝堂	11	0	100	-

職稱	姓名	實際出(列)席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
獨立董事	劉榮主	11	0	100	-
董事	明山投資股份有限公司 代表人：駱怡倩	10	1	91	-
董事	旺興實業股份有限公司代表人：董大年	9	2	82	-
董事	台雅投資股份有限公司 代表人：張政權 (108.1.1~109.3.25)	9	0	100	-
	台雅投資股份有限公司 代表人：李芳遠 (109.3.25~109.6.18)	2	0	100	-

2.第八屆董事會開 2 次【A】 (109.6.19-109.08.31)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
董事長	明山投資股份有限公司 代表人：駱怡君	2	0	100	-
常務董事	駱錦明	2	0	100	-
常務董事	台灣水泥股份有限公司 代表人：張安平	1	1	50	-
常務董事	怡昌投資股份有限公司 代表人：葉瑞義	2	0	100	-
獨立 常務董事	胡富雄	2	0	100	-
獨立董事	林鴻光	2	0	100	-
獨立董事	劉榮主	2	0	100	-
董事	台雅投資股份有限公司 代表人：陳世姿	2	0	100	-
董事	艾貝投資股份有限公司代表人：鄭誠禎	2	0	100	-
董事	李榮慶	2	0	100	-
董事	台雅投資股份有限公司 代表人：李芳遠	2	0	100	-
董事	怡昌投資股份有限公司 代表人：林杓柴	2	0	100	-
董事	明山投資股份有限公司 代表人：駱怡倩	2	0	100	-
董事	李芸	2	0	100	-
董事	林坤正	2	0	100	-

3.其他應記載事項：

(1)董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

①證券交易法第14條之3所列事項：本行已依法設置審計委員會，故不適用。

②除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

(2)董事對利害關係議案迴避之執行情形：

日期	議案內容	董事	應迴避原因	參與表決情形
108.2.27 第七屆第 15 次董事會	本行對財團法人王道銀行教育基金會捐贈案	駱錦明、陳世姿、駱怡倩	具董事會議事規則第 14 條之利害關係。	本行董事對利害關係議案，均依迴避原則，不參與討論與表決。
	本行對中華民國工商協進會捐贈案	駱錦明、駱怡君、張安平(棄權)		
	本行對社團法人中華民國刑事偵防協會捐贈案	駱怡君		
	本行 107 年度董事酬勞及員工酬勞分派案	董事酬勞案迴避董事:所有非獨立董事【駱錦明、駱怡君、張安平(棄權)、楊錦裕、陳世姿、林杉柴、鄭誠禎、李榮慶、盛保熙、駱怡倩、董大年(棄權)、張政權】 員工酬勞案迴避董事:楊錦裕、張政權		
108.3.22 第七屆第 16 次董事會	修訂本行年終獎金提撥及發放辦法	駱錦明(棄權)、駱怡君、楊錦裕、張政權、陳世姿(棄權)、駱怡倩		
108.4.26 第七屆第 17 次董事會	解除本行董事競業禁止之限制案	駱錦明、駱怡君、陳世姿、盛保熙(棄權)、董大年、駱怡倩(棄權)		
	本行對中華民國艾森豪獎金基金會捐贈案	駱錦明、駱怡君、陳世姿、駱怡倩(棄權)		
	本行總部大樓之部份辦公場所出租關係企業使用事宜	林杉柴		
108.8.23 第七屆第 19 次董事會	本行對中華民國工商協進會捐贈案	駱錦明、駱怡君、張安平、陳世姿、駱怡倩		
108.10.24 第七屆第 20 次董事會	本行對財團法人台大經濟研究學術基金會捐贈案	駱錦明、駱怡君、陳世姿、駱怡倩		
	本行總經理異動案	楊錦裕		
108.12.25 第七屆第 21 次董事會	本行 109 年度稽核計畫	楊錦裕、張政權		
	本行 109 年度「兼營保險代理人業務內部稽核計畫」	楊錦裕、張政權		
	修訂本行「員工薪酬管理辦法」及「年終獎金提撥及發放辦法」	楊錦裕、張政權		
109.2.26 第七屆第 22 次董事會	本行擬捐贈「中華民國工商協進會」案	駱錦明、駱怡君、張安平、陳世姿、駱怡倩		
	本行擬捐贈「財團法人王道銀行教育基金會」案	駱錦明、駱怡君、楊錦裕、陳世姿、張政權、駱怡倩		
109.3.25 第七屆第 24 次董事會	解除本行董事競業禁止之限制	李芳遠		
	提報修訂本行 109 年度稽核計畫	李芳遠		
	提報本行 108 年度董事酬	董事酬勞案迴避董事:所有非獨立		

日期	議案內容	董事	應迴避原因	參與表決情形
	勞及員工酬勞分派案	董事【駱錦明、駱怡君、張安平(棄權)、楊錦裕、陳世姿、林朽柴、鄭誠禎、李榮慶、盛保熙、駱怡倩、董大年、李芳遠】 員工酬勞案迴避董事:李芳遠"		
	擬指派林朽柴先生續任台灣工銀租賃(股)公司董事長乙職	林朽柴		
109.4.25 第七屆 第 25 次 董事會	為本行第八屆董事暨其所屬法人申請解除董事競業禁止之限制	駱錦明、駱怡君、張安平(棄權)、陳世姿、鄭誠禎、李榮慶、李芳遠、林朽柴、駱怡倩		
109.6.19 第八屆 第 1 次 董事會	提請重新委任第五屆薪資報酬委員會成員	胡富雄、林鴻光、劉榮主		
109.7.7 第八屆 第 2 次 董事會	本行擬捐贈「中華民國艾森豪獎金基金會」案	駱怡君、駱錦明、陳世姿、駱怡倩		
	擬請核定本行董事長之報酬	駱怡君、駱錦明、陳世姿、李芳遠、駱怡倩		
	擬請核定本行駱錦明董事長退休案	駱怡君、駱錦明、陳世姿、李芳遠、駱怡倩		
	擬修訂本行「員工薪酬管理辦法」部分條文	駱怡君、駱錦明、陳世姿、李芳遠、駱怡倩		

(3)上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列董事會評鑑執行情形：

評估週期(註1)	評估期間(註2)	評估範圍(註3)	評估方式(註4)	評估內容(註5)
每年執行一次	108年1月1日至108年12月31日	董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估	董事會內部自評、董事成員自評、功能性委員會內部自評	1.董事會績效評估共計有52項指標，其面向包含：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。 2.董事成員(自我)績效評估共計有24項指標，其面向包含：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等 3.功能性委員會績效評估共計有24項指標，其面向包含：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。 4.本行已於109年第一季完成108年度董事會績效評估作業，整體而言，本行董事會及功能性委員會運作情形良好，能善盡指導與監督公司策略、重大業務及風險管理之責。董事成員亦能理解自身職責，積極參與公司營運，提供合適決策，有效增進治理品質。

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。
註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會108年1月1日至108年12月31日之績效進行評估。
註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。
註4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。
註5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：
(1)董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制等。
(2)個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
(3)功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

(4)當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

- 為落實公司治理，本行依證交法規定，於100.6.13第五屆董事會起實施審計委員會制度，由3位獨立董事擔任審計委員會委員，訂定「審計委員會組織規程」，同時配合實施審計委員會制度，修訂「獨立董事之職責範疇規則」，並於106.10.31經董事會通過修訂「獨立董事之職責範疇規則」部份條文；於109.2.26通過修訂「審計委員會組織規程」部分條文。
- 為配合主管機關法規修正，針對董事與決議事項有利害關係之認定範圍修正，於109.2.26經董事會通過修訂「董事會議事規則」部分條文。
- 本行為建立良好公司治理制度，並促進業務健全發展，於106.12.27經董事會通過訂定「王道商業銀行公司治理實務守則」，108.4.26配合主管機關規範之修訂部份條文。
- 因應薪酬管理發展趨勢，本行於98年設置薪酬委員會，訂定「薪酬委員會組織規程」，100.12.28修訂部份條文並更名為「薪資報酬委員會組織規程」，成員由全體獨立董事組成。配合主管機關規範之修正，於109.2.26修訂部分條文。
- 為實踐企業社會責任，本行於104年起於董事會下設置企業社會責任委員會，將企業社會責任劃分為公司治理、客戶關係、員工照顧、環境保護及社會參與五大面向，並訂定「企業社會責任委員會組織規程」及「企業社會責任實務守則」，定期追蹤執行進度及執行成效，以達到實踐企業永續經營與發展之目標;105.12.28經董事會通過「企業社會責任委員會組織規程」及「企業社會責任實務守則」核定更名，109.3.25配合法令變動修訂「企業社會責任實務守則」部分條文。
- 為強化本行良好之公司治理，協助董事執行職務並提升董事會效能，於108.4.26經董事會通過訂定「王道商業銀行處理董事要求之標準作業程序」。
- 為提升董事會職能及落實公司治理，於108.6.26經董事會通過訂定「王道商業銀行董事會績效評估辦法」，本行董事會及功能性委員會每年應執行一次內部績效評估，每三年應至少委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。108年度董事會績效評估作業已完成並提報109.2.26董事會。

- 本行董事會除持續致力於強化其運作職能，並提升本行公司治理之深度及廣度外；同時配合主管機關與國際接軌之方針，透過與本行管理階層密切溝通，落實推動企業社會責任、公平待客原則、防制洗錢與打擊資恐、個資保護管理及資訊安全管理等相關議題之各項政策與執行。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1.審計委員會運作情形：

為落實公司治理，本行於100.2.24董事會決議設置審計委員會，以取代監察人職權，並通過訂定「審計委員會組織規程」。本行審計委員會於100.6.13經股東會通過設立，其成員由全體獨立董事組成。

本行審計委員會以下列事項之監督為主要目的、進行審議：:

①公司財務報表之允當表達。

②簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。

③公司內部控制之有效實施。

④公司遵循相關法令及規則。

⑤公司存在或潛在風險之管控。

本行審計委員會之職權事項如下：

①訂定或修正內部控制制度及考核其有效性。

②訂定或修正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之處理程序。

③審核涉及董事自身利害關係之事項。

④審核重大之資產或衍生性商品交易。

⑤重大之資金貸與、背書與提供保證。

⑥審核募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。

⑦審核簽證會計師之委(解)任或報酬。

⑧審核財務、會計或內部稽核主管之任免。

⑨審核年度及半年度財務報告。

⑩其他由公司或主管機關規定之重大事項。

(1)第三屆審計委員會開會12次【A】(108.1.1-109.6.18)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
獨立常務董事	詹火生	10	0	83	
獨立董事	游朝堂	12	0	100	
獨立董事	劉榮主	12	0	100	

(2)第四屆審計委員會開會2次【A】(109.6.19-109.08.31)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
獨立常務董事	胡富雄	2	0	100	
獨立董事	林鴻光	2	0	100	
獨立董事	劉榮主	2	0	100	

(3)其他應記載事項：

①審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

A.證券交易法第14條之5所列事項：

董事會	議案內容及後續處理	證交法第14條之5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事2/3以上同意之議決事項
108.2.27 第七屆 第15次	本行107年度個體財務報告案	✓	-
	本行107年度盈餘分派案	✓	-
	修訂本行「授信與投資責任歸屬暨獎懲辦法」並廢止本行「授信暨投資獎懲委員會設置標準」	✓	-
	授信戶「黃○○」等19戶轉銷呆帳案	✓	-
	企金延滯戶「高○地產」出售債權案	✓	-
	欣○投資股份有限公司申請授信案	✓	-
	捐贈「財團法人王道銀行教育基金會」案	✓	-
	捐贈「中華民國工商協進會」案	✓	-
	捐贈「社團法人中華民國刑事偵防協會」案	✓	-
	修訂本行「辦理銷售結構型商品作業辦法」	✓	-
	修訂本行「組織規程」	✓	-
	審計委員會決議結果：(108.2.27)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
108.3.22 第七屆 第16次	本行107年度營業報告書及合併財務報告案	✓	-
	訂定本行「負責人兼職行為內部管理辦法」	✓	-
	本行107年度「內部控制制度聲明書」及「兼營保險代理業務內部控制制度聲明書」	✓	-
	本行「107年度全面洗錢及資恐風險評估報告」	✓	-
	本行「108年度洗錢及資恐風險防制計畫」	✓	-
	本行107年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行情形聲明書」及「防制洗錢及打擊資恐內控聲明書」	✓	-
	本行107年度「保險代理人業務洗錢防制及打擊資恐風險評估報告」	✓	-
	修訂本行「農、林、漁、牧業」之產業風險限額	✓	-
	授信戶「李○○」等14戶轉銷呆帳案	✓	-
	修訂本行「利害關係人不動產交易管理辦法」	✓	-
	審計委員會決議結果：(108.3.22)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
108.4.26 第七屆 第17次	解除本行董事競業禁止之限制	✓	-
	訂定本行「處理董事要求之標準作業程序」	✓	-
	修訂本行「公司治理實務守則」	✓	-
	本行簽證會計師108及109年度委任報酬	✓	-
	修訂本行「財物請購及費用支付辦法」	✓	-
	修正本行108年度稽核計畫	✓	-
	修訂本行「防制洗錢及打擊資恐政策」、「集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享政策」、「評估洗錢及	✓	-

董事會	議案內容及後續處理	證交法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項
	資恐風險及訂定相關防制計畫政策」及「防制洗錢及打擊資恐注意事項」		
	修訂本行「保險代理業務評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫政策」及「保險代理業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」	✓	-
	本行自評 107 年度執行「公平待客原則」情形	✓	-
	修訂本行「股權及其衍生性商品投資交易風險管理辦法」	✓	-
	修訂本行「外匯及匯率衍生性商品投資交易風險管理辦法」	✓	-
	修訂本行「公開發行公司取得或處分資產處理準則」，並廢止本行「辦理衍生性金融商品交易處理程序」	✓	-
	調整本行總行交易簿票券部位限額	✓	-
	欣○投資股份有限公司申請授信案	✓	-
	○○ International Limited 申請授信案	✓	-
	授信戶「○○○Ltd.」與「○○ Limited」2 戶及「許○○」等 12 戶轉銷呆帳案	✓	-
	修訂本行「資訊安全政策」及「資訊安全規範」	✓	-
	捐贈「中華民國艾森豪獎金基金會」案	✓	-
	修訂本行「取得或處分資產處理程序」	✓	-
	本行總部大樓之部份辦公場所出租關係企業	✓	-
	本行香港分行年度「金融法令教育訓練」辦理原則	✓	-
	審計委員會決議結果：(108.4.26)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
108.6.26 第七屆第 18 次	訂定本行「董事會績效評估辦法」	✓	-
	修訂本行「股權管理辦法」	✓	-
	修訂本行「評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫政策」及「防制洗錢及打擊資恐注意事項」	✓	-
	三○投資股份有限公司申請授信案	✓	-
	企金延滯戶高○地產轉銷呆帳案	✓	-
	授信戶「楊○○」等 12 戶轉銷呆帳案	✓	-
	修訂本行「股權及其衍生性商品投資交易風險管理辦法」	✓	-
	修訂本行「外匯及匯率衍生性商品投資交易風險管理辦法」	✓	-
	修訂本行「債票券、利率、及信用衍生性商品投資交易風險管理辦法」	✓	-
	修訂本行「香港分行市場風險、銀行簿利率風險及資產負債管理作業手冊」	✓	-
	修訂本行「香港分行恢復計劃」	✓	-
	修訂本行「保險業務招攬處理制度及程序管理辦法」	✓	-
	修訂本行「轉投資事業管理辦法」	✓	-
	審計委員會決議結果：(108.6.26)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
108.8.23 第七屆第 19 次	訂定本行「兼營證券商業務商品適合度政策」	✓	-
	香港分行恢復計劃核給 5 億美元之信貸額度	✓	-
	本行 108 年上半年度合併財務報告及個體財務報告案	✓	-
	107 年度金管會一般檢查所提列之缺失及本行「缺失改善情形報告(表 A)」	✓	-
	本行 107 年度「全面洗錢及資恐風險評估報告」	✓	-

董事會	議案內容及後續處理	證交法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項
	(全行版)		
	本行 108 年度「洗錢及資恐風險防制計畫」(更新版)	✓	-
	修訂本行「保險代理業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「保險代理業務評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫政策」	✓	-
	修訂本行「誠信經營守則」	✓	-
	修訂本行「投資事業董監事代表人派任管理辦法」	✓	-
	修訂本行「組織規程」	✓	-
	修訂本行「分層負責權責劃分準則」、「董事會暨總經理權責劃分表」及「分層負責表」	✓	-
	捐贈「中華民國工商協進會」案	✓	-
	修訂本行「授信資產移轉出售辦法」並更名為「一般授信資產出售辦法」	✓	-
	訂定本行「投資不動產管理辦法」	✓	-
	國○○材實業股份有限公司申請授信條件變更案	✓	-
	授信戶「易○○實業有限公司」及「賴○○」等 13 戶轉銷呆帳案	✓	-
	轉讓「易○○實業有限公司」損害賠償請求權案	✓	-
	訂定本行「流動性風險緊急應變計畫」	✓	-
	修訂本行「流動性及利率敏感性風險管理辦法」	✓	-
	審計委員會決議結果：(108.8.23)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
108.10.24 第七屆第 20 次	金管會 108 年對本行香港分行辦理一般業務檢查報告所提檢查意見及改善處理情形	✓	-
	金管會 107 年度對本行辦理一般業務檢查所提重大檢查意見後續改善處理情形	✓	-
	本行 108 年度「集團防制洗錢及打擊資恐計畫」	✓	-
	修訂本行「授信政策」	✓	-
	修訂本行「產業風險集中度控管辦法」	✓	-
	修訂本行「授予個別金融機構信用額度控管辦法」	✓	-
	修訂本行「同一企業、同一集團整合性信用風險控管辦法」	✓	-
	授信戶「呂○○」等 27 戶轉銷呆帳案	✓	-
	捐贈「財團法人台大經濟研究學術基金會」案	✓	-
	修訂本行「委外內部作業規範」	✓	-
	修正本行「金融交易業務管理政策」，並廢止本行「金融交易部交易規則」	✓	-
	本行「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明	✓	-
	訂定本行「商品審查小組設置及審議辦法」	✓	-
	修訂本行個人金融執行長及數位長轄下單位之「分層負責表」	✓	-
	審計委員會決議結果：(108.10.24)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
108.12.25 第七屆第 21 次	評估聘任會計師之獨立性及適任性，暨委任勤業眾信聯合會計師事務所簽證會計師辦理本行 109 年起各項財務、稅務報表之查核簽證案	✓	-
	本行 107 年度未分配盈餘，投資於本行營業用之軟硬體設備及建築物增修案	✓	-
	修訂本行「流動性及利率敏感性風險管理辦法」	✓	-
	修訂本行「香港分行流動性管理辦法」	✓	-
	修訂本行「香港分行人民幣流動性管理辦法」	✓	-

董事會	議案內容及後續處理	證交法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項
	修訂本行「資產負債管理委員會組織規程」	✓	-
	修訂本行「股權及其衍生性商品投資交易風險管理辦法」	✓	-
	本行 109 年度市場風險管理方針	✓	-
	本行 109 年度流動性及利率敏感性風險管理方針	✓	-
	授信戶「易○○實業有限公司」及「蔡○○」等 25 戶轉銷呆帳案	✓	-
	本行 108 年度個資自我評估報告	✓	-
	金管會 108 年度對本行香港分行辦理一般業務檢查所提重大檢查意見後續改善處理情形	✓	-
	金管會 107 年度對本行辦理一般業務檢查所提重大檢查意見後續改善處理情形	✓	-
	本行 108 年度辦理子公司稽核工作評核結果	✓	-
	本行 109 年度稽核計畫	✓	-
	本行 109 年度「兼營保險代理人業務內部稽核計畫」	✓	-
	修訂本行「檢舉案件處理辦法」	✓	-
	本行 108 年度辦理衍生性金融商品業務經營策略、作業準則及經營績效檢討報告	✓	-
	修訂本行「個金數據治理政策」	✓	-
	向主管機關重新申請投資「北京陽光消費金融股份有限公司」案	✓	-
	本行總部大樓續租予關係企業中華票券金融(股)公司案	✓	-
	修訂本行數據經營部之「分層負責表」	✓	-
	審計委員會決議結果：(108.12.25)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
109.2.26 第七屆第 22 次	修訂本行「審計委員會組織規程」	✓	-
	修訂本行「董事會議事規則」	✓	-
	修訂本行「批發及零售業」、「運輸及倉儲業」、「出版、影音製作、傳播及資通訊服務業」及「不動產業」之產業風險限額	✓	-
	調整本行央行 NCD 交易簿及銀行簿年停損限額案	✓	-
	授信戶「A○○○○s Rich HK Ltd.」、「潮○發展有限公司」與「F○○n I○○l Limited」3 戶及「廖○○」等 35 戶轉銷呆帳案	✓	-
	金管會 108 年度對本行香港分行一般業務檢查報告所提檢查意見及「續報檢查意見改善情形(表 A)」	✓	-
	捐贈「中華民國工商協進會」案	✓	-
	捐贈「財團法人王道銀行教育基金會」案	✓	-
	修訂本行「個人金融授信授權額度審核辦法」	✓	-
	訂定本行「財富管理業務專業投資人資格申請暨審核程序辦法」	✓	-
	修訂本行「道德行為準則」	✓	-
	修訂本行「組織規程」	✓	-
	審計委員會決議結果：(109.2.26)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
109.3.19 第七屆第 23 次	買回本行股份轉讓予員工案	✓	-
	本行 108 年度營業報告書、合併財務報告及個體財務報告案	✓	-
	本行 108 年度盈餘分派案	✓	-

董事會	議案內容及後續處理	證交法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項
	審計委員會決議結果：(109.3.19)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
109.3.25 第七屆 第 24 次	解除本行董事競業禁止之限制	✓	-
	修訂本行「股東會議事規則」	✓	-
	修訂本行「公司章程」	✓	-
	修訂本行「授信授權額度審核權限辦法」並更名為「授信暨金融交易授權額度審核權限辦法」	✓	-
	修訂本行「應收帳款買方額度審核權限辦法」	✓	-
	修訂本行「同一法人授信總額度控管辦法」並更名為「同一法人、同一集團授信總額度控管辦法」	✓	-
	欣○投資開發股份有限公司申請授信案	✓	-
	本行「108 年度全面性洗錢及資恐風險評估報告（總行版）」案	✓	-
	本行「保險代理人業務 108 年洗錢防制及打擊資恐風險評估報告」案	✓	-
	本行「109 年度洗錢及資恐風險防制計畫（總行版）」案	✓	-
	本行 108 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行情形聲明書」及「防制洗錢及打擊資恐內控聲明書」案	✓	-
	本行 108 年度「內部控制制度聲明書(含兼營保險代理業務)」案	✓	-
	修訂本行 109 年度稽核計畫	✓	-
	修訂本行「授信與投資責任歸屬暨獎懲辦法」	✓	-
	修訂本行「企業社會責任實務守則」	✓	-
	修訂本行「誠信經營作業程序及行為指南」	✓	-
	修訂本行「工作規則」部分條文如說明	✓	-
	申請提高本行 109 年停損總限額，並調整董事會授權總經理之各產品年停損限額分配案	✓	-
	審計委員會決議結果：(109.3.25)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
109.4.29 第七屆 第 25 次	本行第八屆董事暨其所屬法人申請解除董事競業禁止之限制案	✓	-
	修訂本行「授信政策」	✓	-
	修訂本行「授予個別金融機構信用額度控管辦法」	✓	-
	授信戶「李○○」等 39 戶轉銷呆帳案	✓	-
	本行 108 年度「公平待客原則」執行情形案	✓	-
	修訂本行「公平待客原則規範」	✓	-
	本行第八屆董事暨其所屬法人申請解除董事競業禁止限制案	✓	-
	修訂本行「授信政策」	✓	-
	審計委員會決議結果：(109.4.25)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
109.7.7 第八屆 第 2 次	本行 109 年現金增資發行普通股案	✓	-
	向主管機關呈報本行「王道商業銀行股份有限公司買回公司股份作業辦法」案	✓	-
	中○投資股份有限公司申請授信案	✓	-
	誠○開發股份有限公司申請授信條件變更案	✓	-
	授信戶「楊○○」等 18 戶轉銷呆帳案	✓	-
	本行香港分行企金延滯戶 F○○n I○○l Limited 出售債權案	✓	-
	修訂本行「授予個別金融機構信用額度控管辦法」	✓	-

董事會	議案內容及後續處理	證交法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項
	本行 109 年度授予個別金融機構信用額度案	✓	-
	修訂本行「王道商業銀行授信政策」	✓	-
	修訂本行「交易簿及銀行簿管理辦法」	✓	-
	申請本行外匯交易限額控管分為「日中部位限額」及「隔夜部位限額」及提高證券策略持股之部位限額案	✓	-
	修訂本行「香港分行恢復計劃」	✓	-
	香港分行恢復計劃核給 3.5 億美元之信貸額度案	✓	-
	修訂本行「衍生性金融商品定價辦法」並更名為「衍生性金融商品定價要點」	✓	-
	修訂本行「衍生性金融商品適合度作業辦法」	✓	-
	修訂本行「辦理銷售結構型商品作業辦法」並更名為「辦理銷售結構型商品作業要點」	✓	-
	訂定本行「授權外匯指定分行辦理衍生性金融商品推介業務準則」	✓	-
	修訂本行「與同屬集團企業及關係人間財務業務往來處理辦法」	✓	-
	捐贈「中華民國艾森豪獎金基金會」案		
	審計委員會決議結果：(109.7.7)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		

B.除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無，請參閱上表。

②獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形： 無

③獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形:內部稽核主管與會計師就稽核及財務情況，定期向獨立董事報告及說明。

A.內部稽核主管與獨立董事溝通情形：

a.本行稽核部定期每季向獨立董事報告稽核業務辦理情形，並每年兩次於稽核座談會與獨立董事溝通，座談會議記錄提報董事會。

b.本行每年度出具內部控制制度聲明書，經審計委員會審議後提報董事會決議。

c.本行稽核部對行內各單位及各子公司查核之稽核報告，皆呈送各獨立董事。

d.本行稽核部對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部自行查核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將追蹤改善辦理情形，提報審計委員會及董事會。

e.本行稽核部於每會計年度終了前將次一年度之稽核計劃，經審計委員會審議後提報董事會決議。

f.本行稽核主管與獨立董事間溝通管道暢通，獨立董事對於稽核業務執行及成效，溝通情形良好。

g.108 年度及截至 109 年 8 月底止稽核主管與獨立董事之溝通情形彙整如下：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
108.2.27	第三屆第 15 次審計委員會	本行總稽核	本行 107 年度稽核業務辦理情形	准予核備
			中央銀行 107 年度對本行辦理房貸資訊揭露情形專案檢查所提列之缺失及本行「檢查意見改善情形報告表」	准予核備
			金管會 106 年度對本行辦理子公司授信業務及管理專案檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
	稽核座談會	本行總稽核及稽核部同仁	本行內部控制制度缺失檢討及內稽公平待客原則遵循情形	1.依建議事項辦理 2.提報 108.3.22 第七屆第 16 次董事會核備
108.3.22	第三屆第 16 次審計委員會	本行總稽核	會計師辦理本行 107 年度內部控制制度協議程序執行報告(含兼營保險代理業務)	准予核備
			出具本行 107 年度內部控制制度聲明書(含兼營保險代理業務)	無異議，提報董事會核議
108.4.26	第三屆第 17 次審計委員會	本行總稽核	金管會 106 年度對本行辦理子公司授信業務及管理專案檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
			本行 108 年度第一季稽核業務辦理情形	准予核備
			修正本行 108 年度稽核計畫	無異議，提報董事會核議
			本行自評 107 年度執行「公平待客原則」情形	無異議，提報董事會核議
108.6.26	第三屆第 18 次審計委員會	本行總稽核	本行 108 年度「銀行衍生性金融商品評價及控管機制辦理原則執行情形與內部控管機制」加強專案檢查報告	准予核備
108.8.23	第三屆第 19 次審計委員會	本行總稽核	金管會 106 年度對本行辦理子公司授信業務及管理專案檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
			金管會 107 年度對本行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」	准予核備
			本行 108 上半年度稽核業務辦理情形	准予核備
			稽核部辦理「本行對轉投資融資租賃子(孫)公司之風險控管機制」加強專案查核之檢查結果	准予核備
			本行 108 年度 SFDC 雲端服務平台委外專案查核報告	准予核備
			本行各單位最近五年度稽核重覆缺失分析報告	准予核備
			金管會 107 年度對本行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 A)」	無異議，提報董事會核議
	稽核座談會	本行總稽核及稽核部同仁	本行內部控制制度缺失檢討及上半年度海外分支機構稽核作業監理情形	1.依建議事項辦理 2.提報 108.10.24 第七屆第 20 次董事會核備
108.10.24	第三屆第 20 次審計委員會	本行總稽核	中央銀行 108 年度對本行辦理「外匯匯款電文」專案檢查之所提檢查意見及後續改善處理情形	准予核備
			金管會 108 年度對本行香港分行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」	准予核備
			本行 108 年度第三季稽核業務辦理情形	准予核備
			金管會 108 年度對本行辦理潤寅集團關係戶授信專案檢查之「檢查意見改善情形報	准予核備

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
			告(表 B)」	
			金管會 108 年度對本行香港分行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 A)」	無異議，提報董事會核議
			金管會 107 年度對本行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 A)」(續)	無異議，提報董事會核議
108.12.25	第三屆 第 21 次 審計委員會	本行總稽核	金管會 106 年度對本行辦理子公司授信業務及管理專案檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
			本行 108 年度各單位稽核評核結果	准予核備
			本行 108 年度 SFDC 雲端服務平台委外一般查核報告	准予核備
			金管會 108 年度對本行香港分行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
			金管會 108 年度對本行香港分行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 A)」(續)	無異議，提報董事會核議
			金管會 107 年度對本行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 A)」(續)	無異議，提報董事會核議
			本行 108 年度子公司稽核工作評核結果	無異議，提報董事會核議
			本行 109 年度稽核計畫	無異議，提報董事會核議
			本行 109 年度「兼營保險代理人業務內部稽核計畫」	無異議，提報董事會核議
109.2.26	第三屆 第 22 次 審計委員會	本行總稽核	金管會 108 年度對本行香港分行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 A)」(續)	無異議，提報董事會核議
			金管會 108 年度對本行香港分行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
			金管會 108 年度對本行辦理潤寅集團關係戶授信專案檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
			金管會 107 年度對本行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
			中央銀行 108 年度對本行辦理「外匯匯款電文」專案檢查之所提檢查意見及後續改善處理情形(續)	准予核備
			本行 108 年度稽核業務辦理情形	准予核備
	稽核座談會	本行總稽核及稽核部同仁	本行 108 下半年度內部控制制度缺失檢討	1.依建議事項辦理 2.提報 109.3.25 第七屆第 24 次董事會核備
109.3.25	第三屆 第 24 次 審計委員會	本行總稽核	本行 109 年度稽核計畫修正	無異議，提報董事會核議
			本行 108 年度內部控制制度聲明書(含兼營保險代理業務)	無異議，提報董事會核議
			會計師辦理本行 108 年度內部控制制度協議程序執行報告(含兼營保險代理業務)	准予核備
			金管會 108 年度對本行香港分行辦理一	准予核備

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
			般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	
109.4.29	第三屆 第 25 次 審計委員會	本行總稽核	金管會 108 年度對本行香港分行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
			本行 109 年度第一季稽核業務辦理情形	准予核備
109.7.7	第四屆 第 2 次 審計委員會	本行總稽核	金管會 108 年度對本行香港分行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
			香港金融管理 108 年對本行香港分行就《存款保障計畫條例》遵循情形辦理金融檢查之所提檢查意見及後續改善處理情形	准予核備
			中央存保 109 年對本行辦理電子資料檔案建置及存款保險費基數專案業務檢查之「檢查意見改善處理情形」	准予核備
109.8.21	第四屆 第 3 次 審計委員會	本行總稽核	金管會 109 年對本行辦理交易室內控專案業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」	准予核備
			金管會 109 年對本行辦理流動性風險專案查核之「檢查意見改善情形報告(表 B)」	准予核備
			金管會 108 年度對本行香港分行辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 B)」(續)	准予核備
			本行 109 上半年度稽核業務辦理情形	准予核備
			本行 109 年度 SFDC 雲端服務平台委外專案查核報告	准予核備
			修訂本行「檢舉案件處理辦法」	無異議，提報董事會核議
109.8.21	稽核座談會	本行總稽核及稽核部同仁	本行 109 上半年度內部控制制度缺失檢討	1.依建議事項辦理 2.提報第八屆第 4 次董事會核備

B.會計師與獨立董事溝通情形：

本行財務報表簽證會計師勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、林旺生二位會計師，各季採簡報方式與審計委員會就財務報告查核或核閱情形進行報告與溝通。

C.108 年度及截至 109 年 8 月底止會計師與獨立董事之溝通情形及報告事項彙整如下：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
108.2.27	第三屆 第 15 次 審計委員會	會計師	107 年度個體財務報告查核情形及關鍵查核事項	無異議，提報董事會核議
108.3.22	第三屆 第 16 次 審計委員會	會計師	107 年度合併財務報告查核情形及關鍵查核事項	無異議，提報董事會核議

108.4.26	第三屆 第 17 次 審計委員會	會計師	108 年度第一季合併財務報告核閱情形	無異議，提報董事會核議
108.8.23	第三屆 第 19 次 審計委員會	會計師	108 年上半年度合併及個體財務報告查核情形及關鍵查核事項	無異議，提報董事會核議
108.10.24	第三屆 第 20 次 審計委員會	會計師	108 年度第三季合併財務報告核閱情形	無異議，提報董事會核議
109.3.19	第三屆 第 23 次 審計委員會	會計師	108 年度合併及個體財務報告查核情形及關鍵查核事項	無異議，提報董事會核議
109.4.29	第三屆 第 25 次 審計委員會	會計師	109 年度第一季合併財務報告核閱情形	無異議，提報董事會核議
109.8.21	第四屆 第 3 次 審計委員會	會計師	109 年上半年度合併及個體財務報告查核情形及關鍵查核事項	無異議，提報董事會核議

(獨立董事與稽核主管及會計師溝通情形，亦可參閱本行網站 https://www.o-bank.com)

(三)依公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址：請參閱本行網站 https://www.o-bank.com 及公開資訊觀測站 https://mops.twse.com.tw。

(四)公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益				無差異。
(一)銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一)本行於公司網站「投資人專區」項下設立「聯絡我們」及「公司治理」項下「利害關係人股東聯絡窗口」，充分揭露聯絡資訊，股東可經由電話或電郵方式提出建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，本行由負責人員妥善處理。	
(二)銀行是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(二)本行每月均依規申報大股東與內部人持股異動資訊，並核對每次停止過戶之股東名冊，以掌握主要股東持股情形。	
(三)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(三)本行與關係企業間之管理權責皆有明確劃分，並訂有「王道商業銀行轉投資事業管理辦法」。	
二、董事會之組成及職責				無差異。
(一)銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		(一)本行除已依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，另設置投資審查委員會及企業社會責任委員會。	
(二)上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		(二)為持續精進公司治理，提升本行董事會職能、建立績效目標以強化董事會運作成效，本行於 108.6.26 第七屆第 18 次董事會通過訂定「王道商業銀行董事會績效評估辦法」。 依本行董事會績效評估辦法第三條規定，本行董事會及功能性委員會每年應至少執行一次內部績效評估，每三年應至少委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。 本行業於民國(以下同)一〇九年第一季	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			完成一〇八年度董事會績效評估作業，並提報本行109.2.26第七屆第22次董事會，整體而言，本行董事會及功能性委員會運作情形良好，能善盡指導與監督公司策略、重大業務及風險管理之責。董事成員亦能理解自身職責，積極參與公司營運，提供合適決策，有效增進治理品質。董事績效評估結果，除提供與本行董事會及功能性委員會做為持續精進之參考外，亦與公司營運成果、董事參與公司營運情形、董事貢獻度及所承擔責任等因素共同納入本行董事酬金訂定之考量依據，並視實際經營狀況及相關法令適時檢視之，以謀本行致力於公司治理之營運方針。	
(三)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		(三)本行每年評估簽證會計師之獨立性，並將結果提報審計委員會及董事會審議並通過。 茲因配合本行查核簽證會計師事務所內部職務輪調，自一〇八年第1季起，簽證會計師由勤業眾信聯合會計師事務所楊承修會計師及陳麗琦會計師變更為陳盈州會計師及林旺生會計師。 經本行評估，並將結果提報108.12.25審計委員會及董事會審議並通過；勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州會計師及林旺生會計師，皆符合本公司獨立性評估標準(註)，足堪擔任本公司簽證會計師，並取得會計師出具之聲明函。	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等) ？	✓		本行於一〇四年1月成立「企業社會責任委員會」，由公司治理小組負責公司治理相關事務，小組轄下有稽核部、董事會秘書部、法務暨法遵部、風險管理部、戰略企劃部、人力資源部等部門，負責公司經營方針與最高管理原則、誠信經營、風險控管等公司治理相關事務，例如法令遵循、資訊透明揭露、資料保護、股東權益維護等。 為強化本行公司治理制度，本行於106.12.27董事會通過訂定「王道商業銀行公司治理實務守則」，其內容涵蓋：遵循法令並健全內部管理、保障股東權益、強化董事會職能、發揮審計委員會功能、尊重利益相關者權益及提升資訊透明度等，並於提案敘明由企業社會責任委員會下轄之公司治理小組為專責單位，統籌本行公司治理之各項執行作業。 此外，本行經108.2.27董事會決議通過，由張順昌協理擔任公司治理主管；張協理具備公開發行公司從事法務、股務或議事等管理工作經驗達三年以上。本行公司治理主管職權範圍為提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令、協助董事就任及持續進修、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄，以及其他依公司章程或契約所訂定之事項。 本行一〇八年業務執行情形如下： 1.協助獨立董事及一般董事執行職務、提供所需資料並安排董事進修： (1)針對公司經營領域以及公司治理相關之最新法令規章修訂發展，定期通知董事會成員。 (2)檢視相關資訊機密等級並提供董事所需之公司資訊，維持董事和各業務主管溝通、交流順暢。 (3)依照公司產業特性及董事學、經歷背景，協助獨立董事及一般董事擬定年度進修計畫及安排課程。 2.協助董事會及股東會議事程序及決議遵法事宜： (1)向董事會、獨立董事或審計委員會報告公司之公司治理運作狀況，確認公司股東會及董事召開是否符合相關法律及公司治理守則規範。 (2)協助且提醒董事於執行業務或做成董事會正式決議時應遵守之法規，並於董事會將做成違法決議時提出建言。 (3)會後負責檢覈董事會重要決議之重大訊息發布事宜，確保重訊內容之適法性及正確性，以保障投資人交易資訊對等。 3.擬訂董事會議程並於法定期限內通知董事，召集會議並提供會議資料。 4.依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。 5.負責全行誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並定期向董事會報告，一〇八年誠信經營執行情形如下：	無差異。

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>(1) 持續推動誠信經營之量化指標。
(2) 建立不誠信行為風險評估機制。
(3) 誠信經營政策之遵循。
(4) 完成誠信經營宣導訓練。
(5) 確實執行檢舉制度。
(6) 辦理誠信經營查核及有效性評估。
本行一〇八年度公司治理主管進修情形如下：
<table><tr><th>進修日期</th><th>主辦單位</th><th>課程名稱</th><th>時數</th></tr><tr><td>1/11</td><td>社團法人中華公司治理協會</td><td>公司治理幕後推手-公司治理人員運作實務</td><td>3</td></tr><tr><td>5/20</td><td>中華民國公司經營發展協會</td><td>公司治理與股東會運作</td><td>3</td></tr><tr><td>6/25</td><td>社團法人中華公司治理協會</td><td>公司法修正下股份有限公司之變革與新局</td><td>3</td></tr><tr><td>7/12</td><td>社團法人中華公司治理協會</td><td>如何看懂財務報表-給非財務背景董監的一堂課</td><td>3</td></tr><tr><td>7/18</td><td>中華民國公司經營發展協會</td><td>非合意併購之攻防與公司負責人責任</td><td>3</td></tr><tr><td>8/2</td><td>社團法人中華公司治理協會</td><td>落實公司治理更上一層樓！談公司治理主管之角色與責任</td><td>3</td></tr></table></td><td></td></tr>
<tr><td>四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？</td><td>✓</td><td></td><td>本行於公司網站建立利害關係人專區，對客戶、股東、員工、供應商、媒體、政府機關等利害關係人提供充足之資訊，重視其相關權益並建立順暢溝通管道。</td><td>無差異。</td></tr>
<tr><td>五、資訊公開
(一)銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？

(二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？

(三)銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</td><td>✓

✓

✓</td><td></td><td>
(一)本行已架設企業網站，揭露財務業務、公司治理及其他重要資訊，並依規於公開資訊觀測站辦理資訊公告與揭露。
(二)本行企業網站以中文版及英文版網頁並行;供國外投資人查詢參考，並有專責部門負責資訊蒐集及揭露。本行設置發言人及代理發言人，落實發言人制度，適時對外發表業務相關訊息。本行法人說明會之相關訊息，均依規於本行網站及公開資訊觀測站公告及揭露。
(三)本行已依銀行法及證券交易法等主管機關相關規定，於期限前公告並申報年度財務報告、第一、二、三季財務報告，與各月份營運情形。</td><td>無差異。</td></tr>
<tr><td>六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包</td><td>✓</td><td></td><td>(一)員工權益及僱員關懷：
本行注重員工權益及致力僱員關懷，除</td><td>無差異。</td></tr>
</table>

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？			依規定替員工投保勞健保外，尚有團保福利。提供員工定期健康檢查。本行並依法提撥資金設立職工福利委員會，除不定期提供各類藝文活動資訊外，亦設立各類社團，增進員工福祉及促進員工身心靈健全發展。 (二)投資者關係： 本行網站設有投資人專區，提供投資人即時的公司訊息，如公司資訊、財務資訊、股務資訊、投資人活動、投資人服務等。 (三)利益相關者權益： 本行利益相關者之權益皆受到相關法令及內規之保障;並於網站提供各利害關係人聯繫本行之方式。 (四)董事進修之情形： 本行適時提供董事有關公司治理、證券法規、誠信經營、洗錢防制、公平待客、資訊科技、國際經濟產業趨勢等進修資料。本行董事一〇八年度進修情形已依規於公開資訊觀測站公司治理專區公告揭露。 (五)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 本行經董事會核決訂有風險管理政策、資本適足性與風險管理資訊揭露政策、信用風險管理準則、流動性及利率敏感性風險管理辦法、各類投資交易風險管理辦法、作業風險管理辦法、各項授信業務風險之管理機制、資產品質及分類之評估機制及資訊安全防護機制等，以為本行風險管理之依據。相關風險控管情形（含授信資產組合、市場、利率、流動性、作業風險控管，融資租賃子公司營運及暴險情形，美國華信銀行風險控管情形等）皆提董事會核備。 本行亦於官方網頁中設置資本適足性與風險管理專區，該專區所揭露之資訊內容包含本行資本適足性管理情形、信用風險管理制度、市場風險管理制度、作業風險管理制度、銀行簿利率風險管理制度、流動性風險管理制度等相關資訊。 (六)客戶政策之執行情形： 為提供客戶全方位金融服務，本行依各項業務屬性及客戶需求，訂定相關客戶政策，並依規執行。 (七)銀行為董事購買責任保險之情形： 本行自九十八年6月起已為董事購買責任保險，透過保險機制分散風險，適度減輕本行董事及管理階層所須承擔之風險與責任。 一〇八年度董事責任保險續保情形已向董事會報告，並於公開資訊觀測站-公司治理專區揭露。 網址: https://mops.twse.com.tw。 (八)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：(單位:新台幣)	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			一〇八年對王道銀行教育基金會捐贈480萬元、中華民國刑事偵防協會30萬元、中華民國工商協進會30萬元、台大經濟研究學術基金會7.4萬元、中華民國艾森豪獎金基金會3萬元、新北市瑞芳區吉慶國小4,250元、新北市坪林區坪林國小4,250元，總計新台幣5,512,500元。	

七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：

本行於第六屆(一○八年)公司治理評鑑，獲得排名6~20%區間之佳績。本行將配合主管機關對於新版公司治理藍圖之規劃，持續訂定相關公司治理措施，以精進本公司之公司治理效能。

本年度公司治理已改善情形：

1.訂定董事會成員多元化政策，並將多元化政策情形揭露於本行網站及年報。
2.詳實揭露審計委員會年度工作重點及運作情形。
3.訂定董事績效評估辦法並執行自我評估。
4.建置本行英文網站並同步申報英文重大訊息。
5.揭露各項員工福利措施、退休制度暨其執行情形。
6.取得ISO14064-1溫室氣體盤查聲明書。

未來持續加強事項：

1.加強第八屆董事會之獨立性(至少兩名獨立董事連續任期不超過三屆) 。
2.揭露薪資報酬委員會之討論事由與決議結果，及公司對於成員意見之處理。
3.籌設公司治理委員會。
4.加強執行內部控制制度相關控制作業，以降低受裁罰之風險。
5.揭露董事及經理人績效評估與酬金之連結。
6.召開至少二次法人說明會。
7.於公開資訊觀測站揭露員工平均薪酬調整情形。
8.評估氣候變遷對本行現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施。

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	

八、其他:

(一)與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
1.銀行是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則?	✓		本行於 106.12.27 第七屆第 5 次董事會訂定「公司治理實務守則」，並將該守則揭露於本行網站及公開資訊觀測站。	無差異。
2.銀行是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券?	✓		本行針對董事、經理人、員工分別訂定「股權管理辦法」及「道德行為準則」以規範相關行為。	無差異。
3.董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行?	✓		本行於 106.12.27 第七屆董事會第 5 次會議通過訂定「公司治理實務守則」，於第四章「強化董事會職能」訂定多元化方針。本行董事會成員之提名及遴選，乃遵照本公司章程之規定，採用候選人提名制，除審慎評估被提名人之資格條件外，並參考遵守「董事選舉辦法」及「公司治理實務守則」，以確保董事成員之多元性及獨立性。 本行第七屆董事會成員注重多元化要素，由金融、產業及學術界菁英組成，其中博士 1 名、碩士 10 名，涵蓋經濟、商學、企管、經營管理、會計、公共行政、社會福利及語文等專業領域，皆具備執行職務所必須之知識、技能及素養，並分別擁有豐富的金融、財務、商務、法律及產業等專長。 本行目前 15 位董事中，包含 3 位獨立董事，占比為 20%，2 位獨立董事任期年資於 9 年以下，1 位於 9 年以上；董事年齡分佈區間：60 歲以下 5 位、61~70 歲 7 位、71 歲以上 3 位，充分將豐富經歷與創新意念結合；再者，本行亦注重董事會成員組成之性別平等，女性董事占比目標為 25%以上，目前董事成員中包括 3 位女性董事，占比為 20%，本行未來董事改選時，將優先徵詢女性董事人選，以利達成目標；另，具員工身份(含關係企業)之董事有 2 位，占比為 13%。董事會就成員組成擬定多元化的政策及相關執行情形，揭露於本年報董事成員多元化政策與落實情形、公司網站、公開資訊觀測站等。	無差異。
4.銀行是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務?	✓		本行股東會事務委由中國信託銀行代理部辦理。	無差異。

(五)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行薪酬委員會於98.4.22經董事會決議設立，98.8.26董事會並通過訂定「薪酬委員會組織規程」，另於100.12.28更名為薪資報酬委員會。薪資報酬委員會由全體獨立董事組成，職責為協助董事會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，以及訂定業務人員之績效考核標準及酬金標準等。本委員會每年至少召開二次會議，並得視實際需要隨時召開之。

108~109 年公開說明書刊印日止開會日期如下：

108 年度：1.25、2.27、3.22、6.26、8.23、10.24 及 12.25。

109 年度截至公開說明書刊印日止：1.10、2.26、3.25、4.29、6.19、7.7、8.21。

1.薪資報酬委員會成員

身分別	條件 / 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）								兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
		商務、法務、財務、會計或銀行業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或銀行業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立常務董事	詹火生	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立董事	游朝堂	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	
獨立董事	劉榮主			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	胡富雄			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	林鴻光		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打"✓"。

(1)非為銀行或其關係企業之受僱人。

(2)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。

(5)非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(6)非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(7)非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(8)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東（但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。

(9)非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。

(10)未有公司法第 30 條各款情事之一。

2.薪資報酬委員會運作情形

(1)本銀行之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2)第四屆委員任期：106 年 6 月 14 日至 109 年 6 月 18 日；第五屆委員任期：109 年 6 月 19 日至 112 年 6 月 18 日，最近年度薪資報酬委員會開會 6 次，

其中：

①第四屆薪資報酬委員會開會 4 次【A】(106.6.14~109.6.19)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人	詹火生	4	0	100%	-
委員	游朝堂	4	0	100%	-
委員	劉榮主	4	0	100%	-

②第五屆薪資報酬委員會開會 2 次【A】(109.6.19~112.6.18)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人	胡富雄	3	0	100%	-
委員	劉榮主	3	0	100%	-
委員	林鴻光	3	0	100%	-

3.其他應記載事項：

(1)董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

(2)薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(六)履行社會責任情形。屬上市上櫃公司者應說明與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		一、本行於民國一○四年起成立企業社會責任委員會，負責推動企業社會責任，每年定期檢視與評估各項重大性議題對公司營運的衝擊與影響程度以及利害關係人的關注程度，重大性議題範圍涵蓋公司治理、環境保護、員工照顧、客戶關係以及社會參與等面向，針對各項議題可能產生的風險，由企業社會責任委員會五大組訂定相關政策與管理方針，且每季召開會議追蹤執行進度與成效。本行各項重大性議題對公司之重要性及其風險說明、內部管理政策及衝擊範圍詳見本表第七點。	無差異
二、銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	✓		二、本行「企業社會責任委員會組織規程」經董事會核定，設置主任委員、副主任委員各一名及委員數名，由董事長委任或指派之。該委員會每年向董事會報告推行企業社會責任計畫成果至少一次。	無差異
三、環境議題				無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(一)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		(一)本行致力於在日常營運過程中兼顧環境議題，自民國一○七年起導入ISO 14001環境管理系統，系統化地於日常營運過程中建立友善環境的各項措施，並於民國一○七年十二月獲得ISO 14001環境管理認證。此外，更於民國一○八年進行ISO 14064-1溫室氣體盤查並取得認證聲明書，持續追求與環境共生共榮。	
(二)銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		(二)本行採購優先考量重視環保與符合綠能概念的廠商，力行綠色採購；著重大樓用水管理，包括浴廁、室外植栽等，強化用水管控；另外，持續推動電子公文系統，使用電子表單與電子郵件，更建立全行視訊會議設備，以減少紙張用量；本行亦採購再生材質紙張，以及可回收與重覆使用之碳粉匣。	
(三)銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	✓		(三)針對氣候變遷對企業帶來的風險與機會，王道銀行除了持續落實節能減碳、逐步使用再生能源以降低營運對環境產生的衝擊之外，身為台灣第一家的原生數位銀行，王道銀行的數位金融商業模式能減少對環境與氣候的衝擊，例如：大幅減少包括建置分行的能源消耗、每位消費者為得到金融服務所需負擔的交通能源成本、各項實體單據印製對環境所產生的耗損等，不僅創造符合環保理念之營運模式，亦降低因氣候變遷而導致實體營業據點營運成本上升的風險，達到結合科技與環境共生的目標。	
(四)銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		(四)本行總部大樓總用電與總用水產生之碳排放量，民國一○七年為1,875公噸，民國一○八年為1,510公噸；總用水量部分，民國一○七年為15,104公噸，民國一○八年為12,911公噸；廢棄物總重量部分，民國一○七年為126.7公噸，民國一○八年為79.5公噸。 本行的環境管理政策訂有節能減碳目標，包括：人均碳排放量、人均用水量以及人均廢棄物產出量皆於民國一○九年減少2%之中期目標，以及於民國一一九年減少3%之長期目標（以民國一○六年為基準）。為達到節能減碳目標，王道銀行多面向推動環保政策，包括：辦公大樓照明系統已漸進汰換為LED省電燈、舊燈具活化再利用、提倡隨手關燈並全面實施午休關燈一小時、室內空調維持在26度以上、落實電梯分派調度提升運輸效能、重複使用廢紙並落實垃圾分類回收、洗手間檯面設置紅外線給水設備自動調整出水量、推行夏日輕衫活動以及鼓勵男性員工著短袖襯衫與不繫領帶等等，力行環保節能政策。	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、社會議題				無差異
(一)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		(一)本行致力於人權保障，支持並遵循「聯合國世界人權宣言」，訂定「王道商業銀行股份有限公司人權政策」，杜絕任何侵犯及違反人權行為，同時恪遵營運所在地之勞動相關法規，禁止各種形式之強迫勞工、禁用童工、不歧視及禁止騷擾，提供勞動者平等、安全及健康的工作環境。本行人權關注事項與執行方針包含： 「尊重職場人權」-落實職場多元性，不因性別、性傾向、種族、膚色、階級、年齡、婚姻、語言、思想、宗教、政黨、籍貫、容貌或身心障礙等為由，而為差別待遇或任何形式歧視。 「安全勞動環境」-積極推動多元環境與平權行動，恪遵營運所在地之勞動、性別工作平等法規，提供員工平等、安全及健康的工作環境，包括保障員工安全及身心健康、禁止強迫勞動、禁用童工、反歧視及禁止騷擾或任何不公平之對待。 (二)「保障個人隱私」-秉持維護及保障客戶及所有利害關係人隱私權之安全理念，除對資訊系統、網路暨所儲存、處理、傳遞或揭露之資料建立個人資料管理制度並採取相關安全維護與管控措施，杜絕毀損、遭竊、洩漏、竄改、濫用與侵權等事件發生外，亦遵守專業資訊安全管理系統要求、強化資安意識，落實個人資料保護之安全。 「多元溝通管道」-為提供正向勞資關係與和諧的職場環境，設有員工申訴及關懷信箱，工作規則亦明訂勞資溝通事項，包括每季定期召開勞資會議、鼓勵員工提出各項建言，以及提供暢通的申訴機制，俾確保員工之勞動權益；同時對利害關係人提供溝通管道及平台，傾聽利害關係人之意見並予以回應。 此外，在人權保障訓練做法上，於新進人員訓練中安排法規遵循、性別平權、性騷擾防治及弱勢族群關懷等相關議題。同時亦提供完整之職業安全衛生訓練，包含職安主管安全衛生訓練、一般安全衛生教育訓練、防火人員訓練及防災演練。	
(二)銀行是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	✓		(二)本行訂有「員工薪酬管理辦法」，規範員工之薪酬及獎金發放方式，依據公司經營績效與成果，適當反映在員工薪酬中，以鼓勵員工發揮工作潛能，追求卓越表現。 此外，本行除依規設有生理假、育嬰假、陪產假及家庭照顧假等，更進一步	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			設置優於法令規範之感心假、公益假以及陪產檢假，休假期間仍支付薪資，保持員工的工作與生活平衡。	
(三)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		(三)本行致力於提供安全、健康、舒適的工作環境，包括：於辦公大樓加裝預冷空調箱系統及新鮮空氣進氣系統，且定期檢測二氧化碳排放，亦安排每日清潔及定期消毒作業，降低工作環境中的有害因子；每兩年檢測一次室內空氣品質、每兩年辦理一次建築物安全檢測、每半年舉辦一次整體自衛消防編組演練、每半年清洗一次水塔、每季抽檢一次飲用水、每月保養電梯兩次等等，且每年至少協助舉辦一次勞工安全衛生教育訓練課程。 為避免員工在工作場所發生職業災害事件，本行設有「職業安全衛生工作守則」，明確規範工作場所應注意事項及衛生標準，詳細說明當意外事故發生時，有關急救措施、緊急設備使用、事故通報等原則，並保障員工在自行判斷可能身陷職業災害或危險狀況故離開崗位時，將免受處分；同時，於工作規則中訂定職業災害之處理程序，倘發生職業災害，由各級主管向職業安全衛生主管報告並進行必要之急救、搶救。 另外，為鼓勵員工注重健康生活，本行規劃體態管理課程、打造健康小站、補助體育性社團等多項鼓勵員工注重生活與健康的措施，並獲得健康職場認證以及運動企業認證。本行亦為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險，並定期辦理員工健康檢查，亦辦理健康講座與提供員工諮詢服務。	
(四)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		(四)本行每年度透過主管與員工訪談接軌公司核心職能要求，並根據員工發展需求，建立年度訓練計畫，將課程區分為工作技能、管理技能、金融專業及通識課程等類別，民國一○八年度全行平均每人訓練時數為36.6小時；同時，為因應嶄新的數位銀行業務，特別邀請外部專家來行演講，以及由內部專家編修數位金融線上學習課程等方式，加強金融科技相關領域知識。 此外，為培育內部人才以厚植管理梯隊，本行推動「王道新星O-Star」專案，於內部評選優秀同仁，給予為期一年全方位訓練及額外津貼。	
(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		(五)本行為確保客戶隱私，所有業務除了遵循個人資料相關外部法規辦理之外，亦訂有「個人資料檔案安全維護辦法」及相關資訊安全管理機制；此外，本行於官網完整說明各項產品業務，並揭露各項基金收費項目與信託業務收費標準，使客戶在交易前獲得充分的商品特性、風險及費用等相關資訊，落實完善	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(六)銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		的產品說明制度。 保障消費者權益及建立申訴程序部分，本行訂有「信託業務紛爭受理方式及處理流程」、「客戶申訴暨金融消費爭議處理辦法」以及「客戶申訴暨爭議事件通報處理作業要點」，建立完整申訴程序，保護消費者權益。 (六)本行訂有「促進供應商落實企業社會責任管理要點」，鼓勵供應商落實企業標準、道德標準、勞工標準以及環境標準，並透過「供應商企業社會責任自評表」，評估供應商實踐企業社會責任之狀況，包括：平等聘僱、員工人權、安全衛生以及環境保護等面向，確認供應商無未符合規定之情事，方可進行實質交易。若供應商違反誠信經營與企業社會責任相關承諾，或對環境與社會造成顯著影響，本行得列管並予以停止參加本行採購、維護、專案建置投標權。	
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		本行之企業社會責任報告書，內容架構依據全球報告倡議組織（Global Reporting Initiative, GRI）永續報告準則（GRI Sustainability Reporting Standards；GRI Standards）、AA1000當責性原則撰寫，並參考證交所上市上櫃公司企業社會責任實務守則、ISO 26000指引、聯合國全球盟約揭露要點及聯合國永續發展目標，同時委託BSI英國標準協會依據GRI Standards（2016）核心選項準則與AA1000保證標準第一應用類型之保證作業確認本行之企業社會責任報告書。	無差異
六、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異。				
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： ●本行經內部跨單位之企業社會責任代表討論，並依「與各單位業務職掌相關且接觸頻率」二維度為基準，鑑別出本行六大利害關係人，包括：員工、股東、政府機關、客戶、供應商、社會大眾，並經向六大利害關係人以及內部相關單位進行問卷調查，分析出利害關係人關注的議題，並針對各利害關係人設有專屬聯絡窗口，公告於公司網站之利害關係人專區。 ●本行已配合主管機關防制洗錢及打擊資恐相關規範、各同業公會發布之範本及自律規範，完成本行防制洗錢及打擊資恐第一、二、三階文件之制/修訂(計十四份文件)與須佈；全行並持續依規辦理防制洗錢及打擊資恐教育訓練(含董監事)、優化疑似洗錢或資恐交易監控機制及不同風險等級客戶之盡職審查及定期審查措施。 ●本行授信政策已將赤道原則精神納入，將遵守赤道原則精神之範圍由專案融資擴大至企業授信，於辦理徵審階段及貸後管理階段，發現有客戶有對環境、社會、法律、洗錢資恐等負面訊息，經徵審單位評估影響性後，採行充分揭露、徵提適當擔保品、限期改善、提高審核層級等方案，並持續追蹤評估後續影響，如：為瞭解大陸設廠授信戶是否符合大陸環保規範，對大陸授信戶或大陸產能比重達五成以上之企業辦理授信覆審時，視需要檢核環評竣工驗收批文、排汙許可等相關資料，以作為檢核事項之依據。 ●定期寄送保證責任通知函，告知客戶之連帶保證人，其於本行之最高限額保證金額及通知基準日所負之保證債務金額，以充分揭露該保證人對授信戶之權利義務及保證責任範圍。 ●本行為強化全體員工資料保密及綠色環保意識，透過施行整理好您的辦公桌（Clean Desk）制度，維護辦公室內之資訊安全，並推廣節用紙本資源以降低保管紙本風險。 ●本行訂有「檢舉案件處理辦法」，並於官網公告「吹哨人制度」，任何人發現本行及集團企業與組織之董事、監察人、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人，於本行有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，得以電子郵件或書面郵寄方式向本行舉報，本行並對於檢舉人身分及檢			

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	

舉內容予以保密，以落實公司治理及誠信經營。

●本行由內控三單位(法務暨法遵部、稽核部、風險管理部)協力制訂本行「內部控制三道防線實務準則」，並於民國一〇六年二月二日第六屆第二十五次董事會聯合提案通過在案，另人力資源部亦於「組織規程」第九條組織單位職掌，規範各部門應依據該實務準則所規範之權責範圍，就其負責防線角色功能定位及職掌，確實執行本行內部控制三道防線管理工作及監控作業。

●本行「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「道德行為準則」皆明定禁止不誠信行為，具體規範員工於執行業務時應注意事項，如有發現違反誠信經營及道德行為規定之情事時，應向獨立董事、經理人、內部稽核主管或其他適當主管檢舉；倘查證屬實，依相關法令或本行員工獎懲辦法予以議處。

●個資安全管理

1.為符合主管機關對銀行業個資保護之要求，本行延續民國一〇六年啟始由外部專家導入「個資管理制度建置暨BS 10012驗證顧問服務」之個人資料管理制度(Personal Information Management System，PIMS，下稱「PIMS」專案)，於民國一〇八年啟動「PIMS」專案，持續強化改善個人資料保護及管理，達成企業永續經營及制度化運作之機制。

2.本行採用PDCA（Plan-Do-Check-Act）方法論建置個人資料保護管理制度，分析業務流程、資訊系統及第三方管理，管控個人資料取得、處理、利用、傳遞、儲存、封存與銷毀，貫徹落實個人資料管理政策。

3.為確保個資安全管理制度能持續有效運作，依個資管理組織之組成及其功能，設立「個人資料管理委員會」(簡稱個資委員會)，由總經理擔任召集人督導全行個資保護及管理相關事宜，並於民國一〇八年十一月二十二日召開年度個資委員會會議，審查及決議個資有關事項後呈報董事會。

4.為強化本行同仁的個資保護意識與應變處理能力，本行於民國一〇八年持續舉辦個資保護系列課程，並配合法令宣導及法遵教育訓練，致力將個人資料保護意識融入組織文化，以善盡個人資料保護責任。

●為建立保護金融消費者的企業文化，增進金融消費者對本行的信心，本行依循「公平待客原則各業法相關規範」定期檢視相關單位公平待客原則之執行與作業情形，並配合金管會「金融服務業公平待客原則」評核機制，每年定期向董事會呈報本行公平待客原則機制及執行情形，由高階管理階層親自領導推動，形塑「公平待客原則」文化，落實各單位法規遵循與金融消費者保護。民國一〇八年度透過法遵自評線上教育訓練與辦理全行金融消費者保護法解析三小時線上課程，完成全行「金融消費者保護法」及「公平待客原則規範」之宣導與訓練，強化員工之認知遵循。

●本行提供董事多元進修管道，並參考「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定，提供民國一〇八年本行續任董事每年六小時的進修，並不定期提供董事多元的進修課程資訊。

●為落實公司治理，提升本行董事會職能、建立績效目標以強化董事會運作成效，本行於民國一〇八年六月二十六日第七屆第十八次董事會通過訂定「王道商業銀行董事會績效評估辦法」，明定每年應至少執行一次內部績效評估，每三年應至少委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。本行於民國一〇九年第一季業已完成民國一〇八年度之董事會績效(內部)評估作業，並於本行公司網站揭露評估結果。

●本行重大性議題之重要性及其風險說明、內部管理政策與衝擊範圍：

重大性議題	重要性及其風險說明	主要內部政策	衝擊範圍
營運績效	獲利與成長是企業營運的基本目標，創造長期穩健的營運績效，方有助企業的永續發展。	「公司章程」 「目標管理實施辦法」	員工、股東
股東權益	妥善照顧股東權益，可提升投資者信任及維護公司股價與股權的穩定。	「股東會議事規則」 「股權管理辦法」	股東
誠信經營	金融業肩負保管人民財產之責，誠信經營為王道核心價值之一，以獲得顧客的信賴與支持。	「誠信經營守則」 「誠信經營作業程序與行為指南」 「道德行為準則」 「公司治理實務守則」 「防治內線交易員工守則」	員工、股東、客戶、社會大眾、政府機關
資訊透明揭露	建立有效雙向溝通制度，提升資訊透明度將增加利害關係人對王道銀行的認識與信任。	「資本適足性與風險管理資訊揭露政策」 「對外申報與公告相關作業程序」	股東、客戶、社會大眾、政府機關

評估項目		運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
		是	否	摘要說明	
董事獨立性及專業度	專業、獨立且具多元化背景之董事成員，能充分發揮決策及督導功能。			「董事會議事規則」 「董事選舉辦法」 「獨立董事之職責範疇規則」 「董事會績效評估辦法」	員工、股東、政府機關
法令遵循及內部稽核	嚴格遵循各項金融法令與內部稽核制度，可為銀行建立一套內部防線，降低營運風險。			「內部控制三道防線實務準則」 「法令遵循制度辦法」 「行務檢查辦法」 「自行查核暨自行評估辦法」	員工、股東、客戶、政府機關
風險管理	確實執行風險管理，可預防或減少各項可能對公司產生不良影響之風險。			「風險管理政策」 「授信政策」 「作業風險管理辦法」 「信用風險管理準則」	員工、股東、客戶、政府機關
公司發展策略	明確訂定公司短、中、長期的發展策略，更有助於妥善配置各項資源，達到營運目標。			「公司章程」 「目標管理實施辦法」	員工、股東、客戶
個人資料保護	嚴謹的個人資料保護，才能確保各利害關係人的權益，並建立信任。			「個人資料管理委員會組織要點」 「個人資料檔案安全維護辦法」 「個人資料管理政策」 「個人資料保護管理要點」	客戶、政府機關
申訴管道	提供完善的申訴管道，以獲得所有利害關係人的意見，以改善不足之處或是修正錯誤。			「檢舉案件處理辦法」 「客戶申訴暨金融消費爭議處理辦法」 「客戶申訴暨爭議事件通報處理作業要點」	員工、股東、客戶、政府機關
危機處理	在發生重大事故時能降低風險，維持業務正常運作。			「重大偶發事件管理辦法」 「重大事故緊急應變及復原計劃施行辦法」 「緊急應變委員會組織要點」 「天然災害緊急應變作業程序」	員工、股東、客戶、社會大眾、政府機關、供應商
防制洗錢與打擊資恐	銀行肩負防制洗錢與打擊資恐之責，需謹慎防範以杜絕銀行成為犯罪的場域。			「防制洗錢及打擊資恐政策」 「集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享政策」	客戶、社會大眾、政府機關
人才培育與訓練	公司的成長仰賴人才，唯有良好的人才培育，才能在競爭日益激烈的產業環境中永續發展。			「員工教育訓練實施要點」 「績效管理辦法」 「員工晉升管理辦法」	員工
薪酬福利	給予具競爭力的薪酬和福利方能吸引人才，進而帶動公司的進步與發展。			「薪資報酬委員會組織章程」 「員工薪酬管理辦法」 「員工持股信託管理辦法」 「員工貸款管理辦法」 「員工出勤管理要點」	員工
職業健康與安全	打造舒適與健康的軟硬體工作環境，可提升員工工作效能。			「職業安全衛生工作守則」 「員工健康檢查要點」 「員工退休辦法」	員工、政府機關
員工溝通	有效地雙向溝通，有利於公司調整政策並打造符合員工需求的環境，進而留才、育才。			「WeCare 員工意見信箱」 「員工申訴信箱」 「性騷擾申訴信箱」 「Facebook O-Bank 員工園地」 「員工滿意度調查及需求調查」	員工
人權平等	打造多元且平等的工作環境，對內可留才，對外能落實平等對待客戶，提升正面企業形象。			「人權政策」 「招募甄選管理要點」 「性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點」 「促進供應商落實企業社會責任管理要點」	員工、社會大眾、供應商、政府機關

評估項目		運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
		是	否	摘要說明	
產品風險揭露	清楚的產品風險揭露，可增加客戶對商品的瞭解，強化與客戶的合作關係。			「衍生性金融商品適合度作業辦法」 「廣告業務招攬及營業促銷活動管理要點」 「理財商品適合度作業要點」 「公平待客原則規範」	客戶、政府機關
資安與客戶交易安全	打造安全的客戶交易環境為金融業之責，數位金融服務更需確保網路交易的安全控管。			「資訊安全政策」 「資訊安全組織實施要點」 「資訊安全管理制度要點」 「企業網路銀行業務管理要點」 「個人網路暨行動銀行業務管理要點」	客戶、政府機關
金融創新	金融創新為數位金融的重要基因，推出符合消費者需求的產品，打造與時俱進的金融服務。			「公司章程」 「目標管理實施辦法」	客戶
客戶滿意度及服務品質	提供客戶優質的金融服務體驗，是王道銀行能否在競爭激烈的市場中脫穎而出之關鍵。			「公平待客原則規範」 「客戶申訴暨金融消費爭議處理辦法」 「客戶申訴暨爭議事件通報處理作業要點」	客戶
企業品牌形象	正面的企業品牌形象是消費者選擇銀行服務的重要因素，亦能提升內部員工的認同。			「企業社會責任實務守則」 「對外捐贈審理辦法」	員工、股東、客戶、社會大眾

(七)履行誠信經營情形。屬上市上櫃公司者應說明與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一)銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	✓		(一)本行於民國八十八年設立時，即制定「道德自律規範」，要求員工應恪遵一切規章與辦法，其中對待客戶的基本原則，包括不得依職務之便，從客戶處獲得個人利益；不得以賄賂、回扣、津貼、贈與或其他違法之方法爭取業務，或獲得商務上及個人利益；進行採購或招標時，要公正無私；不得協助客戶虛報報表或高估其資產價值等行為。 本行並將上開規定與銀行法第三十五條：銀行負責人及職員不得以任何名義，向存戶、借款人或其他顧客收受佣金、酬金或其他不當利益規定，列入本行法令遵循共同項目，定期教育宣導及檢核。 隨法令更迭，本行於民國一○四年經董事會通過訂定「道德行為準則」與「誠信經營守則」，民國一○五年經董事會通過訂定「誠信經營作業程序及行為指南」。董事會成員與管理階層秉誠信經營原則，本於廉潔、透明及負責之經營理念，持續	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			推動以誠信為基礎之政策，建立良好公司治理，打造企業永續發展之環境。	
(二)銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	✓		(二)本行為落實誠信經營管理並提升同仁誠信意識，民國一○八年度起定期辦理全體同仁誠信經營行為之風險自評，並採行防範措施以降低營運活動不誠信行為之風險。另外也要求所有同仁簽署遵循誠信經營政策同意書，確實遵循「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二款各款行為之防範措施，以茲防範不誠信行為。且本行為健全內部控制制度及確保作業安全，針對部分特定職務採取定期輪調制度，亦透過協商休假制度之施行，落實風險控管；此外，本行另訂定「對外捐贈審理辦法」為捐贈依據，營業活動秉持誠信原則，穩健經營，依所制定各項業務管理辦法辦理。	
(三)銀行是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	✓		(三)本行「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「道德行為準則」皆明定禁止不誠信行為，具體規範員工於執行業務時應注意事項，如有發現有違反誠信經營及道德行為規定之情事時，應向獨立董事、經理人、內部稽核主管或其他適當主管檢舉；倘查證屬實，依相關法令或本行員工獎懲辦法予以議處，以落實執行防範不誠信行為。本行亦將持續檢討修正之；此外，於新進人員訓練及全行法令遵循訓練時，向員工宣導於執行業務時，須秉持廉能公正及遵循法令之態度，透過誠信經營相關規範對員工訓練，使員工對誠信經營有持續認知與遵循。	
二、落實誠信經營 (一)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	✓		(一)本行除依法令明訂有關利害關係人之授信、投資、信託、金融交易及其他業務往來之有關規定外，亦明文規範：進行採購或招標時，不得偏袒特定對象，議價過程並有內部稽核人員參與監督；從事投資授信等業務同仁應遵守之相關守則及申報義務，以防止利益衝突情形發生。鑑於銀行業需經主管機關特許並受高度監理，本行不論是營業活動、捐贈、會計制度、業務機密等，均須遵守公司法、證券交易法、商業會計法等有關法令，依法並應建立內部控制與稽核制度及自行查核制度，由稽核人員及外部專業會計師不定期抽查各項業務執行情形，至少每季向審計委員會及董事會報告，以促進公司建全經營，確保達	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			成營運之效果及效率、財務報導之可靠性與相關法令之遵循。	
(二)銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期（至少一年一次）向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	✓		(二)本行為落實誠信經營，由企業社會責任委員會公司治理小組為專責單位，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並定期每年向董事會報告誠信經營之執行情形，內容包含誠信經營宣導訓練推動情形、檢舉信箱執行情形、誠信經營教育訓練完訓比率、違反誠信經營行為之懲處比率、防範不誠信行為措施及其運作情形之查核及評估落實，俾確保落實誠信經營。	
(三)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		(三)本行董事秉持高度自律，對董事會或審委會所列議案，與其有利害關係時，於討論及表決時進行迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得不當相互支援。同時安排董事參與公司治理課程，增益其監督及治理之能力，期能提昇公司治理成效及誠信經營之落實。 此外，本行官網公司治理專區設置「吹哨人制度」並設有「檢舉案件處理辦法」及檢舉管道，發現本行任何人員有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，檢舉人可透過電子郵件或以書面郵寄方式向本行舉報，本行對於檢舉人身分及檢舉內容確實保密，並積極查證處理，以落實公司治理及誠信經營。	
(四)銀行是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		(四)為確保誠信經營之落實，本行依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，建立有效之內部控制制度及會計制度，定期對國內營業、財務、資產保管、資訊單位及其他管理單位辦理查核，並委託會計師定期辦理查核，俾確保制度有效運作。此外，本行稽核部依不誠信行為風險之評估結果，已納入稽核計畫據以查核，落實誠信經營。	
(五)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(五)本行依規每年定期辦理誠信經營相關宣導及訓練，內容包含「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「不誠信行為案例分享」。此外，本行定期向全體員工宣導法規新訊及國內銀行/金控重大裁罰案例，藉以提升員工職業道德標準，強化員工遵法意識；另每年定期舉辦「自行查核人員訓練」等課程，以有效執行自行查核工作，加強營業單位內部控制，防範不誠信行為之發生。	
三、銀行檢舉制度之運作情形				無差異
(一)銀行是否訂定具體檢舉及	✓		(一)本行依法建立檢舉制度，設有「檢舉	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？			案件處理辦法」及檢舉信箱，鼓勵檢舉任何非法與違反道德行為及誠信經營之行為；並指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理與調查，對於違反法令相關規範者，將依本行「員工獎懲辦法」及相關規範進行懲處。	
(二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		(二)本行針對檢舉事項之調查設有嚴密之案件處理作業流程，對於檢舉內容、案件處理過程及相關資料均予保密，以保護檢舉人及參與調查之相關人員，並於完成檢舉事件之調查後施行適當的後續行動與措施。	
(三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		(三)本行處理內、外部檢舉案件均以密件處理，使檢舉人不因檢舉行為而遭受不當處置。	
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本行定有「道德行為準則」與「誠信經營守則」，並於年報、公司官網及公開資訊觀測站揭露本行落實誠信經營運作情形。此外，官網中亦充分登載本行之業務、牌告利率及經濟情勢等相關分析資訊，俾供社會大眾瞭解；另本行對重大財務、業務資訊均依法令規範適時揭露於公開資訊網站，供一般投資人審閱，並於年報中揭露社會責任執行情形。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異。				
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊： 本行為積極落實誠信經營政策，促進健全經營，設置檢舉制度及相關規範，並透過策略化管理，建立並推動誠信經營之量化數據，持續分析評估誠信政策推動成效： 1.誠信經營教育訓練之完訓比率： 為落實誠信經營政策之具體作法與防範不誠信行為方案，本行民國一○八年辦理董事「公司治理與誠信經營講座」，透過中華公司治理協會安排專業講師講授「誠信原則下反貪腐規範及案例分析」，強化董事對企業誠信倫理概念，增進公司治理能力；此外，亦辦理全行誠信經營教育訓練，主題包含「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「不誠信行為案例宣導」及具較高不誠信行為風險之營業活動防範措施等內容，共計881人參訓，完訓率達百分之百。 2.建置檢舉制度 為落實公司治理及誠信經營，本行民國一○八年修訂「檢舉案件處理辦法」並於官網對外公告檢舉信箱whistleblower@o-bank.com及檢舉地址，鼓勵檢舉人以電子郵件或書面方式郵寄予本行總稽核等方式，檢舉內部任何非法、犯罪、舞弊或違反法令之行為。民國一○八年共接獲四件檢舉案件，均已由稽核部妥為處理並存卷備查。 3.違反誠信經營行為之檢舉懲處比率： 民國一○八年無違反誠信經營之檢舉案件，懲處比率為零。				

(八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：

請參閱本行網頁 https://www.o-bank.com 及公開資訊觀測站 http://mops.twse.com.tw。

(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及公司治理主管等辭職解任情形之彙總：

109 年 6 月 30 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	駱錦明	87 年 4 月 10 日	109 年 6 月 19 日	退休
總經理	楊錦裕	101 年 4 月 2 日	109 年 2 月 1 日	退休

(十)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：

請參閱本行網頁 http://www.o-bank.com。

王道商業銀行內部控制制度聲明書

一、謹代表王道商業銀行聲明本銀行於 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，本銀行兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

二、兼營保險代理人業務部分：

(一) 本銀行依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。

(二) 本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。

(三) 本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。

三、本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條或上開辦法等相關規定之法律責任。

四、本聲明書業經本銀行中華民國 109 年 3 月 25 日董事會通過，併此聲明。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：（簽章）

總經理：（簽章）

總稽核：（簽章）

總機構法令遵循主管：（簽章）

中　華　民　國　一　〇　九　年　三　月　二　十　五　日

王道商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

（基準日：108 年 12 月 31 日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
金管會就本行辦理潤寅集團(易京揚)授信案於徵審核貸及撥貸審查等作業，未有效建立或未確實執行相關內部控制制度之缺失，核處新臺幣200萬元罰鍰。	已修訂應收帳款承購業務及徵授信作業相關規範，加強徵審核貸及撥貸審查作業，並就基準日已辦理之應收帳款融資(承購)案全面辦理檢核。	已完成改善。
金管會就本行辦理數位存款第三類帳戶開戶身分驗證機制設計及執行作業有欠妥適，核處應予糾正。	已修訂個金存款開戶作業相關規範，強化數位開戶身分驗證機制並調整數位開戶作業流程。	已完成改善。
本行上傳 SFDC 之客戶資料雖使用加密金鑰將客戶個資予以加密，惟本行未自行保管該加密金鑰，且未建立定期異動作業；另本行與 SFDC 所簽立之委外合約未對儲存處理資料之地點予以限制，亦未取得對資料儲存地同意權，不利客戶資料保密及權益確保。	1. 已修訂相關作業規範及定期辦理加密金鑰異動作業，並將調整相關系統架構與作業流程。 2. 已於本行 108 年與 SFDC 續約條款，敘明限制儲存與處理本行資料之資料中心所在地點，並載明前述地點如有異動計畫，應事先取得本行同意並報送金管會備查後方可執行。	1. 已完成加密金鑰定期異動作業，系統架構與作業流程預計 109 年 10 月完成改善。 2. 已完成改善。
香港分行辦理授信業務品質欠佳，應強化徵授信審核作業及提升授信品質。	已修訂香港分行徵授信相關作業規範，並訂定大陸地區授信限額，以提升香港分行授信業務品質。	已完成改善。

承銷商總結意見

王道商業銀行股份有限公司本次為辦理公開募集現金增資發行新股數為320,000仟股，每股面額新台幣壹拾元整，合計總金額為新台幣3,200,000仟元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解王道商業銀行股份有限公司之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，王道商業銀行股份有限公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

元大證券股份有限公司

負　責　人　陳修偉

承銷部門主管　江淑華

中　華　民　國　一　〇　九　年　八　月　十　日

遠東聯合法律事務所
FAR EAST LAW OFFICES

4TH FL., CHIEN TAI BUILDING
176 CHUNG HSIAO EAST RD., SEC. 1
TAIPEI 10050 TAIWAN R.O.C.

TEL：(02)2392-8811
FAX：(02)2321-4414
E-mail：charles@felo.com.tw

律師法律意見書

王道商業銀行股份有限公司本次為募集與發行普通股320,000,000股，每股面額新臺幣10元，依面額計本次發行總面額新臺幣3,200,000,000元，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，王道商業銀行股份有限公司本次向金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

王道商業銀行股份有限公司

邱雅文律師

遠東聯合法律事務所

中華民國109年8月10日

陸、重要決議

一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文

(一)與本次發行有關之決議文：請參閱第 208 頁至第 214 頁。

(二)章程新舊條文對照表：請參閱第 215 頁至第 217 頁。

(三)盈餘分配表：請參閱第 218 頁。

王道商業銀行股份有限公司

第八屆第二次董事會議事錄

二〇二〇年七月七日

王道商業銀行股份有限公司
第八屆第二次董事會議事錄

壹、宣讀第八屆第一次董事會議事錄 1

貳、報告事項 2

一、提報本行2020年6月份之財務狀況 2

二、提報本行2020年5月份之授信資產組合、市場、利率、流動性、作業風險控管情形，融資租賃子公司營運及暴險情形暨美國華信銀行風險控管情形 3

三、提報本行2020年上半年度新巴塞爾資本協定監理實施報告 4

四、為強化本行投資債票券及證券化商品之風險管理，檢視及評估整體投資規模、風險及標的之評等，並出具投資風險報告 5

五、提報本行2020年董事責任保險續保情形 6

六、提報本行辦理2020年上半年度法令遵循報告 7

七、提報本行2020年上半年度防制洗錢及打擊資恐辦理情形 8

八、提報金管會2019年度對本行香港分行辦理一般業務檢查(檢查報告編號: 108B006)所提檢查意見後續改善處理情形(表B) 9

九、提報香港金融管理局(下稱HKMA)2019.10.11至2019.10.31對本行香港分行辦理《存款保障計畫條例》遵循情形之金融檢查所提檢查意見改善處理情形 10

十、提報中央存款保險股份有限公司(下稱中央存保)2020年對本行辦理電子資料檔案建置及存款保險費基數專案業務檢查(檢查報告編號: 109A2001及109A1003)所提檢查意見改善處理情形 11

十一、提報本行發行之2019年企業社會責任報告書 12

參、追認事項 13

一、配合證交所修正2020年度「證券商內部控制制度標準規範」，修正「王道商業銀行兼營證券商內部控制制度辦法」及「王道商業銀行公債自營內部稽核實施細則」 13

肆、討論事項 14

一、本行2019年度普通股現金股利與特別股股息發放業經2020年6月19日股東常會通過在案，擬訂2020年8月8日為配息基準日，並自2020年8月4日起至2020年8月8日止為停止過戶期間 14

二、擬辦理本行2020年現金增資發行普通股 15

三、本行擬向主管機關申報2019年度「遵循資本適足性監理審查原則應申報資料」 16

四、本行擬向主管機關呈報「王道商業銀行股份有限公司買回公司股份作業辦法」 17

五、為因應本行業務多元化之需要，擬續聘平安恩慈國際法律事務所擔任本行之常年法律顧問 18

六、中實投資股份有限公司申請授信新台幣二億二千萬元正 19

七、誠友開發股份有限公司擬申請授信條件變更 20

八、為維護本行資產品質穩健，擬將授信戶「楊士翔」等 18 戶合計新台幣 6,974 仟元轉銷呆帳 21

九、香港分行企金延滯戶 Fifteen International Limited 案屬境外分行授信，為減省訴訟及催收程序費用之徒耗，並加速債權收回，擬請同意於不低於 HKD24,000 仟元(本金餘額 31,211 仟元之 76%)之價格，以出售債權方式辦理 22

十、為配合業務發展需求暨管控，擬修訂本行「王道商業銀行授予個別金融機構信用額度控管辦法」部分條文 23

十一、2020 年度授予個別金融機構信用額度 24

十二、為配合業務發展及風險管控，擬修訂本行「王道商業銀行授信政策」部分條文 25

十三、配合風險管理及相關法令規範需要，擬修訂本行「交易簿及銀行簿管理辦法」部分條文如說明 26

十四、因應金交業務發展及控管，擬申請將本行外匯交易限額控管區分為「日中部位限額」及「隔夜部位限額」，另提高證券策略持股之部位限額如說明 27

十五、為配合香港金融管理局監管要求，每年至少檢討一次本行「香港分行恢復計劃」，擬修訂本行「香港分行恢復計劃」如說明 28

十六、配合香港分行擬訂香港分行恢復計劃(Recovery Plan)之需要，金融交易部擬申請就香港分行恢復計劃核給 3.5 億美元之信貸額度，以支持香港分行在遇到嚴峻壓力事件時能確切執行恢復計劃，進而迅速重建財政實力及持續經營能力 29

十七、配合業務需要，擬修訂本行「衍生性金融商品定價辦法」部分條文並更名為「衍生性金融商品定價要點」如說明 30

十八、配合業務需要，擬修訂本行「衍生性金融商品適合度作業辦法」部分條文如說明 31

十九、配合業務需要，擬修訂本行「辦理銷售結構型商品作業辦法」部分條文並更名為「辦理銷售結構型商品作業要點」如說明 32

二十、為業務運作需要及依法授權外匯指定分行（下稱「指定分行」）辦理衍生性金融商品推介業務，並擬訂定本行「授權外匯指定分行辦理衍生性金融商品推介業務準則」 33

二十一、配合內、外部法規更新，擬修訂本行「與同屬集團企業及關係人間財務業務往來處理辦法」如說明 34

二十二、「企業文化推行委員會」擬調整為直隸董事會 35

二十三、本行擬捐贈「中華民國艾森豪獎金基金會」新台幣3萬元整 36
二十四、擬請核定本行董事長之報酬 37
二十五、擬請核定本行駱錦明董事長退休案 38
二十六、為符合實際運作，擬修訂本行「員工薪酬管理辦法」部分條文 39
二十七、為應業務需要，擬提報新增香港分行人員兼任該行代理行政總裁案 40
伍、臨時動議 41
陸、散 會 41

伍、臨時動議：無

陸、散會：同日下午 5 時 50 分。

主席：駱怡君

紀錄：蘇上珍

審委會議案：是■　否□

第二案　　提案單位：財務管理部

案由：擬辦理本行2020年現金增資發行普通股，謹提請 核議。

說明：一、為充實本行營運資金及提升資本適足率，擬辦理現金增資發行普通股。

二、本次現金增資發行新股之重要發行事項如下：

(一)新股種類：普通股，預定於臺灣證券交易所上市掛牌。

(二)預定發行股數：暫定以340,000仟股為上限，每股面額為新臺幣(下同)10元。本行章程資本總額定為350億元，分為3,500,000仟股，目前實收資本(含特別股)為2,713,006仟股；本次現金增資發行之股份尚於章程所定之資本總額範圍內。

(三)發行價格：本案每股發行價格範圍暫定為6~7元；實際發行價格將於向主管機關申報案件生效後，參酌市場狀況及依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」之規定，授權董事長於上述發行價格範圍區間內訂定之。

(四)募集總額：實際募集資金總額依每股實際發行價格而定。

(五)發行方式：

1. 員工認股：依公司法第267條第1項規定，按實際發行股數總額計算保留10%予本行員工承購。
2. 公開發行：依證券交易法第28條之1規定，按實際發行股數總額計算提撥10%採公開申購方式對外公開承銷。
3. 原股東認股(含特別股)：依公司法第267條第3項規定，按實際發行股數總額計算80%由原股東按認股除權基準日股東名簿記載之持股比例認購。
4. 認購不足一股之畸零股，原股東得於認購基準日起五日內向本行股務代理機構辦理拼湊，逾期未拼湊、拼湊後仍不足1股及原股東、員工放棄認購之部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購。

(六)發行新股之權利義務：本次現金增資發行普通股之權利義務與本行原已發行普通股股份相同。

(七)檢附本次現金增資發行普通股之資金來源、資金計畫項目、預計運用進度及預計可能產生效益請參閱附件12。

(八)本次現金增資案將俟主管機關核准後，授權董事長訂定認股基準日、實際繳款期間、增資基準日及其他募集相關事宜。

(九)本次現金增資申報主管機關之主要內容，包括發行條件、暫定價格、資金運用計畫項目、運用進度及預計可能產生效益，及其他與本案發行暨文件簽署、上市掛牌之申請等相關事宜，均授權董事長或其指定代理人全權處理之；未來如遇法令變更、依主管機關核定要求、基於營運評估、因應市場狀況需要或客觀環境等，而須作必要性之增修調整時，亦同。

三、本案業經2020年7月7日審計委員會審議通過，敬請　核議。

發言：李董事榮慶：

1. 本次現增資金用途為何？為法令之要求？
2. 本次與前年辦理之特別股增資其差異為何？

田副總富彰：

1. 主要係讓資本適足率提高，同時也能符合法令之要求；實際資金到位後，會運用於企、個金放款上。另外，中華信評希望本行BIS維持在一定程度，若低於所規範之程度，將會調降信評，故辦理此現增案。
2. 之前特別股為第一類普通股，法令規範於2022年(民國111年)後，本行需要較多普通股權益，且為了維護預估之營運規模，故執行普通股現增，其兩者強度不同。

駱常務董事錦明：

特別股有固定之股息，普通股為公司依年度結算之盈餘再由股東會決議配發股息。

鄭董事誠禎：

前次特別股是否可轉換成普通股？

田副總富彰：

可以。

決議：本案經主席徵詢全體出席董事，無異議照案通過。

王道商業銀行公司章程修正前後條文對照表

修正條文	現行條文	說明(理由)
第八條 (刪除)	第八條 本銀行股票概為記名式，由本銀行董事長及常務董事二人以上簽名或蓋章並加編號，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。本銀行股票得配合法令以無實體發行，有關登錄及帳簿劃撥交付等作業，則依證券集中保管事業機構之規定辦理。	配合本銀行股票已向臺灣集中保管結算所辦理登錄作業、後續不再發行實體股票，刪除本條文。
第十八條 股東會開會時，以董事長為主席。董事長因事缺席時，由副董事長為主席；無副董事長或副董事長同時缺席時，由董事長於常務董事中指定一人為主席；未設常務董事時，指定董事一人為主席。未指定時，由常務董事或董事互推一人代理之。	第十八條 股東會開會時，以董事長為主席。董事長因事缺席時，由副董事長為主席；無副董事長或副董事長同時缺席時，由董事長於常務董事中指定一人為主席。未指定時，由常務董事或董事互推一人代理之。	配合公司章程第二十條及第二十三條本次修正內容調整之。
第二十條 本銀行設董事七至十五人組織董事會，由董事會於該範圍內擇定應選人數；董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任。 前項所定董事名額中，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。 獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依相關法令規定辦理。	第二十條 本銀行設董事十五人組織董事會，董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任。 前項所定董事名額中，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。 獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依相關法令規定辦理。	因應公司自治之彈性及實務需求，修正公司章程董事設置之數額採區間制。
第二十三條 本銀行董事為九至十五人時，得設常務董事三至五人組織常務董事會，常務董事由三分之二以上董事出席及出席董事過半數之同意互選之，並依同一方式，由常務董事互選一人為董事長，必要時並得互選一人為副董事長。 前項所定常務董事名額中，獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。	第二十三條 本銀行設常務董事五人組織常務董事會，常務董事由三分之二以上董事出席及出席董事過半數之同意互選之，並依同一方式，由常務董事互選一人為董事長，必要時並得互選一人為副董事長。 前項所定常務董事名額中，獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。	配合公司章程第二十條本次修正內容，同時符合法令規範，調整常務董事設置之說明。

董事會未設常務董事者，應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意，互選一人為董事長，必要時並得互選一人為副董事長。		
第二十四條 董事長對內為股東會、董事會及常務董事會之主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長同時請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；未設常務董事時，指定董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。	第二十四條 董事長對內為股東會、董事會及常務董事會之主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長同時請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，常務董事或董事互推一人代理之。	配合公司章程第二十條及第二十三條本次修正內容調整之。
第二十七條 本銀行設有常務董事者，董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。 前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍依法令、本章程、股東會決議及董事會決議辦理，授權執行之層級、內容等事項，應具體明確；但依相關法令明定應提董事會討論之事項，仍應由董事會決議之。	第二十七條 董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。 前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍依法令、本章程、股東會決議及董事會決議辦理，授權執行之層級、內容等事項，應具體明確；但依相關法令明定應提董事會討論之事項，仍應由董事會決議之。	配合公司章程第二十條及第二十三條本次修正內容調整之。
第三十二條之一 本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。 普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘減除可分派但尚未分派予特別股股息後餘額之百分之二十為原則；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資	第三十二條之一 本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。 法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。	因應公司治理對於維護股東權益及平等對待股東之精神，修訂普通股股利發放政策，使股利政策更為具體明確；並配合酌修文字及調整段落。

本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。 前項普通股股利之分派，係依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。	前項股利之分派，依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。	
第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，八十八年七月十二日第一次修正，八十九年四月八日第二次修正，八十九年八月十九日第三次修正，九十年五月二十二日第四次修正，九十一年五月三十日第五次修正，九十三年六月十一日第六次修正，九十四年六月十日第七次修正，九十五年六月九日第八次修正，九十六年六月十五日第九次修正，九十八年六月十九日第十次修正，九十九年六月十八日第十一次修正，一〇〇年六月十三日第十二次修正，一〇一年六月十八日第十三次修正，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正，一〇五年六月三日第十七次修正，一〇六年六月十四日第十八次修正，一〇七年六月十四日第十九次修正，一〇九年六月十九日第二十次修正。	第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，八十八年七月十二日第一次修正，八十九年四月八日第二次修正，八十九年八月十九日第三次修正，九十年五月二十二日第四次修正，九十一年五月三十日第五次修正，九十三年六月十一日第六次修正，九十四年六月十日第七次修正，九十五年六月九日第八次修正，九十六年六月十五日第九次修正，九十八年六月十九日第十次修正，九十九年六月十八日第十一次修正，一〇〇年六月十三日第十二次修正，一〇一年六月十八日第十三次修正，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正，一〇五年六月三日第十七次修正，一〇六年六月十四日第十八次修正，一〇七年六月十四日第十九次修正。	更新修訂歷程記錄。

王道商業銀行股份有限公司

一〇八年度盈餘分配表

單位：新台幣元

本期稅後淨利	1,100,432,989
加/減當期未分配盈餘調整項目：	
1. 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，累積損益直接移轉至保留盈餘	60,589,676
2. 因採用權益法之投資調整保留盈餘	27,239,964
3. 確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	(412,000)
調整後盈餘	1,187,850,629
提列法定盈餘公積（30%）	(330,129,897)
迴轉依法提列特別盈餘公積	93,675,516
迴轉自行提列特別盈餘公積	141,306,273
本期可供分配盈餘	1,092,702,521
分配項目	
特別股股息	127,500,000
股東股利（現金）	965,202,521
期末未分配盈餘	0

董事長：駱錦明　經理人：李芳遠　會計主管：田富彰

附錄一

109 年度現金增資發行新股
承銷價格計算書

王道商業銀行股份有限公司

109 年度現金增資新股承銷價格計算書

一、說明

(一)王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱「王道銀」或「該公司」)截至目前為止之實收資本額為新台幣(以下同) 27,130,063 仟元(含特別股 3,000,000 仟元)，該公司於 109 年 7 月 7 日經董事會決議及 109 年 7 月 29 日經董事長簽核同意，本次募集與發行普通股 320,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，總額為新台幣 3,200,000 仟元，預計增資後實收資本額為 30,330,063 仟元。

(二)王道銀本次現金增資發行新股 320,000 仟股，依證券交易法第 28 條之 1 第規定，提撥發行普通股總額之 10%辦理公開承銷，另依公司法第 267 條規定，保留發行普通股總額之 10%由該公司員工認購，其餘發行普通股總額之 80%由該公司按認股基準日股東名冊記載之股東持股比例認購。原股東認購不足一股之畸零股得由股東在認股基準日起五日內，逕向該公司股務代理機構辦理拼湊，其拼湊不足一股之畸零股及原股東、員工與對外公開承銷放棄認購或認購不足及逾期未申報拼湊之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

(三)本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行普通股相同。

(四)本次現金增資發行新股採公開申購方式辦理，原股東、員工及公開承銷之申購人均採同一價格認購。

二、該公司最近年度之財務資料

(一)最近三年度每股稅後純益及每股股利

單位：新台幣元；股

項目 年度	每股稅後純益 (註 1)	股利分派			
		現金股利	股票股利		合計
			盈餘	資本公積	
106	0.45	0.30	—	—	0.30
107	0.40	—	—	—	—
108	0.45	0.40	—	—	0.40

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告

註 1：係以當期稅後純益除以當期全年流通在外加權平均股數計算。

(二)截至 109 年 6 月 30 日經會計師查核之股東權益及每股帳面淨值如下表

項目	金額/股數
109 年 6 月 30 日帳面普通股東權益(仟元)	29,567,623 仟元
109 年 6 月 30 日流通在外股數(仟股)	2,407,269 仟股(註)
每股淨值(元/股)	12.28 元

註：已發行之普通股 2,413,006 仟股扣除庫藏股 5,737 仟股。

(三)最近三年度及最近期財務資料

1.簡明資產負債表(合併財務報告)

單位：新台幣仟元

年度 項目	最近三年度財務資料(註)			109 年度截至 6 月 30 日止(註)
	106 年度	107 年度	108 年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	18,132,429	31,834,070	25,881,765	29,158,191
透過損益按公允價值衡量之金融資產	154,136,983	151,512,614	172,913,193	158,658,657
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	—	149,952,752	142,112,770	162,796,688
按攤銷後成本衡量之債務工具	—	499,939	-	-
備供出售金融資產	149,145,722	-	-	-
避險之衍生金融資產	—	-	-	-
附賣回票券及債券投資	5,682,864	991,363	100,013	4,010,578
應收款項－淨額	21,202,093	20,829,951	16,483,174	15,063,043
當期所得稅資產	301,362	381,082	422,886	381,968
待出售資產－淨額	—	-	-	-
貼現及放款－淨額	180,086,186	197,338,050	194,246,229	194,231,869
持有至到期日金融資產	499,821	-	-	-
採用權益法之投資－淨額	—	-	-	-
受限制資產	99,943	-	-	-
其他金融資產－淨額	1,183,491	1,329,918	1,229,503	2,314,252
不動產及設備－淨額	3,084,952	2,951,660	2,854,194	2,747,173
使用權資產	—	-	485,426	459,125
投資性不動產－淨額	—	-	-	-
無形資產－淨額	2,403,367	2,457,300	2,319,547	2,260,082
遞延所得稅資產－淨額	582,334	672,656	734,542	714,975
其他資產	4,030,474	1,090,219	916,774	877,587
資產總額	540,572,021	561,841,574	560,700,016	573,674,188
央行及銀行同業存款	53,032,639	55,529,376	43,439,398	52,049,753
央行及同業融資	—	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	791,018	793,272	533,582	394,302
避險之衍生金融負債	—	-	-	-
附買回票券及債券負債	189,821,968	151,446,900	159,553,385	158,289,087
應付款項	5,022,681	5,636,437	3,687,621	4,748,158
當期所得稅負債	136,269	17,857	46,361	198,047
與待出售資產直接相關之負債	—	-	-	-
存款及匯款	198,286,700	261,803,321	265,731,824	272,278,213
應付債券	20,400,000	17,850,000	18,700,000	16,400,000
特別股負債	—	-	-	-

項目＼年度		最近三年度財務資料(註)			109年度截至6月30日止(註)
		106年度	107年度	108年度	
其他金融負債		22,337,877	15,034,414	12,909,259	13,780,458
負債準備		1,874,368	1,869,428	1,915,054	1,991,524
租賃準備		—	-	498,832	475,749
遞延所得稅負債		216,007	341,015	451,572	523,236
其他負債		2,477,851	2,400,842	2,416,851	2,263,328
負債總額	分配前	494,397,378	512,722,862	509,883,739	523,391,855
	分配後	495,121,280	512,734,389	510,976,442	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		29,282,593	31,989,128	33,259,203	32,567,623
股本	分配前	24,130,063	27,130,063	27,130,063	27,130,063
	分配後	24,130,063	27,130,063	27,130,063	27,130,063
資本公積		7,730	8,503	9,750	10,574
保留盈餘	分配前	5,124,400	5,010,543	6,186,867	5,515,598
	分配後	4,400,498	4,999,016	5,094,164	尚未分配
其他權益		20,400	(159,981)	(67,477)	(50,308)
庫藏股票		—	-	-	(38,304)
非控制權益		16,892,050	17,129,584	17,557,074	17,714,710
權益總額	分配前	46,174,643	49,118,712	50,816,277	50,282,333
	分配後	45,450,741	49,107,185	49,723,574	尚未分配

註1：上述財務資料係經會計師查核簽證。

2.簡明綜合損益表(合併財務報告)

單位：除每股盈餘外，為新台幣仟元

年度 項目	最近三年度財務資料(註)			109 年度截至 6 月 30 日止(註)
	106 年度	107 年度	108 年度	
利息收入	7,614,208	9,183,853	9,559,209	4,173,395
減：利息費用	3,584,088	4,959,744	5,674,337	2,309,367
利息淨收益	4,030,120	4,224,109	3,884,872	1,864,028
利息以外淨收益	3,883,934	3,597,804	4,427,079	2,012,030
淨收益	7,914,054	7,821,913	8,311,951	3,876,058
呆帳費用及保證責任準備提存	(894,250)	(547,214)	(1,002,491)	(428,365)
營業費用	(4,175,614)	(4,604,221)	(4,597,225)	(2,143,860)
繼續營業單位稅前淨利	2,844,190	2,670,478	2,712,235	1,303,833
所得稅(費用)利益	(732,303)	(730,948)	(681,601)	(302,173)
繼續營業單位本期淨利	2,111,887	1,939,530	2,030,634	1,001,660
停業單位損益	(52,986)	2,823	(4,033)	(10,392)
本期淨利(損)	2,058,901	1,942,353	2,026,601	991,268
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(41,924)	(381,787)	438,919	296,363
本期綜合損益總額	2,016,977	1,560,566	2,465,520	1,287,631
淨利歸屬於母公司業主	1,072,080	954,659	1,100,433	454,198
淨利歸屬於非控制權益	986,821	987,694	926,168	537,070
綜合損益總額歸屬於母公司業主	799,316	730,675	1,280,355	438,603
綜合損益總額歸屬於非控制權益	1,217,661	829,891	1,185,165	849,028
每股盈餘	0.45	0.40	0.45	0.14

註：上述財務資料業經會計師查核簽證。

3.簡明資產負債表(個體財務報告)

單位：新台幣仟元

年度 項目	最近三年度財務資料(註)			109 年 6 月 30 日(註)
	106 年度	107 年度	108 年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	13,015,386	25,354,849	21,821,456	24,174,849
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,703,932	53,820,259	80,623,826	66,481,138
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	—	48,889,287	35,244,741	59,214,198
按攤銷後成本衡量之債務工具	—	499,940	—	—
備供出售金融資產	48,598,498	—	—	—
避險之衍生金融資產	—	—	—	—
附賣回票券及債券投資	—	—	—	—
應收款項－淨額	5,891,803	6,842,372	3,233,348	2,655,817
當期所得稅資產	54,922	82,212	89,717	61,851
待出售資產－淨額	—	—	—	—
貼現及放款－淨額	162,757,142	179,388,428	173,981,178	174,727,846
持有至到期日金融資產	499,821	—	—	—
採用權益法之投資－淨額	14,219,590	14,120,402	14,920,171	15,094,090
受限制資產	—	—	—	—
其他金融資產－淨額	777,105	614,919	517,198	1,666,384
不動產及設備－淨額	2,864,155	2,757,103	2,661,050	2,561,265
使用權資產	—	—	309,517	296,232
投資性不動產－淨額	—	—	—	—
無形資產－淨額	1,248,176	1,274,262	1,163,114	1,120,429
遞延所得稅資產－淨額	138,133	164,392	288,087	322,312
其他資產	251,373	531,695	399,430	389,918
資產總額	295,020,036	334,340,120	335,252,833	348,766,329
央行及銀行同業存款	34,894,919	28,984,872	28,938,529	37,649,027
央行及同業融資	—	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融負債	700,106	780,811	519,880	376,694
避險之衍生金融負債	—	—	—	—
附買回票券及債券負債	15,845,930	4,400,442	2,863,548	2,651,297
應付款項	4,100,342	4,834,006	2,681,645	2,632,707
當期所得稅負債	91,977	—	46,360	68,413

項目＼年度		最近三年度財務資料(註)			109 年 6 月 30 日(註)
		106 年度	107 年度	108 年度	
與待出售資產直接相關之負債		—	—	—	—
存款及匯款		183,021,391	240,461,299	243,645,080	252,370,675
應付債券		20,400,000	17,850,000	18,700,000	16,400,000
特別股負債		—	—	—	—
其他金融負債		5,997,782	4,321,291	3,468,649	2,822,266
負債準備		241,454	328,048	370,856	456,761
租賃準備		—	—	313,446	302,628
遞延所得稅負債		215,911	333,990	400,449	422,172
其他負債		227,631	56,233	45,188	46,066
負債總額	分配前	265,737,443	302,350,992	301,993,630	316,198,706
	分配後	266,461,345	302,362,519	303,086,333	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		—	—	—	—
股本	分配前	24,130,063	27,130,063	27,130,063	27,130,063
	分配後	24,130,063	27,130,063	27,130,063	尚未分配
資本公積		7,730	8,503	9,750	10,574
保留盈餘	分配前	5,124,400	5,010,543	6,186,867	5,515,598
	分配後	4,400,498	4,999,016	5,094,164	尚未分配
其他權益		20,400	(159,981)	(67,477)	(50,308)
庫藏股票		—	—	—	(38,304)
非控制權益		—	—	—	—
權益總額	分配前	29,282,593	31,989,128	33,259,203	32,567,623
	分配後	28,558,691	31,977,601	32,166,500	尚未分配

註：上述財務資料業經會計師查核簽證。

4.簡明綜合損益表(個體財務報告)

單位：除每股盈餘外，為新台幣仟元

項目＼年度	最近三年度財務資料(註)			109 年 6 月 30 日(註)
	106 年度	107 年度	108 年度	
利息收入	4,138,029	5,505,554	5,763,585	2,457,951
減：利息費用	2,161,812	3,324,033	3,806,134	1,535,324
利息淨收益	1,976,217	2,181,521	1,957,451	922,627
利息以外淨收益	2,529,923	2,548,362	3,347,764	1,353,026
淨收益	4,506,140	4,729,883	5,305,215	2,275,653
呆帳費用及保證責任準備提存	(534,168)	(453,038)	(921,016)	(301,332)
營業費用	(2,746,189)	(3,150,159)	(3,174,107)	(1,494,469)
繼續營業單位稅前淨利	1,225,783	1,126,686	1,210,092	479,852
所得稅(費用)利益	(153,703)	(172,027)	109,659	25,654
繼續營業單位本期淨利	1,072,080	954,659	1,100,433	454,198
停業單位損益	—	—	—	—
本期淨利(損)	1,072,080	954,659	1,100,433	454,198
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(272,764)	(223,984)	179,922	(15,595)
本期綜合損益總額	799,316	730,675	1,280,355	438,603
每股盈餘	0.45	0.40	0.45	0.14

註：上述財務資料業經會計師查核簽證。

(四)最近三年度及最近期簽證會計師姓名及其查核意見

年度	會計師姓名	會計師查核意見
106 年度	楊承修、陳麗琦會計師	無保留意見
107 年度	楊承修、陳麗琦會計師	無保留意見
108 年度	陳盈州、林旺生會計師	無保留意見
109 年第二季	陳盈州、林旺生會計師	無保留意見

三、承銷價格之訂定方式與說明

(一)承銷價格計算之參考因素

1.該公司本次現金增資發行新股案業經 109 年 7 月 7 日經董事會決議及 109 年 7 月 29 日董事長簽核通過辦理。實際發行價格俟本現金增資案向金管會申報生效完成後，授權董事長參酌發行市場狀況並依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條規定及其他相關法令規定，與主辦承銷商商議決定。

2. 本次現金增資發行新股 320,000 股，依證券交易法第 28 條之 1 第規定，提撥發行普通股總額之 10%辦理公開承銷，另依公司法第 267 條規定，保留發行普通股總額之 10%由該公司員工認購，其餘發行普通股總額之 80%由該公司按認股基準日股東名冊記載之股東持股比例認購。原股東認購不足一股之畸零股得由股東在認股基準日起五日內，逕向該公司股務代理機構辦理拼湊，其拼湊不足一股之畸零股及原股東、員工與對外公開承銷放棄認購或認購不足及逾期未申報拼湊之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

3.本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行普通股相同。

(二)參考價格計算之說明

1.該公司以 109 年 9 月 18 日為基準日往前計算，該公司普通股於證券交易所前一、三及五個營業日收盤價簡單算術平均數分別為 7.04 元、7.02 元及 7.02 元，擇前三個營業日平均收盤價 7.02 元作為本次現金增資發行新股之參考價格。

2.考量此次增資募集之時機與市場股價變化等因素後，經該公司與承銷商共同議定，本次現金增資發行價格為每股新台幣 6.35 元，為經核算佔上述參考價格 7.02 元之 90.46%，已高於上述參考價格之七成，其承銷價格之訂定係符合「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條有關發行價格成數之規定。

發行公司：王道商業銀行股份有限公

代 表 人：駱 怡 君

（僅供王道商業銀行股份有限公司辦理申報一〇九年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用）

中　華　民　國　1　0　9　年　9　月　18　日

主辦承銷商：元大證券股份有限公司

代　表　人：陳修偉

(僅供王道商業銀行股份有限公司辦理申報一〇九年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

中　華　民　國　一　〇　九　年　　九　　月　　十八　　日

附錄二

107 年度合併財務報告及會計師查核報告

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查核報告

民國107及106年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3	-
四、會計師查核報告	4～8	-
五、合併資產負債表	9	-
六、合併綜合損益表	10～12	-
七、合併權益變動表	13	-
八、合併現金流量表	14～16	-
九、合併財務報表附註		
(一)公司沿革	17～18	一
(二)通過財務報告之日期及程序	18	二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	18～26	三
(四)重大會計政策之彙總說明	26～44	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	44～45	五
(六)重要會計項目之說明	45～78	六～四二
(七)關係人交易	78～80	四三
(八)質押之資產	81	四四
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	82	四五
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大期後事項	-	-
(十二)其　　他	82～125	四六～五十
(十三)附註揭露事項	125～126	五一
1.重大交易事項相關資訊	127～131	
2.轉投資事業相關資訊	132～133	
3.大陸投資資訊	134～135	
(十四)部門資訊	126	五二
(十五)母子公司間業務關係及重要交易往來情形	136～137	-

關係企業合併財務報告聲明書

本公司107年度（自107年1月1日至107年12月31日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第10號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：王道商業銀行股份有限公司

負責人：駱　錦　明

中　華　民　國　108　年　3　月　22　日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、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），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項

已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

備抵呆帳之會計政策請詳附註四(六)；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五(一)；備抵呆帳明細請詳附註十三。

管理階層執行放款預期信用損失之評估以提列備抵呆帳，係考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成授信案件之違約率及預期損失率之假設，並視授信案件自原始認列後，信用風險是否顯著增加，按 12 個月或存續期間之預期信用損失估計減損金額；管理階層亦參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定計算，為備抵呆帳之最低提列標準。前述之違約率及預期損失率涉及估計及判斷，將影響備抵呆帳之提列足夠與否，是以為一關鍵查核事項。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳之內部控制設計及執行情形。
2. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
4. 驗證授信資產之分類係依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

關鍵查核事項二：保證責任準備

保證責任準備之會計政策，請詳附註四(六)；保證責任準備有關重大會計判斷、估計及假設不確定性，請詳附註五(一)；保證責任準備明細請詳附註十三。

中華票券金融股份有限公司之保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估判斷財務保證合約發生擔保義務之預期損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱呆帳處理辦法）等規定評估分類及提列保證責任準備。前述財務保證合約發生擔保義務的可能性及預期損失金額之評估，因涉及管

理階層之主觀判斷及重大估計假設（例如：違約率及違約損失率），以及授信資產之分類及提列是否依據呆帳處理辦法，將影響提列保證責任準備之金額，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 測試授信資產預期損失評估表之正確性。
3. 測試授信資產之分類及提列是否符合主管機關法令規定。

其他事項

王道商業銀行股份有限公司業已編製民國 107 及 106 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　楊　承　修

會計師　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　108　年　3　月　22　日

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國107年及106年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	107年12月31日 金額	%	106年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六及四四）	$ 9,227,068	2	$ 6,625,973	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	22,607,002	4	11,506,456	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四四）	151,512,614	27	154,136,983	29
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）	149,952,752	27	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四四及四八）	499,939	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註十）	991,363	-	5,682,864	1
13000	應收款項－淨額（附註十一及十三）	20,829,951	4	21,202,093	4
13200	本期所得稅資產	381,082	-	301,362	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十二、十三及四四）	197,338,050	35	180,086,186	33
14000	備供出售金融資產（附註十四及四四）	-	-	149,145,722	28
14500	持有至到期日金融資產（附註四四）	-	-	499,821	-
15500	其他金融資產（附註十八及四四）	1,329,918	-	1,283,434	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十九）	2,951,660	1	3,084,952	1
19000	無形資產－淨額（附註二十）	2,457,300	-	2,403,367	-
19300	遞延所得稅資產（附註四十）	672,656	-	582,334	-
19500	其他資產（附註二一）	1,090,219	-	4,030,474	1
10000	資產總計	$ 561,841,574	100	$ 540,572,021	100
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	$ 55,529,376	10	$ 53,032,639	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	793,272	-	791,018	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二三）	151,446,900	27	189,821,968	35
23000	應付款項（附註二四）	5,636,437	1	5,022,681	1
23200	本期所得稅負債	17,857	-	136,269	-
23500	存款及匯款（附註二五及四三）	261,803,321	47	198,286,700	37
24000	應付金融債券（附註二六）	17,850,000	3	20,400,000	4
25500	其他金融負債（附註二七）	15,034,414	3	22,337,877	4
25600	負債準備（附註十三、二八及二九）	1,869,428	-	1,874,368	-
29300	遞延所得稅負債（附註四十）	341,015	-	216,007	-
29500	其他負債（附註三十）	2,400,842	-	2,477,851	-
20000	負債總計	512,722,862	91	494,397,378	91
	歸屬於本銀行業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	24,130,063	4	24,130,063	5
31103	特別股股本	3,000,000	1	-	-
31100	股本總計	27,130,063	5	24,130,063	5
31500	資本公積	8,503	-	7,730	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	3,184,667	1	2,880,297	1
32003	特別盈餘公積	1,215,831	-	1,229,536	-
32011	未分配盈餘	610,045	-	1,014,567	-
32000	保留盈餘總計	5,010,543	1	5,124,400	1
32500	其他權益	(159,981)	-	20,400	-
31000	本銀行業主權益總計	31,989,128	6	29,282,593	6
38000	非控制權益	17,129,584	3	16,892,050	3
30000	權益（附註三一）	49,118,712	9	46,174,643	9
	負債與權益總計	$ 561,841,574	100	$ 540,572,021	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		107年度 金額	107年度 %	106年度 金額	106年度 %	變動百分比（%）
41000	利息收入（附註三二）	$ 9,183,853	117	$ 7,614,208	96	21
51000	利息費用（附註三二及四三）	(4,959,744)	(63)	(3,584,088)	(45)	38
49010	利息淨收益	4,224,109	54	4,030,120	51	5
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註三三及四三）	1,778,590	23	1,860,135	24	(4)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三四）	2,139,349	27	195,846	2	992
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三五)	146,471	2	-	-	-
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註三六）	-	-	406,909	5	(100)
49600	兌換淨損益	(625,764)	(8)	1,227,205	16	(151)
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益（附註十八）	-	-	25,685	-	(100)
48099	其他利息以外淨收益（附註四三）	159,158	2	168,154	2	(5)
49020	利息以外淨收益合計	3,597,804	46	3,883,934	49	(7)
4xxxx	淨收益	7,821,913	100	7,914,054	100	(1)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十三）	(547,214)	(7)	(894,250)	(11)	(39)
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註二九、三七及四三）	2,651,824	34	2,577,443	33	3

（接次頁）

（承前頁）

代碼		107年度 金額	107年度 %	106年度 金額	106年度 %	變動百分比（%）
59000	折舊及攤銷費用（附註三八）	$ 425,014	5	$ 313,764	4	35
59500	其他業務及管理費用（附註三九及四三）	1,527,383	20	1,284,407	16	19
58400	營業費用合計	4,604,221	59	4,175,614	53	10
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,670,478	34	2,844,190	36	(6)
61003	所得稅費用（附註四十）	730,948	9	732,303	9	-
61000	繼續營業單位本期淨利	1,939,530	25	2,111,887	27	(8)
62505	停業單位（損）益（附註十五）	2,823	-	(52,986)	(1)	105
64000	本期淨利	1,942,353	25	2,058,901	26	(6)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	3,378	-	(3,467)	-	197
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	(132,947)	(2)	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四十）	1,583	-	-	-	-
	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	153,406	2	(507,607)	(7)	130
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	393,310	5	(100)
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額（附註十七）	-	-	6,892	-	(100)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(403,755)	(5)	-	-	-

（接次頁）

（承前頁）

代碼		107年度 金額	107年度 %	106年度 金額	106年度 %	變動百分比（%）
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及（迴轉利益）	($ 8,429)	-	$ -	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四十）	4,977	-	68,948	1	(93)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(381,787)	(5)	(41,924)	(1)	811
66000	本期綜合損益總額	$ 1,560,566	20	$ 2,016,977	25	(23)
	淨利歸屬予：					
67101	本銀行業主	$ 954,659	12	$ 1,072,080	14	(11)
67111	非控制權益	987,694	13	986,821	12	-
67100		$ 1,942,353	25	$ 2,058,901	26	(6)
	綜合損益總額歸屬予：					
67301	本銀行業主	$ 730,675	9	$ 799,316	10	(9)
67311	非控制權益	829,891	11	1,217,661	15	(32)
67300		$ 1,560,566	20	$ 2,016,977	25	(23)
	每股盈餘（附註四一）					
	來自繼續營業單位及停業單位					
67500	基本	$ 0.40		$ 0.45		
67700	稀釋	$ 0.40		$ 0.45		
	來自繼續營業單位					
67501	基本	$ 0.40		$ 0.47		
67701	稀釋	$ 0.40		$ 0.47		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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

合併權益變動表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

歸屬於本銀行業主之權益（附註三一）

代碼		股本 普通股	股本 特別股	股本 合計	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積	保留盈餘 特別盈餘公積	保留盈餘 未分配盈餘	保留盈餘 合計	其他權益項目（附註三一） 國外營運機構財務報表換算	其他權益項目（附註三一） 備供出售金融資產未實現損益	其他權益項目（附註三一） 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	母公司業主權益合計	非控制權益（附註三一）	權益總計
A1	106 年 1 月 1 日餘額	$ 23,905,063	$ -	$ 23,905,063	$ 3,193	$ 2,390,828	$ 1,173,293	$ 1,631,566	$ 5,195,687	$ 190,990	$ 93,725	$ -	$ 29,388,658	$ 16,482,451	$ 45,871,109
	105 年度盈餘指撥及分配														
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	489,469	-	(489,469)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	56,243	(56,243)	-	-	-	-	-	-	-
B5	母公司現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,085,854)	(1,085,854)	-	-	-	(1,085,854)	-	(1,085,854)
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	-	-	1,072,080	1,072,080	-	-	-	1,072,080	986,821	2,058,901
D3	106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(8,449)	(8,449)	(407,256)	142,941	-	(272,764)	230,840	(41,924)
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,063,631	1,063,631	(407,256)	142,941	-	799,316	1,217,661	2,016,977
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(808,062)	(808,062)
E1	現金增資	225,000	-	225,000	4,537	-	-	(49,064)	(49,064)	-	-	-	180,473	-	180,473
N1	股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	24,130,063	-	24,130,063	7,730	2,880,297	1,229,536	1,014,567	5,124,400	(216,266)	236,666	-	29,282,593	16,892,050	46,174,643
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	(208,457)	(208,457)	-	(236,666)	144,112	(301,011)	90,927	(210,084)
A5	107 年 1 月 1 日重編後餘額	24,130,063	-	24,130,063	7,730	2,880,297	1,229,536	806,110	4,915,943	(216,266)	-	144,112	28,981,582	16,982,977	45,964,559
	106 年度盈餘指撥及分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	304,370	-	(304,370)	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(13,705)	13,705	-	-	-	-	-	-	-
B5	母公司現金股利	-	-	-	-	-	-	(723,902)	(723,902)	-	-	-	(723,902)	-	(723,902)
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	308	-	-	-	-	-	-	-	308	1,174	1,482
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 年度淨利	-	-	-	-	-	-	954,659	954,659	-	-	-	954,659	987,694	1,942,353
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	2,405	2,405	123,460	-	(349,849)	(223,984)	(157,803)	(381,787)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	957,064	957,064	123,460	-	(349,849)	730,675	829,891	1,560,566
E1	現金增資	-	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000
M7	子公司減資退回股款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,453)	(1,453)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(138,562)	(138,562)	-	-	138,562	-	-	-
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 8,503	$ 3,184,667	$ 1,215,831	$ 610,045	$ 5,010,543	($ 92,806)	$ -	($ 67,175)	$ 31,989,128	$ 17,129,584	$ 49,118,712

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：殷錦明　　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

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 2,670,478	$ 2,844,190
A00020	停業單位稅前淨利（損）	2,877	(48,091)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	191,971	179,342
A20200	攤銷費用	233,493	135,700
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備提存	538,605	894,250
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損（益）	(292,991)	380,579
A20900	利息費用	4,959,744	3,584,095
A21200	利息收入	(9,195,625)	(8,179,557)
A21300	股利收入	(101,079)	(86,143)
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	(4,944)	(16,630)
A22500	處分不動產及設備利益	(2,363)	(409)
A23500	資產減損損失	-	28,199
A23100	處分投資利益	-	(346,451)
	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	(1,663,780)	(2,187,491)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加）	3,141,016	(7,153,224)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	137,299	-
A41150	應收款項增加	(455,667)	(2,460,732)
A41160	貼現及放款增加	(17,830,922)	(18,020,166)
A42110	央行及銀行同業存款增加（減少）	2,496,737	(3,665,292)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	2,254	(1,586,854)
A42140	附買回票券及債券負債（減少）增加	(38,375,068)	26,517,187
A42150	應付款項增加	449,604	1,095,951

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		107年度	106年度
A42160	存款及匯款增加	$ 63,516,621	$ 13,699,089
A42170	負債準備淨變動	(9,468)	12,695
A33000	營運產生之現金流入	10,408,792	5,624,774
A33100	收取之利息	9,445,925	8,678,749
A33300	支付之利息	(4,793,645)	(3,410,461)
A33200	收取之股利	101,079	248,094
A33500	支付之所得稅	(814,143)	(767,226)
AAAA	營業活動之淨現金流入	14,348,008	10,373,930
	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	-	(2,411,318)
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	-	2,718,595
B00300	取得備供出售金融資產	-	(217,514,203)
B00400	處分備供出售金融資產	-	194,554,138
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	5,045,000
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(17,712)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	-	87,197
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	-	27,289
B01900	處分採用權益法之投資	4,944	11,839
B02700	取得不動產及設備	(300,091)	(497,640)
B02800	處分不動產及設備	59,656	4,689
B03700	存出保證金減少（增加）	2,851,478	(322,450)
B04500	取得無形資產	(183,566)	(184,682)
B06500	其他金融資產增加	(1,219,825)	-
B06700	其他資產減少	88,777	265,136
BBBB	投資活動之淨現金流入（出）	1,301,373	(18,234,122)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款減少	(1,330,691)	(694,995)
C00800	應付商業本票（減少）增加	(2,299,676)	499,733
C01400	發行金融債券	1,750,000	3,750,000
C01500	償還金融債券	(4,300,000)	(800,000)
C01600	長期借款（減少）增加	(1,996,605)	3,711,920
C04200	其他金融負債減少	(1,676,491)	(10,423)
C04400	其他負債（減少）增加	(71,251)	589,364
C04500	支付本公司業主股利	(723,902)	(1,085,854)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		107年度	106年度
C04600	現金增資	$ 3,000,000	$ 175,936
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）入	(8,331,621)	5,327,619
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	28,600	853,326
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	7,346,360	(1,679,247)
E00100	年初現金及約當現金餘額	17,606,425	19,285,672
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 24,952,785	$ 17,606,425

期末現金及約當現金之調節

代　碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 9,227,068	$ 6,625,973
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	14,734,354	5,297,588
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	991,363	5,682,864
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 24,952,785	$ 17,606,425

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 12 月 31 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

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

本銀行改制為商業銀行後，營業項目主要為：(1)收受各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款、貼現及承兌業務；(4)辦理國內外匯兌及保證業務；(5)簽發國內外信用狀；(6)代理收付款項；(7)投資及承銷有價證券；(8)辦理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 12 月 31 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及數位理財部等部門，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年及106年12月31日止，本銀行及子公司員工人數分別為1,458人及1,464人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於108年3月22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)首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之IFRSs將不致造成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

本銀行及子公司依據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
	持有至到期日之投資	按攤銷後成本衡量	499,821	499,821	3
票券投資	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	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日保留盈餘影響數	107年1月1日其他權益影響數	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
	154,136,983	217,039	6,617	154,360,639	2,245	4,372	
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
	-	150,102,024	167,942	150,269,966	196,211	(28,269)	
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	154,136,983	150,818,884	174,559	305,130,426	198,456	(23,897)	
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	$374,774,014	$150,818,884	$ 42,775	$525,635,673	($ 208,457)	($ 92,554)	

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 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之 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 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

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。

本銀行及子公司預計將適用下列權宜作法：

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

(1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。

(2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

	107年12月31日帳面金額	首次適用之調整	108年1月1日調整後帳面金額
使用權資產	$ -	$ 532,655	$ 532,655
資產影響	$ -	$ 532,655	$ 532,655
租賃負債	$ -	$ 532,655	$ 532,655
負債影響	$ -	$ 532,655	$ 532,655

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

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。

3. IFRS 9之修正「具有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。

4. IAS 19之修正「計畫修正、縮減或清償」

該修正規定，發生計畫修正、縮減或清償時，應以發生時用以再衡量淨確定福利負債（資產）之精算假設來決定該年度剩餘期間之當期服務成本及淨利息。此外，該修正釐清計畫修正、縮減或清償對資產上限相關規定之影響。本銀行及子公司將推延適用前述修正。

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
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
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

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

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。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本銀行出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行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，本銀行係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本銀行出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行在與關聯企業（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，屬本銀行對該損益之份額者應予以銷除。

此外，該修正新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用

2. IFRS 3 之修正「業務之定義」

該修正釐清一項業務（企業合併所取得之活動及資產組合）應至少包含投入及處理投入之實質性過程，兩者整合能顯著有助於創造產出之能力。產出之定義將著重於提供予客戶之商品

及勞務，因此，刪除過去產出定義中有助於降低成本之報酬形式。同時亦刪除收購者需評估市場參與者是否有能力取代所缺少之投入及過程以繼續提供產出之規定。

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並發布生效之IFRSs編製。

(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、附表五及附表六。

(四) 外　　幣

編製本銀行及子公司之合併財務報告時，以本銀行及子公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，本銀行及子公司國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本銀行不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益（並適當歸屬予本銀行業主及非控制權益）。

(五) 投資關聯企業

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

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

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

本銀行及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

(六) 金融工具

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

107 年

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。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本銀行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。

(2) 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。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本銀行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。

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行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。

106 年

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、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

A.其取得之主要目的為短期內出售；

B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或股息）係認列於損益。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本銀行及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本銀行及子公司投資國外公司債與金融債，且本銀行及子公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本銀行及子公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款（包括貼現及放款、應收帳款、現金及約當現金與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

2. 金融資產之減損

107 年

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。

參照金融監督管理委員會「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」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。

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。

106 年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本銀行及子公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。

本銀行及子公司對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、應收承兌票款及其他應收款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 債務人應支付利息或清償本金發生違約或逾期；或

3.債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本銀行及子公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

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。

參照金融監督管理委員會「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」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（102 年度為百分之〇・五）、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。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則認列為呆帳費用之調整。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一按攤

銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

權益工具

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

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

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

A.其發生之主要目的為短期內再買回；

B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C.屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含開金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四七。

(2) 財務保證合約

107 年

本銀行及子公司依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

A.依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及

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

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

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

106年

本銀行及子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

於106年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自107年起，衍生工具若嵌入於IFRS 9範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非IFRS 9範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七) 催收款項

依照金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆

清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(八) 附條件交易之票券及債券

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

(九) 不動產及設備

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

自有土地不提列折舊。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。本銀行及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 除　　列

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

(十一) 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，商譽分攤至本銀行及子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。

(十二) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

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

(十三) 負債準備

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

虧損性合約

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

(十四) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。

(十五) 所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

(十六) 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係獲利過程大部分完成時認列。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一) 金融資產及財務保證合約之估計減損－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（適用於 106 年）

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) 放款及應收款項之估計減損（適用於106年）

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 153,719	$ 58,709
待交換票據	1,159,621	297,376
存放銀行同業	7,913,728	6,269,888
	$ 9,227,068	$ 6,625,973

存放銀行同業之質押資訊，請參閱附註四四。

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年12月31日	106年12月31日
存放央行－甲戶	$ 1,560,003	$ 2,431,670
存放央行準備金－乙戶	4,808,616	3,567,242
存放央行－財金	1,500,954	200,104
拆放同業	14,734,354	5,297,588
其　　他	3,075	9,852
	$ 22,607,002	$ 11,506,456

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資產

	107年12月31日	106年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
國內可轉換公司債	$ 6,894,527	$ -
海外可轉換公司債	308,774	-
結 構 債	610,614	-
	7,813,915	-
衍生工具		
外匯換匯合約	740,592	-
遠期外匯合約	28,342	-
利率交換合約	39,083	-
換匯換利合約	29,827	-
	837,844	-
非衍生金融資產		
短期票券	90,661,572	-
可轉讓定存單	51,739,597	-
股票及受益憑證	359,716	-
政府公債	99,970	-
	142,860,855	-
	$151,512,614	$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
國內可轉換公司債	$	$ 7,015,753
海外可轉換公司債	-	423,447
結 構 債	-	590,880
	-	8,030,080
持有供交易之金融資產		
衍生工具		
外匯換匯合約	-	483,678
遠期外匯合約	-	23,273
利率交換合約	-	35,278
資產交換合約	-	153,396
	-	695,625
非衍生金融資產		
短期票券	-	102,246,486
可轉讓定存單	-	42,102,749
股票及受益憑證	-	597,071
公 司 債	-	15,369
債券發行前交易	-	449,603
	-	145,411,278
	$ -	$154,136,983

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日	106年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生工具		
外匯換匯合約	$ 619,881	$ 539,449
遠期外匯合約	39,163	108,647
利率交換合約	128,343	134,299
其　　他	961	1,378
	788,348	783,773
非衍生金融負債		
商業本票合約	4,924	7,245
	$ 793,272	$ 791,018

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12月31日	106年12月31日
利率交換合約	$ 23,279,433	$ 27,273,572
外匯換匯合約	84,155,536	102,324,144
換匯換利合約	1,079,651	-
遠期外匯合約	6,239,093	4,144,156
承諾購買契約	700,000	500,000

本銀行及子公司107年及106年12月31日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中面額分別有62,414,535仟元及74,676,800仟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12月31日
流　　動	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 2,954,899
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	49,458,259
金 融 債	33,449,576
公 司 債	60,676,073
國外政府公債	1,400,934
不動產抵押擔保債券	2,013,011
	$149,952,752

(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4,878,622仟元。處分時累積於其他權益損失138,562仟元，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12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額為84,563,136仟元。

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年及106年12月31日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為991,720仟元及5,684,543仟元。107年及106年12月31日之附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額分別為990,000仟元及5,680,000仟元。

十一、應收款項－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收分期銷貨及租賃款	$ 12,399,120	$ 12,765,418
應收投資交割款	459,188	345,750
應收利息	1,890,250	1,869,330
應收承購帳款	4,714,725	4,592,967
應收承兌票款	225,582	248,592
應收交割帳款－受託買賣	84,729	6,179
應收帳款	1,213,552	1,974,917
其　　他	1,188,591	895,352
	22,175,737	22,698,505
減：備抵呆帳	611,254	645,358
減：未實現利息收入	734,532	851,054
淨　　額	$ 20,829,951	$ 21,202,093

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12月31日	106年12月31日
短期放款	$ 67,402,492	$ 63,392,465
中期放款	119,135,400	110,257,040
長期放款	13,151,025	8,169,281

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日	106年12月31日
出口押匯	$ 50,167	$ 175,106
應收帳款融資	508,098	358,704
擔保透支	15,660	-
由放款轉列之催收款項	27,337	415,442
小　　計	200,290,179	182,768,038
減：備抵呆帳	2,952,129	2,681,852
	$197,338,050	$180,086,186

本銀行及子公司107年及106年12月31日之催收款餘額均已停止對內計息。107及106年度本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為511仟元及5,716仟元。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年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
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	7,092	(6,665)	(427)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(11,550)	11,550	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(52)	(63,839)	63,891	-	-	-
購入或創始之新金融資產	5,047	90,162	314,881	410,090	-	410,090
除列之金融資產	(35,654)	(166,181)	(2,124)	(203,959)	-	(203,959)
模型／風險參數改變	(3)	(3)	9	3	-	3
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	8,558	8,558
轉銷呆帳	-	-	(482,140)	(482,140)	-	(482,140)
轉銷呆帳後收回	-	-	17,711	17,711	-	17,711
匯兌及其他變動	(3,979)	(4,084)	(2,531)	(10,594)	142	(10,452)
期末餘額	$ 218,853	$ 111,931	$ 227,909	$ 558,693	$ 52,561	$ 611,254

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	4,980	(4,980)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,071)	3,071	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(541)	-	541	-	-	-
購入或創始之新金融資產	108,555	21,996	154,255	284,806	-	284,806
除列之金融資產	(294,128)	(35,732)	(93,617)	(423,477)	-	(423,477)
模型／風險參數改變	(197,732)	(44,991)	(12,875)	(255,598)	-	(255,598)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	815,432	815,432
轉銷呆帳	(1,308)	(220)	(353,701)	(355,229)	-	(355,229)
轉銷呆帳後收回	-	-	17,756	17,756	-	17,756
匯兌及其他變動	3,294	1,120	6,799	11,213	17,477	28,690
期末餘額	$ 203,195	$ 49,620	$ 334,761	$ 587,576	$ 2,364,553	$ 2,952,129

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	278	(278)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	53,023	6,950	-	59,973	-	59,973
除列之金融資產	(60,762)	(16,752)	-	(77,514)	-	(77,514)
模型／風險參數改變	(28,667)	(1,119)	-	(29,786)	-	(29,786)
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	-	-	-	-	(41,314)	(41,314)
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	12,203	12,203
匯兌及其他變動	128	19	-	147	1,557	1,704
期末餘額	$ 98,213	$ 11,098	$ -	$ 109,311	$ 1,466,472	$ 1,575,783

106年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

	106年度			
	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）	403,316	498,996	60,630	962,942
沖銷	(267,756)	(182,694)	-	(450,450)
外幣換算差額	(8,123)	(86,530)	(2,955)	(97,608)
期末餘額	$ 645,358	$ 2,681,852	$ 1,569,551	$ 4,896,761

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，106年度為68,692仟元。

十四、備供出售金融資產－106年

	106年12月31日
政府公債	$ 49,286,274
金融債	34,465,318
公司債	58,516,809
股票及受益證券	3,655,311
國外政府公債	988,259
美國不動產抵押擔保債券	2,233,751
	$149,145,722

本銀行及子公司106年12月31日備供出售金融資產中分別有104,407,677仟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。

自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年度	106年度
利息收入	$ 10,105	$ 7,580
利息費用	-	(7)
利息淨收益	10,105	7,573
利息以外淨收益（損失）		
手續費淨收益	84	145
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5,806	(14,370)
兌換淨損益	5,305	(11,126)

（接次頁）

（承前頁）

	107年度	106年度
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	8,735	(935)
利息以外淨收益（損失）合計	19,930	(25,277)
淨 收 益	30,035	(17,704)
營業費用		
員工福利費用	7,600	12,655
折舊及攤銷費用	450	1,278
其他業務及管理費用	11,658	13,332
營業費用合計	19,708	27,265
所得稅費用	54	4,895
停業單位本期淨利（損）－沖銷前	10,273	(49,864)
關係人交易沖銷數	(7,450)	(3,122)
停業單位本期淨利（損）	$ 2,823	($ 52,986)
停業單位損失歸屬於：		
本銀行業主	$ 2,816	($ 52,853)
非控制權益	7	(133)
	$ 2,823	($ 52,986)
現金流量		
營業活動	$158,004	$123,994
投資活動	(1,362)	877
籌資活動	(574,358)	-
匯率影響數	(10,529)	(10,645)
淨現金流（出）入	($428,245)	$114,226

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 107年12月31日	所持股權百分比 106年12月31日	說明	財務報表經會計師查核
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%	係67年成立	是
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	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%	係100年成立	是
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	係89年成立	是
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%	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)	是

（接次頁）

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 107年12月31日	所持股權百分比 106年12月31日	說明	財務報表經會計師查核
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%	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%	係102年成立於大陸天津（係與其子公司臺灣工銀集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	台灣工銀集創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	係103年成立	是
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%	於92年成立於英屬維京群島	是
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	係92年成立於香港	是
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	係93年成立於香港	是
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	係83年成立於美國加州	是

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12月31日	非控制權益所持股權及表決權比例 106年12月31日
中華票券金融股份有限公司	台北市	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

	107年12月31日	106年12月31日
權益歸屬於：		
本銀行業主	$ 6,609,502	$ 6,531,896
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	16,688,991	16,493,036
	$ 23,298,493	$ 23,024,932

	107年度	106年度
利息淨收益	$ 342,608	$ 459,614
本期淨利	$1,335,419	$1,351,064
其他綜合損益	(236,507)	364,896
綜合損益總額	$1,098,912	$1,715,960

（接次頁）

（承前頁）

	107年度	106年度
淨利歸屬於：		
本銀行業主	$ 378,842	$ 383,281
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	956,577	967,783
	$1,335,419	$1,351,064
綜合損益總額歸屬於：		
本銀行業主	$ 311,748	$ 486,797
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	787,164	1,229,163
	$1,098,912	$1,715,960
現金流量		
營業活動	($4,995,237)	($1,955,034)
投資活動	(3,714)	(1,781,899)
籌資活動	4,953,282	2,686,844
淨現金流出	($ 45,669)	($1,050,089)
支付予非控制權益之股利		
中華票券金融股份有限公司	$ 683,005	$ 808,062

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。

	107年度	106年度
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	4,944	11,839
	$ 4,944	$ 15,621
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	$ -	$ 11,683

106年度採用權益法之投資以及本銀行及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按經會計師查核之財務報告認列及揭露。

十八、其他金融資產

	107年12月31日	106年12月31日
原始到期日超過3個月之定期存款	$ 113,913	$ 10,150
已質押定存單	527,500	34,834
備償專戶	49,598	65,109
拆放證券公司	614,919	-
其　　他	23,988	-
以成本衡量之金融資產		
國內股票	-	513,720
國外股票	-	659,621
合　　計	$1,329,918	$1,283,434

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年度出售帳面金額84,794仟元之以成本衡量之金融資產，並認列處分利益2,403仟元。

存放銀行同業之質押資訊，請參閱附註四四。

十九、不動產及設備

	107年12月31日	106年12月31日
每一類別之帳面金額		
土　　地	$ 781,970	$ 800,184
房屋及建築	1,369,375	1,438,531
機械及電腦設備	338,826	375,739
交通及運輸設備	36,715	35,326
雜項設備	103,446	77,793
租賃權益改良	233,827	216,467
未完工程及預付設備款	87,501	140,912
	$2,951,660	$3,084,952

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土　地	房屋及建築	機械及電腦設備	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	-	-	23,917	21,783	14,688	48,564	191,139	300,091
處分及報廢	(66,252)	(46,236)	(4,921)	(20,720)	(5,191)	(34,837)	(16,638)	(194,795)
重分類	-	-	(2,811)	-	30,062	10,487	(227,988)	(190,250)
淨兌換差額	-	-	(278)	(6,381)	1,199	2,856	76	(2,528)
107年12月31日餘額	$ 781,970	$ 1,898,675	$ 747,969	$ 77,088	$ 282,253	$ 385,137	$ 87,501	$ 4,260,593

（接次頁）

（承前頁）

	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
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)	(23,492)	(4,341)	(18,987)	(4,869)	(37,775)	-	(137,502)
折舊費用	-	46,412	65,908	12,167	21,369	46,115	-	191,971
重分類	-	-	(8,492)	-	(2,319)	(5)	-	(10,816)
淨兌換差額	-	-	(255)	113	924	1,375	-	2,157
107年12月31日餘額	$ -	$ 529,300	$ 409,143	$ 40,373	$ 178,807	$ 151,310	$ -	$ 1,308,933
淨　　額								
107年12月31日餘額	$ 781,970	$ 1,369,375	$ 338,826	$ 36,715	$ 103,446	$ 233,827	$ 87,501	$ 2,951,660
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	-	7,920	26,935	20,704	10,759	40,880	390,442	497,640
處分及報廢	-	-	(66,470)	(23,310)	(6,063)	(2,843)	-	(98,686)
重分類	-	24,690	198,609	-	26,033	64,034	(1,274,729)	(961,363)
淨兌換差額	-	-	(3,021)	(7,829)	(3,350)	(2,192)	(1,190)	(17,582)
106年12月31日餘額	$ 848,222	$ 1,944,911	$ 732,062	$ 82,406	$ 241,495	$ 358,067	$ 140,912	$ 4,348,075
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	-	-	(66,281)	(20,139)	(5,819)	(2,167)	-	(94,406)
折舊費用	-	46,871	61,648	12,080	18,799	39,944	-	179,342
淨兌換差額	-	-	(3,962)	(452)	(883)	2,838	-	(2,459)
減損損失	22,532	1,219	-	-	-	-	-	23,751
106年12月31日餘額	$ 48,038	$ 506,380	$ 356,323	$ 47,080	$ 163,702	$ 141,600	$ -	$ 1,263,123
淨　　額								
106年12月31日餘額	$ 800,184	$ 1,438,531	$ 375,739	$ 35,326	$ 77,793	$ 216,467	$ 140,912	$ 3,084,952

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

二十、無形資產

	107年12月31日	106年12月31日
每一類別之帳面金額		
電腦軟體	$ 1,287,701	$ 1,265,205
商　　譽	1,166,769	1,133,222
其他無形資產	2,830	4,940
	$ 2,457,300	$ 2,403,367

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
成本				
107年1月1日餘額	$ 1,885,101	$ 1,133,222	$ 7,289	$ 3,025,612
本期增添	183,566	-		183,566
重分類	50,430	-		50,430
淨兌換差額	957	33,547	217	34,721
107年12月31日餘額	$ 2,120,054	$ 1,166,769	$ 7,506	$ 3,294,329
累計攤銷及減損				
107年1月1日餘額	$ 619,896	$ -	$ 2,349	$ 622,245
攤銷費用	231,278	-	2,215	233,493
重分類	(19,645)	-	-	(19,645)
淨兌換差額	824	-	112	936
107年12月31日餘額	$ 832,353	$ -	$ 4,676	$ 837,029
淨額				
107年12月31日餘額	$ 1,287,701	$ 1,166,769	$ 2,830	$ 2,457,300
成本				
106年1月1日餘額	$ 756,267	$ 1,224,683	$ 7,882	$ 1,988,832
本期增添	184,682	-	-	184,682
本期重分類	948,671	-	-	948,671
淨兌換差額	(4,519)	(91,461)	(593)	(96,573)
106年12月31日餘額	$ 1,885,101	$ 1,133,222	$ 7,289	$ 3,025,612
累計攤銷及減損				
106年1月1日餘額	$ 489,773	$ -	$ 48	$ 489,821
攤銷費用	133,287	-	2,413	135,700
淨兌換差額	(3,164)	-	(112)	(3,276)
106年12月31日餘額	$ 619,896	$ -	$ 2349	$ 622,245
淨額				
106年12月31日餘額	$ 1,265,205	$ 1,133,222	$ 4,940	$ 2,403,367

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12月31日	106年12月31日
存出保證金	$ 433,155	$3,284,633
人身保險權益	344,395	331,481
預付款項	74,585	83,191
其　　他	238,083	331,169
	$1,090,218	$4,030,474

二二、央行及銀行同業存款

	107年12月31日	106年12月31日
銀行同業拆放	$ 53,377,161	$ 50,644,279
央行拆放	2,152,215	2,388,360
	$ 55,529,376	$ 53,032,639

二三、附買回票券及債券負債

	107年12月31日	106年12月31日
票　　券	$ 62,123,793	$ 73,913,268
政府公債	31,013,011	44,006,703
公 司 債	43,415,222	52,474,842
金 融 債	14,894,874	19,427,155
	$151,446,900	$189,821,968
約定到期日	108年6月以前	107年8月以前
約定買回價格	$151,544,513	$189,938,375

二四、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付承購帳款	$1,821,591	$1,726,584
應付待交換票據	1,159,621	297,345
應付費用	941,904	906,054
應付利息	894,253	617,723
承兌匯票	225,582	248,591
應付有價證券交割款	107,965	579,579
應付交割帳款－受託買賣	84,724	84,006
應付代收款	146,221	151,750
其他應付款	254,576	411,049
	$5,636,437	$5,022,681

二五、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
支票存款	$ 5,114,611	$ 2,990,647
活期存款	35,746,655	29,434,943
定期存款	211,109,170	161,489,043
匯出匯款	6	11,261
儲蓄存款	9,832,879	4,360,806
	$261,803,321	$198,286,700

二六、應付金融債券

	107年12月31日	106年12月31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
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
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
102年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日109年5月30日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
103年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年3月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000
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

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日	106年12月31日
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
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
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
105年第一次7年期次順位金融債券甲券，固定利率1.70%，到期日112年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
105年第一次8年期次順位金融債券乙券，固定利率1.80%，到期日113年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
106年第一次10年期次順位金融債券，固定利率1.97%，到期日116年9月5日，每年計息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000
106年第二次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	750,000	750,000
106年第二次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.82%，到期日116年12月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	700,000	-
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	-
	$ 17,850,000	$ 20,400,000

二七、其他金融負債

	107年12月31日	106年12月31日
銀行借款	$ 9,713,242	$ 13,040,538
應付商業本票	999,881	3,299,557
撥入放款基金	4,321,291	5,997,782
	$ 15,034,414	$ 22,337,877

(一) 銀行借款

	107年12月31日	106年12月31日
短期借款	$ 5,068,874	$ 6,399,565
長期借款	4,644,368	6,640,973
	$ 9,713,242	$ 13,040,538
借款利率區間（%）		
新台幣	1.15%-1.50%	1.21%-1.50%
美金	3.71%-5.00%	0.98%-5.20%
人民幣	4.99%-6.18%	3.60%-6.42%

(二) 應付商業本票

	107年12月31日	106年12月31日
應付商業本票	$1,000,000	$3,300,000
減：未攤銷折價	(119)	(443)
	$ 999,881	$3,299,557
借款利率區間（%）	0.65%-1.23%	0.49%-1.24%

(三) 撥入放款基金

	107年12月31日	106年12月31日
撥入放款基金	$4,321,291	$5,997,782

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12月31日	106年12月31日
員工福利負債準備	$ 293,645	$ 295,725
保證責任準備	1,497,762	1,569,551
未決賠款準備	-	9,092
融資額度準備	78,021	-
	$1,869,428	$1,874,368

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 及 106 年度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 49,505 仟元及 49,432 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	$565,026	$574,324
計畫資產公允價值	(271,381)	(278,599)
淨確定福利負債	$293,645	$295,725

淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
106 年 1 月 1 日餘額	$ 549,227	($ 269,151)	$ 280,076
服務成本			
當期服務成本	18,950	-	18,950
利息費用（收入）	5,389	(298)	5,091
認列於損益	24,339	(298)	24,041

（接次頁）

（承前頁）

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	$ -	($ 1,725)	($ 1,725)
精算損失－人口統計假設變動	4,924	-	4,924
精算利益－財務假設變動	(4,099)	-	(4,099)
精算損失－經驗調整	4,662	-	4,662
其　　他	-	(295)	(295)
認列於其他綜合損益	5,487	(2,020)	3,467
雇主提撥	-	(9,478)	(9,478)
福利支付	(2,348)	2,348	-
清　　償	(2,381)	-	(2,381)
106 年 12 月 31 日	$ 574,324	($ 278,599)	$ 295,725
107 年 1 月 1 日餘額	$ 574,324	($ 278,599)	$ 295,725
服務成本			
當期服務成本	30,894	-	30,894
利息費用（收入）	5,263	(3,019)	2,244
認列於損益	36,157	(3,019)	33,138
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(7,720)	(7,720)
精算損失－人口統計假設變動	2,802	-	2,802
精算損失－財務假設變動	5,324	-	5,324
精算損失－經驗調整	(3,784)	-	(3,784)
認列於其他綜合損益	4,342	(7,720)	(3,378)
雇主提撥	-	(12,657)	(12,657)
福利支付	(30,614)	30,614	-
公司帳上支付數	(19,183)	-	(19,183)
107 年 12 月 31 日	$ 565,026	($ 271,381)	$ 293,645

本銀行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證

券及銀行存款等標的，惟本銀行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本銀行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1%	1.125%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

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

	107年12月31日
折現率	
增加0.25%	($ 10,611)
減少0.25%	$ 10,988
薪資預期增加率	
增加0.25%	$ 10,654
減少0.25%	($ 10,334)

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

	107年12月31日	106年12月31日
預期1年內提撥金額	$ 14,368	$ 10,151
確定福利義務平均到期期間	9.6-10年	9.7-10年

三十、其他負債

	107年12月31日	106年12月31日
存入保證金	$1,981,734	$1,923,253
預收收入	119,378	108,800
其　　他	299,730	445,798
	$2,400,842	$2,477,851

三一、權　　益

(一) 股　　本

	107年12月31日	106年12月31日
額定股數（仟股）	3,500,000	3,000,000
額定股本	$35,000,000	$30,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）		
普通股	2,413,006	2,413,006
特別股	300,000	-
已發行股本	$27,130,063	$24,130,063

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107年6月27日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股300,000仟股，每股面額10元，基準日為107年11月29日且於107年12月21日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期IRS利率0.94375%+3.30625%（合計4.25%），按每股發行價格計算，五年期IRS利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。

2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為１：１）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
6. 本銀行以現金增資發行新股時，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12月31日	106年12月31日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）		
庫藏股票交易	$ 3,193	$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537
僅得用以彌補虧損		
股東逾時效未領取之股利	308	-
不得作為任何用途		
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	465	-
	$ 8,503	$ 7,730

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，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；如尚有餘額時，就其餘額併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。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百分之二十為原則。惟前述股利分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

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

本公司108年2月27日董事會擬議107年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案
法定公積	$ 183,014
特別公積	415,504
特別股息	11,527

有關107年度之盈餘分配案尚待預計於108年6月14日召開之股東會決議。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	107年度	106年度
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	149,013	(467,600)
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	(25,553)	60,344
期末餘額	($ 92,806)	($ 216,266)

2. 備供出售金融資產未實現損益

	107年度	106年度
期初餘額	$ 236,666	$ 93,725
備供出售金融資產未實現損益	-	380,775
處分備供出售金融資產損益之重分類調整	-	(344,886)
採用權益法之子公司及關聯企業之份額	-	97,502
追朔適用 IFRS9 之影響數	(236,666)	-
期末餘額	$ -	$ 236,666

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年度
期初餘額（IAS 39）	$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	144,112
期初餘額（IFRS 9）	144,112
當期產生	
未實現損益	
債務工具	(190,443)
權益工具	(159,627)
債務工具備抵損失之調整	221
本期其他綜合損益	(349,849)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	138,562
期末餘額	($ 67,175)

(五) 非控制權益

	107年度	106年度
期初餘額（IAS 39）	$16,892,050	$16,482,451
追溯適用 IFRS 9 之影響數	90,927	-
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	987,694	986,821
股東逾時效未領取之股利	1,174	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,435	(31,202)
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	(173,591)	-
確定福利計劃再衡量數	3,353	3,874
備供出售金融資產未實現損益	-	258,168
子公司退回股款	(1,453)	-
子公司發放現金股利	(683,005)	(808,062)
期末餘額	$17,129,584	$16,892,050

三二、利息淨收益

	107年度	106年度
利息收入		
貼現及放款息	$5,752,124	$4,470,228
投資有價證券息	1,995,635	1,832,738
分期銷貨及租賃息	1,155,164	1,086,683
存放及拆放同業息	161,238	89,676
其　　他	119,692	134,883
小　　計	9,183,853	7,614,208
利息費用		
存 款 息	2,484,211	1,492,364
央行及同業融資息	709,706	524,579
應付金融債券息	423,673	353,864
附買回票券及債券息	868,193	757,332
其　　他	473,961	455,949
小　　計	4,959,744	3,584,088
合　　計	$4,224,109	$4,030,120

三三、手續費淨收益

	107年度	106年度
手續費收入		
保證業務手續費收入	$ 731,130	$ 634,232
放款業務手續費收入	152,153	244,292
承銷業務手續費收入	245,511	276,127
信託業務手續費收入	13,004	7,556
租賃業務手續費收入	278,226	257,448
額度審理手續費收入	357,738	339,722
進出口業務手續費收入	38,740	32,889
承購業務手續費收入	83,733	56,650
其他手續費收入	75,411	107,820
小　　計	1,975,646	1,956,736
手續費費用		
其他手續費費用	197,056	96,601
合　　計	$1,778,590	$1,860,135

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年度	106年度
已實現損益		
票　　券	$ 71,338	$ 129,755
股　　票	(6,148)	158,000
債　　券	4,146	(2,680)
衍生工具	880,664	(688,351)
小　　計	950,000	(403,276)
評價損益		
票　　券	17,338	(31,674)
股　　票	71	22,304
債　　券	3,448	(5,341)
衍生工具	273,174	(251,648)
其　　他	1,848	(18,160)
小　　計	295,879	(284,519)
利息收入	893,470	883,641
合　　計	$2,139,349	$ 195,846

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年度
已實現損益－債務工具	$ 45,392
股利收入	101,079
合　　計	$146,471

三六、備供出售金融資產之已實現損益－106年

	106年度
處分淨損益－股票	$316,045
處分淨損益－債券	28,003
股利收入	62,861
合　　計	$406,909

三七、員工福利費用

	107年度	106年度
短期員工福利		
薪資費用	$2,214,942	$2,146,031
董事酬勞及車馬費	74,553	78,246
勞健保費用	153,180	138,723
其　　他	126,506	128,667
退職後福利		
退休金費用	82,643	81,239
股份基礎給付		
權益交割	-	4,537
合　　計	$2,651,824	$2,577,443

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及106年度估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	107年度	106年度
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金　　額

	107年度	106年度
員工酬勞	$ 14,632	$ 15,919
董事酬勞	$ 29,265	$ 31,838

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

本銀行於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108及107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年度	106年度
不動產及設備折舊費用	$191,521	$178,064
無形資產攤銷費用	233,493	135,700
合　　計	$425,014	$313,764

三九、其他業務及管理費用

	107年度	106年度
稅　　捐	$ 229,009	$ 183,358
租　　金	226,161	208,665
管 理 費	46,645	43,712
電腦作業及顧問費	233,571	125,479
交 際 費	66,256	59,367
勞 務 費	117,330	113,161
廣 告 費	169,819	139,040
其　　他	438,592	411,625
合　　計	$1,527,383	$1,284,407

四十、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	107年度	106年度
當期所得稅		
本期產生者	$607,227	$724,534
未分配盈餘加徵	-	5,934
以前年度之調整	6,940	(17,179)
	614,167	713,289

（接次頁）

（承前頁）

	107年度	106年度
遞延所得稅		
本期產生者	$119,408	$ 19,014
稅率變動	(2,627)	-
	116,781	19,014
認列於損益之所得稅費用	$730,948	$732,303

會計所得與所得稅費用／平均有效稅率與適用稅率之調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	$ 2,670,478	$ 2,844,190
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	$ 819,548	$ 829,590
透過其他綜合損益案公允價值衡量之權益工具投資處分損失	(27,533)	-
稅上不可減除之費損及免稅所得	(143,433)	(228,623)
未認列之虧損扣抵	4,704	11,537
未認列之暫時性差異	4,187	(36,257)
當期抵用之虧損扣抵	(9,199)	(386)
依境外所得來源國稅法規定繳納之所得稅可扣抵之稅額	(12,296)	(10,348)
基本稅額應納差額	682	76,940
未分配盈餘加徵	-	6,271
海外所得稅	89,975	100,758
稅率變動	(2,627)	-
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	6,940	(17,179)
認列於損益之所得稅費用	$ 730,948	$ 732,303

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
－國外營運機構換算	($ 22,262)	$ 69,149
－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	19,999	-
－備供出售金融資產未實現損益	-	907
－確定福利計畫精算損益	(460)	(1,108)
－稅率變動	9,283	-
認列於其他綜合損益之所得稅利益	$ 6,560	$ 68,948

(三) 遞延所得稅資產及負債

107 年度

	年初餘額	追溯適用之調整	認列於損益	認列於其他綜合損益	其他	年底餘額
遞延所得稅資產						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 39,726	$ -	$ 2,221	$ -	$ 144	$ 42,091
不動產、廠房及設備	8,093	-	(955)	-	227	7,365
國外營運機構兌換差額	35,205	-	-	(6,772)	-	28,433
備供出售金融資產	15,826	-	-	(15,826)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	39,649	(1,303)	38,346
確定福利退休計畫	41,574	-	4,557	2,381	737	49,249
備抵呆帳	326,042	80,305	(691)	-	(2,438)	403,218
負債準備	74,799	-	(19,870)	-	-	54,929
資產減損	12,447	-	(6,456)	-	55	6,046
其他	28,622	-	16,557	-	(2,200)	42,979
	$582,334	$ 80,305	($ 4,637)	$ 19,432	($ 4,778)	$672,656
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -	$ -	$ 4,805	$ -	$ -	$ 4,805
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-		2,132	(8)	2,124
關聯企業	216,007	-	107,339	-	-	323,346
國外營運機構兌換差額	-	-	-	10,740	-	10,740
	$216,007	$ -	$112,144	$ 12,872	($ 8)	$341,015

106 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	其他	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -	$ 39,684	$ -	$ 42	$ 39,726
不動產及設備	9,260	(550)	-	(617)	8,093
國外營運機構兌換差額	15,496	-	19,709	-	35,205
備供出售金融資產	23,401	(14,820)	907	6,338	15,826
確定福利退休計畫	17,208	27,125	(1,108)	(1,651)	41,574
備抵呆帳	276,193	15,983	-	33,866	326,042
負債準備	79,806	(5,007)	-	-	74,799
資產減損	9,857	2,709	-	(119)	12,447
其他	134,042	(99,200)	-	(6,220)	28,622
	$ 565,263	($ 34,076)	$ 19,508	$ 31,639	$ 582,334
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 19,711	($ 19,711)	$ -	$ -	$ -
關聯企業	179,719	36,288	-	-	216,007
國外營運機構兌換差額	49,440	-	(49,440)	-	-
	$ 248,870	$ 16,577	($ 49,440)	$ -	$ 216,007

(四) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 105 年度，子公司工銀科顧公司核定至 106 年度，除中華票券 104 年度尚未核定外，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。本銀行對 105 年度之核定內容尚有疑義，擬申請復查。

四一、每股盈餘

	107年度	106年度
基本每股盈餘（元）		
來自繼續營業單位	$ 0.40	$ 0.47
來自停業單位	-	(0.02)
	$ 0.40	$ 0.45
稀釋每股盈餘（元）		
來自繼續營業單位	$ 0.40	$ 0.47
來自停業單位	-	(0.02)
	$ 0.40	$ 0.45

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	107年度	106年度
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	$ 951,843	$1,124,933
用以計算停業單位	2,816	(52,853)
合　　計	$ 954,659	$1,072,080
股數（仟股）		
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	2,413,006	2,405,362
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	2,107	2,190
現金增資員工認股	-	110
	2,107	2,300
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	2,415,113	2,407,662

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

關係人名稱	與本銀行之關係
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）

	期末餘額	利息費用	年利率（%）
107年度			
關聯企業	$ 265	$ 4	0.4
其　他	2,680,948	47,430	0.00～6.56
	$ 2,681,213	$ 47,434	
106年度			
關聯企業	$ 2,763	$ 46	0.25
其　他	1,164,690	19,511	0.00～6.56
	$ 1,167,453	$ 19,557	

2. 放　款

	期末餘額	利息費用	年利率（%）
107年度			
其　他	$ 430,000	$ 2,699	1.443

3. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘額	年利率（%）
106 年 12 月 31 日	$475,000	1.436

4. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	107年度	106年度
關聯企業	$ -	$ 6
其　他	28	8
	$ 28	$ 14

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。

5. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	107年度	106年度
其　　他	$ 4,800	$ 4,400

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

6. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	107年度	106年度
其　　他	$ 552	$ 782

租金收入係本銀行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及106年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年度	106年度
短期員工福利	$445,613	$419,238
退職後福利	10,251	5,844
股份基礎給付	-	1,290
	$455,864	$426,372

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會決議。

本銀行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12月31日	106年12月31日
存放銀行同業	$ 223,500	$ 228,875
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,059,868	13,393,710
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,140,376	-
放　　款	9,067,994	8,919,490
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	166,680	-
備供出售金融資產	-	2,254,810
持有至到期日金融資產	-	149,946
已質押定存單	527,500	34,834
備償專戶	49,598	65,109
	$27,235,516	$25,046,774

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融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，故提供外幣可轉讓質權定期存單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年及106年12月31日計有下列承諾事項：

	107年12月31日	106年12月31日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約		
合約價格	$146,125	$159,256
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	87,501	140,878

(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年及106年12月31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33,183仟元及35,070仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1年內	$162,811
超過1年但不超過5年	325,856
超過5年	82,714
	$571,381

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12月31日	106年12月31日
信託資產		
零用金	$ 100	$ -
銀行存款	2,799,410	350,848
金融資產	1,072,854	360,484
應收利息	51	-
預付款項	1,267	-
不動產	9,165,625	1,957,995
其他資產	32,292	-
信託資產總額	$13,071,599	$ 2,669,327

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日	106年12月31日
信託負債及資本		
應付款項	$ 1,542	$ -
預收款項	839	-
應付稅捐	4,233	-
代扣款項	106	-
存入保證金	76,680	-
其他負債	968	-
信託資本	12,828,013	2,669,327
各項準備與累積盈虧	159,218	-
信託負債及資本總額	$13,071,599	$ 2,669,327

信託帳損益表

107及106年度

	107年度	106年度
信託收益		
利息收入	$ 1,807	$ 400
租金收入	57,210	-
其他收入	48	-
信託費用		
管理費	598	168
手續費	265	184
稅捐	6,740	-
其他費用	6,626	-
所得稅費用	151	22
	$ 44,685	$ 26

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12月31日	106年12月31日
零用金	$ 100	$ -
銀行存款	2,799,410	350,848
股票	228,378	228,378
基金	844,477	132,106
土地	8,320,001	1,865,892
房屋及建築物	845,623	92,103
應收利息	51	-
預付款項	1,267	-
其他	32,292	-
	$13,071,599	$ 2,669,327

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12月31日		106年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
按攤銷後成本衡量金融資產	$ 499,939	$ 501,732	$ -	$ -
持有至到期日金融資產	-	-	499,821	505,129
金融負債				
應付金融債券	17,850,000	17,906,381	20,400,000	20,464,560

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12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量金融資產	$ 501,732	$ -	$ 501,732	$ -
金融負債				
應付金融債券	17,906,381	17,906,381	-	-

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
金融資產				
持有至到期日投資	$ 505,129	$ -	$ 505,129	$ -
金融負債				
應付金融債券	20,464,560	20,464,560	-	-

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

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 359,716	$ 288,217	$ -	$ 71,499
債券投資	99,970	-	99,970	-
票券投資	90,661,572	-	90,661,572	-
可轉債及結構債	7,813,915	293,692	1,021,828	6,498,395
其他	51,739,597	-	51,739,597	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	2,954,899	1,963,220	135,161	856,518
債務工具	146,997,853	-	146,997,853	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,924	-	4,924	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	837,844	-	837,844	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	788,348	-	788,348	-

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	-

(接次頁)

（承前頁）

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
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	-

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綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，採用評價方法估計。

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

A.確保市場資料收集之一致性及完整性；

B.每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；

C.掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；

D.非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

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

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公允價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

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

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

107 年度

單位：新台幣仟元

金融資產	透過損益按公允價值衡量 可轉債	透過損益按公允價值衡量 權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	合計
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	7,538	(1,916)	-	5,622
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	-	-	(30,714)	(30,714)
購買	8,755,000	-	653,257	9,408,257
處分／結清	(9,155,500)	-	(838,834)	(9,994,334)
期末餘額	$ 6,498,395	$ 71,499	$ 856,518	$ 7,426,412

106 年度

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 買進或發行	本期增加 轉入第三層級	本期減少 賣出、處分或交割	本期減少 自第三層級轉出	期末餘額
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	$ -	$ -	$ -	($ 30,398)	$ -	$ 34,628
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	211,644	(58,248)	-	-	-	-	153,396
衍生金融工具							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,390,780	(160,038)	9,996,100	-	(13,808,957)	-	6,737,961

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 107 及 106 年度第一類層級及第二類層級無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行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，無公開市場報價之證券係採用評價模型，債券及可轉換公司債資產交換則採用未來現金流量折現模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10%或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

107 年度

單位：新台幣仟元

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	$ 918	($ 918)	$ -	$ -
權益工具	10%	7,150	(7,150)	92,563	(92,563)

106 年度

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	$ 1,076	($ 1,076)	$ -	$ -

四八、財務風險管理

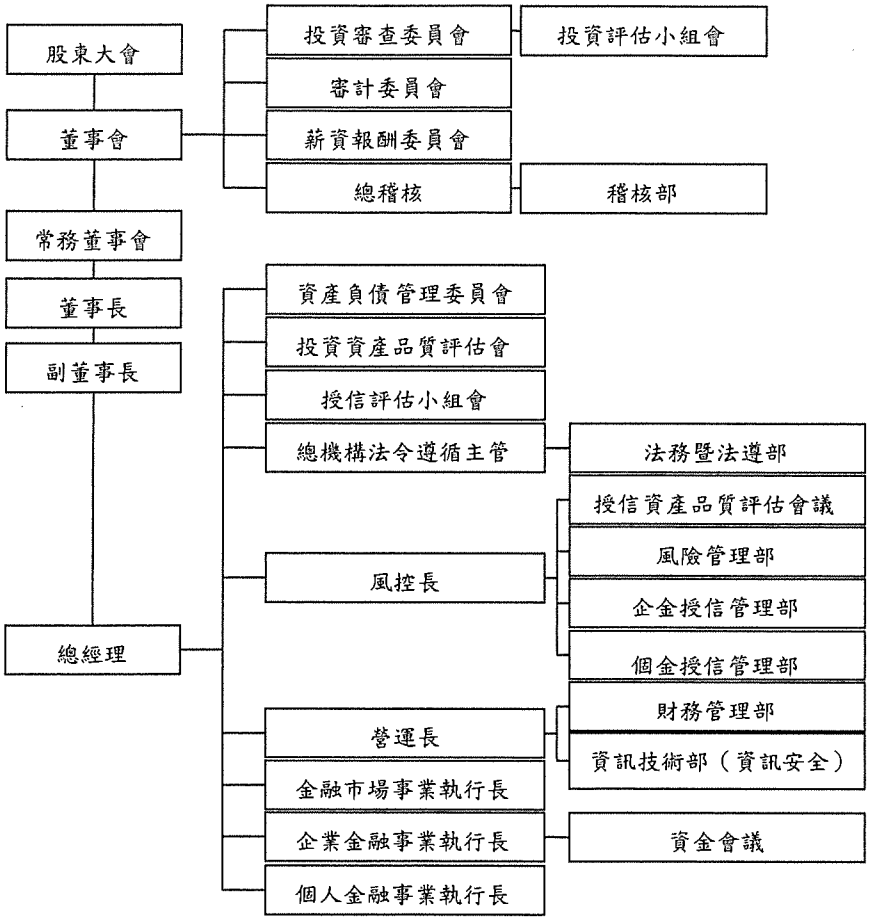
(一) 概　　述

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。

(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及子公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：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。本銀行及子公司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、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，建置資本計提計算平台。

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	107年12月31日	106年12月31日
保證及開發信用狀		
訂約金額	$121,652,586	$111,469,765
最大信用暴險金額	121,652,586	111,469,765
約定融資	51,883,120	42,433,043

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12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
金融中介業	$ 69,975,701	23	$ 59,655,064	21
不動產業	58,336,211	19	53,500,098	19
電子零組件製造業	37,442,251	12	41,991,831	15

(2) 對象別

產業別	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	$183,749,738	92	$173,620,086	95
自然人	16,540,441	8	9,147,952	5

(3) 地區別

產業別	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	$122,863,558	61	$115,392,955	63
其他亞洲地區	35,143,990	18	30,208,123	18
美洲	34,140,109	17	31,586,509	17

8. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

王道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 年度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%~0.4050%。

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

	信用等級
	正常（12個月預期信用損失）
107年1月1日餘額（IAS 39）	$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	44,061
107年1月1日餘額（IFRS 9）	44,061
購入新債務工具	3,394
除列	(11,625)
模型／風險參數改變	(378)
匯率及其他變動	219
107年12月31日備抵損失	$ 35,671

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之信用品質分析

	107年12月31日				
	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
應收款項	$ 20,765,683	$ 304,253	$ 371,269	$ -	$ 21,441,205
備抵減損	(218,853)	(111,931)	(227,909)	-	(558,693)
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」規定需補提列之減損	-	-	-	(52,561)	(52,561)
淨額	$ 20,546,830	$ 192,322	$ 143,360	($ 52,561)	$ 20,829,951

	107年12月31日				
	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
貼現及放款	$183,751,973	$ 15,147,609	$ 1,390,597	$ -	$200,290,179
備抵減損	(203,195)	(49,620)	(334,761)	-	(587,576)
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」規定需補提列之減損	-	-	-	(2,364,553)	(2,364,553)
淨額	$183,548,778	$ 15,097,989	$ 1,055,836	($ 2,364,553)	$197,338,050

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) 已有個別減損客觀證據者	已提列損失金額(D) 無個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)−(D)
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

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 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$146,682,749	$ 499,939
備抵損失	(35,671)	-
攤銷後成本	146,647,078	$ 499,939
公允價值調整	(350,775)	
	$146,997,853	

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

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12月31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：

貼現及放款

項目		106年12月31日	
		放款總額	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
	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

註：放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳之金額。

應收款

項目		106年12月31日	
		放款總額	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
	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

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。

(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 年及 106 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 45.61%及 37.37%。

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	$ 48,781,709	$ 6,747,667	$ -	$ -	$ -	$ 55,529,376
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,924	-	-	-	-	4,924
附買回票券及債券負債	125,561,932	24,799,314	980,470	202,797	-	151,544,513
應付款項	2,183,750	431,407	2,048,855	933,391	39,034	5,636,437
存款及匯款	75,701,417	71,367,790	46,562,669	42,107,083	26,064,362	261,803,321
應付金融債券	-	-	-	1,650,000	16,200,000	17,850,000
其他金融負債	2,154,084	1,762,372	1,079,679	3,110,559	6,927,720	15,034,414
合計	$ 254,387,816	$ 105,108,550	$ 50,671,673	$ 48,003,830	$ 49,231,116	$ 507,402,985

	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	$ 236,444,190	$ 133,827,334	$ 39,931,097	$ 31,756,340	$ 47,066,556	$ 489,025,517

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	$ 11,258	$ 1,022	$ 1,669	$ 25,214	$ -	$ 39,163
外匯換匯合約	335,349	55,470	215,891	13,171	-	619,881
其他	961	-	-	-	-	961
	347,568	56,492	217,560	38,385	-	660,005
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,647	4,000	1,334	121,362	128,343
合計	$ 347,568	$ 58,139	$ 221,560	$ 39,719	$ 121,362	$ 788,348

	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
	354,318	110,200	120,851	64,105	-	649,474
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	11,007	123,292	134,299
合計	$ 354,318	$ 110,200	$ 120,851	$ 75,112	$ 123,292	$ 783,773

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	$ 604,084	$ 840,096	$ 328,568	$ -	$ 7,389	$ 1,780,137
各類保證款項	41,321,550	65,333,900	7,089,769	5,998,775	128,455	119,872,449
約定融資額度	1,613,326	2,311,405	3,467,107	6,934,213	37,557,069	51,883,120
合計	$ 43,538,960	$ 68,485,401	$ 10,885,444	$ 12,932,988	$ 37,692,913	$173,535,706

	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	$ 38,082,466	$ 65,764,005	$ 8,431,327	$ 10,013,503	$ 31,611,507	$153,902,808

(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。本行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本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區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公允價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

本銀行

單位：新台幣仟元

	107年12月31日			106年12月31日		
市場風險類型	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 960	$ 7,992	$ 105	$ 2,150	$ 8,317	$ 86
利率變動之公允價值風險	2,551	8,991	-	1,896	13,446	-
股價變動之公允價值風險	7,114	14,004	321	10,439	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12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,655,151	30.7459	$112,381,036
日幣	1,384,579	0.2781	385,062
港幣	8,911,525	3.9254	34,981,039
歐元	18,765	35.2119	660,751

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
澳幣	$ 2,318	21.6701	$ 50,231
人民幣	2,781,862	4.4700	12,434,883
金融負債			
貨幣性項目			
美金	3,663,930	30.7459	112,650,950
日幣	1,344,156	0.2781	373,820
港幣	6,513,703	3.9254	25,568,699
歐元	10,228	35.2119	360,147
澳幣	8,661	21.6701	187,685
人民幣	2,618,361	4.4700	11,704,039

	106年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
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
人民幣	3,146,864	4.5775	14,405,825
金融負債			
貨幣性項目			
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
人民幣	2,759,353	4.5775	12,631,737

(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 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年度		106年度	
	平　均　值	平　均　利　率	平　均　值	平　均　利　率
資　　產				
現金及約當現金－存放銀行同業	$ 1,094,656	2.33%	$ 931,686	2.04%
拆放銀行同業	9,580,197	1.34%	6,296,975	1.07%
存放央行	4,327,135	0.67%	3,333,761	0.71%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,155,273	0.62%	39,544,611	0.56%
附賣回債券及債券投資	358,849	0.21%	97,225	0.19%
貼現及放款	176,133,124	2.58%	151,631,581	2.25%
備供出售金融資產	-	-	38,871,246	1.43%
持有至到期日金融資產	-	-	820,566	0.99%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	45,677,257	1.57%	-	-
按攤銷成本衡量之金融資產	499,876	1.15%	-	-
應收款項	4,009,381	1.29%	3,098,236	1.26%
負　　債				
央行及銀行同業存款	34,530,412	1.74%	38,358,810	1.13%
活期存款	37,420,897	0.48%	23,680,971	0.35%
定期存款	177,495,807	1.17%	144,792,924	0.86%
附買回票券及債券負債	5,262,897	0.73%	6,965,099	0.55%
應付金融債券	20,373,836	2.08%	17,541,918	2.02%
其他金融負債	4,946,764	-	5,415,837	-

中華票券

	107年度		106年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產				
現金及約當現金（含定期存單）	$ 812,169	0.16	$ 770,267	0.14
拆放銀行暨同業	9,945	0.21	21,112	3.29
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	89,719,489	0.58	99,441,408	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	97,039,689	1.33	-	-
備供出售金融資產－債券投資	-	-	96,414,292	1.32
公允價值變動列入損益之金融資產－混合金融資產	6,467,912	1.51	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	-	-	8,488,165	1.55
附賣回票券及債券投資	3,984,373	0.35	2,399,664	0.34
負債				
銀行拆借	17,717,031	0.62	19,435,597	0.46
銀行透支	1,910	1.75	7,345	1.75
附買回票券及債券負債	157,117,047	0.53	163,056,170	0.44
應付商業本票	1,568,219	0.56	2,678,082	0.57

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。

(三) 資本適足性

本 銀 行

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

分析項目 \ 年度			106年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		20,691,448	39,951,052
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		5,160,148	8,193,754
	自有資本		25,851,596	48,144,806
加權風險性資產額	信用風險	標準法	177,038,851	281,472,735
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	7,422,913	8,580,350
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	4,165,338	69,522,775
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		188,627,102	359,575,860
資本適足率			13.71%	13.39%
普通股權益佔風險性資產之比率			10.97%	11.11%
第一類資本佔風險性資產之比率			10.97%	11.11%
槓桿比率			7.24%	6.70%

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

註2：計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提x12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，於 107 年及 106 年，銀行本身及其合併後資本適足率分別不得低於 9.875%及 9.25%、第一類資本比率分別不得低於 7.875%及 7.25%、普通股權益比率分別不得低於 6.375%及 5.75%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

中華票券

單位：新台幣仟元，%

分析項目 \ 年度		107年12月31日	106年12月31日
合格自有資本	第一類資本	$ 22,793,703	$ 21,908,716
	第二類資本	-	-
	第三類資本	144,775	276,469
	合格自有資本	22,938,478	22,185,185
加權風險性資產	信用風險	114,285,372	105,688,495
	作業風險	4,145,623	4,008,287
	市場風險	59,619,238	58,540,805
	加權風險性資產總額	178,050,233	168,237,587
資本適足率（註一）		12.88	13.19
第一類資本占風險性資產之比率（註一）		12.80	13.02
第二類資本占風險性資產之比率（註一）		-	-
第三類資本占風險性資產之比率（註一）		0.08	0.17
普通股股本占總資產比率（註一）		6.73	6.09

註一：1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3. 該項比率於每年6月底及12月底各計算1次，第1季或第3季則揭露最近一期（6月底或12月底）之數據。

4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

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12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團（未分類其他金融服務業）	$ 6,363,353	19.89
2	B集團（未分類其他金融服務業）	4,536,476	14.18
3	C集團（不動產開發業）	3,376,930	10.56
4	D集團（短期住宿業）	3,344,736	10.46
5	E集團（海洋水運業）	3,194,081	9.98
6	F集團（平板玻璃及其製品製造業）	2,563,619	8.01
7	G集團（不動產開發業）	2,538,157	7.93
8	H集團（化學原材料製造業）	2,417,984	7.56
9	I集團（未分類其他金融服務業）	2,109,623	6.59
10	J集團（不動產開發業）	2,045,098	6.39

106年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	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	E集團（海洋水運業）	3,619,243	12.36
3	F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	H集團（化學原材料製造業）	2,592,128	8.85
6	K集團（紙張製造業）	2,543,725	8.69
7	D集團（短期住宿業）	2,405,555	8.21
8	L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	N集團（半導體封裝及測試業）	2,001,342	6.83

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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

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%

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 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

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%)

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年度	106年度
資產報酬率	稅前	0.36	0.44
	稅後	0.30	0.38
淨值報酬率	稅前	3.68	4.18
	稅後	3.12	3.65
純益率		20.18	23.79

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

新臺幣到期日期限結構分析表

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	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

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 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,865,995	1,551,474	698,979	509,652	324,982	780,908
主要到期資金流出	4,008,431	1,858,382	1,012,637	522,411	207,076	407,925
期距缺口	(142,436)	(306,908)	(313,658)	(12,759)	117,906	372,983

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

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 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,071,742	487,386	155,816	43,623	20,899	364,018
主要到期資金流出	1,071,400	510,060	289,780	90,435	45,654	135,471
期距缺口	342	(22,674)	(133,964)	(46,812)	(24,755)	228,547

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

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項目 \ 年度	107年12月31日	106年12月31日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	$ -	$ -
逾期授信（含轉列催收款部分）	-	-
應予觀察授信	-	-
催收款項	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,045,899	1,001,604
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,310,077	1,429,477

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	107年12月31日	106年12月31日
保證及背書票券總餘額	$ 104,434,900	$ 99,741,800
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	4.77 倍	4.72 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	$ 147,142,872	$174,073,575
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）	6.72 倍	8.24 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12月31日		106年12月31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	19.80		19.05	
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行業別	比率	行業別	比率
	金融保險業	36.16	金融保險業	31.07
	製造業	22.25	製造業	24.61
	不動產業	22.94	不動產業	25.58

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 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 85,776	$ 13,639	$ 5,451	$ 90,728	$ 195,594
利率敏感性負債	172,907	980	203	-	174,090
利率敏感性缺口	(87,131)	12,659	5,248	90,728	21,504
淨值					23,299
利率敏感性資產與負債比率（%）					112.35
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					92.30

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

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 12 月 31 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	$ 44,934	$ 36,756	$ 8,820	$ 110	$ -
	債券	1,479	1,354	4,819	5,341	90,728
	銀行存款	262	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	991	-	-	-	-
	合計	47,666	38,110	13,639	5,451	90,728
資金來源	借入款	27,044	-	-	-	-
	附買回交易餘額	121,064	24,799	980	203	-
	自有資金	-	-	-	-	23,299
	合計	148,108	24,799	980	203	23,299
淨流量		(100,442)	13,311	12,659	5,248	67,429
累積淨流量		(100,442)	(87,131)	(74,472)	(69,224)	(1,795)

106 年 12 月 31 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	$ 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)

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

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

註：最近 1 年度係指自揭露當季往前推算 1 年。

五一、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. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表五。

13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

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年度

	銀行部門	海外部門	租賃部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	$ 2,191,721	$ 980,290	$ 719,689	$ 341,365	$ 24	($ 8,980)	$ 4,224,109
部門間	(10,200)	-	336	1,243	445	8,176	-
合計	$ 2,181,521	$ 980,290	$ 720,025	$ 342,608	$ 469	($ 804)	$ 4,224,109
利息以外淨收益							
部門間以外	$ 2,516,644	$ 42,667	$ 266,344	$ 1,664,667	$ 15,591	$ -	$ 4,505,913
部門間	31,718	-	-	(30,068)	(925)	(908,834)	(908,109)
合計	$ 2,548,362	$ 42,667	$ 266,344	$ 1,634,599	$ 14,666	($ 908,834)	$ 3,597,804
繼續營業單位損益	$ 954,659	$ 377,280	$ 140,702	$ 1,335,419	($ 510)	($ 868,020)	$ 1,939,530
可辨認資產	$320,219,718	$ 27,310,825	$ 14,408,102	$199,531,032	$ 216,392	$ 155,505	$561,841,574
折舊及攤銷	$ 382,934	$ 18,427	$ 15,005	$ 8,426	$ 222	$ -	$ 425,014
資本支出	$ 231,412	$ 54,096	$ 10,784	$ 1,998	$ 3	$ 1,798	$ 300,091

106年度

	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	$ 1,995,285	$ 883,994	$ 691,730	$ 446,151	($ 498)	$ 13,458	$ 4,030,120
部門間	(19,068)	-	-	13,463	1,320	4,285	-
合計	$ 1,976,217	$ 883,994	$ 691,730	$ 459,614	$ 822	$ 17,743	$ 4,030,120
利息以外淨收益							
部門間以外	$ 2,494,892	$ 64,618	$ 373,089	$ 1,635,332	$ 16,236	$ -	$ 4,587,167
部門間	35,031	-	-	-	-	(735,264)	(700,233)
合計	$ 2,529,923	$ 64,618	$ 373,089	$ 1,635,332	$ 16,236	($ 735,264)	$ 3,883,934
繼續營業單位損益	$ 1,072,080	$ 232,059	$ 132,434	$ 1,351,064	$ 911	($ 676,661)	$ 2,111,887
可辨認資產	$280,800,446	$ 25,220,623	$ 15,866,347	$220,412,404	$ 239,622	($ 1,967,421)	$540,572,021
折舊及攤銷	$ 265,925	$ 17,827	$ 21,127	$ 8,697	$ 188	$ -	$ 313,764
資本支出	$ 446,141	$ 24,914	$ 1,008	$ 4,550	$ 21,001	$ 26	$ 497,640

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 年度

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號(註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註二)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註三、五)	資金貸與總限額(註四、五)	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	$ 5,648	不動產	$124,389	$ 204,521	$ 818,084	
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	8,601	8,601	2~8	1	30,000	營業週轉	125	不動產	24,288	204,521	2,045,209	
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	8,601	8,601	2~8	2	-	營業週轉	125	不動產	24,288	204,521	818,084	
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	2,324	2,324	2~8	2	-	營業週轉	4	保證金	2,000	204,521	818,084	
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	13,080	13,080	2~8	2	-	營業週轉	13,080	保證金	5,000	204,521	818,084	
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	204,521	818,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	167,100	167,100	57,100	2~8	2	-	營業週轉	1,199	履約保證金	11,000	204,521	818,084	
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	18,253	18,253	2~8	2	-	營業週轉	305	保證金	10,000	204,521	818,084	
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	30,000	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	204,521	818,084	
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	82,500	82,500	2~8	2	-	營業週轉	1,196	不動產	231,671	204,521	818,084	
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	43,994	43,994	2~8	1	77,159	營業週轉	554	保證金	5,800	204,521	2,045,209	
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	15,668	15,668	2~8	2	-	營業週轉	329	—	-	204,521	818,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	40,000	29,691	29,691	2~8	2	-	營業週轉	344	保證金	6,000	204,521	818,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連騰科技股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	28,231	28,231	2~8	2	-	營業週轉	823	保證金	10,916	204,521	818,084	
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	-	—	-	204,521	818,084	
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	-	—	-	204,521	818,084	
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	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	股票	-	204,521	818,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	33,968	-	-	2~8	1	50,000	營業週轉	-	保證金	7,500	204,521	2,045,209	
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	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	保證金	12,000	204,521	818,084	
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	179,140	83,897	83,897	6~16	2	-	營業週轉	1,804	不動產	123,472	194,481	777,925	

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註二）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額（註三、五）	資金貸與總限額（註四、五）	備註
													名稱	價值			
2	台駿國際租賃有限公司	三固建設(青島)開發有限公司	委託貸款	是	$ 218,717	$ -	$ -	6~16	2	$ -	營業週轉	$ -	—	$ -	$ 194,481	$ 777,925	
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	66,117	19,774	19,774	6~16	2	-	營業週轉	69	不動產	90,354	194,481	777,925	
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	54,484	19,484	19,484	6~16	2	-	營業週轉	97	不動產	41,802	194,481	777,925	
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	37,655	12,328	12,328	6~16	2	-	營業週轉	62	不動產	26,016	194,481	777,925	
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	62,699	47,299	47,299	6~16	2	-	營業週轉	192	不動產及保證金	60,805	194,481	777,925	
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	89,570	62,699	62,699	6~16	2	-	營業週轉	313	不動產	69,135	194,481	777,925	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	44,785	41,448	41,448	6~16	2	-	營業週轉	207	不動產	35,407	194,481	777,925	
3	台駿津國際租賃有限公司	三固建設(青島)開發有限公司	委託貸款	是	65,615	-	-	9~11	2	-	營業週轉	-	—	-	13,758	55,032	

註一：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司、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。

註四：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 年度

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	$ 16,361,672	$ 12,831,457	$ 12,096,460	$ 6,622,742	$ -	591.45	$ 24,542,508	Y	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	16,361,672	4,528,366	-	-	-	-	24,542,508	Y	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：本公司及母公司直接及間接持有表決權股份達 100%之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 8 倍；本公司與本公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 12 倍。

註三：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 12 月 31 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				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	
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$ 160,549	91.78	$ 160,549	
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	10,643	-	10,643	
	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	10,560	-	10,560	
	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,319	131,131	-	131,131	
	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	1,067	0.33	1,067	
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	-	1,944,811	100.00	1,944,811	
	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	-	53,656	39.00	53,656	
	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	397,015	100.00	397,015	
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	119,840	-	119,840	
	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	-	92,969	61.00	83,924	
	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	22,266	0.58	22,266	
	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	37,356	2.74	37,356	
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	11,699	0.56	11,699	
	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	29,234	3.63	29,234	
	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（註）	30,218	0.24	30,218	
	新應材控股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	330	10,357	0.59	10,357	
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	4,207	0.05	4,207	

註：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

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 年及 106 年 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年 月			107年12月31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	$ 85,631,246	0.03%	$ 1,036,438	4,793.22%	$ 415,307	$ 68,463,348	0.61%	$ 814,680	196.16%
	無擔保		-	85,108,167	-	1,480,041	-	-	91,147,921	-	1,520,555	-
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		-	8,074,049	-	121,111	-	-	5,001,783	-	75,027	-
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		5,714	3,245,770	0.18%	33,214	581.27%	135	559,979	0.02%	5,627	4,168.15%
	其他	擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			27,337	182,059,232	0.02%	2,670,804	9,769.92%	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（註五）			-	4,714,725	-	50,500	-	-	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）			-		-			-		-		
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

轉投資事業相關資訊

民國 107 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本銀行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
採用權益法之投資										
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	$ 6,542,494	$ 378,842	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,976,750	346,189	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,036,163	140,702	264,300	-	264,300	100.00	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	一般投資	100.00	211,733	(510)	13,400	-	13,400	100.00	
非金融相關事業										
採用權益法之投資										
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	創業投資	99.75	353,262	10,247	318,281	-	318,281	99.75	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
廣隆光電科技股份有限公司	南投市	石油化工原料製造業	0.20	23,200	-	160	-	160	0.20	
中租控股股份有限公司	台北市	其他金融及輔助業	0.02	19,380	-	200	-	200	0.02	
台達電子工業股份有限公司	台北市	其他電子零組件相關業	0.01	32,375	-	251	-	251	0.01	
研華股份有限公司	台北市	電腦系統整合服務業	0.03	43,363	-	206	-	206	0.03	
台灣積體電路製造股份有限公司	新竹市	積體電路製造	-	90,200	-	403	-	403	-	
中華電信股份有限公司	台北市	電信事業	0.01	56,500	-	508	-	508	0.01	
聯詠科技股份有限公司	新竹市	半導體業	0.02	21,300	-	150	-	150	0.02	
台灣大哥大股份有限公司	台北市	電信事業	0.02	57,084	-	536	-	536	0.02	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	農業科技業	4.76	9,812	-	3,481	-	3,481	4.76	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	48,092	-	1,799	-	1,799	7.48	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	癌症疫苗開發	1.09	3,528	-	1,008	-	1,008	1.09	
元翎精密工業股份有限公司	雲林縣	一般儀器製造業	0.47	26,946	-	726	-	726	0.47	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	4.83	65,930	-	3,251	-	3,251	4.83	
新普科技股份有限公司	新竹市	電池製造業	0.12	45,760	-	220	-	220	0.12	
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	18,761	-	1,444	-	1,444	4.35	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	6.93	10,748	-	1,385	-	1,385	8.42	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.61	2,936	-	391	-	391	2.61	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	25.02	12,633	-	1,251	-	1,251	25.02	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.09	62	-	11	-	11	0.09	
新應材股份有限公司	桃園市	電子材料批發業	0.28	4,831	-	154	-	154	0.28	

（接次頁）

（承前頁）

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本銀行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED印表機輸出頭	0.91	$ 613	$ -	410	-	410	0.91	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.50	1,814	-	300	-	300	0.50	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.21	172,605	-	52,182	-	52,182	1.21	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	63,484	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	63,366	-	244	-	244	2.18	
BioResource International Inc.	美國	農業生技產業	5.72	70,860	-	1,105	-	1,105	5.72	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	24,283	-	500	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	74,296	-	25,974	-	25,974	2.41	

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 年度

附表六

單位：新台幣及美金仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本銀行直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
資聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	$ 24,596,745 (USD 800,000)	註一(三)	$ 212,085 (USD 6,898)	$ -	$ -	$ 212,085 (USD 6,898)	1.39%	$ -	$ 212,085 (USD 6,898)	$ -
淮安資源采鹵有限公司	生產玻璃原料	983,870 (USD 32,000)	註一(三)	10,238 (USD 333)	-	-	10,238 (USD 333)	1.39%	-	10,238 (USD 333)	-
迪欧餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	590,322 (USD 19,200)	註一(三)	61,492 (USD 2,000)	-	-	61,492 (USD 2,000)	2.09%	-	61,492 (USD 2,000)	-
欧索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	44,785 (RMB 10,000)	註一(三)	15,373 (USD 500)	-	-	15,373 (USD 500)	2.09%	-	15,373 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	243,185 (RMB 54,300)	註一(三)	61,492 (USD 2,000)	-	-	61,492 (USD 2,000)	2.175%	-	61,492 (USD 2,000)	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	133,130 (USD 4,330)	註一(三)	17,986 (USD 585)	-	-	17,986 (USD 585)	2.17%	-	17,986 (USD 585)	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	159,879 (USD 5,200)	註一(三)	17,986 (USD 585)	-	-	17,986 (USD 585)	2.17%	-	17,986 (USD 585)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,149 (USD 200)	註一(三)	123 (USD 4)	-	-	123 (USD 4)	2.17%	-	123 (USD 4)	-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	92,238 (USD 3,000)	註一(三)	24,166 (USD 786)	-	-	24,166 (USD 786)	2.64%	-	24,166 (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
$ 420,941 (USD 13,691)	$ 420,941 (USD 13,691)	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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本銀行直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,383,567 (USD 45,000)	註一(四)	$ 922,378 (USD 30,000)	$ 461,189 (USD 15,000)	$ -	$ 1,383,567 (USD 45,000)	100.00	$ 281,949 （註二）	$ 1,944,811	$ -
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	614,918 (USD 20,000)	註一(四)	239,818 (USD 7,800)	-	-	239,818 (USD 7,800)	100.00 （註五）	(37,054) （註二）	53,656	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 1,623,385 (USD 52,800)	$ 1,623,385 (USD 52,800)	註四

臺灣工銀柒創業投資股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本銀行直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 614,918 (USD 20,000)	註一(四)	$ 375,100 (USD 12,200)	$ -	$ -	$ 375,100 (USD 12,200)	61.00	($ 57,957) （註二）	$ 92,969	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$375,100（USD 12,200）	$375,100（USD 12,200）	$238,209

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、門品勝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有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 年度

附表七

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			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
1	王道商業銀行	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公司	1	存款	$ 226,639	註二	0.04%
2	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、中華票券金融公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀柒創業投資公司及 IBTS Financial (HK) Limited	1	利息費用	10,200	註二	0.13%
3	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司、駿騰新世紀公司、IBTS Asia (HK) Limited、台灣工銀柒創業投資公司及 IBTS Financial (HK) Limited	1	應付款項	411	註二	-
4	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及中華票券金融公司	1	其他利息以外淨收益	30,993	—	0.40%
5	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	32,384	註二	0.01%
6	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	應收款項	8	註二	-
7	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	停業單位損益－利息收入	3,810	—	0.05%
8	駿騰新世紀公司	臺灣工銀租賃公司	3	停業單位損益－營業費用	726	—	0.01%
9	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	應收款項	8	註二	-
10	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	56,212	註二	0.01%
11	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	445	註二	0.01%
12	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	925	—	0.01%
13	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資公司	3	其他利息以外淨收益	10,626	註二	0.14%
14	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	透過損益按公允價值衡量－利息收入	1,243	註二	0.02%
15	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用及用人費用	30,068	—	0.38%
16	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	14,495	註二	-
17	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	76	註二	-
18	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業單位損益－利息收入	109	註二	-

（接次頁）

（承前頁）

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			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
19	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	$ 111,876	註二	0.02%
20	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業單位損益－利息收入	4,256	註二	0.05%
21	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	318	註二	-
22	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	1,136	註二	-
23	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	利息收入	108	註二	-
24	臺灣工銀租賃公司	駿騰新世紀公司	3	其他利息以外淨收益	726	—	0.01%
25	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	10,536	註二	-
26	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	利息收入	229	註二	-
27	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	應收款項	1	註二	-
28	台灣工銀柒創業投資公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	10,626	—	0.14%

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。

附錄三

108 年度合併財務報告及會計師查核報告

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查核報告

民國108及107年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3	-
四、會計師查核報告	4～8	-
五、合併資產負債表	9	-
六、合併綜合損益表	10～12	-
七、合併權益變動表	13	-
八、合併現金流量表	14～16	-
九、合併財務報表附註		
(一)公司沿革	17～18	一
(二)通過財務報告之日期及程序	18	二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	18～20	三
(四)重大會計政策之彙總說明	20～36	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	37	五
(六)重要會計項目之說明	37～72	六～三九
(七)關係人交易	73～75	四十
(八)質押之資產	75	四一
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	76	四二
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大期後事項	76	四三
(十二)其　　他	76～117	四四～四九
(十三)附註揭露事項	117～118	五十
1.重大交易事項相關資訊	120～126	
2.轉投資事業相關資訊	127	
3.大陸投資資訊	128～129	
(十四)部門資訊	118～119	五一
(十五)母子公司間業務關係及重要交易往來情形	130～131	-

關係企業合併財務報告聲明書

本公司108年度（自108年1月1日至108年12月31日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第10號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：王道商業銀行股份有限公司

負責人：駱　錦　明

中　　華　　民　　國　　109　　年　　3　　月　　19　　日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、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），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

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

茲對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

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

備抵呆帳之會計政策請詳附註四(六)；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五(一)；備抵呆帳明細請詳附註十三。

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

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

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

關鍵查核事項二：財務保證合約之估計減損

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

保證責任準備之會計政策，請詳附註四(六)；保證責任準備有關重大會計判斷、估計及假設不確定性，請詳附註五(一)；保證責任準備明細請詳附註十三。

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

針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

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

其他事項

王道商業銀行股份有限公司業已編製民國 108 及 107 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　陳　盈　州　　會計師　林　旺　生

陳盈州　　林旺生

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中　華　民　國　109　年　3　月　24　日

王道商業銀行股份有限公司及子公司

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	108年12月31日 金額	%	107年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六及四一）	$ 6,570,002	1	$ 9,227,068	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	19,311,763	4	22,607,002	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四一）	172,913,193	31	151,512,614	27
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、四一及四五）	142,112,770	25	149,952,752	27
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四一及四五）	-	-	499,939	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註十）	100,013	-	991,363	-
13000	應收款項－淨額（附註十一及十三）	16,483,174	3	20,829,951	4
13200	本期所得稅資產	422,886	-	381,082	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十二、十三、四十及四一）	194,246,229	35	197,338,050	35
15500	其他金融資產（附註十六及四一）	1,229,503	-	1,329,918	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）	2,854,194	1	2,951,660	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八）	485,426	-	-	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）	2,319,547	-	2,457,300	-
19300	遞延所得稅資產（附註三八）	734,542	-	672,656	-
19500	其他資產（附註二十）	916,774	-	1,090,219	-
10000	資產總計	$ 560,700,016	100	$ 561,841,574	100
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	$ 43,439,398	8	$ 55,529,376	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	533,582	-	793,272	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二二）	159,553,385	29	151,446,900	27
23000	應付款項（附註二三）	3,744,206	1	5,636,437	1
23200	本期所得稅負債	46,361	-	17,857	-
23500	存款及匯款（附註二四及四十）	265,731,824	47	261,803,321	47
24000	應付金融債券（附註二五）	18,700,000	3	17,850,000	3
25500	其他金融負債（附註二六）	12,909,259	2	15,034,414	3
25600	負債準備（附註十三、二七及二八）	1,915,054	-	1,869,428	-
26000	租賃負債（附註十八）	498,832	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註三八）	451,572	-	341,015	-
29500	其他負債（附註二九）	2,360,266	1	2,400,842	-
20000	負債總計	509,883,739	91	512,722,862	91
	歸屬於本銀行業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	24,130,063	4	24,130,063	4
31103	特別股股本	3,000,000	1	3,000,000	1
31100	股本總計	27,130,063	5	27,130,063	5
31500	資本公積	9,750	-	8,503	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	3,367,681	1	3,184,667	1
32003	特別盈餘公積	1,631,335	-	1,215,831	-
32011	未分配盈餘	1,187,851	-	610,045	-
32000	保留盈餘總計	6,186,867	1	5,010,543	1
32500	其他權益	(67,477)	-	(159,981)	-
31000	本銀行業主權益總計	33,259,203	6	31,989,128	6
38000	非控制權益	17,557,074	3	17,129,584	3
30000	權益（附註三十）	50,816,277	9	49,118,712	9
	負債與權益總計	$ 560,700,016	100	$ 561,841,574	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　　經理人：李芳遠　　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		108年度 金額	108年度 %	107年度 金額	107年度 %	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註三一及四十）	$ 9,559,209	115	$ 9,183,853	117	4
51000	利息費用（附註三一及四十）	(5,674,337)	(68)	(4,959,744)	(63)	14
49010	利息淨收益	3,884,872	47	4,224,109	54	(8)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註三二及四十）	2,061,879	25	1,778,590	23	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三三）	1,717,904	20	2,139,349	27	(20)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三四)	262,716	3	146,471	2	79
49600	兌換淨損益	256,353	3	(625,764)	(8)	141
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(10,824)	-	8,609	-	(226)
48099	其他利息以外淨收益（附註四十）	139,051	2	150,549	2	(8)
49020	利息以外淨收益合計	4,427,079	53	3,597,804	46	23
4xxxx	淨收益	8,311,951	100	7,821,913	100	6
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十三）	(1,002,491)	(12)	(547,214)	(7)	83
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註二八、三五及四十）	2,726,153	33	2,651,824	34	3
59000	折舊及攤銷費用（附註三六）	617,433	7	425,014	5	45
59500	其他業務及管理費用（附註三七及四十）	1,253,639	15	1,527,383	20	(18)
58400	營業費用合計	4,597,225	55	4,604,221	59	-

（接次頁）

（承前頁）

代碼		108年度 金額	108年度 %	107年度 金額	107年度 %	變動百分比（%）
61001	繼續營業單位稅前淨利	$ 2,712,235	33	$ 2,670,478	34	2
61003	所得稅費用（附註三八）	681,601	8	730,948	9	(7)
61000	繼續營業單位本期淨利	2,030,634	25	1,939,530	25	5
62505	停業單位（損）益（附註十四）	(4,033)	-	2,823	-	(243)
64000	本期淨利	2,026,601	25	1,942,353	25	4
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數（附註二八）	58	-	3,378	-	(98)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	301,995	3	(132,947)	(2)	327
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三八）	(94)	-	1,583	-	(106)
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	301,959	3	(127,986)	(2)	336
	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(264,150)	(3)	153,406	2	(272)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	448,667	5	(412,184)	(5)	209
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三八）	(47,557)	-	4,977	-	(1,056)
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	136,960	2	(253,801)	(3)	154
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	438,919	5	(381,787)	(5)	215
66000	本期綜合損益總額	$ 2,465,520	30	$ 1,560,566	20	58

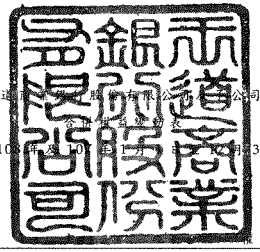
（接次頁）

（承前頁）

代碼		108年度 金額	%	107年度 金額	%	變動百分比（%）
	淨利歸屬予：					
67101	本銀行業主	$ 1,100,433	14	$ 954,659	12	15
67111	非控制權益	926,168	11	987,694	13	(6)
67100		$ 2,026,601	25	$ 1,942,353	25	4
	綜合損益總額歸屬予：					
67301	本銀行業主	$ 1,280,355	16	$ 730,675	9	75
67311	非控制權益	1,185,165	14	829,891	11	43
67300		$ 2,465,520	30	$ 1,560,566	20	58
	每股盈餘（附註三九）					
	來自繼續營業單位及停業單位					
67500	基本	$ 0.45		$ 0.40		
67700	稀釋	$ 0.45		$ 0.40		
	來自繼續營業單位					
67501	基本	$ 0.45		$ 0.40		
67701	稀釋	$ 0.45		$ 0.40		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　經理人：李芳遠　會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司

合併權益變動表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本銀行業主權益（附註三十）												非控制權益（附註三十）	權益總計
		股本			保留盈餘				其他權益項目			本銀行業主權益合計		
		普通股	特別股	合計	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益			
A1	107 年 1 月 1 日餘額	$ 24,130,063	$ -	$ 24,130,063	$ 7,730	$ 2,880,297	$ 1,229,536	$ 1,014,567	$ 5,124,400	($ 216,266)	$ 236,666	$ -	$ 29,282,593	$ 16,892,050	$ 46,174,643
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	(208,457)	(208,457)	-	(236,666)	144,112	(301,011)	90,927	(210,084)
A5	107 年 1 月 1 日重編後餘額	24,130,063	-	24,130,063	7,730	2,880,297	1,229,536	806,110	4,915,943	(216,266)	-	144,112	28,981,582	16,982,977	45,964,559
	106 年度盈餘指撥及分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	304,370	-	(304,370)	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(13,705)	13,705	-	-	-	-	-	-	-
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(723,902)	(723,902)	-	-	-	(723,902)	-	(723,902)
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	308	-	-	-	-	-	-	-	308	1,174	1,482
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 年度淨利	-	-	-	-	-	-	954,659	954,659	-	-	-	954,659	987,694	1,942,353
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	2,405	2,405	123,460	-	(349,849)	(223,984)	(157,803)	(381,787)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	957,064	957,064	123,460	-	(349,849)	730,675	829,891	1,560,566
E1	現金增資	-	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000
M7	子公司減資退回股款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,453)	(1,453)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(138,562)	(138,562)	-	-	138,562	-	-	-
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	24,130,063	3,000,000	27,130,063	8,503	3,184,667	1,215,831	610,045	5,010,543	(92,806)	-	(67,175)	31,989,128	17,129,584	49,118,712
	107 年度盈餘指撥及分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	183,014	-	(183,014)	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	415,504	(415,504)	-	-	-	-	-	-	-
B7	本銀行特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(11,527)	(11,527)	-	-	-	(11,527)	-	(11,527)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	906	-	-	-	-	-	-	-	906	-	906
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	341	-	-	-	-	-	-	-	341	2,288	2,629
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(759,963)	(759,963)
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	-	1,100,433	1,100,433	-	-	-	1,100,433	926,168	2,026,601
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(305)	(305)	(214,667)	-	394,894	179,922	258,997	438,919
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,100,128	1,100,128	(214,667)	-	394,894	1,280,355	1,185,165	2,465,520
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	87,723	87,723	-	-	(87,723)	-	-	-
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 9,750	$ 3,367,681	$ 1,631,335	$ 1,187,851	$ 6,186,867	($ 307,473)	$ -	$ 239,996	$ 33,259,203	$ 17,557,074	$ 50,816,277

附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

經理人：辜芳遠

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 2,712,235	$ 2,670,478
A00020	停業單位稅前淨利（損）	(4,033)	2,877
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	364,173	191,971
A20200	攤銷費用	254,094	233,493
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備提存	1,013,315	538,605
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損（益）	(1,731,804)	(2,145,784)
A20900	利息費用	5,674,337	4,959,744
A21200	利息收入	(9,560,801)	(9,234,808)
A21300	股利收入	(72,939)	(101,079)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	-	(4,944)
A22500	處分不動產及設備利益	(426)	(2,363)
A23100	處分投資利益	(192,958)	(45,392)
A29900	租約修改利益	(22)	-
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(759,752)	(1,663,780)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(19,897,235)	4,983,337
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,860,726	182,691
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	500,000	-
A41140	附賣回票券及債券投資	891,350	(991,363)
A41150	應收款項	4,040,545	(185,261)
A41160	貼現及放款	2,168,123	(17,830,922)
A42110	央行及銀行同業存款	(12,089,978)	2,496,737
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(259,690)	2,254
A42140	附買回票券及債券負債	8,106,485	(38,375,068)
A42150	應付款項	(1,885,965)	334,380

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		108年度	107年度
A42160	存款及匯款	$ 3,928,503	$ 63,516,621
A42170	負債準備淨變動	20,702	(9,468)
A33000	營運產生之現金流（出）入	(7,921,015)	9,522,956
A33100	收取之利息	9,775,689	9,214,702
A33300	支付之利息	(5,664,500)	(4,678,421)
A33200	收取之股利	78,058	111,551
A33500	支付之所得稅	(646,230)	(814,143)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(4,377,998)	13,356,645
	投資活動之現金流量		
B01900	處分採用權益法之投資	-	4,944
B02700	取得不動產及設備	(125,395)	(300,091)
B02800	處分不動產及設備	7,796	59,656
B03800	存出保證金減少	162,683	2,851,478
B04500	取得無形資產	(122,345)	(183,566)
B06500	其他金融資產增加	-	(1,219,825)
B06600	其他金融資產減少	401,522	-
B06800	其他資產減少	10,762	88,777
BBBB	投資活動之淨現金流入	335,023	1,301,373
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	(555,379)	(1,330,691)
C00800	應付商業本票減少	(500,000)	(2,299,676)
C01400	發行金融債券	2,500,000	1,750,000
C01500	償還金融債券	(1,650,000)	(4,300,000)
C01700	償還長期借款	(217,253)	(1,996,605)
C04020	租賃負債本金償還	(172,883)	-
C04200	其他金融負債減少	(852,642)	(1,676,491)
C04400	其他負債減少	(40,612)	(71,251)
C04500	支付本銀行業主股利	(11,527)	(723,902)
C04600	現金增資	-	3,000,000
C05800	支付非控制權益現金股利	(759,963)	(683,005)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(2,260,259)	(8,331,621)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(107,716)	28,600
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	(6,410,950)	6,354,997
E00100	年初現金及約當現金餘額	23,961,422	17,606,425
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 17,550,472	$ 23,961,422

（接次頁）

（承前頁）

年底現金及約當現金之調節

代　碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 6,570,002	$ 9,227,068
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	10,679,363	14,734,354
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	301,107	-
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 17,550,472	$ 23,961,422

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　經理人：李芳遠　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國108年及107年1月1日至12月31日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

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

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

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

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

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至108年及107年12月31日止，本銀行及子公司員工人數分別為1,527人及1,458人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於109年3月19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金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之IFRSs將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

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

租賃定義

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

本銀行及子公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之

本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。

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

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

本銀行及子公司亦適用下列權宜作法：

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

本銀行及子公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 2.55%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	$ 596,248
減：適用豁免之短期租賃	(4,270)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(19,629)
108 年 1 月 1 日未折現總額	$ 572,349
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	$ 542,298
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	$ 542,298

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

	108年1月1日重編前金額	首次適用之調整	108年1月1日重編後金額
使用權資產	$ -	$ 536,523	$ 536,523
資產影響		$ 536,523	
租賃負債	$ -	$ 542,298	$ 542,298
其他負債	$ 2,400,842	(5,775)	$ 2,395,067
負債影響		$ 536,523	

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

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

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

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

惟截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司評估上述修正對本銀行及子公司並無重大影響，惟本銀行及子公司仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

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

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並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

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

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，並於附註四六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。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本銀行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五、附表六及附表七。

(四) 外　　幣

編製本銀行及子公司之合併財務報告時，以功能性貨幣以外之貨幣（外幣）者，除本銀行按原幣金額列帳外，係依交易日之即期匯率入帳。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，本銀行及子公司國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本銀行不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益（並適當歸屬予本銀行業主及非控制權益）。

(五) 投資關聯企業

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

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

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

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

當本銀行及子公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬

於本銀行對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本銀行及子公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

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

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

本銀行及子公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行及子公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(六) 金融工具

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。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本銀行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。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

(2) 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。

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

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本銀行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。

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行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及應收租賃款之減損損失。

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

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

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

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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

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

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

中華票券金融股份有限公司資產負債表日除依國際會計準則第 9 號規定評估應收款項之減損損失提列適當之備抵呆帳外，如屬授信資產，將再參照主管機關發佈之「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」等相關法令規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

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。

3. 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允

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

權益工具

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

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

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本銀行及子公司於下列情況下，係將金融負債原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

(2) 財務保證合約

本銀行及子公司依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

A.依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及

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

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

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

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

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

(七) 催收款項

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

根據金管會「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」之規定，應收款項、積欠保證、背書授信應於清償期屆滿 6 個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(八) 附條件交易之票券及債券

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

(九) 不動產及設備

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

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

不動產、廠房及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 除　　列

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

(十一) 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，商譽分攤至本銀行及子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。

(十二) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

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

(十三) 負債準備

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

虧損性合約

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

(十四)租　　賃

108 年

本銀行及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本銀行及子公司為承租人

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

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

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

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

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

107 年

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

本銀行及子公司為承租人

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

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

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(十六) 股份基礎給付協議

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

(十七) 所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

(十八) 收入之認列

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

手續費收入係獲利過程大部分完成時認列。

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

(十九) 現金及約當現金

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款及財務保證合約之估計減損

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

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 89,949	$ 153,719
待交換票據	535,095	1,159,621
存放銀行同業	5,944,958	7,913,728
	$6,570,002	$9,227,068

七、存放央行及拆借銀行同業

	108年12月31日	107年12月31日
存放央行－甲戶	$ 2,573,579	$ 1,560,003
存放央行準備金－乙戶	5,124,527	4,808,616
存放央行－財金	900,268	1,500,954
拆放同業	10,679,363	14,734,354
其　　他	34,026	3,075
	$19,311,763	$22,607,002

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資產

	108年12月31日	107年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
混合金融資產		
國內可轉換公司債（含資產交換合約）	$ 9,470,333	$ 6,894,527
海外可轉換公司債（含資產交換合約）	-	308,774
結構債	608,116	610,614
	10,078,449	7,813,915
衍生工具		
外匯換匯合約	171,375	740,592
遠期外匯合約	7,189	28,342
利率交換合約	7,610	39,083
換匯換利合約	-	29,827
買入外匯選擇權合約	2,882	-
承諾購買契約	164	-
	189,220	837,844
非衍生金融資產		
短期票券	91,656,052	75,261,511
可轉讓定存單	69,631,538	67,139,658
股票及受益憑證	1,257,942	359,716
政府公債	99,992	99,970
	162,645,524	142,860,855
	$172,913,193	$151,512,614
持有供交易之金融負債		
衍生工具		
外匯換匯合約	$ 437,940	$ 619,881
遠期外匯合約	15,830	39,163
利率交換合約	72,003	128,343
其　　他	3,347	961
	529,120	788,348
非衍生金融負債		
商業本票合約	4,462	4,924
	$ 533,582	$ 793,272

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，主要係為降低浮動利率收益之債券及

應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行及子公司之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合約金額	
	108年12月31日	107年12月31日
利率交換合約	$19,594,243	$23,279,433
外匯換匯合約	54,299,506	84,155,536
換匯換利合約	-	1,079,651
遠期外匯合約	3,796,613	6,239,093
外匯選擇權		
買入選擇權	851,940	-
賣出選擇權	586,190	-
承諾購買契約	750,000	700,000

本銀行及子公司108年及107年12月31日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中面額分別有62,715,800仟元及62,414,535仟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，參閱附註四一。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 3,003,645	$ 2,954,899
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	33,722,794	49,458,259
金融債	34,814,733	33,449,576
公司債	64,389,574	60,676,073
國外政府公債	3,297,940	1,400,934
不動產抵押擔保債券	2,884,084	2,013,011
	$142,112,770	$149,952,752

(一)透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行及子公司依中長期策略目的投資上市（櫃）、未上市（櫃）及興櫃股票，並預期透過長期投資獲利。管理階層認為若將該等投

資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本銀行及子公司於108年及107年1月1日至12月31日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別為2,240,868仟元及4,878,622仟元。相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 87,723 仟元及損失138,562仟則轉入保留盈餘。

本銀行及子公司於108年及107年1月1日至12月31日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為72,939仟元及101,079仟元，與108年及107年12月31日仍持有者有關之金額分別為54,740仟元及61,723仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

1. 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，參閱附註四一。
2. 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，請參閱附註四六。
3. 本銀行及子公司108年及107年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為92,927,159仟元及84,563,136仟元。

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108年及107年12月31日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為100,030仟元及991,720仟元。108年及107年12月31日之附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額分別為 100,000仟元及990,000仟元。

十一、應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收分期銷貨及租賃款	$12,236,876	$12,399,120
應收投資交割款	29,993	459,188
應收利息	1,719,054	1,890,250
應收承購帳款	1,585,725	4,714,725
應收承兌票款	220,594	225,582
應收交割帳款－受託買賣	118,092	84,729
應收帳款	1,064,051	1,213,552
其　　他	677,925	1,188,591
	17,652,310	22,175,737
減：備抵呆帳	480,284	611,254
減：未實現利息收入	688,852	734,532
淨　　額	$16,483,174	$20,829,951

本銀行及子公司應收款項總帳面金額（減除未實現利息收入）變動情形如下：

108年1月1日至12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$ 20,765,683	$ 304,253	$ 371,269	$ 21,441,205
因年初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	2,578	(2,578)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(207,035)	207,035	-	-
轉為信用減損金融資產	(151,202)	(283,138)	434,340	-
購入或創始之新金融資產	15,516,047	98,251	1,739	15,616,037
除列之金融資產	(19,222,046)	(128,383)	(196,719)	(19,547,148)
轉銷呆帳	-	-	(191,134)	(191,134)
匯兌及其他變動	(355,683)	(5,430)	5,611	(355,502)
年底餘額	$ 16,348,342	$ 190,010	$ 425,106	$ 16,963,458

107年1月1日至12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$ 20,914,187	$ 453,669	$ 479,595	$ 21,847,451
因年初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	13,162	(13,162)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(327,460)	328,313	(853)	-
轉為信用減損金融資產	(124,641)	(127,899)	252,540	-
購入或創始之新金融資產	20,055,764	57,452	254,860	20,368,076
除列之金融資產	(19,592,825)	(316,631)	(121,746)	(20,031,202)
轉銷呆帳	-	-	(482,140)	(482,140)
匯兌及其他變動	(172,504)	(77,489)	(10,987)	(260,980)
年底餘額	$ 20,765,683	$ 304,253	$ 371,269	$ 21,441,205

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。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四六。

十二、貼現及放款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
短期放款	$ 52,637,640	$ 67,402,492
中期放款	117,968,744	119,135,400
長期放款	25,364,024	13,151,025
出口押匯	-	50,167
應收帳款融資	284,150	508,098
擔保透支	69	15,660
由放款轉列之催收款項	703,831	27,337
小計	196,958,458	200,290,179
減：備抵呆帳	2,712,229	2,952,129
	$194,246,229	$197,338,050

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

108年1月1日至12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$183,751,973	$ 15,147,609	$ 1,390,597	$200,290,179
因年初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	1,979,229	(1,979,229)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4,022,646)	4,022,646	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,217,443)	(116,053)	1,333,496	-
購入或創始之新金融資產	99,104,764	10,804,177	2,184,060	112,093,001
除列之金融資產	(100,934,024)	(10,966,554)	(337,636)	(112,238,214)
轉銷呆帳	-	-	(1,145,679)	(1,145,679)
匯兌及其他變動	(1,184,134)	(514,585)	(342,110)	(2,040,829)
年底餘額	$177,477,719	$ 16,398,011	$ 3,082,728	$196,958,458

107年1月1日至12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$168,857,771	$ 12,242,648	$ 1,667,619	$182,768,038
因年初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	279,020	(279,020)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(963,153)	963,153	-	-
轉為信用減損金融資產	(358,872)	-	358,872	-
購入或創始之新金融資產	116,110,887	11,099,131	232,537	127,442,555
除列之金融資產	(101,001,620)	(8,822,090)	(524,949)	(110,348,659)
轉銷呆帳	(1,308)	(220)	(353,701)	(355,229)
匯兌及其他變動	829,248	(55,993)	10,219	783,474
年底餘額	$183,751,973	$ 15,147,609	$ 1,390,597	$200,290,179

本銀行及子公司108年及107年12月31日之催收款餘額均已停止對內計息。108及107年度本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為11,150仟元及511仟元。本銀行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，參閱附註四一。

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。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四六。

十三、備抵呆帳及負債準備

本銀行及子公司 108 年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 218,853	$ 111,931	$ 227,909	$ 558,693	$ 52,561	$ 611,254
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	6,229	(6,229)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(11,214)	11,214	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(53)	(125,175)	125,228	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,028	38,717	52,364	93,109	-	93,109
除列之金融資產	(15,250)	(73)	(99)	(15,422)	-	(15,422)
模型／風險參數改變	(23)	(3)	286	260	-	260
依法令規定提列之減損差異	682	5,495	859	7,036	(31,113)	(24,077)
轉銷呆帳	-	-	(191,134)	(191,134)	-	(191,134)
轉銷呆帳後收回	-	-	19,103	19,103	-	19,103
匯兌及其他變動	(5,079)	51	(7,647)	(12,675)	(134)	(12,809)
年底餘額	$ 196,173	$ 35,928	$ 226,869	$ 458,970	$ 21,314	$ 480,284

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 203,195	$ 49,620	$ 334,761	$ 587,576	$ 2,364,553	$ 2,952,129
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	14,408	(14,408)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(7,376)	7,376	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,562)	(276)	1,838	-	-	-
購入或創始之新金融資產	140,676	36,736	1,289,746	1,467,158	-	1,467,158
除列之金融資產	(117,080)	(15,423)	(93,436)	(225,939)	-	(225,939)
模型／風險參數改變	35,149	14,051	17,011	66,211	-	66,211
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(383,732)	(383,732)
轉銷呆帳	-	-	(1,145,679)	(1,145,679)	-	(1,145,679)
轉銷呆帳後收回	-	-	3,741	3,741	-	3,741
匯兌及其他變動	(1,433)	(372)	(4,460)	(6,265)	(15,395)	(21,660)
年底餘額	$ 265,977	$ 77,304	$ 403,522	$ 746,803	$ 1,965,426	$ 2,712,229

保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 98,213	$ 11,098	$ -	$ 109,311	$ 1,466,472	$ 1,575,783
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	5,965	(5,965)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(693)	693	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	42,721	1,997	-	44,718	-	44,718
除列之金融資產	(35,181)	(4,154)	-	(39,335)	-	(39,335)
模型／風險參數改變	(35,470)	716	-	(34,754)	-	(34,754)
依法令規定提列之減損差異	-		-	-	54,294	54,294
轉銷呆帳後收回	-		-	-	10,524	10,524
匯兌及其他變動	(271)	(5)	-	(276)	(171)	(447)
年底餘額	$ 75,284	$ 4,380	$ -	$ 79,664	$ 1,531,119	$ 1,610,783

本銀行及子公司 107 年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
年初餘額（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
年初餘額（IFRS 9）	257,952	250,991	318,639	827,582	43,861	871,443
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	7,092	(6,665)	(427)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(11,550)	11,550	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(52)	(63,839)	63,891	-	-	-
購入或創始之新金融資產	5,047	90,162	314,881	410,090	-	410,090
除列之金融資產	(35,654)	(166,181)	(2,124)	(203,959)	-	(203,959)
模型／風險參數改變	(3)	(3)	9	3	-	3
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	8,558	8,558
轉銷呆帳	-	-	(482,140)	(482,140)	-	(482,140)
轉銷呆帳後收回	-	-	17,711	17,711	-	17,711
匯兌及其他變動	(3,979)	(4,084)	(2,531)	(10,594)	142	(10,452)
年底餘額	$ 218,853	$ 111,931	$ 227,909	$ 558,693	$ 52,561	$ 611,254

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
年初餘額（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
年初餘額（IFRS 9）	583,146	109,356	615,603	1,308,105	1,531,644	2,839,749
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	4,980	(4,980)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,071)	3,071	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(541)	-	541	-	-	-
購入或創始之新金融資產	108,555	21,996	154,255	284,806	-	284,806
除列之金融資產	(294,128)	(35,732)	(93,617)	(423,477)	-	(423,477)
模型／風險參數改變	(197,732)	(44,991)	(12,875)	(255,598)	-	(255,598)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	815,432	815,432
轉銷呆帳	(1,308)	(220)	(353,701)	(355,229)	-	(355,229)
轉銷呆帳後收回	-	-	17,756	17,756	-	17,756
匯兌及其他變動	3,294	1,120	6,799	11,213	17,477	28,690
年底餘額	$ 203,195	$ 49,620	$ 334,761	$ 587,576	$ 2,364,553	$ 2,952,129

保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
年初餘額（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
年初餘額（IFRS 9）	134,213	22,278	-	156,491	1,494,026	1,650,517
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	278	(278)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	53,023	6,950	-	59,973	-	59,973
除列之金融資產	(60,762)	(16,752)	-	(77,514)	-	(77,514)
模型／風險參數改變	(28,667)	(1,119)	-	(29,786)	-	(29,786)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(41,314)	(41,314)
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	12,203	12,203
匯兌及其他變動	128	19	-	147	1,557	1,704
年底餘額	$ 98,213	$ 11,098	$ -	$ 109,311	$ 1,466,472	$ 1,575,783

十四、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。

自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：

	108年度	107年度
利息收入	$ 4,507	$ 10,105
利息費用	-	-
利息淨收益	4,507	10,105
利息以外淨收益		
手續費淨收益	45	84
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	3,180	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7,655	5,806
兌換淨損益	(23)	5,305
其他利息以外淨收益	2,713	8,735
利息以外淨收益合計	13,570	19,930
淨收益	18,077	30,035
營業費用		
員工福利費用	8,027	7,600
折舊及攤銷費用	834	450
其他業務及管理費用	11,043	11,658
營業費用合計	19,904	19,708
所得稅費用	-	54
停業單位本期淨利（損）－沖銷前	(1,827)	10,273
關係人交易沖銷數	(2,206)	(7,450)
停業單位本期淨利（損）	($ 4,033)	$ 2,823

（接次頁）

（承前頁）

	108年度	107年度
停業單位損失歸屬於：		
本銀行業主	($ 4,023)	$ 2,816
非控制權益	(10)	7
	($ 4,033)	$ 2,823
現金流量		
營業活動	$ 13,177	$ 158,004
投資活動	55	(1,362)
籌資活動	-	(574,358)
匯率影響數	1,962	(10,529)
淨現金流入（出）	$ 15,194	($ 428,245)

十五、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 108年12月31日	所持股權百分比 107年12月31日	說明	財務報表經會計師查核
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%	係67年成立	是
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	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%	係100年成立	是
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	係89年成立	是
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%	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）	是
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%	係100年成立於大陸蘇州（係與其子公司臺灣工銀柒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	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	-	100%	係102年成立於大陸天津（係與其子公司臺灣工銀柒創業投資股份有限公司共同持有）	註
臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	係103年成立	是
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%	於92年成立於英屬維京群島	是
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	係92年成立於香港	是
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	係93年成立於香港	是
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	係83年成立於美國加州	是

註：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 108年12月31日	非控制權益所持股權及表決權比例 107年12月31日
中華票券金融股份有限公司	台北市	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

	108年12月31日	107年12月31日
權益歸屬於：		
本銀行業主	$ 6,767,508	$ 6,609,502
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	17,087,954	16,688,991
	$ 23,855,462	$ 23,298,493

	108年度	107年度
淨收益	$ 2,014,768	$ 1,977,208
本期淨利	$ 1,244,653	$ 1,335,419
其他綜合損益	370,059	(236,507)
綜合損益總額	$ 1,614,712	$ 1,098,912
淨利歸屬於：		
本銀行業主	$ 353,093	$ 378,842
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	891,560	956,577
	$ 1,244,653	$ 1,335,419
綜合損益總額歸屬於：		
本銀行業主	$ 458,074	$ 311,748
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	1,156,638	787,164
	$ 1,614,712	$ 1,098,912
現金流量		
營業活動	13,618,146	($ 4,995,237)
投資活動	(14,369)	(3,714)
籌資活動	(13,620,878)	4,953,282
淨現金流出	($ 17,101)	($ 45,669)

(接次頁)

（承前頁）

	108年度	107年度
支付予非控制權益之股利		
中華票券金融股份有限公司	$ 759,963	$ 683,005

十六、其他金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
原始到期日超過3個月之定期存款	$ 46,371	$ 113,913
已質押定存單	741,091	527,500
備償專戶	116,258	49,598
拆放證券公司	301,107	614,919
其　　他	24,676	23,988
合　　計	$1,229,503	$1,329,918

十七、不動產及設備

	108年12月31日	107年12月31日
每一類別之帳面金額		
土　　地	$ 781,970	$ 781,970
房屋及建築	1,324,482	1,369,375
機械及電腦設備	349,605	338,826
交通及運輸設備	35,942	36,715
雜項設備	83,386	103,446
租賃權益改良	187,479	233,827
未完工程及預付設備款	91,330	87,501
	$2,854,194	$2,951,660

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土　地	房屋及建築	機械及電腦設備	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								
108年1月1日餘額	$ 781,970	$ 1,898,675	$ 747,969	$ 77,088	$ 282,253	$ 385,137	$ 87,501	$ 4,260,593
增　添	-	1,025	37,682	12,628	2,557	4,391	67,112	125,395
處分及報廢	-	(2,429)	(14,800)	(10,556)	(6,020)	(17,249)	-	(51,054)
重分類	-	1,578	39,998	-	2,637	4,828	(63,291)	(14,250)
淨兌換差額	-	-	(1,729)	(421)	(1,144)	(3,324)	8	(6,610)
108年12月31日餘額	$ 781,970	$ 1,898,849	$ 809,120	$ 78,739	$ 280,283	$ 373,783	$ 91,330	$ 4,314,074
累計折舊及減損								
108年1月1日餘額	$ -	$ 529,300	$ 409,143	$ 40,373	$ 178,807	$ 151,310	$ -	$ 1,308,933
處分及報廢	-	(960)	(14,555)	(9,381)	(5,956)	(12,832)	-	(43,684)
折舊費用	-	46,027	66,224	12,011	24,810	48,953	-	198,025
重分類	-	-	-	-	-	427	-	427
淨兌換差額	-	-	(1,297)	(206)	(764)	(1,554)	-	(3,821)
108年12月31日餘額	$ -	$ 574,367	$ 459,515	$ 42,797	$ 196,897	$ 186,304	$ -	$ 1,459,880
淨　額								
108年12月31日餘額	$ 781,970	$ 1,324,482	$ 349,605	$ 35,942	$ 83,386	$ 187,479	$ 91,330	$ 2,854,194

（接次頁）

（承前頁）

	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	-	-	23,917	21,783	14,688	48,564	191,139	300,091
處分及報廢	(66,252)	(46,236)	(4,921)	(20,720)	(5,191)	(34,837)	(16,638)	(194,795)
重分類	-	-	(2,811)	-	30,062	10,487	(227,988)	(190,250)
淨兌換差額	-	-	(278)	(6,381)	1,199	2,856	76	(2,528)
107年12月31日餘額	$ 781,970	$ 1,898,675	$ 747,969	$ 77,088	$ 282,253	$ 385,137	$ 87,501	$ 4,260,593
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)	(23,492)	(4,341)	(18,987)	(4,869)	(37,775)	-	(137,502)
折舊費用	-	46,412	65,908	12,167	21,369	46,115	-	191,971
重分類	-	-	(8,492)	-	(2,319)	(5)	-	(10,816)
淨兌換差額	-	-	(255)	113	924	1,375	-	2,157
107年12月31日餘額	$ -	$ 529,300	$ 409,143	$ 40,373	$ 178,807	$ 151,310	$ -	$ 1,308,933
淨額								
107年12月31日餘額	$ 781,970	$ 1,369,375	$ 338,826	$ 36,715	$ 103,446	$ 233,827	$ 87,501	$ 2,951,660

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建築物	$ 477,885
運輸設備	7,541
	$ 485,426

	108年1月1日至12月31日
使用權資產之增添	$ 166,337
使用權資產之折舊費用	
建築物	$ 159,530
運輸設備	6,618
	$ 166,148

(二) 租賃負債－108 年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	$ 498,832

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
建 築 物	1.62%～5.70%
運輸設備	1.98%～6.00%

(三) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 117 年 10 月前陸續到期。截至 108 年及 107 年 12 月 31 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 31,523 及 33,183 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	$ 162,811
超過 1 年但不超過 5 年	325,856
超過 5 年	82,714
	$ 571,381

(三) 其他租賃資訊

	108年1月1日至12月31日
短期租賃費用	$ 24,165
低價值資產租賃費用	$ 3,256
租賃之現金（流出）總額	($ 200,304)

十九、無形資產

	108年12月31日	107年12月31日
每一類別之帳面金額		
電腦軟體	$ 1,176,120	$ 1,287,701
商　　譽	1,142,865	1,166,769
其他無形資產	562	2,830
	$ 2,319,547	$ 2,457,300

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
成本				
108年1月1日餘額	$ 2,120,054	$ 1,166,769	$ 7,506	$ 3,294,329
增添	122,345	-	-	122,345
處分	(408)	-	-	(408)
重分類	(83,111)	-	-	(83,111)
淨兌換差額	(1,358)	(23,904)	(155)	(25,417)
108年12月31日餘額	$ 2,157,522	$ 1,142,865	$ 7,351	$ 3,307,738
累計攤銷及減損				
108年1月1日餘額	$ 832,353	$ -	$ 4,676	$ 837,029
攤銷費用	251,824	-	2,270	254,094
處分	(408)	-	-	(408)
重分類	(101,317)	-	-	(101,317)
淨兌換差額	(1,050)	-	(157)	(1,207)
108年12月31日餘額	$ 981,402	$ -	$ 6,789	$ 988,191
淨額				
108年12月31日餘額	$ 1,176,120	$ 1,142,865	$ 562	$ 2,319,547
成本				
107年1月1日餘額	$ 1,885,101	$ 1,133,222	$ 7,289	$ 3,025,612
增添	183,566	-	-	183,566
重分類	50,430	-	-	50,430
淨兌換差額	957	33,547	217	34,721
107年12月31日餘額	$ 2,120,054	$ 1,166,769	$ 7,506	$ 3,294,329
累計攤銷及減損				
107年1月1日餘額	$ 619,896	$ -	$ 2,349	$ 622,245
攤銷費用	231,278	-	2,215	233,493
重分類	(19,645)	-	-	(19,645)
淨兌換差額	824	-	112	936
107年12月31日餘額	$ 832,353	$ -	$ 4,676	$ 837,029
淨額				
107年12月31日餘額	$ 1,287,701	$ 1,166,769	$ 2,830	$ 2,457,300

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。

二十、其他資產

	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金	$ 270,472	$ 433,155
人身保險權益	340,513	344,395
預付款項	106,004	74,585
其　　他	199,785	238,084
	$ 916,774	$ 1,090,219

二一、央行及銀行同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業拆放	$ 34,030,540	$ 53,377,161
中華郵政轉存款	7,000,000	-
央行拆放	2,408,858	2,152,215
	$ 43,439,398	$ 55,529,376

二二、附買回票券及債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
票　　券	$ 61,873,869	$ 62,123,793
政府公債	27,297,780	31,013,011
公 司 債	51,926,418	43,415,222
金 融 債	18,455,318	14,894,874
	$ 159,553,385	$ 151,446,900
約定到期日	109年12月以前	108年6月以前
約定買回價格	$ 159,673,835	$ 151,544,513

二三、應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付承購帳款	$ 252,912	$ 1,821,591
應付待交換票據	535,095	1,159,621
應付費用	979,218	941,904
應付利息	891,220	894,253

（接次頁）

（承前頁）

	108年12月31日	107年12月31日
承兌匯票	$ 220,594	$ 225,582
應付有價證券交割款	418,947	107,965
應付交割帳款－受託買賣	129,703	84,724
應付代收款	117,230	146,221
其他應付款	199,287	254,576
	$3,744,206	$5,636,437

二四、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	$ 4,553,278	$ 5,114,611
活期存款	41,890,065	35,746,655
定期存款	202,575,243	211,109,170
匯出匯款及應解匯款	63,717	6
儲蓄存款	16,649,521	9,832,879
	$265,731,824	$261,803,321

二五、應付金融債券

	108年12月31日	107年12月31日
101年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日108年8月17日，每年計息並付息一次，到期一次還本	$ -	$ 1,650,000
102年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日109年5月30日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
103年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年3月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000
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

（接次頁）

（承前頁）

	108年12月31日	107年12月31日
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
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
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
105年第一次7年期次順位金融債券甲券，固定利率1.70%，到期日112年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
105年第一次8年期次順位金融債券乙券，固定利率1.80%，到期日113年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
106年第一次10年期次順位金融債券，固定利率1.97%，到期日116年9月5日，每年計息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000
106年第二次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	750,000	750,000
106年第二次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.82%，到期日116年12月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	700,000	700,000
107年第一次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.75%，到期日117年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,050,000	1,050,000

（接次頁）

（承前頁）

	108年12月31日	107年12月31日
108年第一次次順位金融債券，固定利率1.5%，到期日115年6月6日，每年計息一次，到期一次還本	$ 2,500,000	$ -
	$18,700,000	$17,850,000

二六、其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
銀行借款	$ 8,940,610	$ 9,713,242
應付商業本票	500,000	999,881
結構型商品本金	517,749	-
撥入放款基金	2,950,900	4,321,291
	$12,909,259	$15,034,414

(一) 銀行借款

	108年12月31日	107年12月31日
短期借款	$4,513,495	$5,068,874
長期借款	4,427,115	4,644,368
	$8,940,610	$9,713,242
借款利率區間（%）		
新台幣	1.00%～1.55%	1.15%～1.50%
美金	3.14%～3.40%	3.71%～5.00%
人民幣	4.69%～5.94%	4.99%～6.18%

(二) 應付商業本票

	108年12月31日	107年12月31日
應付商業本票	$ 500,000	$1,000,000
減：未攤銷折價	-	(119)
	$ 500,000	$ 999,881
借款利率區間（%）	1.19%～1.3%	0.65%～1.23%

(三) 撥入放款基金

	108年12月31日	107年12月31日
撥入放款基金	$2,950,900	$4,321,291

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

二七、負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
員工福利負債準備	$ 304,271	$ 293,645
保證責任準備	1,543,817	1,497,762
融資承諾準備	66,966	78,021
	$1,915,054	$1,869,428

本銀行及子公司保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十三。

二八、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。

108 及 107 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 47,168 仟元及 49,505 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	$ 601,193	$ 565,026
計畫資產公允價值	(296,922)	(271,381)
淨確定福利負債	$ 304,271	$ 293,645

本銀行及子公司淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
107年1月1日餘額	$ 574,324	($ 278,599)	$ 295,725
服務成本			
當期服務成本	30,894	-	30,894
利息費用（收入）	5,263	(3,019)	2,244
認列於損益	36,157	(3,019)	33,138
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(7,720)	(7,720)
精算損失－人口統計假設變動	2,802	-	2,802
精算損失－財務假設變動	5,324	-	5,324
精算利益－經驗調整	(3,784)	-	(3,784)
認列於其他綜合損益	4,342	(7,720)	(3,378)
雇主提撥	-	(12,657)	(12,657)
福利支付	(30,614)	30,614	-
公司帳上支付數	(19,183)	-	(19,183)
107年12月31日餘額	$ 565,026	($ 271,381)	$ 293,645
108年1月1日餘額	$ 565,026	($ 271,381)	$ 293,645
服務成本			
當期服務成本	27,631	-	27,631
利息費用（收入）	4,452	(2,779)	1,673
認列於損益	32,083	(2,779)	29,304
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(9,385)	(9,385)
精算損失－人口統計假設變動	6,057	-	6,057
精算損失－財務假設變動	4,614	-	4,614
精算利益－經驗調整	(1,344)	-	(1,344)
認列於其他綜合損益	9,327	(9,385)	(58)

（接次頁）

（承前頁）

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
雇主提撥	$ -	($ 15,690)	($ 15,690)
福利支付	(5,243)	5,243	-
其　他	-	(2,930)	(2,930)
108年12月31日餘額	$ 601,193	($ 296,922)	$ 304,271

本銀行及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本銀行及子公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

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

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

	108年12月31日	107年12月31日
折現率		
增加0.25%	($ 10,271)	($ 10,611)
減少0.25%	$ 10,632	$ 10,988
薪資預期增加率		
增加0.25%	$ 10,272	$ 10,654
減少0.25%	($ 9,978)	($ 10,634)

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

	108年12月31日	107年12月31日
預期1年內提撥金額	$ 7,243	$ 14,368
確定福利義務平均到期期間	9～9.4年	9.6～10年

二九、其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
存入保證金	$1,838,707	$1,981,734
預收收入	28,691	119,378
其　　他	492,868	299,730
	$2,360,266	$2,400,842

三十、權　　益

(一)股　　本

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數（仟股）	3,500,000	3,500,000
額定股本	$35,000,000	$35,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）		
普通股	2,413,006	2,413,006
特別股	300,000	300,000
已發行股本	$27,130,063	$27,130,063

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於107年6月27日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股300,000仟股，每股面額10元，基準日為107年11月29日且於107年12月21日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期IRS利率0.94375%+3.30625%（合計4.25%），按每股發行價格計算，五年期IRS利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放

之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。

2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。

4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。

5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

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

(二) 資本公積

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

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

(三) 保留盈餘及股利政策

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；如尚有餘額時，就其餘額併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三五員工福利費用。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則。惟前述股利分派方式僅係依原則性規範，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108年6月14日及107年6月14日舉行股東常會，分別決議通過107及106年度盈餘分配案如下：

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

本銀行109年3月19日董事會擬議108年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案
法定盈餘公積	$ 330,130
特別盈餘公積（迴轉）	(234,982)
普通股現金股利	965,203
特別股股息	127,500

有關108年度之盈餘分配案尚待預計於109年6月19日召開之股東會決議。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

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

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

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

(五) 非控制權益

	108年度	107年度
年初餘額（IAS 39）		$16,892,050
追溯適用 IFRS 9 之影響數		90,927
年初餘額（IFRS 9）	$17,129,584	16,982,977
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	926,168	987,694
股東逾時效未領取之股利	2,288	1,174
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(10,018)	12,435

（接次頁）

（承前頁）

	108年度	107年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	$ 268,746	($ 173,591)
確定福利計劃再衡量數	269	3,353
子公司退回股款	-	(1,453)
子公司發放現金股利	(759,963)	(683,005)
年底餘額	$17,557,074	$17,129,584

三一、利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款息	$5,993,123	$5,752,124
投資有價證券息	2,099,291	1,995,635
分期銷貨及租賃息	1,018,484	1,155,164
存放及拆放同業息	335,540	161,238
其　　他	112,771	119,692
小　　計	9,559,209	9,183,853
利息費用		
存 款 息	3,278,193	2,484,211
央行及同業融資息	588,082	709,706
應付金融債券息	378,508	423,673
附買回票券及債券息	1,042,612	868,193
其　　他	386,942	473,961
小　　計	5,674,337	4,959,744
合　　計	$3,884,872	$4,224,109

三二、手續費淨收益

	108年度	107年度
手續費收入		
保證業務手續費收入	$ 872,632	$ 731,130
放款業務手續費收入	257,632	152,153
承銷業務手續費收入	287,245	245,511
信託業務手續費收入	20,188	13,004
租賃業務手續費收入	253,271	278,226
額度審理手續費收入	275,176	357,738
進出口業務手續費收入	23,219	38,740

（接次頁）

（承前頁）

	108年度	107年度
承購業務手續費收入	$ 41,598	$ 83,733
保代業務手續費收入	119,129	9,026
其他手續費收入	54,499	66,385
小　　計	2,204,589	1,975,646
手續費費用		
其他手續費費用	142,710	197,056
合　　計	$ 2,061,879	$ 1,778,590

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度	107年度
已實現損益		
票　　券	$ 43,460	$ 71,338
股　　票	104,661	(6,148)
債　　券	30,523	4,146
衍生工具	777,391	880,664
小　　計	956,035	950,000
評價損益		
票　　券	7,071	19,186
股　　票	24,481	71
債　　券	7,512	3,448
衍生工具	(373,181)	273,174
小　　計	(334,117)	295,879
利息收入	1,095,986	893,470
合　　計	$ 1,717,904	$ 2,139,349

三四、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	108年度	107年度
已實現損益－債務工具	$ 192,957	$ 45,392
股利收入	69,759	101,079
合　　計	$ 262,716	$ 146,471

三五、員工福利費用

	108年度	107年度
短期員工福利		
薪資費用	$2,286,834	$2,214,942
勞健保費用	154,324	153,180
其　　他	208,518	201,059
退職後福利		
退休金費用	76,472	82,643
退職金福利	5	-
合　　計	$2,726,153	$2,651,824

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

估列比例

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

金　　額

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

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

本銀行於108年2月27日及107年2月22日舉行董事會，分別決議通過107及106年度員工酬勞及董事酬勞如下。

金　　額

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

本銀行107及106年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與107及106年度合併財務報告認列之金額並無差異。

本銀行董事會於109年3月25日決議配發108年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度
員工酬勞-現金	$ 15,715
董事酬勞-現金	31,430

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

三六、折舊及攤銷

	108年度	107年度
不動產及設備折舊費用	$ 197,191	$ 191,521
使用權資產折舊費用	166,148	-
無形資產攤銷費用	254,094	233,493
合　　計	$ 617,433	$ 425,014

三七、其他業務及管理費用

	108年度	107年度
稅　　捐	$ 253,958	$ 229,009
租　　金	23,561	226,161
管 理 費	41,266	46,645
電腦作業及顧問費	283,840	233,571
交 際 費	56,368	66,256
勞 務 費	88,506	117,330
廣 告 費	133,173	169,819
其　　他	372,967	438,592
合　　計	$1,253,639	$1,527,383

三八、繼續營業單位所得稅

(一)認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	108年度	107年度
當期所得稅		
本期產生者	$ 690,752	$ 607,227
未分配盈餘加徵	12,537	-
以前年度之調整	(12,123)	6,940
	(691,166	614,167

（接次頁）

（承前頁）

	108年度	107年度
遞延所得稅		
本期產生者	($ 9,565)	$ 119,408
稅率變動	-	(2,627)
	(9,565)	116,781
認列於損益之所得稅費用	$ 681,601	$ 730,948

會計所得與所得稅費用／平均有效稅率與適用稅率之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	$ 2,712,235	$ 2,670,478
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	$ 916,043	$ 819,548
透過其他綜合損益案公允價值衡量之權益工具投資處分利益（損失）	17,545	(27,533)
稅上不可減除之費損及免稅所得	(297,481)	(143,433)
未認列之虧損扣抵	3,739	4,704
未認列之暫時性差異	(35,830)	4,187
當期抵用之虧損扣抵	(7,594)	(9,199)
依境外所得來源國稅法規定繳納之所得稅可扣抵之稅額	(77,388)	(12,296)
基本稅額應納差額	6,289	682
未分配盈餘加徵	12,537	-
海外所得稅	133,180	89,975
稅率變動	-	(2,627)
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	10,561	6,940
認列於損益之所得稅費用	$ 681,601	$ 730,948

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
—國外營運機構換算	$ 39,466	($ 22,262)
—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	(87,023)	19,999
—確定福利計畫精算損益	(94)	(460)
—稅率變動	-	9,283
認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）	($ 47,651)	$ 6,560

(三) 遞延所得稅資產及負債

108 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	其他	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 42,091	$ 10,930	$ -	($ 69)	$ 52,952
不動產、廠房及設備	7,365	2,328	-	(201)	9,492
國外營運機構兌換差額	28,433	-	28,726	-	57,159
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,346	-	(48,468)	2,106	(8,016)
確定福利退休計畫	49,249	3,026	(94)	(809)	51,372
備抵呆帳	403,218	75,036	-	(7,558)	470,696
負債準備	54,929	(4,714)	-	-	50,215
資產減損	6,046	(290)	-	(27)	5,729
其　他	42,979	5,978	-	(4,014)	44,943
	$ 672,656	$ 92,294	($ 19,836)	($ 10,572)	$ 734,542
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 4,805	$ 5,530	$ -	$ -	$ 10,335
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,124	-	38,555	13	40,692
關聯企業	323,346	77,199	-	-	400,545
國外營運機構兌換差額	10,740	-	(10,740)	-	-
	$ 341,015	$ 82,729	$ 27,815	$ 13	$ 451,572

107 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	追溯適用之調整	認列於損益	認列於其他綜合損益	其他	年底餘額
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 39,726	$ -	$ 2,221	$ -	$ 144	$ 42,091
不動產、廠房及設備	8,093	-	(955)	-	227	7,365
國外營運機構兌換差額	35,205	-	-	(6,772)	-	28,433
備供出售金融資產	15,826	-	-	(15,826)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	39,649	(1,303)	38,346
確定福利退休計畫	41,574	-	4,557	2,381	737	49,249
備抵呆帳	326,042	80,305	(691)	-	(2,438)	403,218
負債準備	74,799	-	(19,870)	-	-	54,929
資產減損	12,447	-	(6,456)	-	55	6,046
其　他	28,622	-	16,557	-	(2,200)	42,979
	$582,334	$ 80,305	($ 4,637)	$ 19,432	($ 4,778)	$672,656
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -	$ -	$ 4,805	$ -	$ -	$ 4,805
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-		2,132	(8)	2,124
關聯企業	216,007	-	107,339	-	-	323,346
國外營運機構兌換差額	-	-	-	10,740	-	10,740
	$216,007	$ -	$112,144	$ 12,872	($ 8)	$341,015

(四) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 105 年度，子公司工銀科顧公司及柒創核定至 107 年度，而工銀租賃公司核定至 106 年度，中華票券除 104 年度尚未核定外，其餘截至 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。本銀行對 105 年度之核定內容尚有疑義，已申請復查。

三九、每股盈餘

	108年度	107年度
基本每股盈餘（元）		
來自繼續營業單位	$ 0.45	$ 0.40
來自停業單位	-	-
	$ 0.45	$ 0.40
稀釋每股盈餘（元）		
來自繼續營業單位	$ 0.45	$ 0.40
來自停業單位	-	-
	$ 0.45	$ 0.40

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	108年度	107年度
本年度淨利		
歸屬於本銀行業主之淨利	$1,100,433	$ 954,659
減：已宣告之特別股股利	11,527	-
用以計算基本每股盈餘之淨利	1,088,906	954,659
減：用以計算停業單位每股盈餘之停業單位淨利（損）	(4,023)	2,816
用以計算繼續營業單位每股盈餘之淨利	$1,092,929	$ 951,843
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
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	2,302	2,107
可轉換特別股	27,123	-
	29,425	2,107
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	2,442,431	2,415,113

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。

四十、關係人交易事項

本銀行及子公司（係本銀行之關係人）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，本銀行及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本銀行之關係
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	本銀行法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司之法人董事
台泥再生能源股份有限公司	其他關係人
其他	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	期末餘額	利息費用	年底利率（%）
108年度			
關聯企業	$ 2,298	$ 33	0.00～0.33
其他	3,670,509	63,622	0.00～6.56
	$ 3,672,807	$ 63,655	
107年度			
關聯企業	$ 265	$ 4	0.4
其他	2,680,948	47,430	0.00～6.56
	$ 2,681,213	$ 47,434	

2. 放款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年底利率（%）
108年度				
其他	$ 430,000	$ 430,000	$ 6,204	1.443
107年度				
其他	$ 430,000	$ 430,000	$ 2,699	1.443

108 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註 1）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

107 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註 1）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	108年度	107年度
其　　他	$ 21	$ 28

手續費收入係本銀行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）

	108年度	107年度
其　　他	$ 4,800	$ 4,800

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）

	108年度	107年度
其　　他	$ 552	$ 552

租金收入係本銀行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

108 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年度	107年度
短期員工福利	$ 408,070	$ 445,613
退職後福利	9,919	10,251
股份基礎給付	335	-
	$ 418,324	$ 455,864

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會決議。

本銀行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。

四一、質押之資產

	108年12月31日	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$19,061,425	$15,059,868
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,394,458	2,140,376
放　　款	5,760,047	9,067,994
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	166,680
已質押定存單	741,091	751,000
備償專戶	116,258	49,598
	$28,073,279	$27,235,516

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產及存放銀行同業）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，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。

四二、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 108 年及 107 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

	108年12月31日	107年12月31日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約		
合約價格	$ 126,642	$ 146,125
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	91,330	87,501

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

四三、重大之期後事項

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

四四、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	108年12月31日	107年12月31日
信託資產		
零用金	$ 100	$ 100
銀行存款	1,665,135	2,799,410
金融資產	2,875,818	1,072,855
應收利息	35	51
預付款項	1,578	1,267
不動產	8,238,959	9,165,624
其他資產	26,705	32,292
信託資產總額	$12,808,330	$13,071,599

	108年12月31日	107年12月31日
信託負債及資本		
應付款項	$ 2,204	$ 1,542
預收款項	1,266	839
應付稅捐	4,297	4,233
代扣款項	-	106
存入保證金	64,658	76,680
其他負債	1,024	968
信託資本	12,572,930	12,828,013
各項準備與累積盈虧	161,951	159,218
信託負債及資本總額	$12,808,330	$13,071,599

信託帳損益表

108及107年度

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

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

信託帳財產目錄

	108年12月31日	107年12月31日
零用金	$ 100	$ 100
銀行存款	1,665,135	2,799,410
股票	228,378	228,378
基金	2,647,440	844,477

（接次頁）

（承前頁）

	108年12月31日	107年12月31日
土　　地	$ 7,398,368	$ 8,320,001
房屋及建築物	840,591	845,623
應收利息	35	51
預付款項	1,578	1,267
其　　他	26,705	32,292
	$12,808,330	$13,071,599

四五、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：

	108年12月31日		107年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ -	$ -	$ 499,939	$ 501,732
金融負債				
應付金融債券	18,700,000	18,808,992	17,850,000	17,906,381

2. 公允價值衡量層級

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

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付金融債券如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 1,257,942	$ 554,399	$ 500,000	$ 203,543
債券投資	99,992	-	99,992	-
票券投資	91,656,052	-	91,656,052	-
可轉債及結構債	10,078,449	120,203	1,334,797	8,623,449
可轉讓定存單	69,631,538	-	69,631,538	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	3,003,645	2,018,913	130,028	854,704
債務工具	139,109,125	-	139,109,125	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,462	-	4,462	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	189,220	-	189,220	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	529,120	-	529,120	-

以公允價值衡量之金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 359,716	$ 288,217	$ -	$ 71,499
債券投資	99,970	-	99,970	-
票券投資	75,261,511	-	75,261,511	-
可轉債及結構債	7,813,915	293,692	1,021,828	6,498,395
可轉讓定存單	67,139,658	-	67,139,658	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	2,954,899	1,963,220	135,161	856,518
債務工具	146,997,853	-	146,997,853	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,924	-	4,924	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	837,844	-	837,844	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	788,348	-	788,348	-

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

值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，採用評價方法估計。

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

A.確保市場資料收集之一致性及完整性；

B.每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；

C.掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；

D.非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

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

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公允價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

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

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

108 年度

金融資產	透過損益按公允價值衡量 可轉債	透過損益按公允價值衡量 權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	合計
年初餘額	$ 6,498,395	$ 71,499	$ 856,518	$ 7,426,412
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	11,954	11,549	-	23,503
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	193,597	193,597
購買	10,184,500	193,797	1,068	10,379,365
處分／結清	(8,071,400)	(73,302)	(282,760)	(8,427,462)
轉入第三等級	-	-	86,281	86,281
年底餘額	$ 8,623,449	$ 203,543	$ 854,704	$ 9,681,696

107 年度

金融資產	透過損益按公允價值衡量 可轉債	透過損益按公允價值衡量 權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	合計
年初餘額	$ 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	7,538	(1,916)	-	5,622
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	(30,714)	(30,714)
購買	8,755,000	-	653,257	9,408,257
處分／結清	(9,155,500)	-	(838,834)	(9,994,334)
年底餘額	$ 6,498,395	$ 71,499	$ 856,518	$ 7,426,412

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 108 及 107 年度未實現損益分別為利益 24,586 仟元及 5,622 仟元。

本銀行及子公司部分投資標的，於 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日間撤櫃，經評估已無公平市價可供參考，故自第一等級轉

出並移轉至第三等級；107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日並無自第三等級轉入或轉出之情形。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 108 及 107 年度第一類層級及第二類層級無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行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，無公開市場報價之證券係採用評價模型，債券及可轉換公司債資產交換則採用未來現金流量折現模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10%或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

108 年度

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	$ 1,244	($ 1,244)	$ -	$ -
權益工具	10%	20,354	(20,354)	93,844	(93,844)

107 年度

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	$ 918	($ 918)	$ -	$ -
權益工具	10%	7,150	(7,150)	92,563	(92,563)

四六、財務風險管理

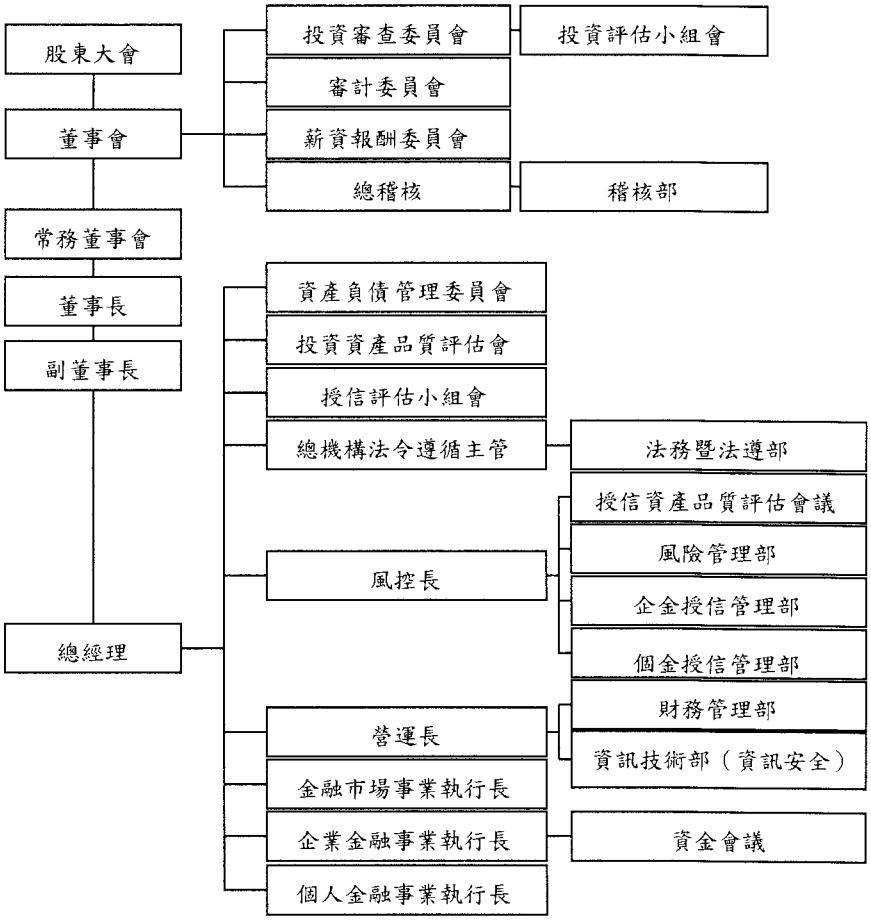
(一) 概　　述

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。
   (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。中華票券爲有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，於風險管理部下設置風控組，負責辦理各項風險整合管理作業。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行之信用風險，達成營運及管理目標。

(2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本銀行信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

(3) 信用風險管理政策：為建立本銀行風險管理制度，確保本銀行之健全經營與發展，作為業務風險管理及執行遵守之依據，特依金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規範，訂定本銀行之「風險管理政策」；在本銀行信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。

(4) 信用風險管理流程：

A.風險辨識

信用風險管理流程始於辨識現有及潛在之風險，包含銀行簿與交易簿、資產負債表內與資產負債表外所涵括之所有交易，隨著金融創新，新種授信業務日趨複雜，業務主管單位於承做現有、新種業務前，須充分了解複

雜的業務中所涉及的信用風險，再行承作業務；或由授信案件或交易中，辨識任何具有違約事件發生之可能性。

B. 風險衡量

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

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本銀行風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

b. 資產組合管理（Portfolio Management），其目標有三：

(a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

(b) 將「集中風險」加以限額管理（Concentration Limit），亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

(c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編製各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D.風險監控

a. 本銀行應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。

b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。

c. 建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。

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

e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

(1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。

(2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。

(3) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、

市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。

(4) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。

(5) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(6) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。

(7) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。

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

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

為了解經濟景氣及金融環境發生變化時之風險承擔能力及對資本適足性之影響，本銀行依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」及「銀行信用風險壓力測試作業指引」等規定辦理信

用風險壓力測試，作為信用風險管理重要依據，並藉以持續調整業務發展方向、授信政策及信用評估程序之內容。

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

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

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

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

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	108年12月31日	107年12月31日
保證及開發信用狀		
訂約金額	$129,913,751	$121,652,586
最大信用暴險金額	129,913,751	121,652,586
約定融資	52,430,535	51,883,120

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	108年12月31日		107年12月31日	
	金　額	%	金　額	%
金融保險業	$ 80,703,164	26	$ 81,904,093	27
製 造 業	66,421,881	22	76,092,650	25
不動產業	59,667,556	20	59,805,579	20

(2) 對象別

產　業　別	108年12月31日		107年12月31日	
	金　額	%	金　額	%
民營企業	$ 168,455,809	86	$ 183,749,738	92
自 然 人	28,502,648	14	16,540,441	8

(3) 地　區　別

產　業　別	108年12月31日		107年12月31日	
	金　額	%	金　額	%
國　內	$ 123,721,500	63	$ 122,863,558	61
美　洲	37,043,347	19	34,140,109	17
其他亞洲地區	27,253,098	14	35,143,990	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，本銀行及子公司於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率（Probability of default,"PD"）納入違約損失率（Loss given default,"LGD"）後乘以違約暴險額（Exposure at default,"EAD"），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約之機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等）或參照聯徵中

心提供之全體同業資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。

本銀行及子公司依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期 EAD 方式評估放款違約暴險額。另，本銀行及子公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

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

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

(2) 債務工具投資之信用風險管理

本銀行及子公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本銀行及子公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並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。

本銀行及子公司現行信用風險評等機制如下：

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

本銀行及子公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

108年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0.0189%～0.393%	$136,955,987
異常	0.2008%～0.227%	1,400,040
違約	-	-

107年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0.0014%～0.405%	$146,682,749
異常	-	-
違約	-	-

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

108年1月1日至12月31日

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	總計
108年1月1日餘額	$ 35,671	$ -	$ 35,671
期初已認列債務工具之信用等級變動			
—正常轉為異常	(923)	923	-
本期提列（迴轉）	4,895	7,213	12,108
購入新債務工具	2,756	-	2,756
除列	(3,167)	-	(3,167)
模型／風險參數改變	(873)	-	(873)
匯率及其他變動	(87)	-	(87)
108年12月31日備抵損失	$ 38,272	$ 8,136	$ 46,408

107年1月1日至12月31日

	信用等級
	正常（12個月預期信用損失）
107年1月1日餘額（IAS 39）	$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	44,061
107年1月1日餘額（IFRS 9）	44,061
購入新債務工具	3,394
除列	(11,625)
模型／風險參數改變	(378)
匯率及其他變動	219
107年12月31日備抵損失	$ 35,671

除上述之外，本銀行其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

	108年12月31日				
	Stage1	Stage2	Stage3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	依法令規定提列之減損	總計
應收款項	$ 16,348,342	$ 190,010	$ 425,106	$ -	$ 16,963,458
備抵減損	(196,173)	(35,928)	(226,869)	-	(458,970)
依法令規定提列之減損	-	-	-	(21,314)	(21,314)
淨額	$ 16,152,169	$ 154,082	$ 198,237	($ 21,314)	$ 16,483,174

	108年12月31日				
	Stage1	Stage2	Stage3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	依法令規定提列之減損	總計
貼現及放款	$177,477,719	$ 16,398,011	$ 3,082,728	$ -	$196,958,458
備抵減損	(265,977)	(77,304)	(403,522)	-	(746,803)
依法令規定提列之減損	-	-	-	(1,965,426)	(1,965,426)
淨額	$177,211,742	$ 16,320,707	$ 2,679,206	($ 1,965,426)	$194,246,229

	107年12月31日				
	Stage1	Stage2	Stage3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	依法令規定提列之減損	總計
應收款項	$ 20,765,683	$ 304,253	$ 371,269	$ -	$ 21,441,205
備抵減損	(218,853)	(111,931)	(227,909)	-	(558,693)
依法令規定提列之減損	-	-	-	(52,561)	(52,561)
淨額	$ 20,546,830	$ 192,322	$ 143,360	($ 52,561)	$ 20,829,951

	107年12月31日				
	Stage1	Stage2	Stage3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	法令規定提列之減損	總計
貼現及放款	$183,751,973	$ 15,147,609	$ 1,390,597	$ -	$200,290,179
備抵減損	(203,195)	(49,620)	(334,761)	-	(587,576)
依法令規定提列之減損	-	-	-	(2,364,553)	(2,364,553)
淨額	$183,548,778	$ 15,097,989	$ 1,055,836	($ 2,364,553)	$197,338,050

(2) 有價證券投資信用品質分析

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$138,356,027	$ -
備抵損失	(46,408)	-
攤銷後成本	138,309,619	$ -
公允價值調整	799,506	
	$139,109,125	

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$146,682,749	$ 499,939
備抵損失	(35,671)	-
攤銷後成本	146,647,078	$ 499,939
公允價值調整	(350,775)	
	$146,997,853	

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

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本銀行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 108 年及 107 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 45.89%及 45.61%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行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：

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 33,236,111	$ 3,203,287	$ -	$ -	$ 7,000,000	$ 43,439,398
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,462	-	-	-	-	4,462
附買回票券及債券負債	120,253,258	38,101,977	1,019,705	298,895	-	159,673,835
應付款項	1,980,590	223,488	655,705	801,963	82,460	3,744,206
存款及匯款	59,938,891	87,304,453	35,541,433	51,156,436	31,790,611	265,731,824
應付金融債券	-	-	2,300,000	-	16,400,000	18,700,000
其他金融負債	2,254,831	2,475,778	824,186	2,906,201	4,448,263	12,909,259
租賃負債	13,625	26,616	38,988	75,071	398,865	553,165
合計	$ 217,681,768	$ 131,335,599	$ 40,380,017	$ 55,238,566	$ 60,120,199	$ 504,756,149

	107年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 48,781,709	$ 6,747,667	$ -	$ -	$ -	$ 55,529,376
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,924	-	-	-	-	4,924
附買回票券及債券負債	125,561,932	24,799,314	980,470	202,797	-	151,544,513
應付款項	2,183,750	431,407	2,048,855	933,391	39,034	5,636,437
存款及匯款	75,701,417	71,367,790	46,562,669	42,107,083	26,064,362	261,803,321
應付金融債券	-	-	-	1,650,000	16,200,000	17,850,000
其他金融負債	2,154,084	1,762,372	1,079,679	3,110,559	6,927,720	15,034,414
合計	$ 254,387,816	$ 105,108,550	$ 50,671,673	$ 48,003,830	$ 49,231,116	$ 507,402,985

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

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	$ 6,694	$ 5,392	$ 2,743	$ 1,001	$ -	$ 15,830
外匯換匯合約	134,012	220,821	59,724	23,383	-	437,940
其他	2,191	78	972	106	-	3,347
	142,897	226,291	63,439	24,490	-	457,117
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	16,182	55,821	72,003
合計	$ 142,897	$ 226,291	$ 63,439	$ 40,672	$ 55,821	$ 529,120

	107年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	$ 11,258	$ 1,022	$ 1,669	$ 25,214	$ -	$ 39,163
外匯換匯合約	335,349	55,470	215,891	13,171	-	619,881
其他	961	-	-	-	-	961
	347,568	56,492	217,560	38,385	-	660,005
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,647	4,000	1,334	121,362	128,343
合計	$ 347,568	$ 58,139	$ 221,560	$ 39,719	$ 121,362	$ 788,348

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合併資產負債表相關項目對應。

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 403,001	$ 826,879	$ 132,285	$ -	$ -	$ 1,362,165
各類保證款項	43,119,200	72,169,983	8,528,891	4,684,122	49,390	128,551,586
約定融資額度	1,379,509	2,759,017	4,138,525	8,277,050	35,876,434	52,430,535
合計	$ 44,901,710	$ 75,755,879	$ 12,799,701	$ 12,961,172	$ 35,925,824	$182,344,286

	107年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 604,084	$ 840,096	$ 328,568	$ -	$ 7,389	$ 1,780,137
各類保證款項	41,321,550	65,333,900	7,089,769	5,998,775	128,455	119,872,449
約定融資額度	1,613,326	2,311,405	3,467,107	6,934,213	37,557,069	51,883,120
合計	$ 43,538,960	$ 68,485,401	$ 10,885,444	$ 12,932,988	$ 37,692,913	$173,535,706

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

本銀行對不同交易業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之呈報、核決層級及

處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守交易紀律之風氣，將市場風險暴險程度控制在安全範圍內。

3. 市場風險管理組織與架構

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

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

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

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

本銀行依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，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。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公允價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

本 銀 行

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

6. 匯率風險集中資訊

本銀行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

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 2,739,381	30.1107	$ 82,484,755
日幣	2,524,040	0.2770	699,261
港幣	7,807,860	3.8680	30,200,802
歐元	25,308	33.7536	854,220
澳幣	1,652	21.0967	34,842
人民幣	2,516,282	4.3218	10,874,917
金融負債			
貨幣性項目			
美金	3,567,802	30.1107	107,429,113
日幣	1,483,011	0.2770	410,853
港幣	4,926,752	3.8680	19,056,676
歐元	14,796	33.7536	499,413
澳幣	7,009	21.0967	147,871
人民幣	1,811,762	4.3218	7,830,108

	107年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,655,151	30.7459	$ 112,381,036
日幣	1,384,579	0.2781	385,062
港幣	8,911,525	3.9254	34,981,039
歐元	18,765	35.2119	660,751
澳幣	2,318	21.6701	50,231
人民幣	2,781,862	4.4700	12,434,883
金融負債			
貨幣性項目			
美金	3,663,930	30.7459	112,650,950
日幣	1,344,156	0.2781	373,820
港幣	6,513,703	3.9254	25,568,699
歐元	10,228	35.2119	360,147
澳幣	8,661	21.6701	187,685
人民幣	2,618,361	4.4700	11,704,039

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

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

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

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

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額－利率上升／下降 1 bp」及「淨收益利率敏感度警示限額：利率上升／下降25bps、50bps、75bps、100bps」。以強化銀行簿利率風險控管架構。

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

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

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行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

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

中華票券

	108年度		107年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產				
現金及約當現金（含定期存單）	$ 818,427	0.12	$ 812,169	0.16
拆放銀行暨同業	35,342	0.20	9,945	0.21
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	92,696,926	0.61	89,719,489	0.58
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	97,982,784	1.35	97,039,689	1.33
透過損益按公允價值衡量之金融資產－混合金融資產	7,691,212	1.55	6,467,912	1.51
附賣回票券及債券投資	1,197,135	0.34	3,984,373	0.35
負債				
銀行拆借	16,404,175	0.77	17,717,031	0.62
銀行透支	2,046	1.78	1,910	1.75
附買回票券及債券負債	159,903,209	0.64	157,117,047	0.53
應付商業本票	865,753	0.62	1,568,219	0.56

四七、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。

(三) 資本適足性

本 銀 行

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

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

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

註2：計算公式如下：

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

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

中華票券

分析項目 \ 年度		108年12月31日	107年12月31日
合格自有資本	第一類資本	$ 23,198,939	$ 22,793,703
	第二類資本	108,144	-
	第三類資本	295,820	144,775
	合格自有資本	23,602,903	22,938,478
加權風險性資產	信用風險	120,219,765	114,285,372
	作業風險	3,993,818	4,145,623
	市場風險	61,676,900	59,619,238
	加權風險性資產總額	185,890,483	178,050,233
資本適足率（註一）		12.70%	12.88%
第一類資本占風險性資產之比率（註一）		12.48%	12.80%
第二類資本占風險性資產之比率（註一）		0.06%	-
第三類資本占風險性資產之比率（註一）		0.16%	0.08%
普通股股本占總資產比率（註一）		6.80%	6.73%

註一：1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3. 該項比率於每年6月底及12月底各計算1次，第1季或第3季則揭露最近一期（6月底或12月底）之數據。

4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

四八、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：請參閱附表五。

2. 授信風險集中情形

108年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團（不動產開發業）	$ 5,753,105	17.30
2	B集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	15.03
3	C集團（短期住宿業）	3,216,788	9.67
4	D集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,184,329	9.57
5	E集團（不動產開發業）	2,855,678	8.59
6	F集團（海洋水運業）	2,817,127	8.47
7	G集團（非有害廢棄物處理業）	2,740,563	8.24
8	H集團（其他食品、飲料及菸草製品零售業）	2,361,262	7.10
9	I集團（不動產開發業）	2,275,244	6.84
10	J集團（未分類其他金融服務業）	2,200,000	6.61

107年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團（不動產開發業）	$ 6,363,353	19.89
2	B集團（未分類其他金融服務業）	4,536,476	14.18
3	E集團（不動產開發業）	3,376,930	10.56
4	C集團（短期住宿業）	3,344,736	10.46
5	F集團（海洋水運業）	3,194,081	9.98
6	D集團（平板玻璃及其製品製造業）	2,563,619	8.01
7	K集團（不動產開發業）	2,538,157	7.93
8	L集團（化學原材料製造業）	2,417,984	7.56
9	M集團（未分類其他金融服務業）	2,109,623	6.59
10	N集團（不動產開發業）	2,045,098	6.39

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項目		108年度	107年度
資產報酬率	稅前	0.36	0.36
	稅後	0.33	0.30
淨值報酬率	稅前	3.71	3.68
	稅後	3.37	3.12
純益率		20.74	20.18

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

新臺幣到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,260,012	866,871	911,524	325,670	161,334	994,613
主要到期資金流出	3,480,736	1,236,624	1,128,140	349,850	214,910	551,212
期距缺口	(220,724)	(369,753)	(216,616)	(24,180)	(53,576)	443,401

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,865,995	1,551,474	698,979	509,652	324,982	780,908
主要到期資金流出	4,008,431	1,858,382	1,012,637	522,411	207,076	407,925
期距缺口	(142,436)	(306,908)	(313,658)	(12,759)	117,906	372,983

說明：1.銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,103,727	384,098	305,702	28,774	25,942	359,211
主要到期資金流出	1,092,355	305,634	412,616	151,193	46,871	176,041
期距缺口	11,372	78,464	(106,914)	(122,419)	(20,929)	183,170

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,071,742	487,386	155,816	43,623	20,899	364,018
主要到期資金流出	1,071,400	510,060	289,780	90,435	45,654	135,471
期距缺口	342	(22,674)	(133,964)	(46,812)	(24,755)	228,547

中華票券

(一) 資產品質

項目 \ 年度	108年12月31日	107年12月31日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	$ -	$ -
逾期授信（含轉列催收款部分）	-	-
應予觀察授信	-	-
催收款項	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,207,848	1,045,899
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,325,077	1,310,077

(二) 主要業務概況

項目 \ 年度	108年12月31日	107年12月31日
保證及背書票券總餘額	$ 108,292,200	$ 104,434,900
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.94 倍	4.77 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	$ 156,809,643	$ 147,142,872
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	7.15 倍	6.72 倍

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十三。

(四) 授信風險集中情形

單位：%

項目 \ 年度	108年12月31日		107年12月31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	23.02		19.80	
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行業別	比率	行業別	比率
	金融保險業	33.51	金融保險業	36.16
	製造業	22.00	製造業	22.25
	不動產業	24.02	不動產業	22.94

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

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$ 82,919	$ 8,734	$ 7,245	$ 94,970	$ 193,868
利率敏感性負債	169,877	1,017	297	-	171,191
利率敏感性缺口	(86,958)	7,717	6,948	94,970	22,677
淨值					23,855
利率敏感性資產與負債比率（%）					113.25
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					95.06

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$ 85,776	$ 13,639	$ 5,451	$ 90,728	$ 195,594
利率敏感性負債	172,907	980	203	-	174,090
利率敏感性缺口	(87,131)	12,659	5,248	90,728	21,504
淨值					23,299
利率敏感性資產與負債比率（%）					112.35
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					92.30

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。

註二：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）。

註三：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

108 年 12 月 31 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	$ 33,932	$ 44,304	$ 3,974	$ 253	$ -
	債券	2,203	2,135	4,760	6,992	94,970
	銀行存款	245	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	100	-	-	-	-
	合計	36,480	46,439	8,734	7,245	94,970
資金來源	借入款	14,501	-	-	-	-
	附買回交易餘額	117,328	38,048	1,017	297	-
	自有資金	-	-	-	-	23,855
	合計	131,829	38,048	1,017	297	23,855
淨流量		(95,349)	8,391	7,717	6,948	71,115
累積淨流量		(95,349)	(86,958)	(79,241)	(72,293)	(1,178)

107 年 12 月 31 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	$ 44,934	$ 36,756	$ 8,820	$ 110	$ -
	債券	1,479	1,354	4,819	5,341	90,728
	銀行存款	262	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	991	-	-	-	-
	合計	47,666	38,110	13,639	5,451	90,728
資金來源	借入款	27,044	-	-	-	-
	附買回交易餘額	121,064	24,799	980	203	-
	自有資金	-	-	-	-	23,299
	合計	148,108	24,799	980	203	23,299
淨流量		(100,442)	13,311	12,659	5,248	67,429
累積淨流量		(100,442)	(87,131)	(74,472)	(69,224)	(1,795)

(七) 特殊記載事項

	108年12月31日	107年12月31日
最近 1 年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近 1 年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無
最近 1 年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無
最近 1 年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無
其　　他	無	無

註：最近 1 年度係指自揭露當季往前推算 1 年。

四九、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	108年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動 新增租賃	非現金之變動 其他	108年12月31日
應付金融債券	$ 17,850,000	$ 850,000	$ -	$ -	$ 18,700,000
租賃負債	542,298	(172,883)	166,337	(36,920)	498,832
其他金融負債	15,034,414	(2,125,274)	-	119	12,909,259
其他負債	2,400,842	(40,612)	-	36	2,360,266
	$ 35,827,554	($ 1,488,769)	$ 166,337	($ 36,765)	$ 34,468,357

107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	107年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動 其他	107年12月31日
應付金融債券	$20,400,000	($ 2,550,000)	$ -	$17,850,000
其他金融負債	22,337,877	(7,303,463)	-	15,034,414
其他負債	2,477,851	(71,251)	(5,758)	2,400,842
	$45,215,728	($ 9,924,714)	($ 5,758)	$35,285,256

五十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。

3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。

5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。

6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。

7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。

9. 出售不良債權交易資訊：附表四。

10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。

13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表七。

五一、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：

108年度

	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	$ 1,960,682	$ 1,043,047	$ 704,638	$ 176,315	($ 33)	$ 333	$ 3,884,982
部門間	(3,232)	-	4	-	203	2,915	(110)
合計	$ 1,957,450	$ 1,043,047	$ 704,642	$ 176,315	$ 170	$ 3,248	$ 3,884,872
利息以外淨收益							
部門間以外	$ 3,311,854	$ 47,300	$ 329,474	$ 1,873,418	$ 11,210	$ -	$ 5,573,256
部門間	35,911	-	(5,347)	(34,965)	5,220	(1,146,996)	(1,146,177)
合計	$ 3,347,765	$ 47,300	$ 324,127	$ 1,838,453	$ 16,430	($ 1,146,996)	$ 4,427,079
繼續營業單位損益	$ 1,100,433	$ 420,604	$ 369,377	$ 1,244,653	$ 1,014	($ 1,105,447)	$ 2,030,634
可辨認資產	$320,332,662	$ 28,636,176	$ 13,854,997	$197,539,559	$ 232,563	$ 104,059	$560,700,016
折舊及攤銷	$ 512,931	$ 56,471	$ 39,459	$ 24,484	$ 1,075	($ 16,987)	$ 617,433
資本支出	$ 97,152	$ 1,655	$ 16,472	$ 10,116	$ -	$ -	$ 125,395

107年度

	銀行部門	海外部門	租賃部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	$ 2,191,721	$ 980,290	$ 719,689	$ 341,365	$ 24	($ 8,980)	$ 4,224,109
部門間	(10,200)	-	336	1,243	445	8,176	-
合計	$ 2,181,521	$ 980,290	$ 720,025	$ 342,608	$ 469	($ 804)	$ 4,224,109
利息以外淨收益							
部門間以外	$ 2,516,644	$ 42,667	$ 266,344	$ 1,664,667	$ 15,591	$ -	$ 4,505,913
部門間	31,718	-	-	(30,068)	(925)	(908,834)	(908,109)
合計	$ 2,548,362	$ 42,667	$ 266,344	$ 1,634,599	$ 14,666	($ 908,834)	$ 3,597,804
繼續營業單位損益	$ 954,659	$ 377,280	$ 140,702	$ 1,335,419	($ 510)	($ 868,020)	$ 1,939,530
可辨認資產	$320,219,718	$ 27,310,825	$ 14,408,102	$199,531,032	$ 216,392	$ 155,505	$561,841,574
折舊及攤銷	$ 382,934	$ 18,427	$ 15,005	$ 8,426	$ 222	$ -	$ 425,014
資本支出	$ 231,412	$ 54,096	$ 10,784	$ 1,998	$ 3	$ 1,798	$ 300,091

王道商業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 108 年度

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號（註一）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註二）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額（註三）	資金貸與總限額（註四）	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	$ 91,560	$ 54,380	$ 54,380	2～8	2	$ -	營業週轉	$ 5,438	不動產	$124,389	$ 236,105	$ 944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	8,601	-	-	2～8	1	30,000	營業週轉	-	不動產	-	236,105	2,361,047	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	8,601	-	-	2～8	2	-	營業週轉	-	不動產	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	2,324	-	-	2～8	2	-	營業週轉	-	保證金	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款－短期融通	否	13,080	-	-	2～8	2	-	營業週轉	-	—	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	山岳開發建設股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	165,000	-	-	2～8	2	-	營業週轉	-	不動產	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	167,100	120,000	110,000	2～8	2	-	營業週轉	1,782	履約保證金	11,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	66,587	22,433	22,433	2～8	2	-	營業週轉	460	保證金	10,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠民實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	2,882	2,882	2～8	2	-	營業週轉	37	—	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	82,500	58,644	58,644	2～8	2	-	營業週轉	762	不動產	96,949	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	聯合再生能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	43,994	15,089	15,089	2～8	1	77,159	營業週轉	121	保證金	5,800	236,105	2,361,047	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	世益機電工程股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	15,668	-	-	2～8	2	-	營業週轉	-	—	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	51,030	29,691	29,691	2～8	2	-	營業週轉	308	保證金	6,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連騰科技股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	28,231	7,403	7,403	2～8	2	-	營業週轉	52	保證金	6,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	120,000	98,400	98,400	2～8	2	-	營業週轉	1,771	股票	64,800	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣賽道樂園國際股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	70,000	64,205	64,205	2～8	2	-	營業週轉	835	股票	-	236,105	944,419	
2	台駿國際租賃有限公司	青島連盛實業有限公司	委託貸款	是	80,986	-	-	6～16	2	-	營業週轉	-	—	-	232,831	931,325	
2	台駿國際租賃有限公司	上海廣迪娛樂有限公司	委託貸款	否	18,808	-	-	6～16	2	-	營業週轉	-	—	-	232,831	931,325	
2	台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	60,523	33,288	33,288	6～16	2	-	營業週轉	666	不動產	38,853	232,831	931,325	

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註二）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額（註三）	資金貸與總限額（註四）	備註
													名稱	價值			
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	$ 40,010	$ 19,274	$ 19,274	6～16	2	$ -	營業週轉	$ 77	不動產	$ 34,178	$ 232,831	$ 931,325	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州領衡汽車服務有限公司	委託貸款	否	49,716	39,733	39,733	6～16	2	-	營業週轉	133	保證金	6,485	232,831	931,325	
2	台駿國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	49,716	39,733	39,733	6～16	2	-	營業週轉	133	保證金	6,485	232,831	931,325	
2	台駿國際租賃有限公司	上海巧宥服飾有限公司	委託貸款	否	11,900	-	-	6～16	2	-	營業週轉	-	—	-	232,831	931,325	
2	台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	45,657	-	-	6～16	2	-	營業週轉	-	—	-	232,831	931,325	
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	19,088	-	-	6～16	2	-	營業週轉	-	—	-	232,831	931,325	

註一：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

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

註四：臺灣工銀租賃股份有限公司及台駿國際租賃股份有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之40%為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之100%為限。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

為他人背書保證明細表

民國 108 年度

附表二

單位：新台幣仟元

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

註一：編號欄之說明如下：

1. 發行人填 0。

2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務關係之公司。

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。

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

註四：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 108 年 12 月 31 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				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	
IBT Holdings	股票							
	Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US$ 174,519	91.78	US$ 174,519	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,059	29,978	1.02	29,978	
	股票							
	雷虎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,791	53,592	7.49	53,592	註 2
	台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	511	9,813	0.84	9,813	註 2
	美之本(薩摩亞)股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	24,419	2.41	24,419	註 2
	門品膳(開曼)股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	13,286	2.17	13,286	註 2
	敬得科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	102	969	0.18	969	
臺灣工銀租賃股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,260	120,148	4.09	120,148	
	股票							
	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	2,211,898	95	2,211,898	
	台灣工銀柒創業股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	454,526	100	454,526	
台灣工銀柒創業股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	137,200	4.67	137,200	
	股票							
	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	116,416	5	116,416	
	台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,818	73,348	6.25	73,348	註 2
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	8,266	0.55	8,266	
	啟坤科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	35,241	3.10	35,241	
	實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	43,089	0.21	43,089	註 1
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	539	13,881	0.92	13,881	註 2

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數（仟股或仟單位）	帳面金額	持股比率（%）	市價或股權淨值	
台灣工銀柒創業股份有限公司	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	US$ 2,462	0.04	US$ 2,462	
	BioResource Internailtional,Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	76,735	5.91	76,735	註2
	創圓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	2,339	2.61	2,339	註2
	生控基因疫苗股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,008	1,285	0.98	1,285	註2
	瑞寶基因股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,322	8,869	2.20	8,869	註2
	高雄捷運股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	46,573	1.38	46,573	

註1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

一、出售不良債權交易彙總表

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

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年 月		108年12月31日					107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	$ 1,083,937	$ 82,689,386	1.31%	$ 1,019,122	94.02%	$ 21,623	$ 85,631,246	0.03%	$ 1,036,438	4,793.22%
	無擔保	230,128	71,322,123	0.32%	1,117,229	485.48%	-	85,108,167	-	1,480,041	-
消費金融	住宅抵押貸款（註四）	-	17,466,495	-	240,775	-	-	8,074,049	-	121,111	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	11,334	4,928,748	0.23%	48,448	427.47%	5,714	3,245,770	0.18%	33,214	581.27%
	其他 擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	其他 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		1,325,399	176,406,752	0.75%	2,425,574	183.01%	27,337	182,059,232	0.02%	2,670,804	9,769.92%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務（註五）		-	1,585,725	-	17,004	-	-	4,714,725	-	50,500	-
		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）		734		-			-		-		
合計		734		-			-		-		

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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，係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

轉投資事業相關資訊

民國 108 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元，仟股，%

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 108 年度

附表七

單位：新台幣及美金仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回（註八）					
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	$ 24,088,586 (USD 800,000)	註一(三)	$ 207,704 (USD 6,898)	$ -	$ -	$ 207,704 (USD 6,898)	1.39%	$ -	$ 207,704 (USD 6,898)	$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	963,543 (USD 32,000)	註一(三)	10,027 (USD 333)	-	-	10,027 (USD 333)	1.39%	-	10,027 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	463,675 (USD 15,399)	註一(三)	60,221 (USD 2,000)	-	-	60,221 (USD 2,000)	2.60%	-	60,221 (USD 2,000)	-
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	43,231 (RMB 10,000)	註一(三)	15,055 (USD 500)	-	-	15,055 (USD 500)	2.09%	-	15,055 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	234,746 (RMB 54,300)	註一(三)	60,221 (USD 2,000)	-	-	60,221 (USD 2,000)	2.175%	-	60,221 (USD 2,000)	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	130,379 (USD 4,330)	註一(三)	17,615 (USD 585)	-	17,615 (USD 585)	-	-	-	-	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	156,576 (USD 5,200)	註一(三)	17,615 (USD 585)	-	17,615 (USD 585)	-	-	-	-	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,022 (USD 200)	註一(三)	120 (USD 4)	-	120 (USD 4)	-	-	-	-	-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	90,332 (USD 3,000)	註一(三)	23,667 (USD 786)	-	23,667 (USD 786)	-	-	-	-	-
每氪信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	51,188 (USD 1,700)	註一(三)	-	482 (USD 16)	482 (USD 16)	-	-	-	-	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 353,228 (USD 11,731)	$ 353,228 (USD 11,731)	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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,957,198 (USD 65,000)	註一(四)	$ 1,589,847 (USD 52,800)	$ -	$ -	$ 1,589,847 (USD 52,800)	100.00	$ 313,191 （註二及註六）	$ 2,211,898 （註六）	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 1,589,847（USD 52,800）	$ 1,589,847（USD 52,800）	註四

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出（註八）	收回					
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	130,379 (USD 4,330)	註一(三)	$ -	$ 2,168 (USD 72)	$ -	$ 2,168 (USD 72)	2.17%	$ -	$ 2,168 (USD 72)	$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	156,576 (USD 5,200)	註一(三)	-	12,767 (USD 424)	-	12,767 (USD 424)	2.17%	-	12,767 (USD 424)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,022 (USD 200)	註一(三)	-	211 (USD 7)	-	211 (USD 7)	2.17%	-	211 (USD 7)	-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	90,332 (USD 3,000)	註一(三)	-	20,626 (USD 685)	-	20,626 (USD 685)	2.64%	-	20,626 (USD 685)	-
每氪信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	51,188 (USD 1,700)	註一(三)	-	964 (USD 32)	-	964 (USD 32)	2.41%	-	964 (USD 32)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$36,736（USD 1,220）	（註九）	（註九）

台灣工銀柒創業投資股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,957,198 (USD 65,000)	註一(四)	$ 367,351 (USD 12,200)	$ -	$ -	$ 367,351 (USD 12,200)	5.00 （註五）	$ 16,484 （註二及註六）	$ 116,416 （註六）	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$367,351（USD 12,200）	$367,351（USD 12,200）	$272,716（註七）

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、門品膳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、係經由其他會計師查核。

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

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

註五、台駿國際租賃有限公司於合併基準日108年1月1日吸收合併台駿津國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台駿國際租賃有限公司95%，另透過台灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有5%。

註六、台駿國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之95%表達，另透過台灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有5%。

註七、原始投資符合限額規定。

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

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

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 108 年度

附表八

單位：新台幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
0	王道商業銀行	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公司	1	存款	$ 272,148	註三	0.05%
0	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀柒創業投資公司及IBTS Financial (HK) Limited	1	利息費用	3,121	註三	0.04%
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司、駿騰新世紀公司、IBTS Asia (HK) Limited 及 IBTS Financial (HK) Limited	1	應付款項	486	註三	-
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司、中華票券金融公司及臺灣工銀租賃公司	1	其他利息以外淨收益	32,442	註三	0.39%
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	45,027	註三	0.01%
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	174	註三	-
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	應收款項	35	註三	-
1	駿騰新世紀公司	臺灣工銀租賃公司	3	停業部門－其他業務及管理費用	709	註三	0.01%
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	應收款項	14	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	88,626	註三	0.02%
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	203	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	847	註三	0.01%
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息費用	27	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資公司	3	顧問服務收入	6,056	註三	0.07%
3	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	28,323	註三	0.34%
3	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	利息費用	115	註三	-

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	$ 30,952	註三	0.01%
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	530	註三	-
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	210	註三	-
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	104,459	註三	0.02%
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	2,210	註三	0.03%
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	227	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	1,106	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	利息收入	2	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	利息費用	190	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,077	註三	0.04%
6	臺灣工銀租賃公司	駿騰新世紀公司	3	其他非利息淨收益	709	註三	0.01%
7	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	1,978	註三	-
7	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	2	註三	-
7	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	6,056	註三	0.07%

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

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

附錄四

109 年第一季合併財務報告及會計師查核報告

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109及108年第1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	6～8	-
六、合併權益變動表	9	-
七、合併現金流量表	10～12	-
八、合併財務報表附註		
(一)公司沿革	13～14	一
(二)通過財務報告之日期及程序	14	二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	14	三
(四)重大會計政策之彙總說明	14～16	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16	五
(六)重要會計項目之說明	16～48	六～三九
(七)關係人交易	48～50	四十
(八)質押之資產	51	四一
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	52	四二
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大期後事項	-	-
(十二)其　　他	52～96	四三～四八
(十三)附註揭露事項	96～97	四九
1.重大交易事項相關資訊	99～103	
2.大陸投資資訊	104～105	
3.主要股東資訊	108	
(十四)部門資訊	97～98	五十
(十五)母子公司間業務關係及重要交易往來情形	106～107	-

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、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十五所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司之同期間財務報表未經會計師核閱，其民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之資產總額分別為新台幣 1,038,013 仟元及新台幣 875,775 仟元，分別佔合併資產總額之 0.19%及 0.15%；民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之負債總額分別為新台幣 247,087 仟元及新台幣 84,419 仟元，分別佔合併負債總額之 0.05%及

0.02%；民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益分別為新台幣(71,137)仟元及新台幣 30,544 仟元，分別佔合併綜合損益之 13.02%及 2.33%。

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民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 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　陳　盈　州　　會計師　林　旺　生

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中　華　民　國　109　年　4　月　29　日

王道商業銀行股份有限公司及子公司

民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	109年3月31日（經核閱）金額	%	108年12月31日（經查核）金額	%	108年3月31日（經核閱）金額	%
11000	現金及約當現金（附註六及四一）	$ 5,465,661	1	$ 6,570,002	1	$ 6,055,568	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	22,236,319	4	19,311,763	4	26,564,189	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四一）	156,817,349	28	172,913,193	31	166,995,053	29
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、四一及四四）	148,416,400	27	142,112,770	25	144,311,061	25
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具（附註四一及四四）	-	-	-	-	499,968	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註十）	748,000	-	100,013	-	300,000	-
13000	應收款項－淨額（附註十一及十三）	15,135,872	3	16,483,174	3	17,921,549	3
13200	本期所得稅資產	439,455	-	422,886	-	356,046	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十二、十三、四十及四一）	200,117,346	36	194,246,229	35	196,600,313	35
15500	其他金融資產（附註十六及四一）	1,936,535	-	1,229,503	-	1,335,384	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七及四二）	2,829,375	1	2,854,194	1	2,917,773	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八）	468,478	-	485,426	-	501,758	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）	2,285,938	-	2,319,547	-	2,418,276	1
19300	遞延所得稅資產	812,454	-	734,542	-	681,164	-
19500	其他資產（附註二十）	907,728	-	916,774	-	930,248	-
10000	資產總計	$ 558,616,910	100	$ 560,700,016	100	$ 568,388,350	100
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	$ 45,472,746	8	$ 43,439,398	8	$ 32,543,390	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	447,785	-	533,582	-	475,034	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二二）	154,382,338	28	159,553,385	29	163,879,603	29
23000	應付款項（附註二三）	2,802,811	1	3,687,621	1	4,942,919	1
23200	本期所得稅負債	122,933	-	46,361	-	169,989	-
23500	存款及匯款（附註二四及四十）	268,133,219	48	265,731,824	47	276,896,595	49
24000	應付金融債券（附註二五）	18,700,000	3	18,700,000	3	17,850,000	3
25500	其他金融負債（附註二六）	12,790,052	2	12,909,259	2	15,818,645	3
25600	負債準備（附註十三、二七及二八）	1,949,496	-	1,915,054	-	1,887,958	-
26000	租賃負債（附註十八）	483,332	-	498,832	-	503,683	-
29300	遞延所得稅負債	432,724	-	451,572	-	364,590	-
29500	其他負債（附註二九）	2,638,003	1	2,416,851	1	2,621,118	-
20000	負債總計	508,355,439	91	509,883,739	91	517,953,524	91
	歸屬於本銀行業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	24,130,063	4	24,130,063	4	24,130,063	4
31103	特別股股本	3,000,000	1	3,000,000	1	3,000,000	1
31100	股本總計	27,130,063	5	27,130,063	5	27,130,063	5
31500	資本公積	10,574	-	9,750	-	9,757	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,367,681	1	3,367,681	1	3,184,667	1
32003	特別盈餘公積	1,631,335	-	1,631,335	-	1,215,831	-
32011	未分配盈餘	1,258,698	-	1,187,851	-	1,126,932	-
32000	保留盈餘總計	6,257,714	1	6,186,867	1	5,527,430	1
32500	其他權益	(745,379)	-	(67,477)	-	251,586	-
32600	庫藏股票	(10,704)	-	-	-	-	-
31000	本銀行業主權益總計	32,642,268	6	33,259,203	6	32,918,836	6
38000	非控制權益	17,619,203	3	17,557,074	3	17,515,990	3
30000	權益（附註三十）	50,261,471	9	50,816,277	9	50,434,826	9
	負債與權益總計	$ 558,616,910	100	$ 560,700,016	100	$ 568,388,350	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 109 年 4 月 29 日核閱報告）

董事長：駱錦明　　經理人：李芳遠　　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，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		109年1月1日至3月31日 金額	%	108年1月1日至3月31日 金額	%
41000	利息收入（附註三一及四十）	$ 2,219,257	118	$ 2,442,810	110
51000	利息費用（附註三一及四十）	(1,293,758)	(69)	(1,456,928)	(66)
49010	利息淨收益	925,499	49	985,882	44
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三二及四十）	471,807	25	546,426	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三三）	432,672	23	678,460	30
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三四）	134,625	7	40,066	2
49600	兌換淨損益	(99,479)	(5)	(43,533)	(2)
49700	資產減損（損失）迴轉利益	455	-	(9,419)	-
48099	其他利息以外淨收益	17,506	1	28,334	1
49020	利息以外淨收益合計	957,586	51	1,240,334	56
4xxxx	淨 收 益	1,883,085	100	2,226,216	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十三）	(256,320)	(13)	(105,392)	(5)
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註三五及四十）	657,664	35	707,509	32
59000	折舊及攤銷費用（附註三六）	155,448	8	152,021	7
59500	其他業務及管理費用（附註三七及四十）	276,301	15	319,687	14
58400	營業費用合計	1,089,413	58	1,179,217	53

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		109年1月1日至3月31日 金　額	%	108年1月1日至3月31日 金　額	%
61001	繼續營業單位稅前淨利	$ 537,352	29	$ 941,607	42
61003	所得稅費用（附註三八）	150,634	8	231,482	10
61000	繼續營業單位本期淨利	386,718	21	710,125	32
62505	停業單位淨損（附註十四）	(9,088)	(1)	(3,945)	-
64000	本期淨利	377,630	20	706,180	32
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目				
65201	確定福利計畫之再衡量數	111	-	(41)	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	(316,444)	(17)	247,976	11
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三八）	(22)	-	437	-
	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(316,355)	(17)	248,372	11
65300	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	20,771	1	74,197	3
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(728,533)	(39)	329,659	15
65320	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅（附註三八）	100,329	6	(45,856)	(2)
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(607,433)	(32)	358,000	16
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(923,788)	(49)	606,372	27
66000	本期綜合損益總額	($ 546,158)	(29)	$ 1,312,552	59

（接次頁）

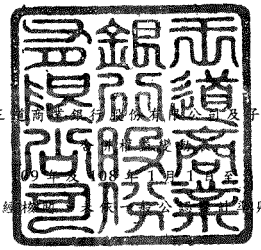
（承前頁）

代　碼		109年1月1日至3月31日 金　額	%	108年1月1日至3月31日 金　額	%
	淨利歸屬予：				
67101	本銀行業主	$ 115,440	6	$ 472,292	21
67111	非控制權益	262,190	14	233,888	11
67100		$ 377,630	20	$ 706,180	32
	綜合損益總額歸屬予：				
67301	本銀行業主	($ 607,055)	(32)	$ 928,454	42
67311	非控制權益	60,897	3	384,098	17
67300		($ 546,158)	(29)	$ 1,312,552	59
	每股盈餘（附註三九）				
	來自繼續營業單位及停業單位				
67500	基　本	$ 0.05		$ 0.20	
67700	稀　釋	$ 0.04		$ 0.20	
	來自繼續營業單位				
67501	基　本	$ 0.05		$ 0.20	
67701	稀　釋	$ 0.04		$ 0.20	

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 109 年 4 月 29 日核閱報告）

董事長：駱錦明　　經理人：李芳遠　　會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司及子公司

[illegible]

民國 [illegible] 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，[illegible]則查核）

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼		歸屬於本銀行業主之權益													
		股本				保留盈餘				其他權益項目					
		普通股	特別股	合計	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	庫藏股票	本銀行業主權益合計	非控制權益（附註三十）	權益總計
A1	108 年 1 月 1 日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 8,503	$ 3,184,667	$ 1,215,831	$ 610,045	$ 5,010,543	($ 92,806)	($ 67,175)	$ -	$ 31,989,128	$ 17,129,584	$ 49,118,712
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	914	-	-	-	-	-	-	-	914	2,308	3,222
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	340	-	-	-	-	-	-	-	340	-	340
D1	108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	472,292	472,292	-	-	-	472,292	233,888	706,180
D3	108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	62,774	393,397	-	456,162	150,210	606,372
D5	108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	472,283	472,283	62,774	393,397	-	928,454	384,098	1,312,552
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	44,604	44,604	-	(44,604)	-	-	-	-
Z1	108 年 3 月 31 日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 9,757	$ 3,184,667	$ 1,215,831	$ 1,126,932	$ 5,527,430	($ 30,032)	$ 281,618	$ -	$ 32,918,836	$ 17,515,990	$ 50,434,826
A1	109 年 1 月 1 日餘額	24,130,063	3,000,000	27,130,063	9,750	3,367,681	1,631,335	1,187,851	6,186,867	(307,473)	239,996	-	33,259,203	17,557,074	50,816,277
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	336	-	-	-	-	-	-	-	336	1,232	1,568
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	488	-	-	-	-	-	-	-	488	-	488
D1	109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	115,440	115,440	-	-	-	115,440	262,190	377,630
D3	109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	25	25	12,524	(735,044)	-	(722,495)	(201,293)	(923,788)
D5	109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	115,465	115,465	12,524	(735,044)	-	(607,055)	60,897	(546,158)
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,704)	(10,704)	-	(10,704)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(44,618)	(44,618)	-	44,618	-	-	-	-
Z1	109 年 3 月 31 日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 10,574	$ 3,367,681	$ 1,631,335	$ 1,258,698	$ 6,257,714	($ 294,949)	($ 450,430)	($ 10,704)	$ 32,642,268	$ 17,619,203	$ 50,261,471

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤[illegible]師事務所民國 109 年 4 月 29 日核閱報告）

董事長：駱錦明　　經理人：李芳遠　　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國109年及108年1月1日至3月31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		109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 537,352	$ 941,607
A00020	停業單位稅前淨損	(9,088)	(3,945)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	89,316	91,048
A20200	攤銷費用	66,282	61,126
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備提存	255,865	114,811
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損（益）	(427,736)	(679,070)
A20900	利息費用	1,293,758	1,456,928
A21200	利息收入	(2,219,798)	(2,442,918)
A21300	股利收入	(4,622)	(2,188)
A22500	處分不動產及設備（利益）損失	2	(176)
A23100	處分投資利益	(130,003)	(37,878)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	123,729	(437,751)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,235,033	(14,803,369)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(6,818,943)	6,214,733
A41140	附賣回票券及債券投資	(647,987)	691,363
A41150	應收款項	1,133,077	2,680,977
A41160	貼現及放款	(6,112,622)	624,082
A42110	央行及銀行同業存款	2,033,348	(22,985,986)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(85,797)	(318,238)
A42140	附買回票券及債券負債	(5,171,047)	12,432,703
A42150	應付款項	(889,567)	(685,939)
A42160	存款及匯款	2,401,395	15,093,274
A42170	負債準備	14,931	9,583
A33000	營運產生之現金流入（出）	1,666,878	(1,985,223)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
A33100	收取之利息	$ 2,435,597	$ 2,684,294
A33300	支付之利息	(1,340,412)	(1,457,827)
A33200	收取之股利	3,247	2,188
A33500	支付之所得稅	(187,391)	(39,247)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	2,577,919	(795,815)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(26,271)	(15,913)
B02800	處分不動產及設備	298	2,441
B03800	存出保證金減少	24,368	166,052
B04500	取得無形資產	(25,948)	(18,688)
B06500	其他金融資產增加	(1,008,139)	-
B06600	其他金融資產減少	-	611,183
B06700	其他資產增加	(15,322)	(6,081)
BBBB	投資活動之淨現金流（出）入	(1,051,014)	738,994
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	571,815	-
C00200	短期借款減少	-	(103,684)
C00700	應付商業本票增加	-	999,584
C00800	應付商業本票減少	(150,000)	-
C01600	舉借長期借款	102,349	-
C01700	償還長期借款	-	(470,955)
C04020	租賃負債本金償還	(44,262)	(42,907)
C04100	其他金融負債增加	-	359,286
C04200	其他金融負債減少	(643,371)	-
C04300	其他負債增加	277,825	220,244
C04900	庫藏股票買回成本	(10,704)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	103,652	961,568
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	12,280	59,838
EEEE	本期現金及約當現金增加數	1,642,837	964,585
E00100	期初現金及約當現金餘額	17,550,472	23,961,422
E00200	期末現金及約當現金餘額	$19,193,309	$24,926,007

（接次頁）

（承前頁）

期末現金及約當現金之調節

代　碼		109年3月31日	108年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 5,465,661	$ 6,055,568
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	13,727,648	18,253,790
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	-	616,649
E00200	期末現金及約當現金餘額	$19,193,309	$24,926,007

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 109 年 4 月 29 日核閱報告）

董事長：駱錦明　經理人：李芳遠　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國109年及108年1月1日至3月31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109年3月31日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及財富管理部等部門，另設有忠孝敦化、桃園、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

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

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至109年3月31日暨108年12月31日及3月31日止，本銀行及子公司員工人數分別為1,491人、1,527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109年4月29日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

首次適用金管會認可並發布生效之IFRSs對本銀行及子公司並無重大影響。

(二) IASB已發布但尚未經金管會認可並發布生效之IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日
IAS 1之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本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及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

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，並於附註四五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。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本銀行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表五。

(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 108 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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款及財務保證合約之估計減損

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

六、現金及約當現金

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
庫存現金及週轉金	$ 92,648	$ 89,949	$ 121,569
待交換票據	337,233	535,095	112,765
存放銀行同業	5,035,780	5,944,958	5,821,234
	$ 5,465,661	$ 6,570,002	$ 6,055,568

合併現金流量表於108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，109年及108年3月31日之調節請參閱合併現金流量表。

	108年12月31日
資產負債表之現金及約當現金餘額	$ 6,570,002
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	10,679,363
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	301,107
現金流量表之現金及約當現金餘額	$17,550,472

七、存放央行及拆借銀行同業

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
拆放同業	$13,727,648	$10,679,363	$18,253,790
存放央行－甲戶	2,653,663	2,573,579	2,509,442
存放央行準備金－乙戶	5,319,924	5,124,527	4,837,961
存放央行－財金	500,271	900,268	901,332
其　　他	34,813	34,026	61,664
	$22,236,319	$19,311,763	$26,564,189

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資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量			
混合金融資產			
國內可轉換公司債（含資產交換合約）	$ 10,899,313	$ 9,470,333	$ 7,891,056
海外可轉換公司債（含資產交換合約）	-	-	309,244
結 構 債	595,695	608,116	622,816
	11,495,008	10,078,449	8,823,116
衍生工具			
外匯換匯合約	171,959	171,375	375,834
遠期外匯合約	42,053	7,189	16,814
利率交換合約	12,482	7,610	24,943
換匯換利合約	-	-	16,574
買入外匯選擇權合約	11,474	2,882	2,642
承諾購買契約	-	164	-
	237,968	189,220	436,807

（接次頁）

（承前頁）

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
非衍生金融資產			
短期票券	$ 93,689,861	$ 91,656,052	$ 90,575,920
可轉讓定存單	50,366,648	69,631,538	66,386,559
股票及受益憑證	876,860	1,257,942	472,717
政府公債	150,289	99,992	299,745
債券發行前交易	715	-	189
	145,084,373	162,645,524	157,735,130
	$156,817,349	$172,913,193	$166,995,053
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	$ 210,395	$ 437,940	$ 259,998
換匯換利合約	-	-	5,960
遠期外匯合約	4,689	15,830	90,295
利率交換合約	49,503	72,003	111,001
賣出外匯選擇權合約	11,745	-	2,655
其　　他	3,129	3,347	1,044
	279,461	529,120	470,953
非衍生金融負債			
商業本票合約	18,036	4,462	4,081
債券發行前交易	150,288	-	-
	168,324	4,462	4,081
	$ 447,785	$ 533,582	$ 475,034

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，主要係為降低浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行及子公司之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公平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		
	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
利率交換合約	$ 17,553,426	$ 19,594,243	$ 21,850,015
外匯換匯合約	79,599,860	54,299,506	62,747,279
換匯換利合約	-	-	1,638,740
遠期外匯合約	3,830,545	3,796,613	8,960,447
外匯選擇權			
買入選擇權	771,793	851,940	842,042
賣出選擇權	735,558	586,190	842,042
承諾購買契約	3,250,000	750,000	700,000

本銀行及子公司109年3月31日暨108年12月31日及3月31日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中已供作附買回條件交易之面額分別為58,437,200仟元、62,715,800仟元及69,898,700仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 3,562,213	$ 3,003,645	$ 2,566,469
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	27,463,083	33,722,794	41,698,868
金融債	33,915,994	34,814,733	35,412,970
公司債	59,822,174	64,389,574	60,812,872
國外政府公債	3,271,159	3,297,940	1,390,550
不動產抵押保債券	3,175,482	2,884,084	2,429,332
可轉讓定存單	17,206,295	-	-
	$148,416,400	$142,112,770	$144,311,061

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

本銀行及子公司於109年及108年1月1日至3月31日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別585,103仟元及882,418仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之

金融資產未實現評價損益分別為損失44,618仟元及利益44,604仟元則轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

1. 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，參閱附註四一。
2. 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，請參閱附註四五。
3. 本銀行及子公司109年3月31日暨108年12月31日及3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為91,448,327仟元、92,927,159仟元及89,811,932仟元。

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109年3月31日暨108年12月31日及3月31日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為748,205仟元、100,030仟元及300,053仟元。截至109年3月31日及108年12月31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450,000仟元及100,000仟元。

十一、應收款項－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收分期銷貨及租賃款	$10,808,122	$12,236,876	$11,548,310
應收承購帳款	1,624,839	1,585,725	3,278,075
應收利息	1,503,255	1,719,054	1,648,874
應收帳款	1,054,024	1,064,051	1,217,551
應收即期外匯款	-	-	462,375
應收投資交割款	368,384	29,993	420,438
應收承兌票款	198,916	220,594	131,599
應收交割帳款－受託買賣	102,060	118,092	81,666
其　　他	473,411	677,925	361,287
	16,133,011	17,652,310	19,150,175
減：備抵呆帳	445,251	480,284	577,427
減：未實現利息收入	551,888	688,852	651,199
淨　　額	$15,135,872	$16,483,174	$17,921,549

本銀行及子公司應收款項總帳面金額（減除未實現利息收入）變動情形如下：

109年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 16,348,342	$ 190,010	$ 425,106	$ 16,963,458
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	8,944	(8,929)	(15)	-
轉為存續期間預期信用損失	(47,362)	47,362	-	-
轉為信用減損金融資產	(16,901)	(16,150)	33,051	-
購入或創始之新金融資產	3,271,273	34,486	776	3,306,535
除列之金融資產	(5,073,468)	(106,769)	(17,573)	(5,197,810)
轉銷呆帳	-	-	(28,234)	(28,234)
匯兌及其他變動	540,919	(997)	(2,748)	537,174
期末餘額	$ 15,031,747	$ 139,013	$ 410,363	$ 15,581,123

108年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 20,765,683	$ 304,253	$ 371,269	$ 21,441,205
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	6,242	(6,242)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(53,525)	53,543	(18)	-
轉為信用減損金融資產	(38,001)	(34,489)	72,490	-
購入或創始之新金融資產	5,960,938	63,394	633	6,024,965
除列之金融資產	(9,018,987)	(63,325)	(47,243)	(9,129,555)
轉銷呆帳	-	-	(28,598)	(28,598)
匯兌及其他變動	181,309	5,345	4,305	190,959
期末餘額	$ 17,803,659	$ 322,479	$ 372,838	$ 18,498,976

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。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四五。

十二、貼現及放款－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
短期放款	$ 54,663,807	$ 52,637,640	$ 67,958,391
中期放款	120,518,811	117,968,744	116,574,431
長期放款	26,074,713	25,364,024	14,292,661
應收帳款融資	201,971	284,150	322,758
出口押匯	-	-	30,248
擔保透支	3,909	69	76,710
由放款轉列之催收款項	1,431,010	703,831	410,875
小　　計	202,894,221	196,958,458	199,666,074
減：備抵呆帳	2,776,875	2,712,229	3,065,761
	$200,117,346	$194,246,229	$196,600,313

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$177,477,719	$ 16,398,011	$ 3,082,728	$196,958,458
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	1,226,751	(1,211,713)	(15,038)	-
轉為存續期間預期信用損失	(226,167)	226,167	-	-
轉為信用減損金融資產	(22,015)	(6,207)	28,222	-
購入或創始之新金融資產	52,306,175	5,051,651	236,461	57,594,287
除列之金融資產	(47,311,619)	(4,145,254)	(384,395)	(51,841,268)
轉銷呆帳	-	-	(185,025)	(185,025)
匯兌及其他變動	337,325	24,240	6,204	367,769
期末餘額	$183,788,169	$ 16,336,895	$ 2,769,157	$202,894,221

108年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$183,751,973	$ 15,147,609	$ 1,390,597	$200,290,179
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	419,587	(419,587)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(159,567)	174,018	(14,451)	-
轉為信用減損金融資產	(14,025)	(4,925)	18,950	-
購入或創始之新金融資產	49,217,595	3,851,660	106,729	53,175,984
除列之金融資產	(48,512,751)	(5,269,768)	(119,978)	(53,902,497)
轉銷呆帳	-	-	(2,853)	(2,853)
匯兌及其他變動	99,996	3,622	1,643	105,261
期末餘額	$184,802,808	$ 13,482,629	$ 1,380,637	$199,666,074

本銀行及子公司109年3月31日暨108年12月31日及3月31日之催收款餘額均已停止對內計息。109年及108年1月1日至3月31日本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為17,038仟元及4,071仟元。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，參閱附註四一。

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。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四五。

十三、備抵呆帳及負債準備

本銀行及子公司109年1月1日至3月31日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 196,173	$ 35,928	$ 226,869	$ 458,970	$ 21,314	$ 480,284
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	2,732	(2,726)	(6)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(967)	967	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(12,824)	12,825	-	-	-
購入或創始之新金融資產	5,683	8,467	4,006	18,156	-	18,156
除列之金融資產	(21,409)	(72)	(941)	(22,422)	-	(22,422)
模型／風險參數改變	3	2	(21)	(16)	-	(16)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(414)	(414)
轉銷呆帳	-	-	(28,234)	(28,234)	-	(28,234)
轉銷呆帳後收回	-	-	1,580	1,580	-	1,580
匯兌及其他變動	(1,581)	(312)	(1,832)	(3,725)	42	(3,683)
期末餘額	$ 180,633	$ 29,430	$ 214,246	$ 424,309	$ 20,942	$ 445,251

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 265,977	$ 77,304	$ 403,522	$ 746,803	$ 1,965,426	$ 2,712,229
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	13,105	(6,679)	(6,426)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(453)	453	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(90)	(1,971)	2,061	-	-	-
購入或創始之新金融資產	58,089	7,281	199,845	265,215	-	265,215
除列之金融資產	(42,399)	(2,698)	(93,856)	(138,953)	-	(138,953)
模型／風險參數改變	6,985	(1,848)	52,424	57,561	-	57,561
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	57,682	57,682
轉銷呆帳	-	-	(185,025)	(185,025)	-	(185,025)
轉銷呆帳後收回	-	-	508	508	-	508
匯兌及其他變動	596	142	1,065	1,803	5,855	7,658
期末餘額	$ 301,810	$ 71,984	$ 374,118	$ 747,912	$ 2,028,963	$ 2,776,875

保證責任準備及承諾準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 75,284	$ 4,380	$ -	$ 79,664	$ 1,531,119	$ 1,610,783
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	34	(34)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(268)	268	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	20,926	1,793	-	22,719	-	22,719
除列之金融資產	(29,696)	(1,685)	-	(31,381)	-	(31,381)
模型／風險參數改變	(514)	(518)	-	(1,032)	-	(1,032)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	29,205	29,205
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	165	165
匯兌及其他變動	80	2	-	82	68	150
期末餘額	$ 65,846	$ 4,206	$ -	$ 70,052	$ 1,560,557	$ 1,630,609

本銀行及子公司108年1月1日至3月31日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 218,853	$ 111,931	$ 227,909	$ 558,693	$ 52,561	$ 611,254
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	4,138	(4,138)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2,691)	2,701	(10)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(40,629)	40,630	-	-	-
購入或創始之新金融資產	3,493	26,713	3,689	33,895	-	33,895
除列之金融資產	(33,993)	(36)	(1,264)	(35,293)	-	(35,293)
模型／風險參數改變	11	(13)	(6)	(8)	-	(8)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(15,803)	(15,803)
轉銷呆帳	-	-	(28,598)	(28,598)	-	(28,598)
轉銷呆帳後收回	-	-	1,832	1,832	-	1,832
匯兌及其他變動	3,840	2,497	3,796	10,133	15	10,148
期末餘額	$ 193,650	$ 99,026	$ 247,978	$ 540,654	$ 36,773	$ 577,427

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 203,195	$ 49,620	$ 334,761	$ 587,576	$ 2,364,553	$ 2,952,129
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	871	(871)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(242)	8,519	(8,277)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(65)	(1,378)	1,443	-	-	-
購入或創始之新金融資產	42,556	4,323	27,500	74,379	-	74,379
除列之金融資產	(46,607)	(3,171)	(17,756)	(67,534)	-	(67,534)
模型／風險參數改變	(4,355)	(4,676)	(4,270)	(13,301)	-	(13,301)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	120,111	120,111
轉銷呆帳	-	-	(2,853)	(2,853)	-	(2,853)
轉銷呆帳後收回	-	-	268	268	-	268
匯兌及其他變動	62	94	622	778	1,784	2,562
期末餘額	$ 195,415	$ 52,460	$ 331,438	$ 579,313	$ 2,486,448	$ 3,065,761

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 98,213	$ 11,098	$ -	$ 109,311	$ 1,466,472	$ 1,575,783
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(14)	14	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	25,509	1,669	-	27,178	-	27,178
除列之金融資產	(18,175)	(6,968)	-	(25,143)	-	(25,143)
模型／風險參數改變	(29,157)	2,429	-	(26,728)	-	(26,728)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	33,639	33,639
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	1,184	1,184
匯兌及其他變動	150	1	-	151	(23)	128
期末餘額	$ 76,526	$ 8,243	$ -	$ 84,769	$ 1,501,272	$ 1,586,041

十四、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。

自105年9月30日起，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：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
利息收入	$ 1,112	$ 881
利息費用	-	-
利息淨收益	1,112	881
利息以外淨收益		
手續費淨收益	-	8
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(4,936)	610
兌換淨損益	11	3
其他利息以外淨收益	(270)	158
利息以外淨收益合計	(5,195)	779
淨 收 益	(4,083)	1,660
營業費用		
員工福利費用	2,303	2,344
折舊及攤銷費用	150	153
其他業務及管理費用	2,152	2,516
營業費用合計	4,605	5,013
所得稅費用	-	-
停業單位本期淨損－沖銷前	(8,688)	(3,353)
關係人交易沖銷數	(400)	(592)
停業單位本期淨損	($ 9,088)	($ 3,945)
停業單位損失歸屬於：		
本銀行業主	($ 9,065)	($ 3,935)
非控制權益	(23)	(10)
	($ 9,088)	($ 3,945)
現金流量		
營業活動	$ 4,287	$ 5,699
投資活動	(39)	(2)
籌資活動	-	-
匯率影響數	(2,793)	(134)
淨現金流入	$ 1,455	$ 5,563

十五、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	說明	財務報表經會計師核閱
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	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係89年成立	否
本銀行	駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）	一般投資(原綜合證券商)	99.75%	99.75%	99.75%	係50年成立（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(係與其子公司臺灣工銀柒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	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係103年成立	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

(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 109年3月31日	108年12月31日	108年3月31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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
權益歸屬於：			
本銀行業主	$ 6,787,227	$ 6,767,508	$ 6,757,804
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	17,137,744	17,087,954	17,063,451
	$ 23,924,971	$ 23,855,462	$ 23,821,255

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
淨 收 益	$ 573,495	$ 501,264
本期淨利	$ 357,069	$ 313,694
其他綜合損益	(289,280)	205,848
綜合損益總額	$ 67,789	$ 519,542
淨利歸屬於：		
本銀行業主	$ 101,296	$ 88,991
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	255,773	224,703
	$ 357,069	$ 313,694
綜合損益總額歸屬於：		
本銀行業主	$ 19,231	$ 147,388
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	48,558	372,154
	$ 67,789	$ 519,542
現金流量		
營業活動	($ 29,874)	$15,125,837
投資活動	(7,296)	(2,697)
籌資活動	354,071	(15,069,328)
淨現金流入	$ 316,901	$ 53,812
支付予非控制權益之股利		
中華票券金融股份有限公司	$ -	$ -

十六、其他金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
原始到期日超過3個月之定期存款	$ 100,624	$ 46,371	$ 112,785
已質押定存單	738,067	741,091	527,500
備償專戶	45,960	116,258	54,088
預付投資款	863,564	-	-
拆放證券公司	-	301,107	616,649
其　他	188,320	24,676	24,362
合　計	$ 1,936,535	$ 1,229,503	$ 1,335,384

上述預付投資款係本銀行與中國光大銀行、中青旅控股合資成立北京陽光消費金融股份有限公司，本銀行持股比率為 20%，投資額為人民幣 200,000 仟元，已於民國 108 年 1 月 15 日及 109 年 2 月 18 日經金管會核准及於 109 年 1 月 10 日獲中國銀行保險監督管理委員會批准籌建，並預計於 109 年下半年度設立完成。

十七、不動產及設備

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
每一類別之帳面金額			
土　　地	$ 781,970	$ 781,970	$ 781,970
房屋及建築	1,312,957	1,324,482	1,356,320
機械及電腦設備	343,296	349,605	326,794
交通及運輸設備	35,011	35,942	34,943
雜項設備	77,770	83,386	100,311
租賃權益改良	179,888	187,479	222,845
未完工程及預付設備款	98,483	91,330	94,590
	$ 2,829,375	$ 2,854,194	$ 2,917,773

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土　地	房屋及建築	機械及電腦設備	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								
109年1月1日餘額	$ 781,970	$ 1,898,849	$ 809,120	$ 78,739	$ 280,283	$ 373,783	$ 91,330	$ 4,314,074
增　添	-	-	6,740	2,229	310	402	16,590	26,271
處分及報廢	-	-	(62)	(1,597)	-	-	-	(1,659)
重分類	-	-	4,152	-	38	4,444	(9,484)	(850)
淨兌換差額	-	-	(282)	(37)	308	873	47	909
109年3月31日餘額	$ 781,970	$ 1,898,849	$ 819,668	$ 79,334	$ 280,939	$ 379,502	$ 98,483	$ 4,338,745
累計折舊及減損								
109年1月1日餘額	$ -	$ 574,367	$ 459,515	$ 42,797	$ 196,897	$ 186,304	$ -	$ 1,459,880
處分及報廢	-	-	(50)	(1,309)	-	-	-	(1,359)
折舊費用	-	11,525	17,144	2,854	6,082	12,898	-	50,503
重分類	-	-	-	-	-	(71)	-	(71)
淨兌換差額	-	-	(237)	(19)	190	483	-	417
109年3月31日餘額	$ -	$ 585,892	$ 476,372	$ 44,323	$ 203,169	$ 199,614	$ -	$ 1,509,370
淨　額								
109年3月31日餘額	$ 781,970	$ 1,312,957	$ 343,296	$ 35,011	$ 77,770	$ 179,888	$ 98,483	$ 2,829,375
成　本								
108年1月1日餘額	$ 781,970	$ 1,898,675	$ 747,969	$ 77,088	$ 282,253	$ 385,137	$ 87,501	$ 4,260,593
增　添	-	-	3,683	1,425	352	221	10,232	15,913
處分及報廢	-	(2,429)	(1,461)	(1,574)	-	-	(522)	(5,986)
重分類	-	-	683	-	2,016	436	(2,630)	505
淨兌換差額	-	-	869	210	190	467	9	1,745
108年3月31日餘額	$ 781,970	$ 1,896,246	$ 751,743	$ 77,149	$ 284,811	$ 386,261	$ 94,590	$ 4,272,770
累計折舊及減損								
108年1月1日餘額	$ -	$ 529,300	$ 409,143	$ 40,373	$ 178,807	$ 151,310	$ -	$ 1,308,933
處分及報廢	-	(960)	(1,461)	(1,300)	-	-	-	(3,721)
折舊費用	-	11,586	15,899	3,084	6,164	12,481	-	49,214
重分類	-	-	603	-	(598)	(542)	-	(537)
淨兌換差額	-	-	765	49	127	167	-	1,108
108年3月31日餘額	$ -	$ 539,926	$ 424,949	$ 42,206	$ 184,500	$ 163,416	$ -	$ 1,354,997
淨　額								
108年3月31日餘額	$ 781,970	$ 1,356,320	$ 326,794	$ 34,943	$ 100,311	$ 222,845	$ 94,590	$ 2,917,773

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 459,986	$ 477,885	$ 497,943
運輸設備	8,492	7,541	3,815
	$ 468,478	$ 485,426	$ 501,758

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
使用權資產之增添	$ 17,417	$ -
使用權資產之折舊費用		
建築物	$ 36,938	$ 40,576
運輸設備	1,875	1,258
	$ 38,813	$ 41,834

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行及子公司之使用權資產於109年及108年1月1日至3月31日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
租賃負債帳面金額	$ 483,332	$ 498,832	$ 503,683

租賃負債之折現率區間如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
建築物	1.61%~5.70%	1.62%～5.70%	1.3%~5.7%
運輸設備	1.71%~6.00%	1.98%～6.00%	2.28%~6.00%

(三) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 117 年 10 月前陸續到期。截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 30,307 仟元、31,523 仟元及 33,082 仟元。

(四) 其他租賃資訊

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	$ 5,297	$ 3,705
低價值資產租賃費用	$ 2,113	$ 501
租賃之現金（流出）總額	($ 51,672)	($ 47,113)

十九、無形資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
每一類別之帳面金額			
電腦軟體	$ 1,136,989	$ 1,176,120	$ 1,245,977
商　　譽	1,148,938	1,142,865	1,170,025
其他無形資產	11	562	2,274
	$ 2,285,938	$ 2,319,547	$ 2,418,276

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
成　　本				
109 年 1 月 1 日餘額	$ 2,157,522	$ 1,142,865	$ 7,351	$ 3,307,738
本期增添	25,948	-	-	25,948
重 分 類	654	-	-	654
淨兌換差額	297	6,073	39	6,409
109 年 3 月 31 日餘額	$ 2,184,421	$ 1,148,938	$ 7,390	$ 3,340,749
累計攤銷及減損				
109 年 1 月 1 日餘額	$ 981,402	$ -	$ 6,789	$ 988,191
攤銷費用	65,730	-	552	66,282
淨兌換差額	300	-	38	338
109 年 3 月 31 日餘額	$ 1,047,432	$ -	$ 7,379	$ 1,054,811
淨　　額				
109 年 3 月 31 日餘額	$ 1,136,989	$ 1,148,938	$ 11	$ 2,285,938

（接次頁）

（承前頁）

	電腦軟體	商譽	其他無形資產	合計
成本				
108年1月1日餘額	$ 2,120,054	$ 1,166,769	$ 7,506	$ 3,294,329
本期增添	18,688	-	-	18,688
報廢	(360)	-	-	(360)
淨兌換差額	359	3,256	21	3,636
108年3月31日餘額	$ 2,138,741	$ 1,170,025	$ 7,527	$ 3,316,293
累計攤銷及減損				
108年1月1日餘額	$ 832,353	$ -	$ 4,676	$ 837,029
攤銷費用	60,562	-	564	61,126
報廢	(360)	-	-	(360)
淨兌換差額	209	-	13	222
108年3月31日餘額	$ 892,764	$ -	$ 5,253	$ 898,017
淨額				
108年3月31日餘額	$ 1,245,977	$ 1,170,025	$ 2,274	$ 2,418,276

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平價值部分。

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年至15年計提攤銷費用。

二十、其他資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存出保證金	$ 246,104	$ 270,472	$ 267,103
人身保險權益	343,527	340,513	346,075
預付款項	142,082	106,004	126,294
其他	176,015	199,785	190,776
	$ 907,728	$ 916,774	$ 930,248

二一、央行及銀行同業存款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行同業拆放	$35,445,535	$34,030,540	$29,768,468
中華郵政轉存款	7,000,000	7,000,000	-
央行拆放	3,027,211	2,408,858	2,774,922
	$45,472,746	$43,439,398	$32,543,390

二二、附買回票券及債券負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
票　　券	$ 58,025,247	$ 61,873,869	$ 69,471,973
政府公債	27,062,096	27,297,780	26,688,010
公 司 債	51,087,910	51,926,418	49,134,536
金 融 債	18,207,085	18,455,318	18,585,084
	$154,382,338	$159,553,385	$163,879,603
約定到期日	110年2月以前	109年12月以前	109年3月以前
約定買回價格	$154,491,493	$159,673,835	$163,979,200

二三、應付款項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付投資交割款	$ 300,502	$ 418,947	$ 490,734
應付交割帳款－受託買賣	101,927	129,703	81,623
承兌匯票	198,916	220,594	116,436
應付利息	841,448	891,220	890,236
應付費用	507,853	979,218	553,042
應付代收款	99,981	117,230	121,996
應付承購帳款	315,490	252,912	1,925,343
待交換票據	337,233	535,095	112,765
其他應付款	99,461	142,702	650,744
	$2,802,811	$3,687,621	$4,942,919

二四、存款及匯款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
支票存款	$ 4,823,841	$ 4,553,278	$ 4,670,055
活期存款	33,352,705	41,890,065	43,824,724
定期存款	213,548,910	202,575,243	217,879,808
匯出匯款及應解匯款	7,719	63,717	109
儲蓄存款	16,400,044	16,649,521	10,521,899
	$268,133,219	$265,731,824	$276,896,595

二五、應付金融債券

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
101 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 108 年 8 月 17 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	$ -	$ -	$ 1,650,000
102 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	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）

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
105年第一次8年期次順位金融債券乙券，固定利率1.80%，到期日113年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	$ 1,500,000	$ 1,500,000	$ 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	750,000
106年第二次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.82%，到期日116年12月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	700,000	700,000	700,000
107年第一次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.75%，到期日117年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000
108年第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.5%，到期日115年6月6日，每年計息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	-
	$18,700,000	$18,700,000	$17,850,000

二六、其他金融負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行借款	$ 9,614,774	$ 8,940,610	$ 9,138,603
應付商業本票	350,000	500,000	1,999,465
結構型商品本金	96,470	517,749	707,003
撥入放款基金	2,728,808	2,950,900	3,973,574
	$12,790,052	$12,909,259	$15,818,645

(一) 銀行借款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
短期借款	$ 5,085,310	$ 4,513,495	$ 4,965,190
長期借款	4,529,464	4,427,115	4,173,413
	$ 9,614,774	$ 8,940,610	$ 9,138,603
借款利率區間（%）			
新台幣	1.00%~1.55%	1.00%~1.55%	1.20%~1.50%
美金	0.95%~3.22%	3.14%~3.40%	2.60%~4.60%
人民幣	4.69%~5.70%	4.69%~5.94%	4.79%~6.18%

(二) 應付商業本票

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付商業本票	$ 350,000	$ 500,000	$2,000,000
減：未攤銷折價	-	-	(535)
	$ 350,000	$ 500,000	$1,999,465
借款利率區間（%）	1.19%~1.23%	1.19%~1.3%	0.62%~1.23%

(三) 撥入放款基金

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
撥入放款基金	$ 2,728,808	$ 2,950,900	$ 3,973,574

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

二七、負債準備

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
保證責任準備	$1,563,643	$1,543,817	$1,507,924
員工福利負債準備	318,887	304,271	301,917
融資額度準備	66,966	66,966	78,117
	$1,949,496	$1,915,054	$1,887,958

本銀行及子公司保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十三。

二八、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。

109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 19,051 仟元及 15,236 仟元。

(二) 確定福利計畫

109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 1,891 仟元及 2,128 仟元。

二九、其他負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存入保證金	$1,696,962	$1,838,707	$2,114,763
預收收入	26,739	28,691	119,293
應付保管款	49,497	56,585	41,644
其　　他	864,805	492,868	345,418
	$2,638,003	$2,416,851	$2,621,118

三十、權　　益

(一) 股　　本

普　　通　　股	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
額定股數（仟股）	3,500,000	3,500,000	3,500,000
額定股本	$35,000,000	$35,000,000	$35,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）			
普 通 股	2,413,006	2,413,006	2,413,006
特 別 股	300,000	300,000	300,000
已發行股本	$27,130,063	$27,130,063	$27,130,063

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於107年6月27日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股300,000仟股，每股面額10元，基準日為107年11月29日且於107年12月21日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

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

度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

6. 本銀行以現金增資發行新股時，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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）			
庫藏股票交易	$ 3,193	$ 3,193	$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537	4,537
僅得用以彌補虧損			
股東逾時效未領取之股利	985	649	1,222
不得作為任何用途			
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	1,859	1,371	805
	$ 10,574	$ 9,750	$ 9,757

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

1. 本銀行109年3月25日董事會擬議修改公司章程股利政策。現行股利政策如下：

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；如尚有餘額時，就其餘額併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則。惟前述股利分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

2. 本銀行於109年3月25日董事會擬議修改公司章程之股利政策修正如下，尚待109年6月19日股東常會決議：

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘減除可分派但尚未分派予特別股股息後餘額之百分之二十為原則；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

前項普通股股利之分派，係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三五員工福利費用。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達銀行實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。銀行無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額15%。

本銀行依金管證發字第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，上述函令自108年5月15日廢止，及依金管會108年5月15日金管銀法字第10802714560號令規定，公開發行銀行自民國108會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用，且於支用下列費用時，得就相同數額自民國105至107會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉：

(1) 員工轉職或安置支出，包括協助員工於部門間或集團間轉調之相關支出，以及員工退離職所支付予員工優於勞動相關法令規定應給付之退休、離職金。

(2) 為因應金融科技或銀行業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出。

本銀行於109年3月19日舉行董事會及108年6月14日舉行股東常會，分別擬議及決議通過108及107年度盈餘分配案如下：

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

有關108年度之盈餘分配案尚待預計於109年6月19日召開之股東會決議。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
期初餘額	($ 307,473)	($ 92,806)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	18,231	72,960
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	(5,707)	(10,186)
期末餘額	($ 294,949)	($ 30,032)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	$ 239,996	($ 67,175)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(490,163)	202,033
權益工具	(244,640)	188,984
債務工具備抵損失之調整	(241)	2,380
本期其他綜合損益	(735,044)	393,397
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	44,618	(44,604)
期末餘額	($ 450,430)	$ 281,618

(五) 非控制權益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	$ 17,557,074	$ 17,129,584
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	262,190	233,888
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,540	1,236
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	(203,896)	148,998
確定福利計畫精算損益	63	(24)
資本公積變動	1,232	2,308
期末餘額	$ 17,619,203	$ 17,515,990

(六) 庫藏股票

單位：仟股

	109年1月1日 至3月31日
期初股數	-
本期增加	1,650
期末股數	1,650

本銀行董事會於109年3月19日決議於109年3月20日至109年5月19日間買回庫藏股票，以轉讓予員工。截至109年3月31日止，本公司已以10,704仟元買回庫藏股1,650仟股。

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

三一、利息淨收益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款息	$1,401,784	$1,539,087
投資有價證券息	507,433	514,822
分期銷貨及租賃息	235,952	265,033
存放及拆放同業息	51,399	87,159
其　　他	22,689	36,709
小　　計	2,219,257	2,442,810
利息費用		
存 款 息	755,583	836,212
央行及同業融資息	102,385	180,673
應付金融債券息	93,456	90,961
附買回票券及債券息	253,170	246,409
其　　他	89,164	102,673
小　　計	1,293,758	1,456,928
合　　計	$ 925,499	$ 985,882

三二、手續費淨收益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
手續費收入		
保證業務手續費收入	$ 231,776	$ 200,424
額度審理手續費收入	59,336	113,707
承銷業務手續費收入	104,477	76,274
放款業務手續費收入	23,066	71,432
租賃業務手續費收入	31,053	45,263
承購業務手續費收入	4,872	12,178
進出口業務手續費收入	3,440	6,737
信託業務手續費收入	6,495	6,604

（接次頁）

（承前頁）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
保代業務手續費收入	$ 22,168	$ 40,682
其他手續費收入	14,322	12,796
小　　計	501,005	586,097
手續費費用		
其他手續費費用	29,198	39,671
合　　計	$ 471,807	$ 546,426

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
已實現損益		
票　　券	$ 15,508	$ 14,344
股　　票	(36,849)	72,614
債　　券	(8,055)	12,519
衍生工具	(139,028)	307,882
小　　計	(168,424)	407,359
評價損益		
票　　券	70,810	30,209
股　　票	(23,727)	33,859
債　　券	(15,686)	16,877
衍生工具	282,364	(73,107)
小　　計	313,761	7,838
利息收入	287,335	263,263
合　　計	$ 432,672	$ 678,460

三四、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

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
已實現損益－債務工具	$ 130,003	$ 37,878
股利收入	4,622	2,188
合　　計	$ 134,625	$ 40,066

三五、員工福利費用

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
短期員工福利		
薪資費用	$ 545,344	$ 577,172
董事酬勞及車馬費	18,687	29,582
勞健保費用	35,528	38,311
其　　他	36,586	45,080
退職後福利		
退休金費用	20,942	17,364
退職金福利	577	-
合　　計	$ 657,664	$ 707,509

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行109年及108年1月1日至3月31日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金　　額

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
員工酬勞	$ 1,425	$ 7,312
董事酬勞	$ 2,850	$ 14,624

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

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

金　　額

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

本銀行108及107年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與108及107年度合併財務報告認列之金額並無差異。

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

三六、折舊及攤銷費用

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
不動產及設備折舊費用	$ 50,353	$ 49,061
使用權資產折舊費用	38,813	41,834
無形資產攤銷費用	66,282	61,126
合　　計	$ 155,448	$ 152,021

三七、其他業務及管理費用

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
稅　　捐	$ 59,308	$ 70,085
租　　金	6,432	3,122
管 理 費	11,207	11,824
電腦作業及顧問費	74,419	63,833
交 際 費	11,648	13,764
勞 務 費	22,984	22,115
廣 告 費	10,913	19,345
其　　他	79,390	115,599
合　　計	$ 276,301	$ 319,687

三八、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	$ 161,304	$ 249,230
未分配盈餘加徵	-	7,311
	161,304	256,541
遞延所得稅		
本期產生者	(10,670)	(25,059)
認列於損益之所得稅費用	$ 150,634	$ 231,482

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
一國外營運機構換算	$ 5,707	$ 10,186
一確定福利計畫再衡量數	22	(8)
一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	(106,036)	35,241
認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）	($ 100,307)	$ 45,419

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 107 年度（106 年度除外），子公司工銀科顧公司及柒創核定至 107 年度，而工銀租賃公司核定至 106 年度，中華票券除 104 年度尚未核定外，其餘截至 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。

三九、每股盈餘

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘（元）		
來自繼續營業單位	$ 0.05	$ 0.20
來自停業單位	-	-
	$ 0.05	$ 0.20
稀釋每股盈餘（元）		
來自繼續營業單位	$ 0.04	$ 0.20
來自停業單位	-	-
	$ 0.04	$ 0.20

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
本期淨利		
歸屬於本銀行業主之淨利	$ 115,440	$ 472,292
減：用以計算停業單位每股盈餘之停業單位利益淨虧損	(9,065)	(3,935)
用以計算繼續營業單位每股盈餘之淨利	$ 124,505	$ 476,227

（接次頁）

（承前頁）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
股數（仟股）		
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	2,412,904	2,413,006
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	2,508	1,222
可轉換特別股	300,000	-
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	2,715,412	2,414,228

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。

四十、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

關係人名稱	與本銀行之關係
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	本銀行法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司之法人董事
台泥再生能源股份有限公司	其他關係人
其　他	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	期末餘額	利息費用	年利率（%）
109年1月1日至3月31日			
關聯企業	$ 2,298	$ -	0.04%-0.10%
其他	4,518,834	11,818	0.00%-6.56%
	$ 4,521,132	$ 11,818	
108年1月1日至3月31日			
關聯企業	$ 18,450	$ -	0.45%
其他	3,153,229	17,392	0.00-6.56%
	$ 3,171,679	$ 17,392	

2. 放款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率（%）
109年1月1日至3月31日				
其他	$ 430,000	$ 430,000	$ 1,524	1.1786
108年1月1日至3月31日				
其他	$ 430,000	$ 430,000	$ 1,530	1.4429

109 年 3 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註1）	期末餘額	履約情形		擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	內容	
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

108 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註1）	期末餘額	履約情形		擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	內容	
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

108 年 3 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註1）	期末餘額	履約情形		擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	內容	
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
其　　他	$ 6	$ 3

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）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
其　　他	$ 5,720	$ 4,800

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

(三) 對主要管理階層之獎酬

109年及108年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
短期員工福利	$ 63,126	$ 64,157
退職後福利	2,329	2,531
股份給付基礎	-	330
	$ 65,455	$ 67,018

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會決議。

本銀行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。

四一、質押之資產

除其他附註另有說明外，本銀行及子公司質押之資產如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$12,464,170	$19,061,425	$22,070,214
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,464,626	2,394,458	1,526,036
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	49,997
放　　款	5,301,220	5,760,047	6,449,700
已質押定存單	738,067	741,091	756,621
備償戶	45,960	116,258	54,088
	$28,014,043	$28,073,279	$30,906,656

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產及存放銀行同業）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係債券及權益工具投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支拆款額度、各項借款及 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）係提供為銀行透支抵用擔保、各項短期借款及行政救濟之擔保品及備償專戶。

四二、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109年3月31日暨108年12月31日及3月31日計有下列承諾事項：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約			
合約價格	$ 115,177	$ 126,642	$ 158,515
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	98,483	91,330	94,590

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

四三、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
信託資產			
零用金	$ 100	$ 100	$ 100
銀行存款	1,632,991	1,665,135	1,927,471
金融資產	2,752,614	2,875,818	2,226,609
應收款項	1,067	35	44
預付款項	1,226	1,578	1,103
不動產	8,238,959	8,238,959	9,188,676
其他資產	24,865	26,705	30,431
信託資產總額	$ 12,651,822	$ 12,808,330	$ 13,374,434
信託負債及資本			
應付款項	$ 46,146	$ 2,204	$ 44,817
預收款項	1,141	1,266	531
應付稅捐	7,896	4,297	7,839
代扣款項	-	-	106
存入保證金	61,015	64,658	73,550
其他負債	439	1,024	491
信託資本	12,395,796	12,572,930	13,109,104
各項準備與累積盈虧	139,389	161,951	137,996
信託負債及資本總額	$ 12,651,822	$ 12,808,330	$ 13,374,434

信託帳損益表

109年及108年1月1日至3月31日

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
信託收益		
利息收入	$ 1,466	$ 9,986
租金收入	29,076	29,464
其他收入	363	1
	30,905	39,451
信託費用		
管理費	(863)	(205)
手續費	(1,305)	(24)
稅捐	(3,599)	(3,606)
其他費用	(3,283)	(3,246)
所得稅費用	(117)	(974)
	(9,167)	(8,055)
	$ 21,738	$ 31,396

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
零用金	$ 100	$ 100	$ 100
銀行存款	1,632,991	1,665,135	1,927,471
股票	228,378	228,378	228,378
基金	2,524,236	2,647,440	1,998,231
土地	7,398,368	7,398,368	8,343,053
房屋及建築物	840,591	840,591	845,623
應收款項	1,067	35	44
預付款項	1,226	1,578	1,103
其他	24,865	26,705	30,431
	$ 12,651,822	$ 12,808,330	$ 13,374,434

四四、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：

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
以攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 499,968	$ 500,940
金融負債						
應付金融債券	18,700,000	18,745,262	18,700,000	18,808,992	17,850,000	17,914,709

2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	109年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融負債				
應付金融債券	$ 18,745,262	$ 18,745,262	$ -	$ -

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

以公允價值衡量之金融工具項目	108年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
以攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 500,940	$ -	$ 500,940	$ -
金融負債				
應付金融債券	17,914,709	17,914,709	-	-

按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付金融債券如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	109年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 876,860	$ 247,325	$ 500,000	$ 129,535
債券投資	151,004	-	151,004	-
票券投資	93,689,861	-	93,689,861	-
可轉債及結構債	11,495,008	138,784	1,325,717	10,030,507
可轉讓定存單	50,366,648	-	50,366,648	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	3,562,213	2,780,872	132,942	648,399
債務工具	144,854,187	-	144,854,187	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	168,324	-	168,324	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	237,968	-	237,968	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	279,461	-	279,461	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 1,257,942	$ 554,399	$ 500,000	$ 203,543
債券投資	99,992	-	99,992	-
票券投資	91,656,052	-	91,656,052	-
可轉債及結構債	10,078,449	120,203	1,334,797	8,623,449
可轉讓定存單	69,631,538	-	69,631,538	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	3,003,645	2,018,913	130,028	854,704
債務工具	139,109,125	-	139,109,125	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,462	-	4,462	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	189,220	-	189,220	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	529,120	-	529,120	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108年3月31日			
	合　　計	第　一　等　級	第　二　等　級	第　三　等　級
非衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 472,717	$ 400,470	$ -	$ 72,247
債券投資	299,745	-	299,745	-
票券投資	90,575,920	-	90,575,920	-
可轉債及結構債	8,823,116	318,852	1,437,412	7,066,852
可轉讓定存單	66,386,559	-	66,386,559	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	2,566,469	1,525,760	133,945	906,764
債務工具	141,744,592	-	141,744,592	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,081	-	4,081	-
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	436,807	-	436,807	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	470,953	-	470,953	-

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及備供出售金融資產，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爲評價基礎，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

109年1月1日至3月31日

金融資產	透過損益按公允價值衡量 可轉債	透過損益按公允價值衡量 權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	合計
期初餘額	$ 8,623,449	$ 203,543	$ 854,704	$ 9,681,696
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	(22,142)	(130,784)	-	(152,926)
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	(11,645)	(11,645)
購買	3,314,900	56,776	-	3,371,676
處分／結清	(1,885,700)	-	(194,660)	(2,080,360)
期末餘額	$ 10,030,507	$ 129,535	$ 648,399	$ 10,808,441

108年1月1日至3月31日

金融資產	透過損益按公允價值衡量 可轉債	透過損益按公允價值衡量 權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	合計
期初餘額	$ 6,498,395	$ 71,499	$ 856,518	$ 7,426,412
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	7,357	643	-	8,000
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	(12,785)	(12,785)
購買	2,732,600	105	-	2,732,705
處分／結清	(2,171,500)	-	(23,250)	(2,194,750)
轉入第三等級	-	-	86,281	86,281
期末餘額	$ 7,066,852	$ 72,247	$ 906,764	$ 8,045,863

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之109年及108年1月1日至3月31日未實現損益分別為損失147,077仟元及利益1,252仟元。

本銀行及子公司部分投資標的，於108年1月1日至3月31日間撤櫃，經評估已無公平市價可供參考，故自第一等級轉出並移轉至第三等級。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司109年及108年1月1日至3月31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，無公開市場報價之證券係採用評價模型，債券及可轉換公司債資產交換則採用未來現金流量折現模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10%或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	$ 1,459	($ 1,459)	$ -	$ -
權益工具	10%	12,954	(12,954)	73,393	(73,393)

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	$ 1,119	($ 1,119)	$ -	$ -
權益工具	10%	7,225	(7,225)	97,677	(97,677)

四五、財務風險管理

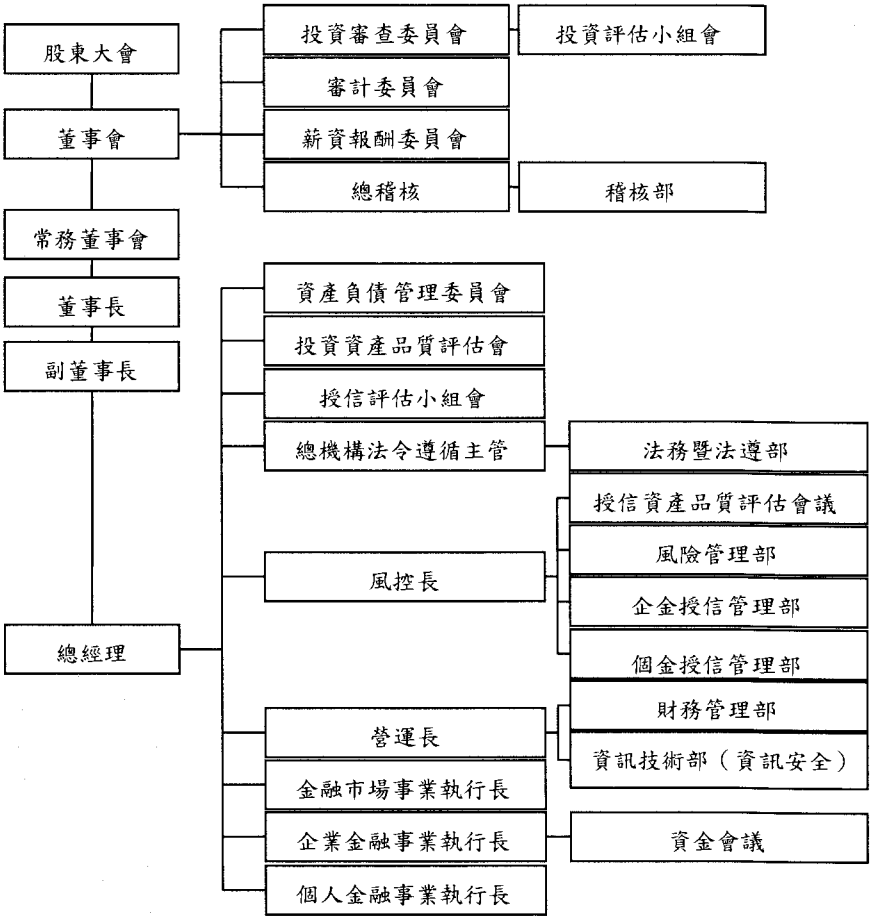
(一) 概　　述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會；總經理下設置資產負債管理委員會、投資資產品質評估會、授信評估小組會，並定期召開資金會議及資產評估會議，各審議其相關風險提案。

風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



1. 資產負債管理委員會：每月定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。

4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 授信資產品質評估會議

A.評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

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

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

(2) 投資資產品質評估會

A.檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。

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

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

D.已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：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。本銀行及子公司風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

b. 資產組合管理（Portfolio Management），其目標有三：

(a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

(b) 將「集中風險」加以限額管理（Concentration Limit），亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

(c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編製各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D.風險監控

a. 本銀行應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。

b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。

c. 建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。

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

e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

(1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。

(2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。

(3) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。

(4) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。

(5) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(6) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。

(7) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。

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

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

本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，建置資本計提計算平台。

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
保證及開發信用狀			
訂約金額	$ 130,728,716	$ 129,913,751	$ 124,041,366
最大信用暴險金額	130,728,716	129,913,751	124,041,366
約定融資	42,335,674	52,430,535	55,232,817

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	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	$ 82,243,000	27	$ 80,703,164	26	$ 82,448,762	27
製造業	65,643,205	21	66,421,881	22	74,918,863	25
不動產業	61,989,889	20	59,667,556	20	60,309,780	20

(2) 對象別

產業別	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$171,831,298	85	$168,455,809	86	$181,827,508	91
自然人	31,062,923	15	28,502,648	14	17,838,566	9

(3) 地區別

產業別	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	$128,817,977	63	$123,721,500	63	$121,617,592	61
美洲	36,962,952	18	37,043,347	19	37,368,174	19
其他亞洲地區	28,569,243	14	27,253,098	14	31,726,332	16

8. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

本銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

本銀行及子公司依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期EAD方式評估放款違約暴險額。另，本銀行及子公司於估計放款承諾之12個月及存

續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考量該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

本銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合逾期天數90天以上或聯徵授信異常等因素之一項或多項條件，則本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

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。

本銀行及子公司現行信用風險評等機制如下：

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

本銀行及子公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
正常	$143,829,167	$136,955,987	$139,709,206
異常	1,000,037	1,400,040	1,400,052
違約	-	-	-

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

109年1月1日至3月31日

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	總計
109年1月1日餘額	$ 38,272	$ 8,136	$ 46,408
本期提列（迴轉）	665	(908)	(243)
購入新債務工具	690	-	690
除列	(1,569)	-	(1,569)
模型／風險參數改變	667	-	667
匯率及其他變動	40	-	40
109年3月31日備抵損失	$ 38,765	$ 7,228	$ 45,993

108年1月1日至3月31日

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	總計
108年1月1日餘額	$ 35,671	$ -	$ 35,671
年初已認列債務工具之信用等級變動			
—正常轉為異常	(923)	923	-
本期提列（迴轉）	(557)	10,386	9,829
購入新債務工具	542	-	542
除　　列	(817)	-	(817)
模型／風險參數改變	(135)	-	(135)
匯率及其他變動	5	-	5
108年3月31日備抵損失	$ 33,786	$ 11,309	$ 45,095

除上述之外，本銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

109 年 3 月 31 日

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定需補提列之減損	總計
應收款項	$ 15,031,747	$ 139,013	$ 410,363	$ -	$ 15,581,123
備抵減損	(180,633)	(29,430)	(214,246)	-	(424,309)
依法令規定需補提列之減損	-	-	-	(20,942)	(20,942)
淨額	$ 14,851,114	$ 109,583	$ 196,117	($ 20,942)	$ 15,135,872

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定需補提列之減損	總計
貼現及放款	$183,788,169	$ 16,336,895	$ 2,769,157	$ -	$202,894,221
備抵減損	(301,810)	(71,984)	(374,118)	-	(747,912)
依法令規定需補提列之減損	-	-	-	(2,028,963)	(2,028,963)
淨額	$183,486,359	$ 16,264,911	$ 2,395,039	($ 2,028,963)	$200,117,346

108 年 12 月 31 日

	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	依法令規定需 補提列之減損	總計
應收款項	$ 16,348,342	$ 190,010	$ 425,106	$ -	$ 16,963,458
備抵減損	(196,173)	(35,928)	(226,869)	-	(458,970)
依法令規定提列之減損	-	-	-	(21,314)	(21,314)
淨額	$ 16,152,169	$ 154,082	$ 198,237	($ 21,314)	$ 16,483,174

	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	依法令規定需 補提列之減損	總計
貼現及放款	$177,477,719	$ 16,398,011	$ 3,082,728	$ -	$196,958,458
備抵減損	(265,977)	(77,304)	(403,522)	-	(746,803)
依法令規定提列之減損	-	-	-	(1,965,426)	(1,965,426)
淨額	$177,211,742	$ 16,320,707	$ 2,679,206	($ 1,965,426)	$194,246,229

108 年 3 月 31 日

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定需補提列之減損	總計
應收款項	$ 17,803,659	$ 322,479	$ 372,838	$ -	$ 18,498,976
備抵減損	(193,650)	(99,026)	(247,978)	-	(540,654)
依法令規定需補提列之減損	-	-	-	(36,773)	(36,773)
淨　　額	$ 17,610,009	$ 223,453	$ 124,860	($ 36,773)	$ 17,921,549

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定需補提列之減損	總計
貼現及放款	$184,802,808	$ 13,482,629	$ 1,380,637	$ -	$199,666,074
備抵減損	(195,415)	(52,460)	(331,438)	-	(579,313)
依法令規定需補提列之減損	-	-	-	(2,486,448)	(2,486,448)
淨　　額	$184,607,393	$ 13,430,169	$ 1,049,199	($ 2,486,448)	$196,600,313

(2) 有價證券投資信用品質分析

109 年 3 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$144,829,204	$ -
備抵損失	(45,993)	-
攤銷後成本	144,783,211	$ -
公允價值調整	70,976	
	$144,854,187	

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$138,356,027	$ -
備抵損失	(46,408)	-
攤銷後成本	138,309,619	$ -
公允價值調整	799,506	
	$139,109,125	

108 年 3 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$141,109,258	$ 499,968
備抵損失	(45,095)	-
攤銷後成本	141,064,163	$ 499,968
公允價值調整	680,429	
	$141,744,592	

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 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本銀行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 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動性準備比率分別為 46.09%、45.89%及 39.37%。

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：

	109年3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	$ 37,867,301	$ 605,445	$ -	$ -	$ 7,000,000	$ 45,472,746
透過損益按公允價值衡量之金融負債	150,288	-	-	40	17,996	168,324
附買回票券及債券負債	131,289,985	19,599,268	3,350,635	251,605	-	154,491,493
應付款項	1,366,745	145,360	746,676	434,582	109,448	2,802,811
存款及匯款	60,091,674	54,896,730	52,548,887	62,482,326	38,113,602	268,133,219
應付金融債券	-	2,300,000	-	1,300,000	15,100,000	18,700,000
其他金融負債	972,196	2,351,073	1,613,776	1,512,969	6,340,038	12,790,052
租賃負債	14,798	25,731	38,001	73,814	372,147	524,491
合計	$ 231,752,987	$ 79,923,607	$ 58,297,975	$ 66,055,336	$ 67,053,231	$ 503,083,136

	108年12月31日					
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 33,236,111	$ 3,203,287	$ -	$ -	$ 7,000,000	$ 43,439,398
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,462	-	-	-	-	4,462
附買回票券及債券負債	120,253,258	38,101,977	1,019,705	298,895	-	159,673,835
應付款項	1,924,005	223,488	655,705	801,963	82,460	3,687,621
存款及匯款	59,938,891	87,304,453	35,541,433	51,156,436	31,790,611	265,731,824
應付金融債券	-	-	2,300,000	-	16,400,000	18,700,000
其他金融負債	2,254,831	2,475,778	824,186	2,906,201	4,448,263	12,909,259
租賃負債	13,625	26,616	38,988	75,071	398,865	553,165
合計	$ 217,625,183	$ 131,335,599	$ 40,380,017	$ 55,238,566	$ 60,120,199	$ 504,699,564

	108年3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	$ 27,330,273	$ 5,213,117	$ -	$ -	$ -	$ 32,543,390
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,081	-	-	-	-	4,081
附買回票券及債券負債	135,199,320	27,708,548	976,860	94,472	-	163,979,200
應付款項	1,811,587	314,821	2,274,136	458,675	83,700	4,942,919
存款及匯款	57,083,309	81,314,327	63,828,038	50,503,490	24,167,431	276,896,595
應付金融債券	-	-	1,650,000	-	16,200,000	17,850,000
其他金融負債	4,423,049	1,995,890	1,429,203	1,481,012	6,489,491	15,818,645
合計	$ 225,851,619	$ 116,546,703	$ 70,158,237	$ 52,537,649	$ 46,940,622	$ 512,034,830

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

	109年3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	$ 2,767	$ 753	$ 425	$ 744	$ -	$ 4,689
外匯換匯合約	92,924	66,759	35,738	14,974	-	210,395
其他	205	3,260	8,023	258	3,128	14,874
	95,896	70,772	44,186	15,976	3,128	229,958
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	10,442	648	38,413	49,503
合計	$ 95,896	$ 70,772	$ 54,628	$ 16,624	$ 41,541	$ 279,461

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	$ 6,694	$ 5,392	$ 2,743	$ 1,001	$ -	$ 15,830
外匯換匯合約	134,012	220,821	59,724	23,383	-	437,940
其他	2,191	78	972	106	-	3,347
	142,897	226,291	63,439	24,490	-	457,117
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	16,182	55,821	72,003
合計	$ 142,897	$ 226,291	$ 63,439	$ 40,672	$ 55,821	$ 529,120

	108年3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	$ 6,229	$ 4,539	$ 18,057	$ 61,470	$ -	$ 90,295
外匯換匯合約	221,432	12,890	8,556	17,120	-	259,998
其他	2,803	436	6,420	-	-	9,659
	230,464	17,865	33,033	78,590	-	359,952
不涉及本金交割						
利率交換合約	1,220	817	578	-	108,386	111,001
合計	$ 231,684	$ 18,682	$ 33,611	$ 78,590	$ 108,386	$ 470,953

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。

	109年3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	$ 325,984	$ 257,671	$ 123,428	$ -	$ -	$ 707,083
各類保證款項	39,588,236	79,332,419	7,321,637	3,733,354	45,987	130,021,633
約定融資額度	1,089,666	2,179,333	3,268,999	6,537,999	29,259,677	42,335,674
合計	$ 41,003,886	$ 81,769,423	$ 10,714,064	$ 10,271,353	$ 29,305,664	$ 173,064,390

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 403,001	$ 826,879	$ 132,285	$ -	$ -	$ 1,362,165
各類保證款項	43,119,200	72,169,983	8,528,891	4,684,122	49,390	128,551,586
約定融資額度	1,379,509	2,759,017	4,138,525	8,277,050	35,876,434	52,430,535
合計	$ 44,901,710	$ 75,755,879	$ 12,799,701	$ 12,961,172	$ 35,925,824	$182,344,286

	108年3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	$ 541,495	$ 938,014	$ 136,838	$ 21,583	$ 7,262	$ 1,645,192
各類保證款項	38,500,537	70,481,036	7,382,262	5,837,981	194,358	122,396,174
約定融資額度	1,636,440	3,272,881	4,909,321	9,818,642	35,595,533	55,232,817
合計	$ 40,678,472	$ 74,691,931	$ 12,428,421	$ 15,678,206	$ 35,797,153	$179,274,183

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

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

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

(3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，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、暴險額及逾限狀況之通報、核決層級及處置方式等控管程序。

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

本銀行依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、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，本公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，匯率及股權類產品之樣本區間為過去 1 年，利率類產品之樣本區間為過去 3 年，模擬次數 5,000 次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率、匯率變動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。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

本銀行

	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
市場風險類型	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 1,662	$ 3,607	$ 352	$ 1,507	$ 4,271	$ 20	$ 1,148	$ 3,108	$ 20
利率變動之公平價值風險	2,203	6,925	1,243	1,421	5,410	121	1,529	5,410	121
股價變動之公平價值風險	8,013	11,714	1,526	5,999	14,831	812	10,012	14,831	3,880

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

	109年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,071,993	30.2721	$ 92,995,703
日幣	2,162,891	0.2794	604,209
港幣	7,611,322	3.9047	29,719,929
歐元	18,790	33.2858	625,439
澳幣	38,924	18.6686	726,657
人民幣	2,357,779	4.2613	10,047,276

（接次頁）

（承前頁）

	109年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 3,065,085	30.2721	$ 92,786,579
日幣	1,916,519	0.2794	53,538,418
港幣	5,100,916	3.9047	19,917,547
歐元	11,594	33.2858	385,915
澳幣	7,882	18.6686	147,146
人民幣	1,645,050	4.2613	7,010,100

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 2,739,381	30.1107	$ 82,484,755
日幣	2,524,040	0.2770	699,261
港幣	7,807,860	3.8680	30,200,802
歐元	25,308	33.7536	854,220
澳幣	1,652	21.0967	34,842
人民幣	2,516,282	4.3218	10,874,917
金融負債			
貨幣性項目			
美金	3,567,802	30.1107	107,429,113
日幣	1,483,011	0.2770	410,853
港幣	4,926,752	3.8680	19,056,676
歐元	14,796	33.7536	499,413
澳幣	7,009	21.0967	147,871
人民幣	1,811,762	4.3218	7,830,108

	108年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 2,982,755	30.8325	$ 91,965,666
日幣	1,621,308	0.2782	450,984
港幣	8,052,395	3.9278	31,628,039
歐元	21,210	34.6037	733,940
澳幣	1,202	21.8566	26,272
人民幣	2,580,052	4.5824	11,822,853
金融負債			
貨幣性項目			
美金	2,806,899	30.8325	86,543,593
日幣	1,254,302	0.2782	348,897
港幣	6,404,734	3.9278	25,156,389
歐元	10,748	34.6037	371,921
澳幣	8,624	21.8566	188,491
人民幣	2,116,438	4.5824	9,698,386

(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 限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額－利率上升／下降 1 bp」及「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」，以強化銀行簿利率風險控管架構。

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

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

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行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

	109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產				
現金及約當現金（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	$ 1,090,812	1.96	$ 1,125,978	3.03
拆放銀行同業	10,104,101	1.26	17,169,428	1.75
存放央行	5,227,092	0.62	4,732,480	0.66
透過損益按公允價值衡量之金融資產	81,364,957	0.62	59,090,595	0.65
附賣回票券及債券投資	-	-	98,025	0.13
貼現及放款	177,847,376	2.50	181,153,373	2.63
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33,465,626	1.73	41,557,622	1.88
按攤銷成本衡量之債務工具投資	-	-	499,949	1.13
應收款項	1,414,725	1.86	2,182,492	2.56
負債				
央行及銀行同業存款	32,884,166	1.14	29,111,545	2.02
活期存款	48,641,747	0.54	39,529,812	0.49
定期存款	195,157,253	1.21	202,055,393	1.40
附買回票券及債券負債	2,193,547	0.46	3,953,063	0.42
應付金融債券	18,700,000	2.00	17,850,000	2.04

中華票券

	109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產				
現金及約當現金（含定期存單）	$ 773,196	0.09	$ 865,944	0.09
拆放銀行暨同業	111,566	0.30	-	-
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	87,834,007	0.59	90,109,693	0.64
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	99,826,117	1.39	96,916,619	1.35
公允價值變動列入損益之金融資產－混合金融資產	8,835,600	1.52	6,751,341	1.52
附賣回票券及債券投資	1,224,419	0.16	599,484	0.34
負債				
銀行拆借	18,017,897	0.63	17,336,120	0.79
銀行透支	1,721	1.75	2,993	1.83
附買回票券及債券負債	157,120,812	0.64	154,826,371	0.63
應付商業本票	-	-	722,222	0.68

四六、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

四七、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

109年3月31日			
排 名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團（不動產開發業）	$ 6,943,275	21.27
2	B集團（未分類其他金融服務業）	4,988,000	15.28
3	C集團（未分類其他金融服務業）	3,655,623	11.20
4	D集團（海洋水運業）	3,361,089	10.30
5	E集團（短期住宿業）	3,108,594	9.52
6	F集團（其他食品、飲料及菸草製品零售業）	3,012,161	9.23
7	G集團（不動產開發業）	2,728,419	8.36
8	H集團（非有害廢棄物處理業）	2,694,971	8.26
9	I集團（不動產開發業）	2,257,488	6.92
10	J集團（未分類其他金融服務業）	2,200,000	6.74

108年3月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團（不動產開發業）	$ 5,660,601	17.20
2	B集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	15.19
3	G集團（不動產開發業）	3,386,930	10.29
4	D集團（海洋水運業）	3,139,666	9.54
5	E集團（短期住宿業）	3,137,370	9.53
6	C集團（未分類其他金融服務業）	3,001,724	9.12
7	K集團（不動產開發業）	2,493,068	7.57
8	L集團（化學原材料製造業）	2,206,000	6.70
9	M集團（未分類其他金融服務業）	2,096,983	6.37
10	N集團（短期住宿業）	2,028,499	6.16

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109年3月31日

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	172,807,012	31,168,738	14,101,825	11,540,324	229,617,899
利率敏感性負債	67,707,162	60,730,256	58,674,410	35,169,005	222,280,833
利率敏感性缺口	105,099,850	(29,561,518)	(44,572,585)	(23,628,681)	7,337,066
淨值					29,540,063
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					24.84%

108年12月31日

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

108 年 3 月 31 日

項　　目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合　　計
利率敏感性資產	157,714,958	8,298,808	9,884,162	52,515,824	228,413,752
利率敏感性負債	59,147,960	72,682,076	45,240,171	41,563,968	218,634,175
利率敏感性缺口	98,566,998	(64,383,268)	(35,356,009)	10,951,856	9,779,577
淨　　值					30,033,079
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					32.56%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項　　目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合　　計
利率敏感性資產	1,557,277	12,355	20,880	907,721	2,498,233
利率敏感性負債	1,615,460	630,068	164,104	-	2,409,632
利率敏感性缺口	(58,183)	(617,713)	(143,224)	907,721	88,601
淨　　值					108,525
利率敏感性資產與負債比率					103.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					81.64%

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

108 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,583,784	75,346	24,973	816,451	2,500,554
利率敏感性負債	1,604,741	671,386	148,414	5,134	2,429,675
利率敏感性缺口	(20,957)	(596,040)	(123,441)	811,317	70,879
淨值					83,676
利率敏感性資產與負債比率					102.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					84.71%

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項目		109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.03	0.17
	稅後	0.03	0.14
淨值報酬率	稅前	0.35	1.72
	稅後	0.35	1.46
純益率		10.41	31.65

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

109 年 3 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	266,616,990	82,497,375	20,625,351	22,219,620	17,008,629	22,025,499	102,240,516
主要到期資金流出	299,846,570	27,523,280	19,495,349	40,477,191	43,650,840	66,709,366	101,990,544
期距缺口	(33,229,580)	54,974,095	1,130,002	(18,257,571)	(26,642,211)	(44,683,867)	249,972

108 年 12 月 31 日

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

108 年 3 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	262,424,577	54,532,356	24,145,979	32,519,292	17,826,985	20,247,360	113,152,605
主要到期資金流出	301,172,313	9,088,073	29,280,462	63,758,873	53,265,251	55,635,216	90,144,438
期距缺口	(38,747,736)	45,444,283	(5,134,483)	(31,239,581)	(35,438,266)	(35,387,856)	23,008,167

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,642,352	1,173,309	907,031	414,419	167,137	980,456
主要到期資金流出	3,712,391	1,448,704	854,695	607,831	255,445	545,716
期距缺口	(70,039)	(275,395)	52,336	(193,412)	(88,308)	434,740

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,260,012	866,871	911,524	325,670	161,334	994,613
主要到期資金流出	3,480,736	1,236,624	1,128,140	349,850	214,910	551,212
期距缺口	(220,724)	(369,753)	(216,616)	(24,180)	(53,576)	443,401

108 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,495,099	1,061,602	818,733	491,811	261,893	861,060
主要到期資金流出	3,678,573	1,411,689	949,331	583,781	264,973	468,799
期距缺口	(183,474)	(350,087)	(130,598)	(91,970)	(3,080)	392,261

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,304,025	596,443	314,592	31,222	19,040	342,728
主要到期資金流出	1,287,363	544,640	352,363	128,201	28,025	234,134
期距缺口	16,662	51,803	(37,771)	(96,979)	(8,985)	108,594

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,103,727	384,098	305,702	28,774	25,942	359,211
主要到期資金流出	1,092,355	305,634	412,616	151,193	46,871	176,041
期距缺口	11,372	78,464	(106,914)	(122,419)	(20,929)	183,170

108 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,033,951	465,735	146,406	30,398	11,733	379,679
主要到期資金流出	1,038,201	423,563	216,167	210,912	38,606	148,953
期距缺口	(4,250)	42,172	(69,761)	(180,514)	(26,873)	230,726

中華票券

(一) 資產品質

項目 \ 年度	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31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	1,196,892	1,207,848	1,048,268
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,325,077	1,325,077	1,310,077

(二) 主要業務概況

項目 \ 年度	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
保證及背書票券總餘額	$ 107,211,300	$ 108,292,200	$ 104,672,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.89 倍	4.94 倍	4.72 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	$ 151,788,923	$ 156,809,643	$ 159,978,030
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	6.92 倍	7.15 倍	7.21 倍

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十三。

(四) 授信風險集中情形

項目 \ 年度	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31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	23.00		23.02		19.49	
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
	金融保險業	33.83	金融保險業	33.51	金融保險業	34.30
	製造業	21.67	製造業	22.00	製造業	22.94
	不動產業	24.84	不動產業	24.02	不動產業	23.60

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

109 年 3 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$ 80,412	$ 6,323	$ 9,701	$ 92,995	$ 189,431
利率敏感性負債	162,949	3,338	249	-	166,536
利率敏感性缺口	(82,537)	2,985	9,452	92,995	22,895
淨值					23,925
利率敏感性資產與負債比率（%）					113.75
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					95.69

108 年 12 月 31 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	$ 82,919	$ 8,734	$ 7,245	$ 94,970	$ 193,868
利率敏感性負債	169,877	1,017	297	-	171,191
利率敏感性缺口	(86,958)	7,717	6,948	94,970	22,677
淨值					23,855
利率敏感性資產與負債比率（%）					113.25
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					95.06

108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$ 86,913	$ 10,163	$ 8,276	$ 89,960	$ 195,312
利率敏感性負債	170,787	977	94	-	171,858
利率敏感性缺口	(83,874)	9,186	8,182	89,960	23,454
淨值					23,821
利率敏感性資產與負債比率（%）					113.65
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					98.46

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

109 年 3 月 31 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	$ 39,197	$ 36,147	$ 4,259	$ 60	$ -
	債　券	1,051	2,708	2,064	9,641	92,995
	銀行存款	259	-	-	-	-
	拆出款	302	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	748	-	-	-	-
	合　計	41,557	38,855	6,323	9,701	92,995
資金來源	借入款	14,856	-	-	-	-
	附買回交易餘額	128,528	19,565	3,338	249	-
	自有資金	-	-	-	-	23,925
	合　計	143,384	19,565	3,338	249	23,925
淨　流　量		(101,827)	19,290	2,985	9,452	69,070
累積淨流量		(101,827)	(82,537)	(79,552)	(70,100)	(1,030)

108 年 12 月 31 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	$ 33,932	$ 44,304	$ 3,974	$ 253	$ -
	債　券	2,203	2,135	4,760	6,992	94,970
	銀行存款	245	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	100	-	-	-	-
	合　計	36,480	46,439	8,734	7,245	94,970
資金來源	借入款	14,501	-	-	-	-
	附買回交易餘額	117,328	38,048	1,017	297	-
	自有資金	-	-	-	-	23,855
	合　計	131,829	38,048	1,017	297	23,855
淨　流　量		(95,349)	8,391	7,717	6,948	71,115
累積淨流量		(95,349)	(86,958)	(79,241)	(72,293)	(1,178)

108 年 3 月 31 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	$ 43,713	$ 38,830	$ 7,774	$ 1,100	$ -
	債　券	718	3,036	2,389	7,176	89,960
	銀行存款	316	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	300	-	-	-	-
	合　計	45,047	41,866	10,163	8,276	89,960
資金來源	借入款	11,979	-	-	-	-
	附買回交易餘額	131,099	27,709	977	94	-
	自有資金	-	-	-	-	23,821
	合　計	143,078	27,709	977	94	23,821
淨　流　量		(98,031)	14,157	9,186	8,182	66,139
累積淨流量		(98,031)	(83,874)	(74,688)	(66,506)	(367)

(七) 特殊記載事項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31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。

四八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

109年1月1日至3月31日

	109年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動 新增租賃	非現金之變動 其他	109年3月31日
應付金融債券	$ 18,700,000	$ -	$ -	$ -	$ 18,700,000
租賃負債	498,832	(44,262)	17,417	11,345	483,332
其他金融負債	12,909,259	(119,207)	-	-	12,790,052
其他負債	2,360,266	277,825	-	(88)	2,638,003
	$ 34,468,357	$ 114,356	$ 17,417	$ 11,257	$ 34,611,387

108年1月1日至3月31日

	108年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動 新增租賃	非現金之變動 其他	108年3月31日
應付金融債券	$ 17,850,000	$ -	$ -	$ -	$ 17,850,000
租賃負債	542,298	(42,907)	-	4,292	503,683
其他金融負債	15,034,414	784,231	-	-	15,818,645
其他負債	2,400,842	220,244	-	32	2,621,118
	$ 35,827,554	$ 961,568	$ -	$ 4,324	$ 36,793,446

四九、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。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表六。

(五) 主要股東資訊：股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例，請詳附表七。

五十、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：

	109年1月1日至3月31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	$ 460,936	$ 234,325	$ 161,330	$ 68,808	($ 7)	$ 114	$ 925,506
部門間	(583)	-	1	-	4	571	(7)
合計	$ 460,353	$ 234,325	$ 161,331	$ 68,808	($ 3)	$ 685	$ 925,499
利息以外淨收益							
部門間以外	$ 642,583	$ 8,764	($ 1,758)	$ 508,265	($ 18,366)	$ -	$ 1,139,488
部門間	5,658	-	(1,882)	(3,578)	(191)	(181,909)	(181,902)
合計	$ 648,241	$ 8,764	($ 3,640)	$ 504,687	($ 18,557)	($ 181,909)	$ 957,586
繼續營業單位損益	$ 115,440	$ 78,201	$ 32,473	$ 357,069	($ 22,369)	($ 174,096)	$ 386,718
可辨認資產	$323,203,166	$ 28,461,680	$ 13,252,619	$193,308,568	$ 205,689	$ 185,188	$558,616,910
折舊及攤銷	$ 129,772	$ 13,810	$ 10,648	$ 3,003	$ 252	($ 2,037)	$ 155,448
資本支出	$ 17,937	$ 157	$ 2,368	$ 5,809	$ -	$ -	$ 26,271

	108年1月1日至3月31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	$ 495,740	$ 266,586	$ 189,310	$ 42,300	($ 4)	($ 7,996)	$ 985,936
部門間	(877)	-	2	-	48	773	(54)
合計	$ 494,863	$ 266,586	$ 189,312	$ 42,300	$ 44	($ 7,223)	$ 985,882
利息以外淨收益							
部門間以外	$ 996,824	$ 12,762	$ 58,194	$ 459,178	$ 2,326	$ -	$ 1,529,284
部門間	494	-	-	(214)	(227)	(289,003)	(288,950)
合計	$ 997,318	$ 12,762	$ 58,194	$ 458,964	$ 2,099	($ 289,003)	$ 1,240,334
繼續營業單位損益	$ 472,292	$ 111,700	$ 105,606	$ 313,694	($ 2,185)	($ 290,982)	$ 710,125
可辨認資產	$ 327,596,767	$ 28,264,462	$ 13,452,650	$ 198,705,929	$ 221,573	$ 146,969	$ 568,388,350
折舊及攤銷	$ 125,066	$ 14,335	$ 9,643	$ 6,186	$ 285	($ 3,494)	$ 152,021
資本支出	$ 11,390	$ 818	$ 830	$ 2,875	$ -	$ -	$ 15,913

王道商業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號（註一）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註二）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額（註三、五）	資金貸與總限額（註四、五）	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	$ 54,380	$ 47,274	$ 47,274	2~8	2	$ -	營業週轉	$ 5,438	不動產	$ 124,389	$ 235,543	$ 942,172	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	120,000	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	235,543	942,172	
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	22,433	16,587	16,587	2~8	2	-	營業週轉	244	保證金	10,000	235,543	942,172	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠民實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	2,882	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	235,543	942,172	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	58,644	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	235,543	942,172	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	29,691	21,791	21,791	2~8	2	-	營業週轉	205	保證金	6,000	235,543	942,172	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連騰科技股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	7,403	2,980	2,980	2~8	2	-	營業週轉	-	保證金	6,000	235,543	942,172	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	130,000	130,000	130,000	2~8	2	-	營業週轉	1,690	股票	61,600	235,543	942,172	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	聯合再生能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	15,089	7,599	7,599	2~8	1	77,159	營業週轉	23	保證金	5,800	235,543	2,355,429	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣賽道樂園國際股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	64,205	60,689	60,689	2~8	2	-	營業週轉	789	股票	-	235,543	942,172	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	定洋實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	24,647	24,647	2~8	2	-	營業週轉	444	—	-	235,543	942,172	
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	32,862	28,680	28,680	6~16	2	-	營業週轉	1,434	不動產	38,356	235,931	943,725	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	19,028	13,544	13,544	6~16	2	-	營業週轉	41	不動產	33,741	235,931	943,725	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州領衡汽車服務有限公司	委託貸款	否	39,225	33,221	33,221	6~16	2	-	營業週轉	107	保證金	6,402	235,931	943,725	
2	台駿國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	39,225	33,221	33,221	6~16	2	-	營業週轉	107	保證金	6,402	235,931	943,725	

註一：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

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

註四：臺灣工銀租賃股份有限公司及台駿國際租賃股份有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之 40%為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之 100%為限。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

為他人背書保證明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號（註一）	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額（註二）	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（註四）	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係（註一）										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	子公司	$ 18,843,430	$ 12,084,350	$ 11,855,232	$ 3,648,153	$ -	503.32	$ 28,265,146	N	N	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	子公司	18,843,430	80,000	80,000	80,000	-	3.40	28,265,146	N	N	N

註一：編號欄之說明如下：

1. 發行人填 0。

2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務關係之公司。

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。

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

註四：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 109 年 3 月 31 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				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	
IBT Holdings	股票							
	Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US$ 178,094	91.78	US$ 178,094	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,059	27,867	1.02	27,867	
	股票							
	雷虎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,791	39,478	7.45	39,478	註 2
	台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	511	7,734	0.84	7,734	註 2
	美之本（薩摩亞）股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	15,731	2.41	15,731	註 2
	門品膳（開曼）股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	11,599	2.17	11,599	註 2
	實聯中國控股公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,682	95,750	0.46	95,750	註 1、2
	敬得科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	102	782	0.18	782	
臺灣工銀租賃股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,260	111,689	4.09	111,689	
	股票							
	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	2,241,347	95	2,241,347	
	台灣工銀柒創業股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	414,550	100	414,550	
	實聯中國控股公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,500	158,108	0.75	158,108	註 1
台灣工銀柒創業股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	127,540	4.67	127,540	

（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	
	股票							
	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	$ 117,966	5	$ 117,966	
	台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,818	57,808	6.25	57,808	註2
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	11,611	0.55	11,611	
	啟坤科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	30,503	3.10	30,503	
	實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	44,443	0.21	44,443	註1、2
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	539	13,285	0.92	13,285	註2
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	1,566	0.04	1,566	
	BioResource International,Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	67,962	5.91	67,962	註2
	創圓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	1,767	2.61	1,767	註2
	生控基因疫苗股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,008	1,223	0.98	1,223	註2
	瑞寶基因股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,322	9,219	2.20	9,219	註2
	高雄捷運股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	43,029	1.38	43,029	

註1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 109 年 3 月 31 日及 108 年 3 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年 月			109年3月31日					108年3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		$ 1,025,124	$ 82,214,809	1.25%	$ 1,028,228	100.30%	$ 402,209	$ 84,230,125	0.48%	$ 1,016,225	252.66%
	無擔保		396,189	75,515,121	0.52%	1,129,123	285.00%	-	82,584,843	-	1,592,887	-
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		-	19,489,663	-	266,639	-	-	8,912,175	-	133,683	-
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		10,456	5,321,425	0.20%	52,284	500.04%	8,666	3,581,353	0.24%	40,849	471.37%
	其他	擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
放款業務合計			1,431,769	182,541,018	0.78%	2,476,274	172.95%	410,875	179,308,496	0.23%	2,783,644	677.49%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務（註五）			-	1,624,389	-	17,558	-	-	3,264,293	-	34,247	-
			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）			-		-			143		-		
債務清償方案及更生方案依約履行（註七）			721		-			-		-		
合計			721		-			143		-		

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 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位：新台幣、人民幣仟元及美金仟元

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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	$ 24,217,688 (USD 800,000)	註一(三)	$ 208,817 (USD 6,898)	$ -	$ 208,817 (USD 6,898)	$ -	-	$ -	$ -	$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	968,708 (USD 32,000)	註一(三)	10,081 (USD 333)	-	10,081 (USD 333)	-	-	-	-	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	466,160 (USD 15,399)	註一(三)	60,544 (USD 2,000)	-	-	60,544 (USD 2,000)	2.60%	-	60,544 (USD 2,000)	-
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	42,613 (RMB 10,000)	註一(三)	15,136 (USD 500)	-	-	15,136 (USD 500)	2.09%	-	15,136 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	231,390 (RMB 54,300)	註一(三)	60,544 (USD 2,000)	-	-	60,544 (USD 2,000)	2.175%	-	60,544 (USD 2,000)	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	4,261,330 (RMB 1,000,000)	註一(四)	-	852,266 (RMB 200,000)	-	852,266 (RMB 200,000)	20.00%	-	852,266 (RMB 200,000)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 136,224（USD 4,500） $852,266（RMB 200,000）	$ 136,224（USD 4,500） $852,266（RMB 200,000）	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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,967,687 (USD 65,000)	註一(四)	$ 1,598,367 (USD 52,800)	$ -	$ -	$ 1,598,367 (USD 52,800)	100.00% （註五）	$ 58,460 （註二及註六）	$ 2,241,347 （註六）	$ -
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	24,217,688 (USD 800,000)	註一(三)	-	134,923 (USD 4,457)	-	134,923 (USD 4,457)	0.75%	-	134,923 (USD 4,457)	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	968,708 (USD 32,000)	註一(三)	-	11,473 (USD 379)	-	11,473 (USD 379)	0.75%	-	11,473 (USD 379)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 1,744,763（USD57,636）	$ 1,744,763（USD57,636）	註四

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	$ 131,078 (USD 4,330)	註一(三)	$ 2,180 (USD 72)	$ -	$ -	$ 2,180 (USD 72)	2.17%	$ -	$ 2,180 (USD 72)	$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	157,415 (USD 5,200)	註一(三)	12,835 (USD 424)	-	-	12,835 (USD 424)	2.17%	-	12,835 (USD 424)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,054 (USD 200)	註一(三)	212 (USD 7)	-	-	212 (USD 7)	2.17%	-	212 (USD 7)	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	90,816 (USD 3,000)	註一(三)	20,736 (USD 685)	-	-	20,736 (USD 685)	2.64%	-	20,736 (USD 685)	-
每氪信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	51,463 (USD 1,700)	註一(三)	969 (USD 32)	-	-	969 (USD 32)	2.41%	-	969 (USD 32)	-
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	24,217,688 (USD 800,000)	註一(三)	-	81,704 (USD 2,699)	-	81,704 (USD 2,699)	0.46%	-	81,704 (USD 2,699)	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	968,708 (USD 32,000)	註一(三)	-	6,932 (USD 229)	-	6,932 (USD 229)	0.46%	-	6,932 (USD 229)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$125,568 (USD 4,148)	$88,636 (USD 2,928) (註八及註九)	$121,068 (註七及註九)

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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,967,687 (USD 65,000)	註一(四)	$ 369,320 (USD 12,200)	$ -	$ -	$ 369,320 (USD 12,200)	5.00%	$ 3,077	$ 117,966 (註六)	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$369,320 (USD 12,200)	$369,320 (USD 12,200)	$248,730 (註七)

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、門品膳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、係經由其他會計師查核。

註三、本銀行於109年4月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

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

註五、台駿國際租賃有限公司於合併基準日108年1月1日吸收合併台駿津國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台駿國際租賃有限公司95%，另透過台灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有5%。

註六、台駿國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之95%表達，另透過台灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有5%。

註七、原始投資符合限額規定。

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

註九、截至109年3月31日止，台灣工銀科技顧問股份有限公司尚有部分投資未取得經濟部投審會核備函。

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 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
0	王道商業銀行	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公司	1	存款	$ 159,816	註三	0.03%
0	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀柒創業投資公司及IBTS Financial (HK) Limited	1	利息費用	576	註三	0.03%
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司、駿騰新世紀公司、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀柒創業投資公司、IBTS Asia (HK) Limited及IBTS Financial (HK) Limited	1	應付款項	345	註三	-
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司、中華票券金融公司及臺灣工銀租賃公司	1	其他利息以外淨收益	5,658	註三	0.30%
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	45,154	註三	0.01%
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	46	註三	-
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	應收款項	48	註三	-
1	駿騰新世紀公司	臺灣工銀租賃公司	3	停業部門－其他業務及管理費用	171	註三	0.01%
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	393	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	4	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	193	註三	0.01%
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息費用	8	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資公司	3	顧問服務收入	1,514	註三	0.08%
3	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,578	註三	0.19%
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	33,702	註三	0.01%
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	167	註三	0.01%
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	157	註三	-
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	78,815	註三	0.01%
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	359	註三	0.02%
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	140	註三	-

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	$ 1,365	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	利息費用	106	註三	0.01%
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	1,844	註三	0.10%
6	臺灣工銀租賃公司	駿騰新世紀公司	3	其他非利息淨收益	171	註三	0.01%
7	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	387	註三	-
7	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	1,514	註三	0.08%

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 3 月 31 日

附表七　　單位：仟股

主要股東名稱	股份	
	持有股數	持股比例（%）
明山投資股份有限公司	274,743	10.13
怡昌投資股份有限公司	264,040	9.73
台軒投資股份有限公司	262,330	9.67
亨通機械股份有限公司	148,374	5.47

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

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

註 3：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

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

附錄四之一

109 年第二季財務報告及會計師查核報告

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查核報告

民國109及108年第2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、會計師查核報告	3～7	-
四、合併資產負債表	8	-
五、合併綜合損益表	9～10	-
六、合併權益變動表	11	-
七、合併現金流量表	12～14	-
八、合併財務報表附註		
(一)公司沿革	15～16	一
(二)通過財務報告之日期及程序	16	二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	16～17	三
(四)重大會計政策之彙總說明	17～20	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20	五
(六)重要會計項目之說明	20～52	六～三九
(七)關係人交易	53～55	四十
(八)質押之資產	55	四一
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	56	四二
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大期後事項	-	-
(十二)其　　他	56～102	四三～四九
(十三)附註揭露事項	102	五十
1.重大交易事項相關資訊	104～109	
2.轉投資事業相關資訊	110	
3.大陸投資資訊	111～112	
4.主要股東資訊	115	
(十四)部門資訊	103	五一
(十五)母子公司間業務關係及重要交易往來情形	113～114	-

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國109年6月30日、108年12月31日及6月30日之合併資產負債表，暨民國109年及108年4月1日至6月30日，以及民國109年及108年1月1日至6月30日之合併綜合損益表、民國109年及108年1月1日至6月30日之合併權益變動表、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)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則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，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國109年6月30日、108年12月31日及6月30日之合併財務狀況，暨民國109年及108年4月1日至6月30日之合併財務績效，以及民國109年及108年1月1日至6月30日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

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

備抵呆帳之會計政策請詳附註四；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十三。

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

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

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

關鍵查核事項二：財務保證合約之估計減損

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

保證責任準備之會計政策，請詳附註四；保證責任準備有關重大會計判斷、估計及假設不確定性，請詳附註五；保證責任準備明細請詳附註十三。

前述財務保證合約，應依照呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

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

其他事項

王道商業銀行股份有限公司業已編製民國 109 及 108 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

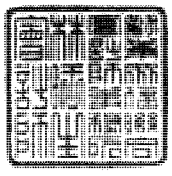
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　陳　盈　州　 　

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

會計師　林　旺　生　  　

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中　華　民　國　109　年　8　月　21　日

王道商業銀行股份有限公司及子公司

民國 109 年 6 月 30 日、民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	109年6月30日 金額	%	108年12月31日 金額	%	108年6月30日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 6,696,015	1	$ 6,570,002	1	$ 5,628,225	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	22,462,176	4	19,311,763	4	21,638,512	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四一）	158,658,657	28	172,913,193	31	162,906,805	29
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、四一及四五）	162,796,688	28	142,112,770	25	142,976,631	25
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具（附註四五）	-	-	-	-	500,000	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註十）	4,010,578	1	100,013	-	860,000	-
13000	應收款項－淨額（附註十一及十三）	15,063,043	3	16,483,174	3	16,791,523	3
13200	本期所得稅資產	381,968	-	422,886	-	403,038	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十二、十三、四十及四一）	194,231,869	34	194,246,229	35	203,496,865	36
15500	其他金融資產（附註十六及四一）	2,314,252	-	1,229,503	-	1,550,145	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七及四二）	2,747,173	1	2,854,194	1	2,882,430	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八）	459,125	-	485,426	-	463,333	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）	2,260,082	-	2,319,547	-	2,404,746	1
19300	遞延所得稅資產	714,975	-	734,542	-	699,844	-
19500	其他資產（附註十八及二十）	877,587	-	916,774	-	904,948	-
10000	資產總計	$573,674,188	100	$560,700,016	100	$564,107,045	100
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	$ 52,049,753	9	$ 43,439,398	8	$ 38,686,001	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	394,302	-	533,582	-	329,172	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二二）	158,289,087	28	159,553,385	29	157,370,894	28
23000	應付款項（附註二三）	4,748,158	1	3,687,621	1	5,090,397	1
23200	本期所得稅負債	198,047	-	46,361	-	199,986	-
23500	存款及匯款（附註二四及四十）	272,278,213	48	265,731,824	47	268,960,305	48
24000	應付金融債券（附註二五）	16,400,000	3	18,700,000	3	20,350,000	4
25500	其他金融負債（附註二六）	13,780,458	2	12,909,259	2	17,553,513	3
25600	負債準備（附註十三、二七及二八）	1,991,524	-	1,915,054	-	1,918,774	-
26000	租賃負債（附註十八）	475,749	-	498,832	-	472,763	-
29300	遞延所得稅負債	523,236	-	451,572	-	420,388	-
29500	其他負債（附註二九）	2,263,328	-	2,416,851	1	2,471,576	-
20000	負債總計	523,391,855	91	509,883,739	91	513,823,769	91
	歸屬於本銀行業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	24,130,063	4	24,130,063	4	24,130,063	4
31103	特別股股本	3,000,000	1	3,000,000	1	3,000,000	1
31100	股本總計	27,130,063	5	27,130,063	5	27,130,063	5
31500	資本公積	10,574	-	9,750	-	9,757	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,697,811	1	3,367,681	1	3,367,681	1
32003	特別盈餘公積	1,396,353	-	1,631,335	-	1,631,335	-
32011	未分配盈餘	421,434	-	1,187,851	-	855,084	-
32000	保留盈餘總計	5,515,598	1	6,186,867	1	5,854,100	1
32500	其他權益	(50,308)	-	(67,477)	-	229,686	-
32600	庫藏股票	(38,304)	-	-	-	-	-
31000	本銀行業主權益總計	32,567,623	6	33,259,203	6	33,223,606	6
38000	非控制權益	17,714,710	3	17,557,074	3	17,059,670	3
30000	權益（附註三十）	50,282,333	9	50,816,277	9	50,283,276	9
	負債與權益總計	$573,674,188	100	$560,700,016	100	$564,107,045	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君　　經理人：李芳遠　　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		109年4月1日至6月30日 金額	%	108年4月1日至6月30日 金額	%	109年1月1日至6月30日 金額	%	108年1月1日至6月30日 金額	%
41000	利息收入（附註三一及四十）	$ 1,954,138	98	$ 2,437,631	110	$ 4,173,395	108	$ 4,880,441	109
51000	利息費用（附註三一及四十）	(1,015,609)	(51)	(1,445,755)	(65)	(2,309,367)	(60)	(2,902,683)	(65)
49010	利息淨收益	938,529	47	991,876	45	1,864,028	48	1,977,758	44
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三二及四十）	504,845	25	530,929	24	976,652	25	1,077,355	24
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三三）	97,592	5	945,544	42	530,264	14	1,624,004	37
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三四）	42,078	2	80,783	4	176,703	5	120,849	3
49600	兌換淨損益	385,082	19	(390,099)	(18)	285,603	7	(433,632)	(10)
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(6,092)	-	2,558	-	(5,637)	-	(6,861)	-
48099	其他利息以外淨收益	30,939	2	60,100	3	48,445	1	88,434	2
49020	利息以外淨收益合計	1,054,444	53	1,229,815	55	2,012,030	52	2,470,149	56
4xxxx	淨 收 益	1,992,973	100	2,221,691	100	3,876,058	100	4,447,907	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十三）	(172,045)	(8)	(403,259)	(18)	(428,365)	(11)	(508,651)	(12)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註三五及四十）	645,429	32	669,014	30	1,303,093	33	1,376,523	31
59000	折舊及攤銷費用（附註三六）	155,926	8	154,288	7	311,374	8	306,309	7
59500	其他業務及管理費用（附註三七及四十）	253,092	13	309,262	14	529,393	14	628,949	14
58400	營業費用合計	1,054,447	53	1,132,564	51	2,143,860	55	2,311,781	52
61001	繼續營業單位稅前淨利	766,481	39	685,868	31	1,303,833	34	1,627,475	36
61003	所得稅費用（附註三八）	151,539	8	184,104	8	302,173	8	415,586	9
61000	繼續營業單位本期淨利	614,942	31	501,764	23	1,001,660	26	1,211,889	27
62500	停業單位（損）益（附註十四）	(1,304)	-	1,778	-	(10,392)	(1)	(2,167)	-
64000	本期淨利	613,638	31	503,542	23	991,268	25	1,209,722	27
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	111	-	(41)	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	355,862	18	(4,359)	-	39,418	1	243,617	5
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三八）	-	-	(429)	-	(22)	-	8	-
	後續可能重分類至損益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(228,342)	(12)	35,614	2	(207,571)	(5)	109,811	3
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,216,305	61	123,791	5	487,772	13	453,450	10
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三八）	(123,674)	(6)	(38,218)	(2)	(23,345)	(1)	(84,074)	(2)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	1,220,151	61	116,399	5	296,363	8	722,771	16
66000	本期綜合損益總額	$ 1,833,789	92	$ 619,941	28	$ 1,287,631	33	$ 1,932,493	43

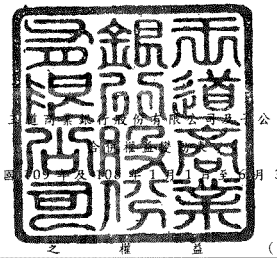
（接次頁）

（承前頁）

代碼		109年4月1日至6月30日 金額	%	108年4月1日至6月30日 金額	%	109年1月1日至6月30日 金額	%	108年1月1日至6月30日 金額	%
	淨利歸屬予：								
67101	本銀行業主	$ 338,758	17	$ 266,018	12	$ 454,198	11	$ 738,310	17
67111	非控制權益	274,880	14	237,524	11	537,070	14	471,412	10
67100		$ 613,638	31	$ 503,542	23	$ 991,268	25	$ 1,209,722	27
	綜合損益總額歸屬予：								
67301	本銀行業主	$ 1,045,658	52	$ 316,297	14	$ 438,603	11	$ 1,244,751	28
67311	非控制權益	788,131	40	303,644	14	849,028	22	687,742	15
67300		$ 1,833,789	92	$ 619,941	28	$ 1,287,631	33	$ 1,932,493	43
	每股盈餘（附註三九）								
	來自繼續營業單位及停業單位								
67500	基本	$ 0.09		$ 0.10		$ 0.14		$ 0.30	
67700	稀釋	$ 0.08		$ 0.10		$ 0.12		$ 0.30	
	來自繼續營業單位								
67501	基本	$ 0.09		$ 0.10		$ 0.14		$ 0.30	
67701	稀釋	$ 0.08		$ 0.10		$ 0.12		$ 0.30	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君　　經理人：李芳遠　　會計主管：田富彰



單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本銀行業主之權益（附註四、九及三十）												
		股本				保留盈餘				其他權益項目				
		普通股	特別股	合計	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	庫藏股票	本銀行業主權益合計	非控制權益（附註三十）	權益總額合計
A1	108年1月1日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 8,503	$ 3,184,667	$ 1,215,831	$ 610,045	$ 5,010,543	($ 92,806)	($ 67,175)	$ -	$ 31,989,128	$ 17,129,584	$ 49,118,712
	107年度盈餘指撥及分配														
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	183,014	-	(183,014)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	415,504	(415,504)	-	-	-	-	-	-	-
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(11,527)	(11,527)	-	-	-	(11,527)	-	(11,527)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	913	-	-	-	-	-	-	-	913	-	913
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	341	-	-	-	-	-	-	-	341	2,307	2,648
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(759,963)	(759,963)
D1	108年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	738,310	738,310	-	-	-	738,310	471,412	1,209,722
D3	108年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	90,016	416,434	-	506,441	216,330	722,771
D5	108年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	738,301	738,301	90,016	416,434	-	1,244,751	687,742	1,932,493
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	116,783	116,783	-	(116,783)	-	-	-	-
Z1	108年6月30日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 9,757	$ 3,367,681	$ 1,631,335	$ 855,084	$ 5,854,100	($ 2,790)	$ 232,476	$ -	$ 33,223,606	$ 17,059,670	$ 50,283,276
A1	109年1月1日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 9,750	$ 3,367,681	$ 1,631,335	$ 1,187,851	$ 6,186,867	($ 307,473)	$ 239,996	$ -	$ 33,259,203	$ 17,557,074	$ 50,816,277
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(234,982)	234,982	-	-	-	-	-	-	-
	108年度盈餘指撥及分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	330,130	-	(330,130)	-	-	-	-	-	-	-
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(965,203)	(965,203)	-	-	-	(965,203)	-	(965,203)
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(127,500)	(127,500)	-	-	-	(127,500)	-	(127,500)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	488	-	-	-	-	-	-	-	488	1,232	1,720
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	336	-	-	-	-	-	-	-	336	-	336
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(692,624)	(692,624)
D1	109年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	454,198	454,198	-	-	-	454,198	537,070	991,268
D3	109年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	25	25	(170,013)	154,393	-	(15,595)	311,958	296,363
D5	109年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	454,223	454,223	(170,013)	154,393	-	438,603	849,028	1,287,631
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,304)	(38,304)	-	(38,304)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(32,789)	(32,789)	-	32,789	-	-	-	-
Z1	109年6月30日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 10,574	$ 3,697,811	$ 1,396,353	$ 421,434	$ 5,515,598	($ 477,486)	$ 427,178	($ 38,304)	$ 32,567,623	$ 17,714,710	$ 50,282,333

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君 [redacted]　　經理人：李芳遠 [redacted]　　會計主管：田富彰 [redacted]

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109年及108年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

代　碼		109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 1,303,833	$ 1,627,475
A00020	停業單位稅前淨損	(10,392)	(2,167)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	178,094	182,613
A20200	攤銷費用	133,579	124,004
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備提存	434,002	515,512
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨益	(527,998)	(1,625,256)
A20900	利息費用	2,309,367	2,902,683
A21200	利息收入	(4,173,977)	(4,881,237)
A21300	股利收入	(22,069)	(22,145)
A22500	處分不動產及設備損失（利益）	400	(464)
A23100	處分投資利益	(154,634)	(98,704)
	與營業活動相關之資產及負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(3,016,482)	(1,154,466)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,453,496	(9,843,075)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(19,710,417)	7,792,201
A41140	附賣回票券及債券投資	(3,910,565)	131,363
A41150	應收款項	1,326,808	3,816,466
A41160	貼現及放款	(318,866)	(6,621,580)
A42110	央行及銀行同業存款	8,610,355	(16,843,375)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(139,280)	(464,100)
A42140	附買回票券及債券負債	(1,264,298)	5,923,994
A42150	應付款項	(503,548)	(1,429,942)
A42160	存款及匯款	6,546,389	7,156,984
A42170	負債準備	(8,663)	13,223
A33000	營運產生之現金流入（出）	1,535,134	(12,799,993)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
A33100	收取之利息	$ 4,232,644	$ 5,074,874
A33300	支付之利息	(2,522,718)	(2,781,216)
A33200	收取之股利	23,928	19,745
A33500	支付之所得稅	(18,338)	(203,228)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	3,250,650	(10,689,818)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(36,974)	(41,771)
B02800	處分不動產及設備	292	2,517
B03800	存出保證金減少	37,713	217,760
B04500	取得無形資產	(50,307)	(48,420)
B06500	其他金融資產增加	(792,652)	-
B06600	其他金融資產減少	-	401,374
B06700	其他資產增加	-	(32,489)
B06800	其他資產減少	1,474	-
BBBB	投資活動之淨現金流（出）入	(840,454)	498,971
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	1,589,439	697,706
C00700	應付商業本票增加	1,460,000	1,999,362
C01400	發行金融債券	-	2,500,000
C01500	償還金融債券	(2,300,000)	-
C01700	償還長期借款	(1,531,615)	(373,410)
C04020	租賃負債本金償還	(87,309)	(86,963)
C04100	其他金融負債增加	-	195,441
C04200	其他金融負債減少	(646,383)	-
C04300	其他負債增加	-	70,702
C04400	其他負債減少	(153,434)	-
C04900	庫藏股票買回成本	(38,304)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流（出）入	(1,707,606)	5,002,838
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(150,549)	87,811
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	552,041	(5,100,198)
E00100	期初現金及約當現金餘額	17,550,472	23,961,422
E00200	期末現金及約當現金餘額	$18,102,513	$18,861,224

（接次頁）

（承前頁）

期末現金及約當現金之調節

代　碼		109年6月30日	108年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 6,696,015	$ 5,628,225
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	10,813,294	12,611,398
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	593,204	621,601
E00200	期末現金及約當現金餘額	$18,102,513	$18,861,224

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君　經理人：李芳遠　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國109年及108年1月1日至6月30日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

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

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

截至109年6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、消費金融部及財富管理部等部門，另設有忠孝敦化、桃園、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

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

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日止，本銀行及子公司員工人數分別為1,467人、1,527人及1,461人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於109年8月21日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

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

(二) IASB已發布但尚未經金管會認可並發布生效之IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2018-2020週期之年度改善」	2022年1月1日（註2）
IFRS 3之修正「更新對觀念架構之索引」	2022年1月1日（註3）
IFRS 4之修正「適用IFRS 9之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023年1月1日
IFRS 17之修正	2023年1月1日
IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日（註4）
IAS 37之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日（註5）

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

註2：IFRS 9之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間之公允

價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間。

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

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

註5：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司評估上述修正對本銀行及子公司並無重大影響，惟本銀行及子公司仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有IFRSs揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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，並於附註四五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。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本銀行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表六及七。

(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 108 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。

期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

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. 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及應收租賃款之減損損失。

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

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

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

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過90天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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

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

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，本銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期

貿易融資）與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一・五。

中華票券金融股份有限公司資產負債表日除依國際會計準則第 9 號規定評估應收款項之減損損失提列適當之備抵呆帳外，如屬授信資產，將再參照主管機關發佈之「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」等相關法令規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

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

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

本銀行及子公司將新型冠狀病毒疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及財務保證合約之估計減損

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

六、現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金及週轉金	$ 94,091	$ 89,949	$ 81,613
待交換票據	35,248	535,095	137,432
存放銀行同業	6,566,676	5,944,958	5,409,180
	$ 6,696,015	$ 6,570,002	$ 5,628,225

合併現金流量表於108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，109年及108年6月30日之調節請參閱合併現金流量表。

	108年12月31日
合併資產負債表之現金及約當現金餘額	$ 6,570,002
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	10,679,363
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	301,107
合併現金流量表之現金及約當現金餘額	$17,550,472

七、存放央行及拆借銀行同業

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存放央行－甲戶	$ 5,924,327	$ 2,573,579	$ 1,152,831
存放央行準備金－乙戶	5,188,322	5,124,527	5,372,967
存放央行－財金	506,573	900,268	2,501,316
拆放同業	10,813,294	10,679,363	12,611,398
其　　他	29,660	34,026	-
	$ 22,462,176	$ 19,311,763	$ 21,638,512

依中央銀行規定，就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶之金額不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
混合金融資產			
國內可轉換公司債（含資產交換合約）	$ 11,454,623	$ 9,470,333	$ 8,930,344
結 構 債	597,001	608,116	629,682
	12,051,624	10,078,449	9,560,026

（接次頁）

（承前頁）

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
衍生工具			
外匯換匯合約	$ 208,507	$ 171,375	$ 301,375
遠期外匯合約	16,391	7,189	24,306
利率交換合約	12,800	7,610	13,586
換匯換利合約	-	-	14,277
買入外匯選擇權合約	20,649	2,882	2,175
承諾購買契約	-	164	-
	258,347	189,220	355,719
非衍生金融資產			
短期票券	100,518,026	91,656,052	87,373,384
可轉讓定存單	44,779,759	69,631,538	65,266,663
股票及受益憑證	951,648	1,257,942	351,013
政府公債	99,253	99,992	-
	146,348,686	162,645,524	152,991,060
	$158,658,657	$172,913,193	$162,906,805
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	$ 310,465	$ 437,940	$ 166,772
遠期外匯合約	15,925	15,830	47,387
利率交換合約	33,596	72,003	96,468
賣出外匯選擇權合約	19,690	2,687	2,182
換匯換利合約	-	-	13,335
其　　他	5,367	660	1,087
	385,043	529,120	327,231
非衍生金融負債			
商業本票合約	9,259	4,462	1,941
	$ $394,302	$ 533,582	$ 329,172

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，主要係為降低浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行及子公司之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合約金額		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
利率交換合約	$ 17,939,114	$ 19,594,243	$ 20,290,705
外匯換匯合約	76,067,172	54,299,506	66,232,658
換匯換利合約	-	-	1,329,952
遠期外匯合約	4,630,092	3,796,613	23,345,575
外匯選擇權			
買入選擇權	1,355,767	851,940	785,289
賣出選擇權	846,161	586,190	785,289
承諾購買契約	9,450,000	750,000	450,000

本銀行及子公司109年6月30日暨108年12月31日及6月30日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有56,755,614仟元、62,715,800仟元及61,811,200仟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，參閱附註四一。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 4,857,373	$ 3,003,645	$ 2,008,734
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	25,412,082	33,722,794	39,465,409
金融債	37,411,256	34,814,733	34,816,602
公司債	64,658,174	64,389,574	62,445,873
國外政府公債	977,678	3,297,940	1,500,054
不動產抵押保債券	1,836,963	2,884,084	2,739,959
可轉讓定存單	27,643,162	-	-
	$162,796,688	$142,112,770	$142,976,631

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

本銀行及子公司於109年及108年1月1日至6月30日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別1,181,267仟元及1,623,383仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為損失32,789仟元及利益116,783仟元則轉入保留盈餘。

本銀行及子公司於109年及108年1月1日至6月30日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為22,069仟元及25,325仟元，與109年及108年6月30日仍持有者有關之金額分別為22,069仟元及25,325仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

1. 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，參閱附註四一。
2. 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，請參閱附註四五。
3. 本銀行及子公司109年6月30日暨108年12月31日及6月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為93,134,752仟元、92,927,159仟元及90,682,225仟元。

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109年6月30日暨108年12月31日及6月30日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為4,011,502仟元、100,030仟元及860,240仟元。截至109年6月30日暨108年12月31日及6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4,010,000仟元、100,000仟元及860,000仟元。

十一、應收款項－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收分期銷貨及租賃款	$10,783,391	$12,236,876	$11,693,433
應收承購帳款	1,502,485	1,585,725	2,656,437
應收利息	1,660,387	1,719,054	1,696,613
應收帳款	844,857	1,064,051	1,103,951
應收投資交割款	775,253	29,993	387,414
應收承兌票款	154,920	220,594	178,750
應收交割帳款－受託買賣	87,033	118,092	98,559
其　　他	230,261	677,925	185,066
	16,038,587	17,652,310	18,000,223
減：未實現利息收入	536,069	688,852	655,344
減：備抵呆帳	439,475	480,284	553,356
淨　　額	$15,063,043	$16,483,174	$16,791,523

本銀行及子公司應收款項總帳面金額（減除未實現利息收入）變動情形如下：

109年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 16,348,342	$ 190,010	$ 425,106	$ 16,963,458
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	7,947	(7,933)	(14)	-
轉為存續期間預期信用損失	(69,594)	69,594	-	-
轉為信用減損金融資產	(19,966)	(31,908)	51,874	-
購入或創始之新金融資產	7,385,017	2,210	571	7,387,798
除列之金融資產	(8,317,931)	(140,917)	(73,878)	(8,532,726)
轉銷呆帳	-	-	(44,898)	(44,898)
匯兌及其他變動	(263,098)	(2,507)	(5,509)	(271,114)
期末餘額	$ 15,070,717	$ 78,549	$ 353,252	$ 15,502,518

108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 20,765,683	$ 304,253	$ 371,269	$ 21,441,205
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	7,411	(7,411)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(173,038)	173,038	-	-
轉為信用減損金融資產	(81,662)	(157,957)	239,619	-
購入或創始之新金融資產	8,713,535	44,602	3,150	8,761,287
除列之金融資產	(12,693,250)	(121,681)	(69,281)	(12,884,212)
轉銷呆帳	-	-	(78,249)	(78,249)
匯兌及其他變動	100,010	2,589	2,249	104,848
期末餘額	$ 16,638,689	$ 237,433	$ 468,757	$ 17,344,879

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。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四五。

十二、貼現及放款－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
短期放款	$ 58,556,659	$ 52,637,640	$ 76,968,439
中期放款	109,176,911	117,968,744	112,430,141
長期放款	27,613,785	25,364,024	16,754,240
應收帳款融資	251,090	284,150	327,865
出口押匯	-	-	10,704
擔保透支	73,776	69	-
由放款轉列之催收款項	1,281,397	703,831	372,899
小計	196,953,618	196,958,458	206,864,288
減：備抵呆帳	2,721,749	2,712,229	3,367,423
	$194,231,869	$194,246,229	$203,496,865

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$177,477,719	$ 16,398,011	$ 3,082,728	$196,958,458
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	315,336	(300,298)	(15,038)	-
轉為存續期間預期信用損失	(514,508)	514,508	-	-
轉為信用減損金融資產	(53,236)	(2,860)	56,096	-
購入或創始之新金融資產	71,742,835	6,837,720	228,975	78,809,530
除列之金融資產	(69,765,832)	(7,631,810)	(541,312)	(77,938,954)
轉銷呆帳	-	-	(314,410)	(314,410)
匯兌及其他變動	(586,845)	(77,486)	103,325	(561,006)
期末餘額	$178,615,469	$ 15,737,785	$ 2,600,364	$196,953,618

108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$183,751,973	$ 15,147,609	$ 1,390,597	$200,290,179
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	1,069,326	(1,069,326)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2,283,516)	2,283,516	-	-
轉為信用減損金融資產	(249,934)	(1,163)	251,097	-
購入或創始之新金融資產	76,424,771	8,426,808	1,471,732	86,323,311
除列之金融資產	(71,380,010)	(8,516,370)	(201,914)	(80,098,294)
轉銷呆帳	-	-	(64,412)	(64,412)
匯兌及其他變動	533,254	(76,587)	(43,163)	413,504
期末餘額	$187,865,864	$ 16,194,487	$ 2,803,937	$206,864,288

本銀行及子公司109年6月30日暨108年12月31日及6月30日之催收款餘額均已停止對內計息。109年及108年1月1日至6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27,335仟元及3,788仟元。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，參閱附註四一。

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。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四五。

十三、備抵呆帳及負債準備

本銀行及子公司109年1月1日至6月30日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 196,173	$ 35,928	$ 226,869	$ 458,970	$ 21,314	$ 480,284
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	2,699	(2,693)	(6)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(7,495)	7,495	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	(20,181)	20,181	-	-	-
購入或創始之新金融資產	12,462	12,527	8,885	33,874	-	33,874
於當期除列之金融資產	(14,570)	(106)	(3,896)	(18,572)	-	(18,572)
模型／風險參數改變	754	(6)	122	870	-	870
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(6,167)	(6,167)
轉銷呆帳	-	-	(44,898)	(44,898)	-	(44,898)
轉銷呆帳後收回	-	-	4,037	4,037	-	4,037
匯兌及其他變動	(3,905)	(866)	(5,115)	(9,886)	(67)	(9,953)
期末餘額	$ 186,118	$ 32,098	$ 206,179	$ 424,395	$ 15,080	$ 439,475

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 265,977	$ 77,304	$ 403,522	$ 746,803	$ 1,965,426	$ 2,712,229
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	7,553	(1,127)	(6,426)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(689)	689	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(173)	(914)	1,087	-	-	-
購入或創始之新金融資產	250,689	40,567	355,532	646,788	-	646,788
於當期除列之金融資產	(67,963)	(7,979)	(75,234)	(151,176)	-	(151,176)
模型／風險參數改變	249,236	106,955	16,783	372,974	-	372,974
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(535,361)	(535,361)
轉銷呆帳	-	-	(314,410)	(314,410)	-	(314,410)
轉銷呆帳後收回	-	-	3,284	3,284	-	3,284
匯兌及其他變動	(1,846)	(648)	(2,424)	(4,918)	(7,661)	(12,579)
期末餘額	$ 702,784	$ 214,847	$ 381,714	$ 1,299,345	$ 1,422,404	$ 2,721,749

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 75,284	$ 4,380	$ -	$ 79,664	$ 1,531,119	$ 1,610,783
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(251)	251	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	90,366	10,557	-	100,923	-	100,923
於當期除列之金融資產	(30,300)	(2,267)	-	(32,567)	-	(32,567)
模型／風險參數改變	17,484	1,126	-	18,610	-	18,610
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,831)	(1,831)
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	449	449
匯兌及其他變動	(272)	(7)	-	(279)	32	(247)
期末餘額	$ 152,311	$ 14,040	$ -	$ 166,351	$ 1,529,769	$ 1,696,120

本銀行及子公司108年1月1日至6月30日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 218,853	$ 111,931	$ 227,909	$ 558,693	$ 52,561	$ 611,254
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	4,496	(4,496)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(8,525)	8,525	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(48)	(68,217)	68,265	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,626	38,102	24,704	65,432	-	65,432
於當期除列之金融資產	(33,692)	(64)	(269)	(34,025)	-	(34,025)
模型／風險參數改變	(14)	(1)	154	139	-	139
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(21,783)	(21,783)
轉銷呆帳	-	-	(78,249)	(78,249)	-	(78,249)
轉銷呆帳後收回	-	-	5,396	5,396	-	5,396
匯兌及其他變動	1,939	2,496	674	5,109	83	5,192
期末餘額	$ 185,635	$ 88,276	$ 248,584	$ 522,495	$ 30,861	$ 553,356

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 203,195	$ 49,620	$ 334,761	$ 587,576	$ 2,364,553	$ 2,952,129
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	3,375	(3,375)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,303)	3,303	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(340)	(333)	673	-	-	-
購入或創始之新金融資產	93,579	8,259	696,788	798,626	-	798,626
於當期除列之金融資產	(74,144)	(28,945)	(72,788)	(175,877)	-	(175,877)
模型／風險參數改變	24,383	2,390	75,778	102,551	-	102,551
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(262,535)	(262,535)
轉銷呆帳	-	-	(64,412)	(64,412)	-	(64,412)
轉銷呆帳後收回	-	-	1,967	1,967	-	1,967
匯兌及其他變動	503	229	2,275	3,007	11,967	14,974
期末餘額	$ 247,248	$ 31,148	$ 975,042	$ 1,253,438	$ 2,113,985	$ 3,367,423

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 98,213	$ 11,098	$ -	$ 109,311	$ 1,466,472	$ 1,575,783
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	314	(314)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(181)	181	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	37,761	2,390	-	40,151	-	40,151
於當期除列之金融資產	(23,950)	(7,995)	-	(31,945)	-	(31,945)
模型／風險參數改變	(33,315)	2,173	-	(31,142)	-	(31,142)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	59,059	59,059
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	1,415	1,415
匯兌及其他變動	165	1	-	166	411	577
期末餘額	$ 79,007	$ 7,534	$ -	$ 86,541	$ 1,527,357	$ 1,613,898

十四、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。

自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：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入	$ 388	$ 1,478	$ 1,500	$ 2,359
利息費用	-	-	-	-
利息淨收益	388	1,478	1,500	2,359
利息以外淨收益				
手續費淨收益	-	22	-	30
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,670	642	(2,266)	1,252
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	-	3,180	-	3,180
兌換淨損益	-	8	11	11
其他利息以外淨收益	(8)	1,573	(278)	1,731
利息以外淨收益合計	2,662	5,425	(2,533)	6,204
淨收益	3,050	6,903	(1,033)	8,563
營業費用				
員工福利費用	1,849	1,878	4,152	4,222
折舊及攤銷費用	149	155	299	308
其他業務及管理費用	2,181	2,484	4,333	5,000
營業費用合計	4,179	4,517	8,784	9,530
所得稅費用	-	-	-	-
停業單位本期淨利（損）－沖銷前	(1,129)	2,386	(9,817)	(967)
關係人交易沖銷數	(175)	(608)	(575)	(1,200)
停業單位本期淨利（損）	($ 1,304)	$ 1,778	($ 10,392)	($ 2,167)

（接次頁）

（承前頁）

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
停業單位淨利(損)歸屬於：				
本銀行業主	($ 1,300)	$ 1,774	($ 10,365)	($ 2,161)
非控制權益	(4)	4	(27)	(6)
	($ 1,304)	$ 1,778	($ 10,392)	($ 2,167)
現金流量				
營業活動	($ 7,098)	$ 14,917	($ 2,811)	$ 20,616
投資活動	37	(11)	(2)	(13)
籌資活動	-	-	-	-
匯率影響數	3,815	(2,245)	1,022	(2,379)
淨現金流(出)入	($ 3,246)	$ 12,661	($ 1,791)	$ 18,224

十五、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	說明	財務報表經會計師查核
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	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係89年成立	是
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)	是
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（係與其子公司臺灣工銀柒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	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係103年成立	是
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	是
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	是
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	是
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

(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 109年6月30日	108年12月31日	108年6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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
權益歸屬於：			
本銀行業主	$ 6,828,219	$ 6,767,508	$ 6,570,905
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	17,241,250	17,087,954	16,591,550
	$ 24,069,469	$ 23,855,462	$ 23,162,455

	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
淨 收 益	$ 1,174,633	$ 1,015,379
本期淨利	$ 737,859	$ 631,643
其他綜合損益	441,359	290,037
綜合損益總額	$ 1,179,218	$ 921,680
淨利歸屬於：		
本銀行業主	$ 209,322	$ 179,216
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	528,537	452,427
	$ 737,859	$ 631,643
綜合損益總額歸屬於：		
本銀行業主	$ 334,530	$ 261,496
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	844,688	660,184
	$ 1,179,218	$ 921,680
現金流量		
營業活動	($ 1,387,003)	$ 9,909,287
投資活動	(8,175)	(3,761)
籌資活動	1,398,242	(9,952,462)
淨現金流入（出）	$ 3,064	($ 46,936)
中華票券金融股份有限公司支付予非控制權益之股利	$ -	$ -

十六、其他金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
原始到期日超過3個月之定期存款	$ 77,235	$ 46,371	$ 110,614
已質押定存單	734,616	741,091	753,553
備償專戶	20,251	116,258	39,117
預付投資款	863,564	-	-
拆放證券公司	593,204	301,107	621,601
其　　他	25,382	24,676	25,260
合　　計	$ 2,314,252	$ 1,229,503	$ 1,550,145

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

十七、不動產及設備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
每一類別之帳面金額			
土　　地	$ 781,970	$ 781,970	$ 781,970
房屋及建築	1,302,782	1,324,482	1,344,999
機械及電腦設備	330,635	349,605	357,063
交通及運輸設備	32,988	35,942	40,630
雜項設備	72,488	83,386	94,605
租賃權益改良	171,503	187,479	211,797
未完工程及預付設備款	54,807	91,330	51,366
	$ 2,747,173	$ 2,854,194	$ 2,882,430

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土　地	房屋及建築	機械及電腦設備	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								
109年1月1日餘額	$ 781,970	$ 1,898,849	$ 809,120	$ 78,739	$ 280,283	$ 373,783	$ 91,330	$ 4,314,074
增　添	-	1,362	10,907	3,065	1,324	2,412	17,904	36,974
處分及報廢	-	-	(10,384)	(2,371)	(37)	-	-	(12,792)
重分類	-	-	5,887	-	38	7,459	(54,374)	(40,990)
淨兌換差額	-	-	(1,420)	(352)	(828)	(2,406)	(53)	(5,059)
109年6月30日餘額	$ 781,970	$ 1,900,211	$ 814,110	$ 79,081	$ 280,780	$ 381,248	$ 54,807	$ 4,292,207
累計折舊及減損								
109年1月1日餘額	$ -	$ 574,367	$ 459,515	$ 42,797	$ 196,897	$ 186,304	$ -	$ 1,459,880
處分及報廢	-	-	(9,985)	(2,084)	(31)	-	-	(12,100)
折舊費用	-	23,062	34,949	5,523	12,032	25,395	-	100,961
重分類	-	-	-	-	-	(733)	-	(733)
淨兌換差額	-	-	(1,004)	(143)	(606)	(1,221)	-	(2,974)
109年6月30日餘額	$ -	$ 597,429	$ 483,475	$ 46,093	$ 208,292	$ 209,745	$ -	$ 1,545,034
淨　額								
109年6月30日餘額	$ 781,970	$ 1,302,782	$ 330,635	$ 32,988	$ 72,488	$ 171,503	$ 54,807	$ 2,747,173

（接次頁）

（承前頁）

	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								
108年1月1日餘額	$ 781,970	$ 1,898,675	$ 747,969	$ 77,088	$ 282,253	$ 385,137	$ 87,501	$ 4,260,593
增添	-	99	10,202	11,528	797	738	18,407	41,771
處分及報廢	-	(2,429)	(5,343)	(10,631)	(2,624)	-	-	(21,027)
重分類	-	-	39,998	-	2,643	435	(54,571)	(11,495)
淨兌換差額	-	-	760	(182)	658	1,888	29	3,153
108年6月30日餘額	$ 781,970	$ 1,896,345	$ 793,586	$ 77,803	$ 283,727	$ 388,198	$ 51,366	$ 4,272,995
累計折舊及減損								
108年1月1日餘額	$ -	$ 529,300	$ 409,143	$ 40,373	$ 178,807	$ 151,310	$ -	$ 1,308,933
處分及報廢	-	(960)	(5,337)	(9,457)	(2,624)	(596)	-	(18,974)
折舊費用	-	23,006	32,083	6,161	12,534	24,914	-	98,698
淨兌換差額	-	-	634	96	405	773	-	1,908
108年6月30日餘額	$ -	$ 551,346	$ 436,523	$ 37,173	$ 189,122	$ 176,401	$ -	$ 1,390,565
淨額								
108年6月30日餘額	$ 781,970	$ 1,344,999	$ 357,063	$ 40,630	$ 94,605	$ 211,797	$ 51,366	$ 2,882,430

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 448,190	$ 477,885	$ 459,379
運輸設備	7,582	7,541	3,954
辦公設備	3,353	-	-
	$ 459,125	$ 485,426	$ 463,333

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
使用權資產之增添	$ 32,878	$ 1,812	$ 50,295	$ 1,812
使用權資產之折舊費用				
建築物	$ 35,985	$ 40,469	$ 72,923	$ 81,045
運輸設備	1,829	1,612	3,704	2,870
辦公設備	506	-	506	-
	$ 38,320	$ 42,081	$ 77,133	$ 83,915

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行及子公司之使用權資產於109年及108年1月1日至6月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債帳面金額	$ 475,749	$ 498,832	$ 472,763

租賃負債之折現率區間如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
建築物	0.44%～5.70%	1.62%～5.70%	1.30%～5.70%
運輸設備	2.28%～6.00%	1.98%～6.00%	2.28%～6.00%
辦公設備	1.71%～2.76%	-	-

(三) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至117年10月前陸續到期。截至109年6月30日暨108年12月31日及6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29,824仟元、31,523仟元及34,108仟元。

(四) 其他租賃資訊

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
短期租賃費用	$ 1,227	$ 3,431	$ 6,524	$ 7,136
低價值資產租賃費用	$ 806	$ 1,275	$ 1,420	$ 1,776
租賃之現金（流出）總額			($ 95,253)	($ 95,875)

十九、無形資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
每一類別之帳面金額			
電腦軟體	$1,134,159	$1,176,120	$1,223,680
商譽	1,125,911	1,142,865	1,179,342
其他無形資產	12	562	1,724
	$2,260,082	$2,319,547	$2,404,746

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
成本				
109年1月1日餘額	$ 2,157,522	$ 1,142,865	$ 7,351	$ 3,307,738
本期增添	50,307	-	-	50,307
重分類	40,979	-	-	40,979
淨兌換差額	(1,086)	(16,954)	(110)	(18,150)
109年6月30日餘額	$ 2,247,722	$ 1,125,911	$ 7,241	$ 3,380,874
累計攤銷及減損				
109年1月1日餘額	$ 981,402	$ -	$ 6,789	$ 988,191
攤銷費用	133,030	-	549	133,579
淨兌換差額	(869)	-	(109)	(978)
109年6月30日餘額	$ 1,113,563	$ -	$ 7,229	$ 1,120,792
淨額				
109年6月30日餘額	$ 1,134,159	$ 1,125,911	$ 12	$ 2,260,082
成本				
108年1月1日餘額	$ 2,120,054	$ 1,166,769	$ 7,506	$ 3,294,329
本期增添	48,420	-	-	48,420
處分	(360)	-	-	(360)
重分類	(90,259)	-	-	(90,259)
淨兌換差額	795	12,573	82	13,450
108年6月30日餘額	$ 2,078,650	$ 1,179,342	$ 7,588	$ 3,265,580
累計攤銷及減損				
108年1月1日餘額	$ 832,353	$ -	$ 4,676	$ 837,029
攤銷費用	122,870	-	1,134	124,004
處分	(360)	-	-	(360)
重分類	(100,510)	-	-	(100,510)
淨兌換差額	617	-	54	671
108年6月30日餘額	$ 854,970	$ -	$ 5,864	$ 860,834
淨額				
108年6月30日餘額	$ 1,223,680	$ 1,179,342	$ 1,724	$ 2,404,746

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。

二十、其他資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存出保證金	$ 232,759	$ 270,472	$ 215,395
人身保險權益	337,957	340,513	349,615
預付款項	120,785	106,004	126,750
其　　他	186,086	199,785	213,188
	$ 877,587	$ 916,774	$ 904,948

二一、央行及銀行同業存款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行同業拆放	$42,083,733	$34,030,540	$35,577,997
中華郵政轉存款	7,000,000	7,000,000	-
央行拆放	2,966,020	2,408,858	3,108,004
	$52,049,753	$43,439,398	$38,686,001

二二、附買回票券及債券負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
票　　券	$ 55,818,402	$ 61,873,869	$ 61,617,186
政府公債	27,529,044	27,297,780	28,593,601
公 司 債	55,611,611	51,926,418	48,628,813
金 融 債	19,330,030	18,455,318	18,531,294
	$158,289,087	$159,553,385	$157,370,894
約定到期日	110年6月以前	109年12月以前	109年3月以前
約定買回價格	$158,384,172	$159,673,835	$157,472,773

二三、應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付投資交割款	$ 859,401	$ 418,947	$ 179,771
應付交割帳款－受託買賣	86,899	129,703	98,579
應付股利	1,785,464	150	771,614
承兌匯票	154,920	220,594	178,750
應付利息	671,792	891,220	1,010,226
應付費用	638,394	979,218	664,567
應付代收款	97,967	117,230	117,305
應付承購帳款	119,936	252,912	1,782,634
待交換票據	35,248	535,095	137,432
其他應付款	298,137	142,552	149,519
	$4,748,158	$3,687,621	$5,090,397

二四、存款及匯款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
支票存款	$ 4,149,161	$ 4,553,278	$ 4,520,054
活期存款	42,860,145	41,890,065	46,645,249
定期存款	209,495,620	202,575,243	207,936,564
匯出匯款及應解匯款	20,813	63,717	12,448
儲蓄存款	15,752,474	16,649,521	9,845,990
	$272,278,213	$265,731,824	$268,960,305

二五、應付金融債券

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
101年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日108年8月17日，每年計息並付息一次，到期一次還本	$ -	$ -	$ 1,650,000
102年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日109年5月30日，每年計息一次，到期一次還本	-	2,300,000	2,300,000
103年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年3月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000	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

（接次頁）

（承前頁）

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
104年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日111年12月29日，每年計息一次，到期一次還本	$ 1,000,000	$ 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
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	750,000
106年第二次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.82%，到期日116年12月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	700,000	700,000	700,000
107年第一次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.75%，到期日117年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000

（接次頁）

（承前頁）

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
108年第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.5%，到期日115年6月6日，每年計息一次，到期一次還本	$ 2,500,000	$ 2,500,000	$ 2,500,000
	$16,400,000	$18,700,000	$20,350,000

二六、其他金融負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行借款	$ 8,998,434	$ 8,940,610	$10,037,538
應付商業本票	1,959,758	500,000	2,999,243
結構型商品本金	187,741	517,749	700,797
撥入放款基金	2,634,525	2,950,900	3,815,935
	$13,780,458	$12,909,259	$17,553,513

(一) 銀行借款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
短期借款	$ 6,102,934	$ 4,513,495	$ 5,766,580
長期借款	2,895,500	4,427,115	4,270,958
	$ 8,998,434	$ 8,940,610	$10,037,538
借款利率區間（%）			
新台幣	1.00%-1.25%	1.00%-1.55%	1.21%-1.60%
美金	0.95%-2.62%	3.14%-3.40%	2.52%-4.15%
人民幣	4.69%-5.70%	4.69%-5.94%	4.79%-6.18%

(二) 應付商業本票

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付商業本票	$1,960,000	$ 500,000	$3,000,000
減：未攤銷折價	(242)	-	(757)
	$1,959,758	$ 500,000	$2,999,243
借款利率區間（%）	0.44%-1.15%	1.19%-1.3%	0.56%-1.26%

(三) 撥入放款基金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
撥入放款基金	$2,634,525	$2,950,900	$3,815,935

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

二七、負債準備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
員工福利負債準備	$ 295,404	$ 304,271	$ 304,876
保證責任準備	1,614,894	1,543,817	1,534,175
融資額度準備	81,226	66,966	79,723
	$1,991,524	$1,915,054	$1,918,774

本銀行及子公司保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十三。

二八、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。

109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 1 月 1 日至 6 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 17,975 仟元及 17,672 仟元與 37,026 仟元及 32,908 仟元。

(二) 確定福利計畫

109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 1,876 仟元及 2,149 仟元與 3,767 仟元及 4,277 仟元。

二九、其他負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存入保證金	$1,675,523	$1,838,707	$1,968,538
預收收入	26,477	28,691	114,173
應付保管款	32,407	56,585	27,081
其　　他	528,921	492,868	361,784
	$2,263,328	$2,416,851	$2,471,576

三十、權　　益

(一) 股　　本

普　　通　　股	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數（仟股）	3,500,000	3,500,000	3,500,000
額定股本	$35,000,000	$35,000,000	$35,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）			
普通股	2,413,006	2,413,006	2,413,006
特別股	300,000	300,000	300,000
已發行股本	$27,130,063	$27,130,063	$27,130,063

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於109年7月7日董事會決議辦理現金增資發行新股，並已向主管機關送件。預計發行普通股320,000仟股，每股面額10元，並暫定以每股新台幣6.5元折價發行。

本銀行於107年6月27日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股300,000仟股，每股面額10元，基準日為107年11月29日且於107年12月21日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期IRS利率0.94375%+3.30625%（合計4.25%），按每股發行價格計算，五年期IRS利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。
2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。

4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。

5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

6. 本銀行以現金增資發行新股時，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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）			
庫藏股票交易	$ 3,193	$ 3,193	$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537	4,537
僅得用以彌補虧損			
股東逾時效未領取之股利	985	649	649
不得作為任何用途			
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	1,859	1,371	1,378
	$ 10,574	$ 9,750	$ 9,757

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

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

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

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘減除可分派但尚未分派予特別股股息後餘額之百分之二十為原則；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

普通股股利之分派，係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

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

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；如尚有餘額時，就其餘額併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則。惟前述股利分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三五員工福利費用。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達銀行實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。銀行無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額 15%。

本銀行依金管證發字第 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，上述函令自 108 年 5 月 15 日廢止，及依金管會 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號令規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用，且於支用下列費用時，得就相同數額自民國 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉：

(1) 員工轉職或安置支出，包括協助員工於部門間或集團間轉調之相關支出，以及員工退離職所支付予員工優於勞動相關法令規定應給付之退休、離職金。

(2) 為因應金融科技或銀行業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出。

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

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

(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

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	($ 307,473)	($ 92,806)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(186,039)	100,994
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	16,026	(10,978)
期末餘額	($ 477,486)	($ 2,790)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	$ 239,996	($ 67,175)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	110,291	241,065
權益工具	41,899	173,890
債務工具備抵損失之調整	2,203	1,479
本期其他綜合損益	154,393	416,434
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	32,789	(116,783)
期末餘額	$ 427,178	$ 232,476

(五) 非控制權益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	$17,557,074	$17,129,584
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	537,070	471,412
資本公積變動	1,232	2,307
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(7,111)	4,835
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	319,005	211,518
確定福利計畫精算損益	64	(23)
子公司發放現金股利	(692,624)	(759,963)
期末餘額	$17,714,710	$17,059,670

(六) 庫藏股票

單位：仟股

	109年1月1日 至6月30日
期初股數	-
本期增加	5,737
期末股數	5,737

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

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

三一、利息淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款息	$1,227,803	$1,570,369	$2,629,587	$3,109,456
投資有價證券息	466,165	515,263	973,598	1,030,085
分期銷貨及租賃息	206,149	248,241	442,101	513,274
存放及拆放同業息	33,733	77,166	85,132	164,325
其　他	20,288	26,592	42,977	63,301
小　計	1,954,138	2,437,631	4,173,395	4,880,441

(接次頁)

（承前頁）

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息費用				
存款息	$ 593,158	$ 855,356	$1,348,741	$1,691,568
央行及同業融資息	63,775	150,439	166,160	331,112
應付金融債券息	89,560	94,503	183,016	185,464
附買回票券及債券息	197,822	247,281	450,992	493,690
其他	71,294	98,176	160,458	200,849
小計	1,015,609	1,445,755	2,309,367	2,902,683
合計	$ 938,529	$ 991,876	$1,864,028	$1,977,758

三二、手續費淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
手續費收入				
保證業務手續費收入	$ 240,395	$ 220,581	$ 472,171	$ 421,005
放款業務手續費收入	21,077	66,450	44,143	137,882
承銷業務手續費收入	118,706	74,834	223,183	151,108
信託業務手續費收入	8,105	7,235	14,600	13,839
租賃業務手續費收入	60,083	61,681	91,136	106,944
額度審理手續費收入	31,723	68,487	91,059	182,194
進出口業務手續費收入	2,338	6,251	5,778	12,988
承購業務手續費收入	5,728	13,001	10,600	25,179
保代業務手續費收入	30,202	31,171	52,370	71,853
其他手續費收入	13,438	15,467	27,760	28,263
小計	531,795	565,158	1,032,800	1,151,255
手續費費用				
其他手續費費用	26,950	34,229	56,148	73,900
合計	$ 504,845	$ 530,929	$ 976,652	$1,077,355

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
已實現損益				
票券	$ 27,011	$ 12,668	$ 42,519	$ 27,012
股票	70,371	24,982	33,522	97,596
債券	10,962	10,268	2,907	22,787
衍生工具	(224,845)	582,824	(363,873)	890,706
小計	(116,501)	630,742	(284,925)	1,038,101
評價損益				
票券	(23,624)	(14,471)	47,186	15,738
股票	20,740	(10,728)	(2,987)	23,131
債券	19,601	(2,681)	3,915	14,196
衍生工具	(38,228)	65,361	244,136	(7,746)
小計	(21,511)	37,481	292,250	45,319
利息收入	235,604	277,321	522,939	540,584
合計	$ 97,592	$ 945,544	$ 530,264	$ 1,624,004

三四、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

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
已實現損益－債務工具	$ 24,631	$ 60,826	$ 154,634	$ 98,704
股利收入	17,447	19,957	22,069	22,145
合　　計	$ 42,078	$ 80,783	$ 176,703	$ 120,849

三五、員工福利費用

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
短期員工福利				
薪資費用	$ 570,203	$ 556,805	$ 1,115,547	$ 1,133,977
勞健保費用	32,605	40,892	68,133	79,203
其　　他	22,763	51,496	78,036	126,158
退職後福利				
退休金費用	19,851	19,821	40,793	37,185
退職金福利	7	-	584	-
合　　計	$ 645,429	$ 669,014	$ 1,303,093	$ 1,376,523

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行109年及108年1月1日至6月30日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金　　額

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
員工酬勞	$ 4,825	$ 3,750	$ 6,250	$ 11,062
董事酬勞	$ 9,650	$ 7,501	$ 12,500	$ 22,125

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

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

金　　額

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

本銀行108及107年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與108及107年度合併財務報告認列之金額並無差異。

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

三六、折舊及攤銷

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
不動產及設備折舊費用	$ 50,309	$ 49,329	$ 100,662	$ 98,390
使用權資產折舊費用	38,320	42,081	77,133	83,915
無形資產攤銷費用	67,297	62,878	133,579	124,004
合　　計	$ 155,926	$ 154,288	$ 311,374	$ 306,309

三七、其他業務及管理費用

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
稅　　捐	$ 59,129	$ 64,559	$ 118,437	$ 134,644
租　　金	1,060	10,843	5,993	13,965
管 理 費	13,344	11,331	24,551	23,155
電腦作業及顧問費	70,687	70,202	145,106	134,035
交 際 費	9,681	12,757	21,329	26,521
勞 務 費	20,380	20,618	43,364	42,733
廣 告 費	6,941	30,704	17,854	50,049
其　　他	71,870	88,248	152,759	203,847
合　　計	$ 253,092	$ 309,262	$ 529,393	$ 628,949

三八、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	$ 98,364	$ 190,195	$ 259,668	$ 439,425
未分配盈餘加徵	-	5,226	-	12,537
以前年度之調整	(18,827)	(8,432)	(18,827)	(8,432)
	79,537	186,989	240,841	443,530
遞延所得稅				
本期產生者	72,002	(2,885)	61,332	(27,944)
認列於損益之所得稅費用	$ 151,539	$ 184,104	$ 302,173	$ 415,586

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6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	($ 36,155)	$ 4,773	($ 30,448)	$ 14,959
－確定福利計畫再衡量數	-	-	22	(8)
－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	159,829	33,874	53,793	69,115
認列於其他綜合損益之所得稅費用	$ 123,674	$ 38,647	$ 23,367	$ 84,066

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 107 年度（106 年度除外），子公司工銀科顧公司及工銀柒創公司核定至107年度，中華票券僅核定至105年，其餘截至106年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。本銀行因對 105 年度之核定內容不符申請複查，複查最終核定結果與本銀行主張一致。

三九、每股盈餘

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
基本每股盈餘（元）				
來自繼續營業單位	$ 0.09	$ 0.10	$ 0.14	$ 0.30
來自停業單位	-	-	-	-
	$ 0.09	$ 0.10	$ 0.14	$ 0.30
稀釋每股盈餘（元）				
來自繼續營業單位	$ 0.08	$ 0.10	$ 0.12	$ 0.30
來自停業單位	-	-	-	-
	$ 0.08	$ 0.10	$ 0.12	$ 0.30

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
本期淨利				
歸屬於本公司業主之淨利	$ 338,758	$ 266,018	$ 454,198	$ 738,310
減：已宣告之特別股股利	127,500	11,527	127,500	11,527
用以計算基本每股盈餘之淨利	211,258	254,491	326,698	726,783
減：用以計算停業單位每股盈餘之停業單位利益淨利（虧損）	(1,300)	1,774	(10,365)	(2,161)
用以計算繼續營業單位每股盈餘之淨利	$ 212,558	$ 252,717	$ 337,063	$ 728,944
股數（仟股）				
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	2,403,896	2,413,006	2,410,441	2,413,006
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	669	455	2,011	1,658
可轉換特別股	300,000	-	300,000	-
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	2,704,565	2,413,461	2,712,452	2,414,664

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。

四十、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

關係人名稱	與本銀行之關係
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）（清算中）	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	本銀行法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
其　他	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存　款（帳列存款及匯款）

	期末餘額	利息費用	年利率（%）
109年1月1日至6月30日			
關聯企業	$ 2,145	$ 1	0.05
其　他	4,254,641	27,050	0.00-6.56
	$ 4,256,786	$ 27,051	
108年1月1日至6月30日			
關聯企業	$ 18,454	$ 13	0.00-0.45
其　他	3,638,129	34,023	0.00-6.56
	$ 3,656,583	$ 34,036	

2. 放　款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率（%）
109年1月1日至6月30日				
其　他	$ 430,000	$ 430,000	$ 2,781	1.18
108年1月1日至6月30日				
其　他	$ 430,000	$ 430,000	$ 3,077	1.44

109 年 6 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註 1）	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

108 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註 1）	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

108 年 6 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註 1）	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
其　他	$ 18	$ 14	$ 24	$ 17

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）

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
其　他	$ -	$ -	$ 5,720	$ 4,800

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

(三) 對主要管理階層之獎酬

109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
短期員工福利	$ 57,180	$ 63,566	$ 120,306	$ 127,723
退職後福利	2,181	2,443	4,510	4,974
股份基礎給付	-	5	-	335
	$ 59,361	$ 66,014	$ 124,816	$ 133,032

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會決議。

本銀行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。

四一、質押之資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 13,907,013	$ 19,061,425	$ 15,560,296
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,959,705	2,394,458	2,345,426
放　　款	5,248,522	5,760,047	7,121,202
已質押定存單	734,616	741,091	753,553
備償專戶	20,251	116,258	39,117
	$ 30,870,107	$ 28,073,279	$ 25,819,594

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係債券及權益工具投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支拆款額度、各項借款EverTrust Bank在美國加州發行定存單之擔保品，另為承作外幣拆款業務，故提供可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局；質抵押之放款係EverTrust Bank為向美國舊金山房貸銀行(Federal Home Loan Bank of San Francisco）申請信用額度所提供之擔保品，質押之定存單（帳列其他金融資產）及備償專戶（帳列其他金融資產）係提供為銀行透支抵押擔保、各項短期借款及行政救濟之擔保品及備償專戶。

四二、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109年6月30日暨108年12月31日及6月30日計有下列承諾事項：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約			
合約價格	$ 69,054	$ 126,642	$ 117,315
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	54,807	91,330	51,366

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

四三、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
信託資產			
零用金	$ 100	$ 100	$ 100
銀行存款	1,672,049	1,665,135	1,541,254
金融資產	2,886,964	2,875,818	2,544,919
應收款項	27	35	41
預付款項	394	1,578	1,215
不動產	7,729,005	8,238,959	7,761,780
其他資產	23,906	26,705	29,490
信託資產總額	$12,312,445	$ 12,808,330	$ 11,878,799
信託負債及資本			
應付款項	$ 1,202	$ 2,204	$ 1,588
預收款項	1,709	1,266	1,267
應付稅捐	2,948	4,297	2,940
存入保證金	57,870	64,658	70,411
其他負債	976	1,024	979
信託資本	12,085,697	12,572,930	11,640,800
各項準備與累積盈虧	162,043	161,951	160,814
信託負債及資本總額	$12,312,445	$ 12,808,330	$ 11,878,799

信託帳損益表

109年及108年4月1日至6月30日及

109年及108年1月1日至6月30日

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
信託收益				
利息收入	$ 1,161	$ 2,068	$ 2,627	$ 12,054
租金收入	29,030	29,437	58,106	58,901
其他收入	362	7	725	8
	30,553	31,512	61,458	70,963
信託費用				
管理費	(518)	(307)	(1,381)	(512)
手續費	(1,212)	(26)	(2,517)	(50)
其他費用	(3,386)	(3,274)	(6,669)	(6,520)
稅捐	(3,495)	(3,541)	(7,094)	(7,147)
所得稅費用	(93)	(183)	(210)	(1,157)
	(8,704)	(7,331)	(17,871)	(15,386)
	$ 21,849	$ 24,181	$ 43,587	$ 55,577

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
零用金	$ 100	$ 100	$ 100
銀行存款	1,672,049	1,665,135	1,541,254
債券	88,963	-	-
股票	228,378	228,378	228,378
基金	2,569,623	2,647,440	2,316,541
土地	6,888,414	7,398,368	6,917,446
房屋及建築物	840,591	840,591	844,334
應收款項	27	35	41
預付款項	394	1,578	1,215
其他	23,906	26,705	29,490
	$12,312,445	$ 12,808,330	$ 11,878,799

四四、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：

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 500,000	$ 500,141
金融負債						
應付金融債券	16,400,000	16,690,438	18,700,000	18,808,992	20,350,000	20,406,381

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	109年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融負債				
應付金融債券	$ 16,690,438	$ 16,690,438	$ -	$ -

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

以公允價值衡量之金融工具項目	108年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量金融資產	$ 500,141	$ -	$ 500,141	$ -
金融負債				
應付金融債券	20,406,381	20,406,381	-	-

按攤銷後成本衡量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	109年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 951,648	$ 326,119	$ 500,000	$ 125,529
債券投資	99,253	-	99,253	-
票券投資	100,518,026	-	100,518,026	-
可轉債及結構債	12,051,624	144,366	1,515,630	10,391,628
可轉讓定存單	44,779,759	-	44,779,759	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	4,857,373	4,073,204	128,129	656,040
債務工具	130,296,153	-	130,296,153	-
可轉讓定存單	27,643,162	-	27,643,162	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,259	-	9,259	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	258,347	-	258,347	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	385,043	-	385,043	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 1,257,942	$ 554,399	$ 500,000	$ 203,543
債券投資	99,992	-	99,992	-
票券投資	91,656,052	-	91,656,052	-
可轉債及結構債	10,078,449	120,203	1,334,797	8,623,449
可轉讓定存單	69,631,538	-	69,631,538	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	3,003,645	2,018,913	130,028	854,704
債務工具	139,109,125	-	139,109,125	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,462	-	4,462	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	189,220	-	189,220	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	529,120	-	529,120	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108年6月30日			
	合　　計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 351,013	$ 272,806	$ -	$ 78,207
票券投資	87,373,384	-	87,373,384	-
可轉債及結構債	9,560,026	186,738	1,305,702	8,067,586
可轉讓定存單	65,266,663	-	65,266,663	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	2,008,734	1,084,394	136,182	788,158
債務工具	140,967,897	-	140,967,897	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,941	-	1,941	-
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	355,719	-	355,719	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	327,231	-	327,231	-

2. 本銀行及子公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

A.確保市場資料收集之一致性及完整性；

B.每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；

C.掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；

D.非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

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

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公允價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

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

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

109年1月1日至6月30日

金融資產	透過損益按公允價值衡量 混合金融資產	權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	合計
期初餘額	$ 8,623,449	$ 203,543	$ 854,704	$ 9,681,696
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,879	(38,366)	-	(16,487)
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	33,864	33,864
購買	5,656,300	89,352	-	5,745,652
處分／結清	(3,910,000)	(1,132)	(232,528)	(4,143,660)
其他	-	(127,868)	-	(127,868)
期末餘額	$ 10,391,628	$ 125,529	$ 656,040	$ 11,173,197

108年1月1日至6月30日

金融資產	透過損益按公允價值衡量 混合金融資產	權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	合計
期初餘額	$ 6,498,395	$ 71,499	$ 856,518	$ 7,426,412
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,991	6,708	-	17,699
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	(62,127)	(62,127)
購買	5,587,400	-	-	5,587,400
處分／結清	(4,029,200)	-	(92,514)	(4,121,714)
轉入第三等級	-	-	86,281	86,281
期末餘額	$ 8,067,586	$ 78,207	$ 788,158	$ 8,933,951

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之109年及108年6月30日未實現損益分別為利益41,589仟元及10,991仟元。

本銀行及子公司部分投資標的，於108年1月1日至6月30日間撤櫃，經評估已無公平市價可供參考，故自第一等級轉出並移轉至第三等級。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司109年及108年1月1日至6月30日第一類層級及第二類層級間無重大移轉。

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，無公開市場報價之證券係採用評價模型，債券及可轉換公司債資產交換則採用未來現金流量折現模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10%或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	$ 1,476	($ 1,476)	$ -	$ -
權益工具	10%	12,553	(12,553)	74,343	(74,343)

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	$ 1,199	($ 1,199)	$ -	$ -
權益工具	10%	7,821	(7,821)	85,854	(85,854)

四五、財務風險管理

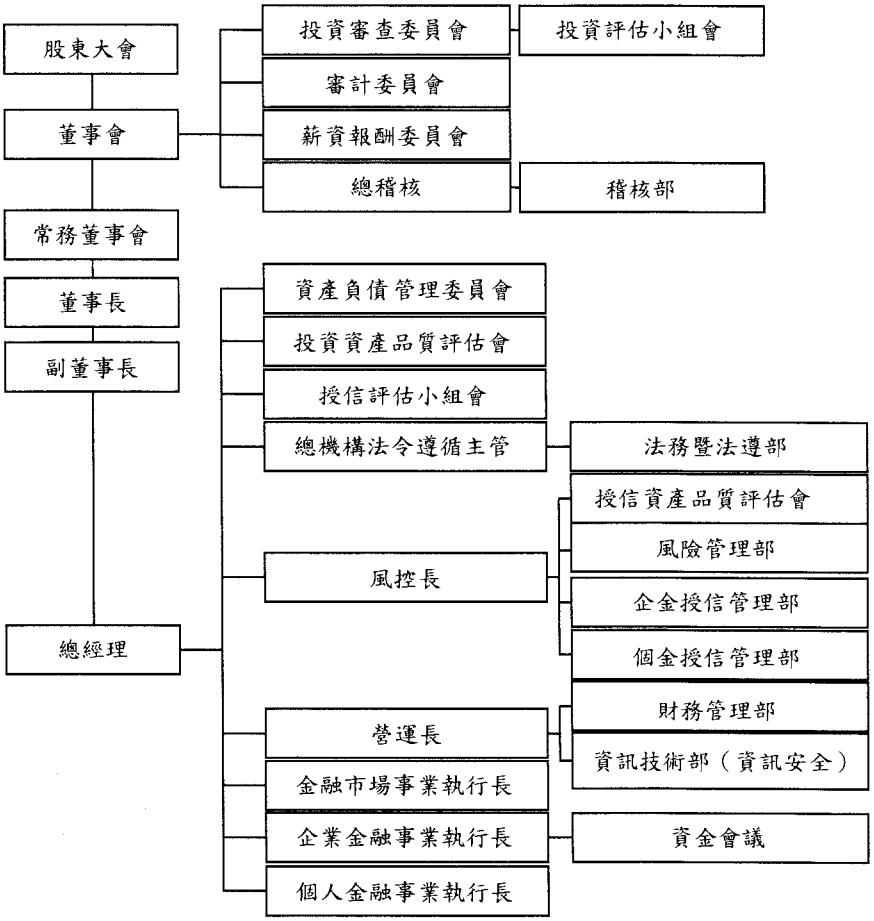
(一) 概　　述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、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授信資產品質評估會議，各審議其相關

風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



1. 資產負債管理委員會：每月定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。

4. 依業務不同分別召開授信／投資資產品質評估會議：

(1) 授信資產品質評估會

A.評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

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

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

(2) 投資資產品質評估會

A.檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。

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

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

D.已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

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。中華票券爲有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，於風險管理部下設置風控組，負責辦理各項風險整合管理作業。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：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。本銀行及子公司風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

b. 資產組合管理(Portfolio Management)，其目標有三：

(a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

(b) 將「集中風險」加以限額管理（Concentration Limit），亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

(c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編製各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D.風險監控

a. 本銀行應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約之情事。

b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信資產組合進行監控管理。

c. 建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信資產組合中各類貸款所佔比例。

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

e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

(1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。

(2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。

(3) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。

(4) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。

(5) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(6) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。

(7) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。

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

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

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

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

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

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	$ 136,885,745	$ 129,913,751	$ 129,404,780
最大信用暴險金額	136,885,745	129,913,751	129,404,780
約定融資	38,005,926	52,430,535	56,218,596

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	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融中介業	$ 79,487,350	26	$ 80,703,164	26	$ 87,580,301	28
製造業	65,925,793	22	59,667,556	20	33,150,294	11
不動產業	59,062,702	19	66,421,881	22	60,589,742	19

(2) 對象別

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$163,706,026	83	$168,455,809	86	$185,666,493	90
自然人	33,247,592	17	28,502,648	14	21,197,795	10

(3) 地區別

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	$125,974,167	64	$123,721,500	63	$127,121,185	61
其他亞洲地區	28,077,760	14	37,043,347	19	32,357,474	16
美洲	34,801,908	18	27,253,098	14	38,194,700	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，本銀行及子公司於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

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

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

本銀行及子公司依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期 EAD 方式評估放款違約暴險額。另，本銀行及子公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

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

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

(2) 債務工具投資之信用風險管理

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

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。

本銀行及子公司現行信用風險評等機制如下：

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

本銀行及子公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
正常	$155,703,998	$136,955,987	$138,806,240
異常	1,000,032	1,400,040	1,400,048
違約	-	-	-

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

109年1月1日至6月30日

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	總計
109年1月1日餘額	$ 38,272	$ 8,136	$ 46,408
本期提列（迴轉）	792	3,923	4,715
購入新債務工具	3,059	-	3,059
除列	(2,155)	-	(2,155)
模型／風險參數改變	18	-	18
匯率及其他變動	(57)	-	(57)
109年6月30日備抵損失	$ 39,929	$ 12,059	$ 51,988

108年1月1日至6月30日

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	總計
108年1月1日餘額	$ 35,671	$ -	$ 35,671
期初已認列債務工具之信用等級變動			
－正常轉為異常	(923)	923	-
本期提列（迴轉）	(1,485)	9,090	7,605
購入新債務工具	1,628	-	1,628
除列	(1,734)	-	(1,734)
模型／風險參數改變	(638)	-	(638)
匯率及其他變動	80	-	80
108年6月30日備抵損失	$ 32,599	$ 10,013	$ 42,612

除上述之外，本銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

109 年 6 月 30 日

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定提列之減損差異	總計
應收款項	$ 15,070,717	$ 78,549	$ 353,252	$ -	$ 15,502,518
備抵減損	(186,118)	(32,098)	(206,179)	-	(424,395)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(15,080)	(15,080)
淨　額	$ 14,884,599	$ 46,451	$ 147,073	($ 15,080)	$ 15,063,043

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定提列之減損差異	總計
貼現及放款	$178,615,469	$ 15,737,785	$ 2,600,364	$ -	$196,953,618
備抵減損	(702,784)	(214,847)	(381,714)	-	(1,299,345)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(1,422,404)	(1,422,404)
淨　額	$177,912,685	$ 15,522,938	$ 2,218,650	($ 1,422,404)	$194,231,869

108 年 12 月 31 日

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定需補提列之減損	總計
應收款項	$ 16,348,342	$ 190,010	$ 425,106	$ -	$ 16,963,458
備抵減損	(196,173)	(35,928)	(226,869)	-	(458,970)
依法令規定提列之減損	-	-	-	(21,314)	(21,314)
淨　額	$ 16,152,169	$ 154,082	$ 198,237	($ 21,314)	$ 16,483,174

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定需補提列之減損	總計
貼現及放款	$177,477,719	$ 16,398,011	$ 3,082,728	$ -	$196,958,458
備抵減損	(265,977)	(77,304)	(403,522)	-	(746,803)
依法令規定提列之減損	-	-	-	(1,965,426)	(1,965,426)
淨　額	$177,211,742	$ 16,320,707	$ 2,679,206	($ 1,965,426)	$194,246,229

108 年 6 月 30 日

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定提列之減損差異	總計
應收款項	$ 16,638,689	$ 237,433	$ 468,757	$ -	$ 17,344,879
備抵減損	(185,635)	(88,276)	(248,584)	-	(522,495)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(30,861)	(30,861)
淨額	$ 16,453,054	$ 149,157	$ 220,173	($ 30,861)	$ 16,791,523

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依法令規定提列之減損差異	總計
貼現及放款	$187,865,864	$ 16,194,487	$ 2,803,937	$ -	$206,864,288
備抵減損	(247,248)	(31,148)	(975,042)	-	(1,253,438)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,113,985)	(2,113,985)
淨額	$187,618,616	$ 16,163,339	$ 1,828,895	($ 2,113,985)	$203,496,865

(2) 有價證券投資信用品質分析

109 年 6 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$156,704,030	$ -
備抵損失	(51,988)	-
攤銷後成本	156,652,042	$ -
公允價值調整	1,287,273	
	$157,939,315	

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$138,356,027	$ -
備抵損失	(46,408)	-
攤銷後成本	138,309,619	$ -
公允價值調整	799,506	
	$139,109,125	

108 年 6 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$140,206,288	$ 500,000
備抵損失	(42,612)	-
攤銷後成本	140,163,676	$ 500,000
公允價值調整	804,221	
	$140,967,897	

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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本銀行及子公司隨時得將資產變現、獲得融資或持有足夠的資金以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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 47.05%、45.89%及 47.64%。

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：

	109年6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	$ 42,504,763	$ 2,544,990	$ -	$ -	$ 7,000,000	$ 52,049,753
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	9,259	9,259
附買回票券及債券負債	130,846,988	24,382,353	2,734,994	419,837	-	158,384,172
應付款項	2,617,592	1,025,367	401,609	566,342	137,248	4,748,158
存款及匯款	55,417,988	74,956,757	60,219,756	43,925,162	37,758,550	272,278,213
應付金融債券	-	-	-	2,300,000	14,100,000	16,400,000
其他金融負債	4,034,563	1,542,106	1,299,189	1,673,173	5,231,427	13,780,458
租賃負債	15,401	27,119	41,937	79,122	366,068	529,647
合計	$235,437,295	$104,478,692	$ 64,697,485	$ 48,963,636	$ 64,602,552	$518,179,660

	108年12月31日					
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 33,236,111	$ 3,203,287	$ -	$ -	$ 7,000,000	$ 43,439,398
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,462	-	-	-	-	4,462
附買回票券及債券負債	120,253,258	38,101,977	1,019,705	298,895	-	159,673,835
應付款項	1,924,005	223,488	655,705	801,963	82,460	3,687,621
存款及匯款	59,938,891	87,304,453	35,541,433	51,156,436	31,790,611	265,731,824
應付金融債券	-	-	2,300,000	-	16,400,000	18,700,000
其他金融負債	2,254,831	2,475,778	824,186	2,906,201	4,448,263	12,909,259
租賃負債	13,625	26,616	38,988	75,071	398,865	553,165
合計	$217,625,183	$131,335,599	$ 40,380,017	$ 55,238,566	$ 60,120,199	$504,699,564

	108年6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	$ 36,240,696	$ 2,445,305	$ -	$ -	$ -	$ 38,686,001
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,941	-	-	-	-	1,941
附買回票券及債券負債	134,745,993	20,952,534	1,579,239	195,007	-	157,472,773
應付款項	1,073,115	154,485	2,026,989	683,400	1,179,489	5,117,478
存款及匯款	61,692,181	80,772,495	56,129,108	41,770,806	28,595,715	268,960,305
應付金融債券	-	1,650,000	-	2,300,000	16,400,000	20,350,000
其他金融負債	7,050,577	1,692,859	991,973	810,788	7,007,316	17,553,513
合計	$240,804,503	$107,667,678	$ 60,727,309	$ 45,760,001	$ 53,182,520	$508,142,011

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

	109年6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	$ 10,020	$ 3,490	$ 1,776	$ 639	$ -	$ 15,925
外匯換匯合約	78,923	152,229	59,630	19,683	-	310,465
其他	4,173	10,399	4,898	220	5,367	25,057
	93,116	166,118	66,304	20,542	5,367	351,447
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	5,810	1,118	6,107	20,561	33,596
合計	$ 93,116	$ 171,928	$ 67,422	$ 26,649	$ 25,928	$ 385,043

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	$ 6,694	$ 5,392	$ 2,743	$ 1,001	$ -	$ 15,830
外匯換匯合約	134,012	220,821	59,724	23,383	-	437,940
其他	2,191	78	972	106	-	3,347
	142,897	226,291	63,439	24,490	-	457,117
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	16,182	55,821	72,003
合計	$ 142,897	$ 226,291	$ 63,439	$ 40,672	$ 55,821	$ 529,120

	108年6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	$ 12,721	$ 2,780	$ 30,082	$ 1,804	$ -	$ 47,387
外匯換匯合約	45,570	80,297	28,973	11,932	-	166,772
其他	15,886	718	-	-	-	16,604
	74,177	83,795	59,055	13,736	-	230,763
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	168	-	-	96,300	96,468
合計	$ 74,177	$ 83,963	$ 59,055	$ 13,736	$ 96,300	$ 327,231

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合併資產負債表相關項目對應。

	109年6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	$ 440,524	$ 309,768	$ 74,434	$ -	$ -	$ 824,726
各類保證款項	49,650,783	75,056,054	7,932,388	3,384,807	36,987	136,061,019
約定融資額度	955,555	1,911,110	2,866,665	5,733,330	26,539,266	38,005,926
合計	$ 51,046,862	$ 77,276,932	$ 10,873,487	$ 9,118,137	$ 26,576,253	$ 174,891,671

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 403,001	$ 826,879	$ 132,285	$ -	$ -	$ 1,362,165
各類保證款項	43,119,200	72,169,983	8,528,891	4,684,122	49,390	128,551,586
約定融資額度	1,379,509	2,759,017	4,138,525	8,277,050	35,876,434	52,430,535
合計	$ 44,901,710	$ 75,755,879	$ 12,799,701	$ 12,961,172	$ 35,925,824	$ 182,344,286

	108年6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	$ 542,069	$ 1,176,616	$ 194,254	$ 507	$ 7,423	$ 1,920,869
各類保證款項	47,473,320	68,133,205	7,831,804	3,865,803	179,779	127,483,911
約定融資額度	1,632,652	3,265,304	4,897,955	9,795,911	36,626,774	56,218,596
合計	$ 49,648,041	$ 72,575,125	$ 12,924,013	$ 13,662,221	$ 36,813,976	$ 185,623,376

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

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

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

(3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，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、暴險額及逾限狀況之通報、核決層級及處置方式等控管程序。

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

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

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

5. 市場風險之風險值

本銀行採用風險值（Value at Risk）評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風

險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本銀行採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，匯率及股權類產品之樣本區間為過去 1 年，利率類產品之樣本區間為過去 3 年，模擬次數 5,000 次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率、匯率或股價變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公允價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

本銀行

	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
市場風險類型	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 2,246	$ 4,434	$ 352	$ 1,507	$ 4,271	$ 20	$ 1,372	$ 3,108	$ 20
利率變動之公允價值風險	3,694	6,925	1,243	1,421	5,410	121	1,682	5,410	121
股價變動之公允價值風險	8,244	13,154	1,526	5,999	14,831	812	6,272	14,831	812

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

	109年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,085,693	29.6602	$ 91,522,273
日幣	1,696,242	0.2754	467,193
港幣	7,535,216	3.8270	28,837,496
歐元	15,871	33.2878	528,308
澳幣	62,272	20.3284	1,265,882
人民幣	1,901,822	4.1936	7,975,520

（接次頁）

（承前頁）

	109年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 3,710,967	29.6602	$ 110,068,022
日幣	582,332	0.2754	160,391
港幣	4,984,593	3.8270	19,076,186
歐元	12,138	33.2878	404,042
澳幣	9,929	20.3284	201,845
人民幣	1,548,549	4.1936	6,493,362

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 2,739,381	30.1107	$ 82,484,755
日幣	2,524,040	0.2770	699,261
港幣	7,807,860	3.8680	30,200,802
歐元	25,308	33.7536	854,220
澳幣	1,652	21.0967	34,842
人民幣	2,516,282	4.3218	10,874,917
金融負債			
貨幣性項目			
美金	3,567,802	30.1107	107,429,113
日幣	1,483,011	0.2770	410,853
港幣	4,926,752	3.8680	19,056,676
歐元	14,796	33.7536	499,413
澳幣	7,009	21.0967	147,871
人民幣	1,811,762	4.3218	7,830,108

	108年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,644,887	31.0800	$ 113,283,218
日幣	2,277,785	0.2884	656,799
港幣	8,370,284	3.9813	33,324,779
歐元	18,461	35.3707	652,978
澳幣	686	21.7887	14,947
人民幣	2,495,890	4.5211	11,284,103
金融負債			
貨幣性項目			
美金	3,554,770	31.0800	110,482,383
日幣	4,002,587	0.2884	1,154,146
港幣	5,909,267	3.9813	23,526,683
歐元	11,887	35.3707	420,452
澳幣	10,835	21.7887	236,080
人民幣	1,893,688	4.5211	8,561,501

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

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

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

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

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部依據產品之特有風險屬性，針對銀行簿利率投資業務除訂有「部位限額」及「年度停止買入最大損失授權額度」外，另訂定「FS敏感度限額」、「Duration限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額－利率上升／下降1 bp」及「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降25bps、50bps、75bps、100bps」，以強化銀行簿利率風險控管架構。

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

風險管理部依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，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

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率	平 均 值	平均利率
資 產				
存放銀行同業（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	$ 960,136	1.54%	$ 1,111,031	2.89%
拆放銀行同業	9,970,030	1.19%	16,596,445	1.71%
存放央行	5,211,425	0.50%	5,014,437	0.66%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,367,699	0.60%	63,398,976	0.64%
附賣回債券及債券投資	-	-	65,989	0.15%
貼現及放款	176,956,567	2.36%	180,043,982	2.66%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,952,042	1.29%	41,490,092	1.87%
按攤銷成本衡量之金融資產	-	-	499,964	1.14%
應收款項	1,451,025	1.69%	3,419,291	1.17%
負 債				
央行及銀行同業存款	34,640,255	0.92%	24,870,505	2.15%
活期存款	45,940,672	0.43%	45,243,054	0.47%
定期存款	197,019,056	1.10%	202,126,200	1.40%
附買回票券及債券負債	2,503,468	0.36%	3,472,943	0.47%
應付金融債券	18,320,879	2.00%	18,195,304	2.04%

中華票券

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
資 產				
現金及約當現金（含定期存單）	$ 777,842	0.07	$ 823,121	0.12
拆放銀行暨同業	78,511	0.25	9,282	0.21
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	85,376,749	0.55	91,271,320	0.61
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	98,606,664	1.37	97,019,361	1.34
公允價值變動列入損益之金融資產－混合金融資產	9,581,060	1.48	7,069,230	1.54
附賣回票券及債券投資	2,245,399	0.19	856,056	0.35
負 債				
銀行拆借	15,405,795	0.52	16,846,355	0.76
銀行透支	1,874	1.63	1,819	1.82
附買回票券及債券負債	156,761,562	0.57	155,719,441	0.63
應付商業本票	412,088	0.53	1,477,901	0.63

四六、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。

(三) 資本適足性

本 銀 行

分析項目 \ 年度			109年6月30日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		24,277,981	24,277,981
	其他第一類資本		662,312	662,312
	第二類資本		3,813,979	3,813,979
	自有資本		28,754,272	28,754,272
加權風險性資產額	信用風險	標準法	201,251,451	201,251,451
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,785,450	8,785,450
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	23,350,825	23,350,825
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		233,387,726	233,387,726
資本適足率			12.32%	12.32%
普通股權益佔風險性資產之比率			10.40%	10.40%
第一類資本佔風險性資產之比率			10.69%	10.69%
槓桿比率			6.72%	6.72%

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

分析項目 \ 年度			108年6月30日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		24,902,949	43,042,556
	其他第一類資本		627,022	2,177,983
	第二類資本		5,214,499	8,422,288
	自有資本		30,744,470	53,642,827
加權風險性資產額	信用風險	標準法	202,474,107	316,927,132
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,071,238	9,260,225
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	12,108,213	77,861,388
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		222,653,558	404,048,745
資本適足率			13.81%	13.28%
普通股權益佔風險性資產之比率			11.18%	10.65%
第一類資本佔風險性資產之比率			11.47%	11.19%
槓桿比率			7.19%	6.86%

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

註2：計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提x12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

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

中華票券

分析項目 \ 年度		109年6月30日	108年6月30日
合格自有資本	第一類資本	$ 22,981,312	$ 22,602,086
	第二類資本	131,830	105,866
	第三類資本	506,873	249,067
	合格自有資本	23,620,015	22,957,019
加權風險性資產	信用風險	124,377,005	116,363,830
	作業風險	3,807,116	3,991,085
	市場風險	61,408,454	57,586,430
	加權風險性資產總額	189,592,575	177,941,345
資本適足率（註一）		12.46%	12.90%
第一類資本占風險性資產之比率（註一）		12.12%	12.70%
第二類資本占風險性資產之比率（註一）		0.07%	0.06%
第三類資本占風險性資產之比率（註一）		0.27%	0.14%
普通股股本占總資產比率（註一）		6.72%	6.82%

註一：1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3. 該項比率於每年6月底及12月底各計算1次，第1季或第3季則揭露最近一期（6月底或12月底）之數據。

4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

四七、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

109年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例（%）
1	A集團（不動產開發業）	$ 6,718,987	20.63
2	B集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	15.35
3	C集團（未分類其他金融服務業）	3,565,053	10.95
4	D集團（海洋水運業）	3,269,466	10.04
5	E集團（短期住宿業）	3,006,600	9.23
6	F集團（不動產開發業）	2,972,369	9.13
7	G集團（其他食品、飲料及菸草製品零售業）	2,906,324	8.92
8	H集團（非有害廢棄物處理業）	2,646,286	8.13
9	I集團（不動產開發業）	2,453,400	7.53
10	J集團（未分類其他金融服務業）	2,200,000	6.76

108年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例（%）
1	A集團（不動產開發業）	$ 5,478,994	16.49
2	B集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	15.05
3	D集團（海洋水運業）	3,003,285	9.04
4	C集團（未分類其他金融服務業）	2,838,705	8.54
5	E集團（短期住宿業）	2,749,226	8.27
6	F集團（不動產開發業）	2,662,640	8.01
7	G集團（其他食品及飲料、菸草製品零售業）	2,483,148	7.47
8	K集團（不動產開發業）	2,411,257	7.26
9	L集團（化學原材料製造業）	2,205,000	6.64
10	M集團（信託、基金及類似金融實體）	2,091,311	6.29

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 6 月 30 日

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	180,231,940	30,062,845	22,623,687	10,479,700	243,398,172
利率敏感性負債	92,673,518	70,156,223	39,994,151	34,147,435	236,971,327
利率敏感性缺口	87,558,422	(40,093,378)	(17,370,464)	(23,667,735)	6,426,845
淨值					28,909,223
利率敏感性資產與負債比率					102.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.23%

108 年 6 月 30 日

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	158,358,769	11,679,152	21,877,235	38,070,706	229,985,862
利率敏感性負債	79,156,072	61,466,243	36,652,499	42,005,602	219,280,416
利率敏感性缺口	79,202,697	(49,787,091)	(14,775,264)	(3,934,896)	10,705,446
淨值					30,109,093
利率敏感性資產與負債比率					104.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					35.56%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,452,377	12,002	10,815	941,881	2,417,075
利率敏感性負債	1,326,970	791,338	205,693	-	2,324,001
利率敏感性缺口	125,407	(779,336)	(194,878)	941,881	93,074
淨值					116,892
利率敏感性資產與負債比率					104.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					79.62%

108 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,425,410	68,915	8,160	905,046	2,407,531
利率敏感性負債	1,530,862	564,423	209,749	23,183	2,328,217
利率敏感性缺口	(105,452)	(495,508)	(201,589)	881,863	79,314
淨值					85,379
利率敏感性資產與負債比率					103.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					92.90%

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項目		109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.14	0.25
	稅後	0.13	0.22
淨值報酬率	稅前	1.46	2.61
	稅後	1.38	2.26
純益率		19.96	25.04

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

新臺幣到期日期限結構分析表

109 年 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	283,212,632	86,628,118	18,515,874	26,550,439	22,051,614	28,377,971	101,088,616
主要到期資金流出	311,981,962	34,221,188	19,421,791	67,894,526	47,699,221	47,370,872	95,374,364
期距缺口	(28,769,330)	52,406,930	(905,917)	(41,344,087)	(25,647,607)	(18,992,901)	5,714,252

108 年 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	259,136,258	75,498,459	18,174,393	22,659,672	17,696,509	20,723,218	104,384,007
主要到期資金流出	296,957,975	14,512,267	35,502,094	67,823,150	39,451,902	46,393,088	93,275,474
期距缺口	(37,821,717)	60,986,192	(17,327,701)	(45,163,478)	(21,755,393)	(25,669,870)	11,108,533

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

109 年 6 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	3,507,706	1,121,960	728,858	489,200	156,295	1,011,393
主要到期資金流出	3,546,904	1,304,300	944,730	494,221	264,976	538,677
期距缺口	(39,198)	(182,340)	(215,872)	(5,021)	(108,681)	472,716

108 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,785,785	1,397,517	899,534	451,467	179,611	857,656
主要到期資金流出	4,018,352	1,772,676	931,055	483,797	295,239	535,585
期距缺口	(232,567)	(375,159)	(31,521)	(32,330)	(115,628)	322,071

說明：1.銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

109 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,217,283	627,014	182,404	34,043	23,222	350,600
主要到期資金流出	1,180,910	446,805	288,766	194,934	37,342	213,063
期距缺口	36,373	180,209	(106,362)	(160,891)	(14,120)	137,537

108 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,573,778	931,358	227,796	14,414	28,429	371,781
主要到期資金流出	1,572,612	916,400	273,195	151,706	62,032	169,279
期距缺口	1,166	14,958	(45,399)	(137,292)	(33,603)	202,502

中華票券

(一) 資產品質

項目 \ 年度	109年6月30日	108年6月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	$ -	$ -
逾期授信（含轉列催收款部分）	-	-
應予觀察授信	-	-
催收款項	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,187,612	1,197,866
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,325,077	1,310,077

(二) 主要業務概況

項目 \ 年度	109年6月30日	108年6月30日
保證及背書票券總餘額	$ 107,802,300	$ 106,655,900
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.78 倍	4.86 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	$ 155,732,508	$ 153,320,549
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	6.91 倍	6.99 倍

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十三。

(四) 授信風險集中情形

單位：%

項目 \ 年度	109年6月30日		108年6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	22.49		19.95	
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行業別	比率	行業別	比率
	金融保險業	33.25	金融保險業	35.06
	製造業	22.85	製造業	22.76
	不動產業	24.24	不動產業	23.17

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

109 年 6 月 30 日

單位：新臺幣佰萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 82,564	$ 7,788	$ 10,289	$ 94,992	$ 195,633
利率敏感性負債	168,392	2,728	418	-	171,538
利率敏感性缺口	(85,828)	5,060	9,871	94,992	24,095
淨值					24,069
利率敏感性資產與負債比率（%）					114.05
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					100.11

108 年 6 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	$ 82,614	$ 8,314	$ 12,481	$ 90,471	$ 193,880
利率敏感性負債	168,547	1,578	195	-	170,320
利率敏感性缺口	(85,933)	6,736	12,286	90,471	23,560
淨值					23,162
利率敏感性資產與負債比率（%）					113.83
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					101.72

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

109 年 6 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	$ 42,883	$ 33,795	$ 3,272	$ 876	$ -
	債券	770	857	4,516	9,413	94,992
	銀行存款	248	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	4,011	-	-	-	-
	合計	47,912	34,652	7,788	10,289	94,992
資金來源	借入款	15,900	-	-	-	-
	附買回交易餘額	128,141	24,351	2,728	418	-
	自有資金	-	-	-	-	24,069
	合計	144,041	24,351	2,728	418	24,069
淨流量		(96,129)	10,301	5,060	9,871	70,923
累積淨流量		(96,129)	(85,828)	(80,768)	(70,897)	26

108 年 6 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	$ 42,996	$ 35,932	$ 6,295	$ 1,419	$ -
	債券	1,137	1,474	2,019	11,062	90,471
	銀行存款	215	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	860	-	-	-	-
	合計	45,208	37,406	8,314	12,481	90,471
資金來源	借入款	17,099	-	-	-	-
	附買回交易餘額	130,658	20,790	1,578	195	-
	自有資金	-	-	-	-	23,162
	合計	147,757	20,790	1,578	195	23,162
淨流量		(102,549)	16,616	6,736	12,286	67,309
累積淨流量		(102,549)	(85,933)	(79,197)	(66,911)	(398)

(七) 特殊記載事項

	109年6月30日	108年6月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無
最近1年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無
其　　他	無	無

註：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

四八、現金流量資訊

(一) 非現金交易

本公司經股東會決議配發之現金股利於109年及108年6月30日尚未發放，相關資訊請參閱附註二三及三十(三)。

(二) 來自籌資活動之負債變動

109年1月1日至6月30日

		現金流入	非現金之變動		
	109年1月1日	(流出)	新增租賃	其他	109年6月30日
應付金融債券	$ 18,700,000	($ 2,300,000)	$ -	$ -	$ 16,400,000
租賃負債	498,832	(87,309)	50,295	13,931	475,749
其他金融負債	12,909,259	871,441	-	(242)	13,780,458
其他負債	2,416,851	(153,434)	-	(89)	2,263,328
	$ 34,524,942	($ 1,669,302)	$ 50,295	$ 13,600	$ 32,919,535

108年1月1日至6月30日

		現金流入	非現金之變動		
	108年1月1日	(流出)	新增租賃	其他	109年6月30日
應付金融債券	$ 17,850,000	$ 2,500,000	$ -	$ -	$ 20,350,000
租賃負債	542,298	(86,963)	-	17,428	472,763
其他金融負債	15,034,414	2,519,099	-	-	17,553,513
其他負債	2,400,842	70,702	-	32	2,471,576
	$ 35,827,554	$ 5,002,838	$ -	$ 17,460	$ 40,847,852

四九、其他事項

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

五十、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：附表五。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表七。

(五) 主要股東資訊：股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例，請詳附表八。

五一、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：

109年1月1日至6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	$ 923,565	$ 438,076	$ 308,353	$ 193,841	($ 14)	$ 222	$ 1,864,043
部門間	(938)	-	1	-	4	918	(15)
合計	$ 922,627	$ 438,076	$ 308,354	$ 193,841	($ 10)	$ 1,140	$ 1,864,028
利息以外淨收益							
部門間以外	$ 1,333,431	$ 35,879	$ 100,263	$ 1,000,386	$ 2,055	$ -	$ 2,472,014
部門間	19,595	-	(2,685)	(19,594)	3,038	(460,338)	(459,984)
合計	$ 1,353,026	$ 35,879	$ 97,578	$ 980,792	$ 5,093	($ 460,338)	$ 2,012,030
繼續營業單位損益	$ 454,198	$ 103,879	$ 140,477	$ 737,859	($ 2,259)	($ 432,494)	$ 1,001,660
可辨認資產	$333,672,239	$ 27,422,137	$ 12,676,777	$199,786,187	$ 227,692	($ 110,844)	$573,674,188
折舊及攤銷	$ 260,262	$ 27,019	$ 21,135	$ 6,532	$ 505	($ 4,079)	$ 311,374
資本支出	$ 25,213	$ 289	$ 6,025	$ 5,443	$ 4	$ -	$ 36,974

108年1月1日至6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	$ 988,799	$ 544,950	$ 356,776	$ 87,242	($ 9)	$ 94	$ 1,977,852
部門間	(1,756)	-	2	-	97	1,563	(94)
合計	$ 987,043	$ 544,950	$ 356,778	$ 87,242	$ 88	$ 1,657	$ 1,977,758
利息以外淨收益							
部門間以外	$ 1,939,985	$ 26,705	$ 171,816	$ 949,366	$ 3,904	$ -	$ 3,091,776
部門間	21,775	-	(2,665)	(21,229)	2,575	(622,083)	(621,627)
合計	$ 1,961,760	$ 26,705	$ 169,151	$ 928,137	$ 6,479	($ 622,083)	$ 2,470,149
繼續營業單位損益	$ 738,310	$ 230,420	$ 208,878	$ 631,643	($ 1,675)	($ 595,687)	$ 1,211,889
可辨認資產	$324,534,249	$ 29,212,206	$ 13,407,861	$196,870,215	$ 223,789	($ 141,275)	$564,107,045
折舊及攤銷	$ 252,500	$ 28,254	$ 19,638	$ 12,334	$ 571	($ 6,988)	$ 306,309
資本支出	$ 29,424	$ 1,233	$ 7,620	$ 3,494	$ -	$ -	$ 41,771

王道商業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號（註一）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註二）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額（註三、五）	資金貸與總限額（註四、五）	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	$ 54,380	$ 32,536	$ 32,536	2~8	2	$ -	營業週轉	$ 651	不動產	$ 124,389	$ 243,790	$ 975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	120,000	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	64,912	44,993	44,993	2~8	2	-	營業週轉	1,295	保證金	12,982	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠民實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	2,882	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	58,644	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	聯合再生能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	15,089	-	-	2~8	1	77,159	—	-	—	-	243,790	2,437,896	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	29,691	13,745	13,745	2~8	2	-	營業週轉	101	保證金	6,000	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連騰科技股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	7,403	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	130,000	122,200	122,200	2~8	2	-	營業週轉	1,588	股票	61,600	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣賽道樂園國際股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	64,205	57,142	57,142	2~8	2	-	營業週轉	743	股票	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	定洋實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	16,534	16,534	2~8	2	-	營業週轉	297	—	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	第一國際資融股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	24,000	24,000	563	2~8	2	-	營業週轉	10	定存單	1,200	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	70,000	70,000	-	2~8	2	-	營業週轉	-	股票	-	243,790	975,158	
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	32,291	24,751	24,751	6~16	2	-	營業週轉	1,238	不動產	37,689	238,491	953,963	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	18,697	7,718	7,718	6~16	2	-	營業週轉	23	不動產	33,237	238,491	953,963	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州領衡汽車服務有限公司	委託貸款	否	38,543	26,675	26,675	6~16	2	-	營業週轉	82	保證金	6,290	238,491	953,963	
2	台駿國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	38,543	26,675	26,675	6~16	2	-	營業週轉	82	保證金	6,290	238,491	953,963	

（接次頁）

（承前頁）

註一：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

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

註四：臺灣工銀租賃股份有限公司、台駿國際租賃股份有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之40%為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之100%為限。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

為他人背書保證明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號（註一）	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額（註二）	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（註四）	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係（註一）										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	子公司	$ 19,503,167	$ 12,084,350	$ 6,945,069	$ 2,262,250	$ -	284.88	$ 29,254,751	N	N	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	子公司	19,503,167	80,000	80,000	80,000	-	3.28	29,254,751	N	N	N

註一：編號欄之說明如下：

1. 發行人填 0。

2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務關係之公司。

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。

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

註四：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 109 年 6 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	持股比率（%）	市價或股權淨值	
IBT Holdings	股　票							
	Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US$ 178,813	91.78	US$ 178,813	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,059	28,693	1.02	28,693	
	股　票							
	雷虎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,773	49,242	7.45	49,242	註2
	台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	511	10,100	0.84	10,100	註2
	美之本（薩摩亞）股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	19,618	2.41	19,618	註2
	門品膳（開曼）股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	13,582	2.17	13,582	註2
	實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,682	92,433	0.46	92,433	註1、2
臺灣工銀租賃股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,260	114,999	4.09	114,999	
	股　票							
	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	2,265,662	95	2,265,662	
	台灣工銀柒創業股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	449,604	100	449,604	
	實聯中國控股公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,500	152,631	0.75	152,631	註1
台灣工銀柒創業股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	131,320	4.67	131,320	

（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	
	股票							
	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	$ 119,245	5	$ 119,245	
	台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,818	75,486	6.25	75,486	註2
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	12,283	0.55	12,283	
	啟坤科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	29,335	3.10	29,335	
	實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	42,903	0.21	42,903	註1、2
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	539	14,052	0.83	14,052	註2
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	2,211	0.02	2,211	
	BioResource International,Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	81,029	5.91	81,029	註2
	創圓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	2,409	2.61	2,409	註2
	生控基因疫苗股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,008	1,756	0.98	1,756	註2
	瑞寶基因股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,322	10,128	2.20	10,128	註2
	高雄捷運股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	40,139	1.38	40,139	

註1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

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

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 109 年及 108 年 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年 月		109年6月30日					108年6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）	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	$ 898,069	$ 79,128,036	1.13%	$ 1,009,580	112.42%	$ 275,743	$ 89,262,715	0.31%	$ 1,210,119	438.86%
	無擔保	371,201	71,063,682	0.52%	1,065,089	286.93%	88,885	81,957,241	0.11%	1,663,512	1,871.53%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）	-	15,393,330	-	231,042	-	-	8,014,000	-	120,210	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註五）	2,190	1,424,533	0.15%	13,917	635.48%	1,169	722,401	0.16%	8,123	694.87%
	其他（註六） 擔保	-	5,933,048	-	59,539	-	-	2,664,227	-	38,643	-
	其他（註六） 無擔保	10,368	4,229,095	0.25%	64,711	624.14%	7,102	3,354,779	0.21%	42,434	597.49%
放款業務合計		1,281,828	177,171,724	0.72%	2,443,878	190.66%	372,899	185,975,363	0.20%	3,083,041	826.78%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務（註七）		-	1,502,485	-	15,723	-	-	2,646,283	-	27,590	-
		免列報逾期放款總餘額		免列報逾期應收帳款總餘額			免列報逾期放款總餘額		免列報逾期應收帳款總餘額		
經債務協商且依約履行之免列報金額（註八）		-		-			-		-		
債務清償方案及更生方案依約履行（註九）		47,966		-			314		-		
合計		47,966		-			314		-		

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註八：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註九：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 109 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本銀行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
採用權益法之投資										
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	$ 6,761,211	$ 209,322	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	5,341,619	95,321	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,438,153	133,201	264,300	-	264,300	100.00	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業	100.00	223,290	3,234	13,400	-	13,400	100.00	
非金融相關事業										
採用權益法之投資										
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	一般投資	99.75	329,817	(9,792)	318,281	-	318,281	99.75	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.50	1,654	-	300	-	300	0.50	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	44,813	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	11,846	-	244	-	244	2.18	

王道商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣、人民幣及美金仟元

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	$ 23,728,160 (USD 800,000)	註一(三)	$ 204,596 (USD 6,898)	$ -	$ 204,596 (USD 6,898)	$ -	-	$ -	$ -	$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	949,126 (USD 32,000)	註一(三)	9,877 (USD 333)	-	9,877 (USD 333)	-	-	-	-	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	456,737 (USD 15,399)	註一(三)	59,320 (USD 2,000)	-	-	59,320 (USD 2,000)	2.60%	-	59,320 (USD 2,000)	-
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	41,923 (RMB 10,000)	註一(三)	14,830 (USD 500)	-	-	14,830 (USD 500)	2.09%	-	14,830 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	227,643 (RMB 54,300)	註一(三)	59,320 (USD 2,000)	-	-	59,320 (USD 2,000)	2.175%	-	59,320 (USD 2,000)	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	4,192,320 (RMB 1,000,000)	註一(四)	-	838,464 (RMB 200,000)	-	838,464 (RMB 200,000)	20.00%	-	838,464 (RMB 200,000)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$133,470 (USD 4,500) $838,464 (RMB 200,000)	$133,470 (USD4,500) $838,464 (RMB 200,000)	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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,927,913 (USD 65,000)	註一(四)	$ 1,566,059 (USD 52,800)	$ -	$ -	$ 1,566,059 (USD 52,800)	100.00% （註五）	$ 122,267 （註二及註六）	$ 2,265,662 （註六）	$ -
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	23,728,160 (USD 800,000)	註一(三)	-	132,196 (USD 4,457)	-	132,196 (USD 4,457)	0.75%	-	132,196 (USD 4,457)	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	949,126 (USD 32,000)	註一(三)	-	11,241 (USD 379)	-	11,241 (USD 379)	0.75%	-	11,241 (USD 379)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$1,709,496 (USD 57,636)	$1,709,496 (USD 57,636)	註四

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額（註八）	本期匯出或收回投資金額 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	$ 128,429 (USD 4,330)	註一(三)	$ 2,136 (USD 72)	$ -	$ -	$ 2,136 (USD 72)	2.17%	$ -	$ 2,136 (USD 72)	$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	154,233 (USD 5,200)	註一(三)	12,576 (USD 424)	-	-	12,576 (USD 424)	2.17%	-	12,576 (USD 424)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	5,932 (USD 200)	註一(三)	208 (USD 7)	-	-	208 (USD 7)	2.17%	-	208 (USD 7)	-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	88,981 (USD 3,000)	註一(三)	20,406 (USD 688)	-	-	20,406 (USD 688)	2.41%	-	20,406 (USD 688)	-
每氪信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	50,422 (USD 1,700)	註一(三)	860 (USD 29)	-	-	860 (USD 29)	2.41%	-	860 (USD 29)	-
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	23,728,160 (USD 800,000)	註一(三)	-	80,053 (USD 2,699)	-	80,053 (USD 2,699)	0.46%	-	80,053 (USD 2,699)	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	949,126 (USD 32,000)	註一(三)	-	6,792 (USD 229)	-	6,792 (USD 229)	0.46%	-	6,792 (USD 229)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$123,031 (USD 4,148)	$123,031 (USD 4,148)	$133,964（註七）

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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,927,913 (USD 65,000)	註一(四)	$ 361,854 (USD 12,200)	$ -	$ -	$ 361,854 (USD 12,200)	5.00%	$ 6,435 （註二及註六）	$ 119,245 （註六）	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$361,854 (USD 12,200)	$361,854 (USD 12,200)	$269,762（註七）

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、門品膳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、係經由其他會計師查核。

註三、本銀行於 109 年 4 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

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

註五、台駿國際租賃有限公司於合併基準日 108 年 1 月 1 日吸收合併台駿津國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台駿國際租賃有限公司 95%，另透過台灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註六、台駿國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 95%表達，另透過台灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註七、原始投資符合限額規定。

註八、台灣工銀科技顧問股份有限公司已取得經濟部投審會之核備函，其匯出金額以核備函為主。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
0	王道商業銀行	中華票券金融公司、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公司	1	存款	$ 165,710	註三	0.03%
0	王道商業銀行	中華票券金融公司、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公司	1	利息費用	923	註三	0.02%
0	王道商業銀行	中華票券金融公司、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公司	1	應付款項	248	註三	-
0	王道商業銀行	中華票券金融公司	1	應收股利	274,307	註三	0.05%
0	王道商業銀行	中華票券金融公司、台灣工銀科技顧問公司及臺灣工銀租賃公司	1	其他利息以外淨收益	23,765	註三	0.61%
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	44,353	註三	0.01%
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	應收款項	32	註三	-
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	93	註三	-
1	駿騰新世紀公司	臺灣工銀租賃公司	3	停業部門－其他業務及管理費用	343	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	3,552	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	4	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	388	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息費用	14	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資公司	3	顧問服務收入	3,028	註三	0.08%
3	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	2,200	註三	-
3	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	19,594	註三	0.51%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
3	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	應付股利	$ 274,307	註三	0.05%
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	37,519	註三	0.01%
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	168	註三	-
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	307	註三	0.01%
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	77,508	註三	0.01%
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	518	註三	0.01%
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	48	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	514	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	利息收入	1	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	利息費用	207	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,696	註三	0.10%
6	臺灣工銀租賃公司	駿騰新世紀公司	3	其他非利息淨收益	343	註三	0.01%
7	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	64	註三	-
7	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	3,028	註三	0.08%

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

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 6 月 30 日

附表八　　單位：股

主要股東名稱	股份	
	持有股數	持股比例（%）
明山投資股份有限公司	274,742,947	10.13
怡昌投資股份有限公司	264,040,288	9.73
台軒投資股份有限公司	262,329,559	9.67
亨通機械股份有限公司	148,374,456	5.47

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

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

註 3：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

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

附錄五

107 年度個體財務報告及會計師查核報告

股票代碼：2897

王道商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國 107 及 106 年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師查核報告	3～7	-
四、個體資產負債表	8	-
五、個體綜合損益表	9～11	-
六、個體權益變動表	12	-
七、個體現金流量表	13～15	-
八、個體財務報表附註		
(一)公司沿革	16～17	一
(二)通過財務報告之日期及程序	17	二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	17～24	三
(四)重大會計政策之彙總說明	24～41	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	41～42	五
(六)重要會計項目之說明	42～69	六～三九
(七)關係人交易	70～72	四十
(八)質押之資產	73	四一
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	73	四二
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大之期後事項	-	-
(十二)其　　他	74～109	四三～四七
(十三)附註揭露事項	109～110	四八
1.重大交易事項相關資訊	111～115	
2.轉投資事業相關資訊	116～117	
3.大陸投資資訊	118～119	
九、重要會計項目明細表	120～133	-

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

備抵呆帳之會計政策請詳附註四(五)；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五(一)；備抵呆帳明細請詳附註十二。

管理階層執行放款預期信用損失之評估以提列備抵呆帳，係考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成授信案件之違約率及預期損失率之假設，並視授信案件自原始認列後，信用風險是否顯著增加，按 12 個月或存續期間之預期信用損失估計減損金額；管理階層亦參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定計算，為備抵呆帳之最低提列標準。前述之違約率及預期損失率涉及估計及判斷，將影響備抵呆帳之提列足夠與否，是以為一關鍵查核事項。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳之內部控制設計及執行情形。
2. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
4. 驗證授信資產之分類係依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

關鍵查核事項二：採用權益法之投資—保證責任準備

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四(四)及附註十四。

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

及提列保證責任準備。前述財務保證合約發生擔保義務的可能性及預期損失金額之評估，因涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設（例如：違約率及違約損失率），以及授信資產之分類及提列是否依據呆帳處理辦法，將影響提列保證責任準備之金額，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 測試授信資產預期損失評估表之正確性。
3. 測試授信資產之分類及提列是否符合主管機關法令規定。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

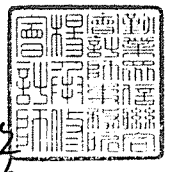
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規畫之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　楊　承　修



會計師　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　108　年　2　月　27　日

王道商業銀行股份有限公司

個體財產狀況表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	107年12月31日 金額	%	106年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六及四一）	$ 3,670,225	1	$ 2,404,565	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七）	21,684,624	7	10,610,821	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四一）	53,820,259	16	44,703,932	15
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九及四五）	48,889,287	15	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四一及四五）	499,940	-	-	-
13000	應收款項－淨額（附註十及十二）	6,842,372	2	5,891,803	2
13200	本期所得稅資產	82,212	-	54,922	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十一及十二）	179,388,428	54	162,757,142	55
14000	備供出售金融資產（附註十三）	-	-	48,598,498	17
14500	持有至到期日金融資產（附註四一）	-	-	499,821	-
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十四）	14,120,402	4	14,219,590	5
15500	其他金融資產－淨額（附註十五）	614,919	-	777,105	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十六）	2,757,103	1	2,864,155	1
19000	無形資產－淨額（附註十七）	1,274,262	-	1,248,176	-
19300	遞延所得稅資產（附註三七）	164,392	-	138,133	-
19500	其他資產（附註十八及四二）	531,695	-	251,373	-
10000	資產總計	$ 334,340,120	100	$ 295,020,036	100
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	$ 28,984,872	9	$ 34,894,919	12
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	780,811	-	700,106	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二十）	4,400,442	1	15,845,930	5
23000	應付款項（附註二一）	4,834,006	2	4,100,342	2
23200	本期所得稅負債	-	-	91,977	-
23500	存款及匯款（附註二二及四十）	240,461,299	72	183,021,391	62
24000	應付金融債券（附註二三）	17,850,000	5	20,400,000	7
25500	其他金融負債（附註二四）	4,321,291	1	5,997,782	2
25600	負債準備（附註十二、二五及二六）	328,048	-	241,454	-
29300	遞延所得稅負債（附註三七）	333,990	-	215,911	-
29500	其他負債（附註二七）	56,233	-	227,631	-
20000	負債總計	302,350,992	90	265,737,443	90
	權益（附註二八）				
	股本				
31101	普通股股本	24,130,063	7	24,130,063	8
31103	特別股股本	3,000,000	1	-	-
31100	股本總計	27,130,063	8	24,130,063	8
31500	資本公積	8,503	-	7,730	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	3,184,667	1	2,880,297	1
32003	特別盈餘公積	1,215,831	1	1,229,536	1
32011	未分配盈餘	610,045	-	1,014,567	-
32000	保留盈餘總計	5,010,543	2	5,124,400	2
32500	其他權益	(159,981)	-	20,400	-
30000	權益總計	31,989,128	10	29,282,593	10
	負債與權益總計	$ 334,340,120	100	$ 295,020,036	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　　經理人：楊錦裕　　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		107年度 金額	107年度 %	106年度 金額	106年度 %	變動百分比（%）
41000	利息收入（附註二九）	$ 5,505,554	116	$ 4,138,029	92	33
51000	利息費用（附註二九及四十）	(3,324,033)	(70)	(2,161,812)	(48)	54
49010	利息淨收益	2,181,521	46	1,976,217	44	10
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註三十及四十）	610,128	13	656,229	14	(7)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三一）	1,385,777	29	(540,380)	(12)	356
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註三三）	-	-	394,922	9	(100)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註三二）	78,990	2	-	-	-
49600	兌換淨損益	(536,618)	(11)	1,244,443	28	(143)
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額（附註十四）	880,415	19	695,405	15	27
48099	其他利息以外淨收益（附註四十）	129,670	2	79,304	2	64
49020	利息以外淨收益合計	2,548,362	54	2,529,923	56	1
4xxxx	淨 收 益	4,729,883	100	4,506,140	100	5
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十二）	(453,038)	(9)	(534,168)	(12)	(15)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		107年度 金額	107年度 %	106年度 金額	106年度 %	變動百分比（%）
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註三四）	$ 1,633,518	35	$ 1,571,449	35	4
59000	折舊及攤銷費用（附註三五）	382,934	8	265,925	6	44
59500	其他業務及管理費用（附註三六及四十）	1,133,707	24	908,815	20	25
58400	營業費用合計	3,150,159	67	2,746,189	61	15
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,126,686	24	1,225,783	27	(8)
61003	所得稅費用（附註三七）	172,027	4	153,703	3	12
64000	本期損益	954,659	20	1,072,080	24	(11)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	(127,365)	(3)	-	-	-
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(30,934)	-	1,534	-	(2,117)
65201	確定福利計畫之再衡量數	1,077	-	(9,983)	-	111
65300	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	149,013	3	(467,600)	(10)	132
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	45,889	1	(100)
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	-	-	97,052	2	(100)

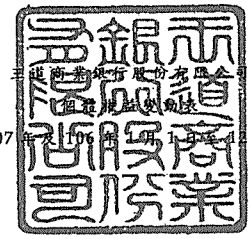
（接次頁）

（承前頁）

代碼		107年度 金額	107年度 %	106年度 金額	106年度 %	變動百分比（%）
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	($ 90,021)	(2)	$ -	-	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(98,510)	(2)	-	-	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	(1,691)	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(25,553)	(1)	60,344	1	(142)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(223,984)	(5)	(272,764)	(6)	(18)
66000	本期綜合損益總額	$ 730,675	15	$ 799,316	18	(9)
	每股盈餘（附註三八）					
67501	基本	$ 0.40		$ 0.45		
67700	稀釋	$ 0.40		$ 0.45		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　　經理人：楊錦裕　　會計主管：田富彰



民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本（附註二八及三九）			資本公積（附註二八及三九）	保留盈餘（附註二八）			其他權益項目（附註二八）			
		普通股	特別股	合計		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	合計
A1	106 年 1 月 1 日餘額	$ 23,905,063	$ -	$ 23,905,063	$ 3,193	$ 2,390,828	$ 1,173,293	$ 1,631,566	$ 5,195,687	$ 190,990	$ 93,725	$ -	$ 29,388,658
	105 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	489,469	-	(489,469)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	56,243	(56,243)	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,085,854)	(1,085,854)	-	-	-	(1,085,854)
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	-	-	1,072,080	1,072,080	-	-	-	1,072,080
D3	106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(8,449)	(8,449)	(407,256)	142,941	-	(272,764)
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,063,631	1,063,631	(407,256)	142,941	-	799,316
E1	現金增資	225,000	-	225,000	4,537	-	-	(49,064)	(49,064)	-	-	-	180,473
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	24,130,063	-	24,130,063	7,730	2,880,297	1,229,536	1,014,567	5,124,400	(216,266)	236,666	-	29,282,593
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	(208,457)	(208,457)	-	(236,666)	144,112	(301,011)
A5	107 年 1 月 1 日重編後餘額	24,130,063	-	24,130,063	7,730	2,880,297	1,229,536	806,110	4,915,943	(216,266)	-	144,112	28,981,582
	106 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	304,370	-	(304,370)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(13,705)	13,705	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	(723,902)	(723,902)	-	-	-	(723,902)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	465	-	-	-	-	-	-	-	465
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	308	-	-	-	-	-	-	-	308
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	-	-	954,659	954,659	-	-	-	954,659
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	2,405	2,405	123,460	-	(349,849)	(223,984)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	957,064	957,064	123,460	-	(349,849)	730,675
E1	現金增資	-	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(138,562)	(138,562)	-	-	138,562	-
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 8,503	$ 3,184,667	$ 1,215,831	$ 610,045	$ 5,010,543	($ 92,806)	$ -	($ 67,175)	$ 31,989,128

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 1,126,686	$ 1,225,783
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	160,032	140,217
A20200	攤銷費用	222,902	125,708
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備提存	451,128	534,168
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨（利益）損失	(1,379,069)	540,380
A20900	利息費用	3,324,033	2,161,812
A21200	利息收入	(5,505,554)	(4,138,029)
A21300	股利收入	(57,555)	(62,979)
A21800	其他各項負債準備淨變動提列數	983	-
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	(880,415)	(695,405)
A22500	處分不動產及設備損失（利益）	20	(1,981)
A29900	處分投資利益	-	(333,015)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業增加	(1,663,780)	(2,187,491)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(7,589,283)	(6,063,627)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨減少	135,478	-
A41150	應收款項增加	(546,365)	(1,027,469)
A41160	貼現及放款增加	(17,210,345)	(19,294,207)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(5,910,047)	(6,980,222)
A42120	透過損益按公允價值衡量之之金融負債減少	-	(1,649,883)
A42140	附買回票券及債券負債（減少）增加	(11,445,488)	13,754,181
A42150	應付款項增加	483,800	1,231,349

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		107年度	106年度
A42160	存款及匯款增加	$57,439,908	$18,964,555
A42180	負債準備減少	(26,432)	(497)
A33000	營運產生之現金流入（出）	11,130,637	(3,752,115)
A33100	收取之利息	5,272,750	4,123,792
A33200	收取之股利	57,555	75,678
A33300	支付之利息	(3,073,861)	(1,998,305)
A33500	支付之所得稅	(201,328)	(82,988)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	13,185,753	(1,633,938)
	投資活動之淨現金流量		
B00100	取得指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	(2,411,318)
B00200	出售指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產價款	-	2,718,595
B00300	取得備供出售金融資產	-	(46,904,340)
B00400	出售備供出售金融資產價款	-	30,489,987
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	5,045,000
B01300	出售以成本衡量之金融資產價款	-	78,123
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	-	7,289
B01900	處分採用權益法之投資	4,945	11,839
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	572,905	-
B02700	購置不動產及設備	(231,412)	(446,141)
B02800	處分不動產及設備價款	9,303	4,368
B03700	存出保證金（增加）減少	(263,871)	1,513,459
B04500	購置無形資產	(164,254)	(178,436)
B06500	其他金融資產增加	(614,919)	-
B06700	其他資產增加	(16,451)	(7,165)
B07600	收取子公司及關聯企業股利	270,497	320,025
BBBB	投資活動之淨現金流出	(433,257)	(9,758,715)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	1,750,000	3,750,000
C01500	償還金融債券	(4,300,000)	(800,000)
C01600	舉借撥入放款基金	1,063,417	3,614,406
C01700	償還撥入放款基金	(2,739,908)	(2,255,022)
C04200	其他金融負債減少	-	(10,423)
C04400	其他負債減少	(171,398)	55,265

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		107年度	106年度
C04500	支付股利	($ 723,902)	($ 1,085,854)
C04600	現金增資	3,000,000	175,936
CCCC	籌資活動之淨現金流（出）入	(2,121,791)	3,444,308
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	44,978	911,074
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	10,675,683	(7,037,271)
E00100	年初現金及約當現金餘額	6,806,518	13,843,789
E00200	年底現金及約當現金餘額	$17,482,201	$ 6,806,518

期末現金及約當現金之調節

代　碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 3,670,225	$ 2,404,565
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	13,811,976	4,401,953
E00200	年底現金及約當現金餘額	$17,482,201	$ 6,806,518

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　經理人：楊錦裕　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革及業務範圍

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

本銀行改制為商業銀行後，營業項目主要為：

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

截至 107 年 12 月 31 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及數位理財部等部門，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11月28日經臺灣證券交易所核准通過上市，並於106年5月5日由興櫃轉為上市。

本個體財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至107年及106年12月31日止，本銀行員工人數分別為918人及914人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於108年2月27日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

本銀行依據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	$ 539,473	$ 539,473	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	300,548	300,548	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	2,520,421	2,510,866	2
	以成本衡量之金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	39,703	38,788	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	737,402	775,837	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	19,440	19,440	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	449,603	449,603	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	46,056,303	46,056,303	2
	持有至到期日之投資	按攤銷後成本衡量	499,821	499,821	3
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	701,239	701,239	1
貼現及放款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	162,757,142	162,599,245	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	5,891,803	5,891,709	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日保留盈餘影響數	107年1月1日其他權益影響數	說明
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 44,703,932	$ -	$ -	$ 44,703,932	$ -	$ -	
加：自備供出售（IAS 39）重分類	-	21,774	-	21,774	(11,025)	11,025	1
加：以成本衡量之金融資產（IAS 39）再衡量	-	39,703	(915)	38,788	(915)	-	1
	44,703,932	61,477	(915)	44,764,494	(11,940)	11,025	
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	-	46,056,303	-	46,056,303	(12,717)	12,717	2
－權益工具							
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	2,520,421	(9,555)	2,510,866	5,118	(14,673)	2
加：以成本衡量之金融資產（IAS 39）再衡量	-	737,402	38,435	775,837	167,598	(129,163)	2
	-	49,314,126	28,880	49,343,006	159,999	(131,119)	
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	44,703,932	49,875,424	27,965	94,607,321	148,059	(120,094)	
貼現及放款－淨額	162,757,142	-	(157,897)	162,599,245	(157,897)	-	4
應收款項－淨額	5,891,803	-	(94)	5,891,709	(94)	-	5
遞延所得稅資產	138,133	-	23,699	161,832	23,699	-	4、5
負債準備	241,454	-	80,966	322,420	(80,966)	-	6
採用權益法之投資	14,219,590	-	(113,718)	14,105,872	(141,258)	27,540	
合計	$227,952,054	$ 49,875,424	($ 139,079)	$277,688,399	($ 208,457)	($ 92,554)	

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減少915仟元。

2. 本銀行原依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12,717仟元，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12,717仟元。

本銀行原依IAS 39分類為備供出售金融資產之股票投資，本銀行選擇依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38,435仟元。

本銀行原依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167,598仟元，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167,598仟元。

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23,699仟元，保留盈餘調整減少134,198仟元。
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94仟元，保留盈餘調整減少94仟元。
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年適用之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之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規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代IAS 17「租賃」及IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

<u>租賃定義</u>

首次適用IFRS 16時，本銀行將選擇僅就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。

<u>本銀行為承租人</u>

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。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資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本銀行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。

本銀行預計將適用下列權宜作法：

目前依IAS 17以營業租賃處理之協議，於108年1月1日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量，所認列之使用權資產均將適用IAS 36評估減損。

(1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。

(2) 租賃期間於108年12月31日以前結束之租賃將依短期租賃處理。

對於依IAS 17分類為融資租賃之租賃，將以107年12月31日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於108年1月1日之帳面金額。

108年1月1日資產、負債及權益之預計影響

	107年12月31日帳面金額	首次適用之調整	108年1月1日調整後帳面金額
使用權資產	$ -	$ 296,144	$ 296,144
資產影響	$ -	$ 296,144	$ 296,144
租賃負債	$ -	$ 296,144	$ 296,144
負債影響	$ -	$ 296,144	$ 296,144

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23釐清當所得稅處理存在不確定性時，本銀行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，本銀行須重評估其判斷與估計。

3. IFRS 9之修正「具有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。

4. IAS 19之修正「計畫修正、縮減或清償」

該修正規定，發生計畫修正、縮減或清償時，應以發生時用以再衡量淨確定福利負債（資產）之精算假設來決定該年度剩餘期間之當期服務成本及淨利息。此外，該修正釐清計畫修正、縮減或清償對資產上限相關規定之影響。本銀行將推延適用前述修正。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
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
IAS 1及IAS 8之修正「重大性之定義」	2020年1月1日（註3）

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

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。

註3：2020年1月1日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

1. IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本銀行出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行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，本銀行係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本銀行出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行在與關聯企業（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，屬本銀行對該損益之份額者應予以銷除。

此外，該修正新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用

2. IFRS 3之修正「業務之定義」

該修正釐清一項業務（企業合併所取得之活動及資產組合）應至少包含投入及處理投入之實質性過程，兩者整合能顯著有助於創造產出之能力。產出之定義將著重於提供予客戶之商品及勞務，因此，刪除過去產出定義中有助於降低成本之報酬形式。同時亦刪除收購者需評估市場參與者是否有能力取代所缺少之投入及過程以繼續提供產出之規定。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行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

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

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

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

(三) 外　　幣

編製本銀行之個體財務報告時，以本銀行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

(四) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司、關聯企業之投資。

投資子公司

子公司係指本銀行具有控制之個體（含特殊目的個體）。

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

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

投資關聯企業

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

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

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

本銀行於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

(五) 金融工具

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

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

金融資產

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

1. 衡量種類

107 年

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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四四。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

A.係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

B.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

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。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

A.係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

B.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

106 年

本銀行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

A.其取得之主要目的為短期內出售；

B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或股息）係認列於損益。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本銀行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本銀行投資國外公司債與金融債，且本銀行有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本銀行收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款（包括貼現及放款、應收帳款、現金及約當現金與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟依「公開發行銀行財務報告

編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

2. 金融資產之減損

107 年

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

參照金融監督管理委員會「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」之規定，本銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。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。

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

106 年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本銀行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。

本銀行對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、應收承兌票款及其他應收款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 債務人應支付利息或清償本金發生違約或逾期；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本銀行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

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。

參照金融監督管理委員會「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」之規定，本銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一（102 年度為百分之〇・五）、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。

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則認列為呆帳費用之調整。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

權益工具

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

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

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

A.其發生之主要目的為短期內再買回；

B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C.屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含開金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

於106年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自107年起，衍生工具若嵌入於IFRS 9範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非IFRS 9範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(六) 催收款項

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

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

(七) 附條件交易之票券及債券

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

(八) 不動產及設備

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

自有土地不提列折舊。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。本銀行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(九) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 除　　列

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

(十) 有形及無形資產之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

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

(十一) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。

(十二) 所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企

業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

(十三) 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係獲利過程大部分完成時認列。

(十四) 負債準備

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

虧損性合約

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(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對於違約率及預期損失率之假設。本銀行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(二) 放款及應收款項之估計減損（適用於 106 年）

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 106,349	$ 23,122
待交換票據	1,159,621	297,345
存放銀行同業	2,404,255	2,084,098
合　　計	$3,670,225	$2,404,565

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註四一。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
存放央行－甲戶	$ 1,560,003	$ 2,431,670
存放央行準備金－乙戶	4,808,616	3,567,242
存放央行－財金	1,500,954	200,104
拆放同業	13,811,976	4,401,953
其　　他	3,075	9,852
合　　計	$21,684,624	$10,610,821

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12月31日	106年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
國內可轉換公司債	$ 102,440	$ -
海外可轉換公司債	308,774	-
結 構 債	610,614	-
	1,021,828	-
衍生工具		
外匯換匯合約	737,996	-
遠期外匯合約	20,262	-
利率交換合約	39,083	-
	797,341	-
非衍生金融資產		
可轉讓定存單	51,739,597	-
股票及受益憑證	161,524	-
政府公債	99,969	-
	52,001,090	-
	$ 53,820,259	$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
國內可轉換公司債	$ -	$ 277,793
海外可轉換公司債	-	423,446
結 構 債	-	590,880
	-	1,292,119
持有供交易之金融資產		
衍生工具		
外匯換匯合約	-	480,923
遠期外匯合約	-	23,272
利率交換合約	-	35,278
	-	539,473
非衍生金融資產		
可轉讓定存單	-	42,102,749
股票及受益憑證	-	319,988
債券發行前交易	-	449,603
	-	42,872,340
	$ -	$ 44,703,932

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日	106年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生工具		
外匯換匯合約	$ 613,305	$ 539,449
遠期外匯合約	39,163	26,358
利率交換合約	128,343	134,299
	$ 780,811	$ 700,106

本銀行從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為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。

截至107年及106年12月31日止，本銀行尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合約金額	
	107年12月31日	106年12月31日
利率交換合約	$ 16,774,933	$ 20,368,572
外匯換匯合約	83,002,915	101,130,224
遠期外匯合約	6,062,944	2,375,902

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四一。

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12月31日
流動	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 1,064,763
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	
政府公債	23,570,269
金融債	14,302,331
公司債	8,782,008
國外政府公債	1,169,916
	$ 48,889,287

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行依中長期策略目的投資上市（櫃）、興櫃及未上市（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、附註十三及附註十五。

本銀行因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值為 3,979,977 仟元。處分時累積於其他權益之損失 138,562 仟元（含子公司處分利益 93,133 仟元），已轉至保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十三。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四五。

本銀行 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中面額 4,400,000 仟元已依附買回條件賣出。

十、應收款項－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收帳款	$ 165,340	$ 203,058
應收投資交割款	208,682	212,204
應收收益	4,987	6,896
應收利息	757,432	667,941
應收承兌票款	216,343	248,592
應收承購帳款	4,714,725	4,592,967
其他應收款	856,976	41,282
	6,924,485	5,972,940
減：備抵呆帳	82,113	81,137
淨　　額	$ 6,842,372	$ 5,891,803

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

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四五。

十一、貼現及放款－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收帳款融資	$ 508,098	$ 358,704
短期放款	49,334,714	45,797,458
中期放款	118,972,231	110,257,040
長期放款	13,151,025	8,169,281
擔保透支	15,660	-
出口押匯	50,167	175,106
由放款轉列之催收款項	27,337	415,442
小　　計	182,059,232	165,173,031
減：備抵呆帳	2,670,804	2,415,889
	$179,388,428	$162,757,142

本銀行107年及106年12月31日之催收款餘額均已停止對內計息。107及106年度本銀行對內未計提利息收入之金額分別為511仟元及5,716仟元。本銀行107及106年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

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

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四五。

十二、備抵呆帳及保證責任準備

107年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

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

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額（IAS 39）	$ 510,007	$ 77,583	$ 539,987	$ 1,127,577	$ 1,288,312	$ 2,415,889
追溯適用 IFRS 9 之影響數	71,417	10,864	75,616	157,897	-	157,897
期初餘額（IFRS 9）	581,424	88,447	615,603	1,285,474	1,288,312	2,573,786
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	4,980	(4,980)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,071)	3,071	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(541)	-	541	-	-	-
購入或創始之新金融資產	108,555	21,996	154,255	284,806	-	284,806
除列之金融資產	(294,128)	(35,732)	(93,617)	(423,477)	-	(423,477)
模型/風險參數改變	(197,732)	(44,991)	(12,875)	(255,598)	-	(255,598)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	815,432	815,432
轉銷呆帳	(1,308)	(220)	(353,701)	(355,229)	-	(355,229)
轉銷呆帳後收回數	-	-	10,336	10,336	-	10,336
匯兌及其他變動	3,242	495	6,799	10,536	10,212	20,748
期末餘額	$ 201,421	$ 28,086	$ 327,341	$ 556,848	$ 2,113,956	$ 2,670,804

保證責任準備及融資承諾準備

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

106年度備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	106年度			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	$ 116,317	$ 2,165,714	$ 72,700	$ 2,354,731
提列呆帳（註）	1,476	484,274	55,488	541,238
沖銷	(30,223)	(169,402)	-	(199,625)
外幣換算差額	(6,433)	(64,697)	(2,154)	(73,284)
期末餘額	$ 81,137	$ 2,415,889	$ 126,034	$ 2,623,060

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，106年度為68,692仟元。

十三、備供出售金融資產－106年

	106年12月31日
股票及受益證券	$ 2,542,195
公司債	9,961,268
金融債	13,813,644
政府公債	21,519,211
國外政府公債	762,180
	$48,598,498

本銀行106年12月31日備供出售金融資產中有15,728,950仟元已依附買回條件賣出。

十四、採用權益法之投資

	107年12月31日	106年12月31日
投資子公司	$14,120,402	$14,219,590

(一)投資子公司

	107年12月31日	106年12月31日
國內上市公司		
中華票券金融股份有限公司	$ 6,542,494	$ 6,464,888
未上市櫃公司		
駿騰新世紀股份有限公司(原臺灣工銀證券股份有限公司)	353,262	893,751
IBT Holdings	4,976,750	4,496,478
臺灣工銀租賃股份有限公司	2,036,163	2,130,458
台灣工銀科技顧問股份有限公司	211,733	234,015
	$14,120,402	$14,219,590

本銀行於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	107年12月31日	106年12月31日
中華票券金融股份有限公司	28.37%	28.37%
駿騰新世紀股份有限公司	99.75%	99.75%
IBT Holdings	100.00%	100.00%
臺灣工銀租賃股份有限公司	100.00%	100.00%
台灣工銀科技顧問股份有限公司	100.00%	100.00%

駿騰新世紀股份有限公司於107年11月依清算人會議決議進行第二次賸餘財產分派。

(二) 投資關聯企業

本公司於106年12月31日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比為31.25%。

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。

(三) 本銀行採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	107年度	106年度
國內上市公司		
中華票券金融股份有限公司	$ 378,842	$ 383,281
未上市櫃公司		
駿騰新世紀股份有限公司	10,247	(49,738)
IBT Holdings	346,189	212,896
臺灣工銀租賃股份有限公司	140,702	132,434
台灣工銀科技顧問股份有限公司	(510)	911
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	-	3,782
	875,470	683,566
採用權益法之處分利益	4,945	11,839
	$ 880,415	$ 695,405

107及106年度採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產

	107年12月31日	106年12月31日
拆放證券公司	$ 614,919	$ -
以成本衡量之金融資產		
國內股票	-	234,287
國外股票	-	542,818
	$ 614,919	$ 777,105

本銀行所持有之上述股票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。本銀行於 106 年度出售帳面金額 79,994 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分損失 1,871 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
每一類別之帳面金額		
土　　地	$ 698,633	$ 698,633
房屋及建築	1,390,808	1,435,736
機械及電腦設備	312,438	348,706
交通及運輸設備	24,387	22,871
租賃權益改良	159,169	155,323
雜項設備	86,789	62,008
未完工程及預付設備款	84,879	140,878
	$ 2,757,103	$ 2,864,155

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	租賃權益改良	雜項設備	未完工程及預付設備款	合　計
成　本								
107年1月1日餘額	$ 698,633	$ 1,872,203	$ 604,374	$ 52,317	$ 211,638	$ 173,607	$ 140,878	$ 3,753,650
增　添	-	-	14,383	9,291	11,363	7,858	188,517	231,412
處　分	-	(613)	-	(13,300)	(2,582)	(106)	(6,873)	(23,474)
重分類	-	-	6,045	-	29,176	32,507	(237,717)	(169,989)
匯兌調整數	-	-	197	120	877	193	74	1,461
107年12月31日餘額	698,633	1,871,590	624,999	48,428	250,472	214,059	84,879	3,793,060
累計折舊及減損								
107年1月1日餘額	-	436,467	255,668	29,446	56,315	111,599	-	889,495
本期折舊	-	44,446	56,768	7,813	35,307	15,698	-	160,032
本期處分數及重分類	-	(131)	-	(13,300)	(619)	(101)	-	(14,151)
匯兌調整數	-	-	125	82	300	74	-	581
107年12月31日餘額	-	480,782	312,561	24,041	91,303	127,270	-	1,035,957
淨　額								
107年12月31日淨額	$ 698,633	$ 1,390,808	$ 312,438	$ 24,387	$ 159,169	$ 86,789	$ 84,879	$ 2,757,103
成　本								
106年1月1日餘額	$ 698,633	$ 1,839,593	$ 446,429	$ 58,154	$ 138,493	$ 151,007	$ 1,024,535	$ 4,356,844
增　添	-	7,920	21,573	10,776	11,952	3,638	390,282	446,141
處　分	-	-	(63,603)	(16,222)	-	(3,851)	-	(83,676)
重分類	-	24,690	201,149	-	64,034	23,535	(1,273,929)	(960,521)
匯兌調整數	-	-	(1,174)	(391)	(2,841)	(722)	(10)	(5,138)
106年12月31日餘額	698,633	1,872,203	604,374	52,317	211,638	173,607	140,878	3,753,650
累計折舊								
106年1月1日餘額	-	392,462	269,555	36,590	30,238	103,699	-	832,544
本期折舊	-	44,005	50,603	6,945	26,579	12,085	-	140,217
本期處分數	-	-	(63,550)	(13,888)	-	(3,851)	-	(81,289)
匯兌調整數	-	-	(940)	(201)	(502)	(334)	-	(1,977)
106年12月31日餘額	-	436,467	255,668	29,446	56,315	111,599	-	889,495
淨　額								
106年12月31日淨額	$ 698,633	$ 1,435,736	$ 348,706	$ 22,871	$ 155,323	$ 62,008	$ 140,878	$ 2,864,155

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、無形資產

	107年12月31日	106年12月31日
帳面金額		
電腦軟體	$1,274,262	$1,248,176

本銀行無形資產之變動請參閱下表：

	電腦軟體
成本	
107年1月1日餘額	$1,716,574
本期增添	164,254
重分類	73,101
淨兌換差額	841
107年12月31日餘額	$1,954,770
累計攤銷及減損	
107年1月1日餘額	$ 468,398
攤銷費用	222,902
重分類	(11,430)
淨兌換差額	638
107年12月31日餘額	$ 680,508
淨額	
107年12月31日餘額	$1,274,262
成本	
106年1月1日餘額	$ 592,982
本期增添	178,436
本期重分類	947,863
淨兌換差額	(2,707)
106年12月31日餘額	$1,716,574
累計攤銷及減損	
106年1月1日餘額	$ 344,475
攤銷費用	125,708
處分	(6)
淨兌換差額	(1,779)
106年12月31日餘額	$ 468,398
淨額	
106年12月31日餘額	$1,248,176

十八、其他資產

	107年12月31日	106年12月31日
存出保證金	$ 348,372	$ 84,502
預付費用	55,320	41,335
其　　他	128,003	125,536
	$ 531,695	$ 251,373

十九、央行及銀行同業存款

	107年12月31日	106年12月31日
銀行同業拆放	$26,832,657	$32,506,559
央行拆放	2,152,215	2,388,360
	$28,984,872	$34,894,919

二十、附買回票券及債券負債

	107年12月31日	106年12月31日
政府公債	$ 4,400,442	$11,884,990
金 融 債	-	3,960,940
	$ 4,400,442	$15,845,930
約定到期日	108/1/2-108/1/29	107/1/2-107/3/13
約定買回價格	$ 4,401,641	$15,864,810

二一、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付待交換票據	$1,159,621	$ 297,345
應付投資交割款	52,009	521,360
應付利息	739,778	489,606
應付費用	673,906	657,717
應付代收款	36,711	30,307
應付承購帳款	1,821,591	1,726,584
承兌匯票	216,343	248,591
其　　他	134,047	128,832
	$4,834,006	$4,100,342

二二、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
支票存款	$ 2,162,352	$ 1,009,563
活期存款	31,290,353	24,634,827
定期存款	197,175,709	153,004,934
儲蓄存款	9,832,879	4,360,806
匯出匯款	6	11,261
	$240,461,299	$183,021,391

二三、應付金融債券

	107年12月31日	106年12月31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
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
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
102年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日109年5月30日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
103年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年3月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000
103年第二次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日110年6月26日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日	106年12月31日
103年第三次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年9月26日，每年計息一次，到期一次還本	$ 600,000	$ 600,000
103年第四次7年6個月次順位金融債券，固定利率2.2%，到期日111年5月5日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
104年第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日111年12月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
105年第一次7年期次順位金融債券甲券，固定利率1.70%，到期日112年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
105年第一次8年期次順位金融債券乙券，固定利率1.80%，到期日113年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
106年第一次10年期次順位金融債券，固定利率1.97%，到期日116年9月5日，每年計息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000
106年第二次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	750,000	750,000
106年第二次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.82%，到期日116年12月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	700,000	-
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	-
	$17,850,000	$20,400,000

二四、其他金融負債

	107年12月31日	106年12月31日
撥入放款基金	$4,321,291	$5,997,782

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

二五、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
員工福利負債準備	$ 87,565	$ 106,328
保證責任準備	173,517	126,034
未決賠款準備	-	9,092
融資承諾準備	66,966	-
	$ 328,048	$ 241,454

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本銀行於107及106年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為51,095仟元及43,975仟元。

(二) 確定福利計畫

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

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	$195,051	$211,468
計畫資產公允價值	(107,486)	(105,140)
淨確定福利負債	$ 87,565	$106,328

淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
106年1月1日餘額	$ 196,150	($ 101,463)	$ 94,687
服務成本			
當期服務成本	5,552	-	5,552
利息費用（收入）	2,452	(1,285)	1,167
認列於損益	8,004	(1,285)	6,719
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	288	288
精算損失－人口統計假設變動	2,595	-	2,595
精算損失－財務假設變動	2,584	-	2,584
精算損失－經驗調整	4,516	-	4,516
認列於其他綜合損益	9,695	288	9,983
雇主提撥	-	(2,680)	(2,680)
清償	(2,381)	-	(2,381)
106年12月31日	$ 211,468	($ 105,140)	$ 106,328
107年1月1日餘額	$ 211,468	($ 105,140)	$ 106,328
服務成本			
當期服務成本	2,990	-	2,990
利息費用（收入）	2,379	(1,198)	1,181
認列於損益	5,369	(1,198)	4,171
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(3,013)	(3,013)
精算損失－人口統計假設變動	2,802	-	2,802
精算損失－財務假設變動	2,384	-	2,384
精算損失－經驗調整	(3,250)	-	(3,250)
認列於其他綜合損益	1,936	(3,013)	(1,077)
雇主提撥	-	(2,674)	(2,674)
福利支付	(4,539)	4,539	-
公司帳上支付數	(19,183)	-	(19,183)
107年12月31日	$ 195,051	($ 107,486)	$ 87,565

本銀行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本銀行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1%	1.125%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

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

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

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

	107年12月31日	106年12月31日
預期1年內提撥金額	$ 2,379	$ 2,755
確定福利義務平均到期期間	10年	10年

二七、其他負債

	107年12月31日	106年12月31日
存入保證金	$ 21,658	$ 196,905
預收款項	33,894	30,593
其　　他	681	133
	$ 56,233	$ 227,631

二八、權　　益

(一) 股　　本

	107年12月31日	106年12月31日
額定股數（仟股）	3,500,000	3,000,000
額定股本	$35,000,000	$30,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）		
普通股	2,413,006	2,413,006
特別股	300,000	-
已發行股本	$27,130,063	$24,130,063

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107年6月27日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股300,000仟股，每股面額10元，基準日為107年11月29日且於107年12月21日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期IRS利率0.94375%+3.30625%（合計4.25%），按每股發行價格計算，五

年期 IRS 利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。

2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為 1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

6. 本銀行以現金增資發行新股時，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12月31日	106年12月31日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）		
庫藏股票交易	$ 3,193	$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537
僅得用以彌補虧損		
股東逾時效未領取之股利	308	-
不得作為任何用途		
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	465	-
	$ 8,503	$ 7,730

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

(三) 保留盈餘及股利政策

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三四員工福利費用。

另依據本銀行章程規定，前項股利之分派，依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額 15%。

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

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

本銀行於 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

本公司 108 年 2 月 27 日董事會擬議 107 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案
法定公積	$ 183,014
特別公積	415,504
特別股息	11,527

有關 107 年度之盈餘分配案尚待預計於 108 年 6 月 14 日召開之股東會決議。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	107年度	106年度
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	149,013	(467,600)
換算國外營運機構淨資產所產生利益之相關所得稅	(25,553)	60,344
期末餘額	($ 92,806)	($ 216,266)

2. 備供出售金融資產未實現損益

	107年度	106年度
期初餘額	$ 236,666	$ 93,725
備供出售金融資產未實現損益	-	380,775
處分備供出售金融資產損益之重分類調整	-	(334,886)
採用權益法之子公司及關聯企業之份額	-	97,502
追溯適用 IFRS 9 之影響數	(236,666)	-
期末餘額	$ -	$ 236,666

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年度
期初餘額（IAS 39）	$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	144,112
期初餘額（IFRS 9）	144,112
當期產生	
未實現損益	
債務工具	(190,443)
權益工具	(159,627)
債務工具備抵損失之調整	221
本期其他綜合損益	(349,849)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	138,562
期末餘額	($ 67,175)

二九、利息淨收益

	107年度	106年度
利息收入		
貼現及放款息	$4,532,874	$3,407,899
投資有價證券息	722,263	563,638
存放及拆放同業息	154,865	87,811
承購帳款息	51,715	39,132
其他利息	43,837	39,549
小　　計	5,505,554	4,138,029
利息費用		
存 款 息	2,255,451	1,333,093
附買回票券及債券息	38,466	39,486
應付金融債券息	423,673	353,864
央行及同業存款息	599,180	434,953
其他利息	7,263	416
小　　計	3,324,033	2,161,812
合　　計	$2,181,521	$1,976,217

三十、手續費淨收益

	107年度	106年度
手續費收入		
進出口業務手續費收入	$ 38,740	$ 32,889
放款手續費收入	131,407	223,744
保證手續費收入	114,503	50,268
額度審理費收入	357,738	339,722
承兌手續費收入	1,381	1,440
承購帳款手續費收入	83,733	56,650
信託業務收入	13,004	7,557
非投資保險佣金收入	8,864	-
其他手續費收入	41,048	16,856
小　　計	790,418	729,126
手續費費用		
匯費支出	1,550	970
保管手續費費用	1,769	1,397
跨行手續費費用	14,140	3,679
刷卡回饋手續費費用	80,975	-
其他手續費費用	81,856	66,851
小　　計	180,290	72,897
合　　計	$ 610,128	$ 656,229

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年度	106年度
已實現損益		
股　　票	$ 28,362	$ 161,083
債　　券	(6,061)	(3,518)
衍生工具	918,679	(683,783)
	940,980	(526,218)
評價損益		
股　　票	2,894	11,406
債　　券	1,620	(5,937)
衍生工具	175,225	(250,668)
其　　他	1,848	34,952
	181,587	(210,247)
利息收入	263,210	196,085
合　　計	$1,385,777	($ 540,380)

三二、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年度
已實現損益－債務工具	$ 28,143
股利收入	50,847
合　　計	$ 78,990

三三、備供出售金融資產之已實現損益－106年度

	106年度
處分淨損益－股票	$297,466
處分淨損益－債券	37,420
股利收入	60,036
合　　計	$394,922

三四、員工福利費用

	107年度	106年度
短期員工福利		
薪資費用	$1,421,487	$1,373,593
董事酬勞及車馬費	46,443	48,950
勞健保費用	83,707	70,378
其　　他	26,615	23,297
退職後福利		
退休金費用	55,266	50,694
股份基礎給付		
權益交割	-	4,537
合　　計	$1,633,518	$1,571,449

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及106年度估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	107年度	106年度
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金　　額

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

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

本銀行於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	$ -
董事酬勞	31,838	-	48,223	-

106及105年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與106及105年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行108及107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。

三五、折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
不動產及設備折舊費用	$ 160,032	$ 140,217
無形資產攤銷費用	222,902	125,708
合　　計	$ 382,934	$ 265,925

三六、其他業務及管理費用

	107年度	106年度
租　　金	$ 136,191	$ 119,860
稅　　捐	181,132	146,153
電腦作業及顧問費	214,086	106,282
管 理 費	38,519	39,456
交 際 費	54,839	48,525
廣告行銷費	169,801	150,680
勞 務 費	72,411	73,202
其　　他	266,728	224,657
合　　計	$ 1,133,707	$ 908,815

三七、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年度	106年度
當期所得稅		
本年度產生者	$ 90,657	$ 174,726
未分配盈餘加徵	-	5,624
以前年度之調整	(8,596)	(5,012)
	82,061	175,338
遞延所得稅		
本年度產生者	77,809	(21,635)
稅率變動	12,157	-
認列於損益之所得稅費用	$ 172,027	$ 153,703

本銀行107及106年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	$1,126,686	$1,225,783
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用（107及106年度分別採20%及17%）	$ 225,337	$ 208,383
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資處分損失	(32,817)	-
稅上不可減除之費損及免稅所得	(98,840)	(219,920)
依境外所得來源國稅法規定繳納之所得稅可扣抵之稅額	(12,296)	(10,348)
基本稅額應納差額	682	73,968
未分配盈餘加徵	-	5,624
未認列之暫時性差異	(3,575)	250
海外所得稅	89,975	100,758
稅率變動	12,157	
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	(8,596)	(5,012)
認列於損益之所得稅費用	$ 172,027	$ 153,703

本銀行於106年適用之稅率為17%。107年2月修正後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%。

由於108年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故107年度未分配盈餘加徵5%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）

	107年度	106年度
遞延所得稅		
稅率變動	$ 2,614	$ -
本年度產生		
國外營運機構財務報表之換算	(28,167)	60,344
認列於其他綜合損益之所得稅	($ 25,553)	$ 60,344

(三) 遞延所得稅資產與負債

107 年度

	年初餘額	追溯適用之調整	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 37,312	$ -	$ 12,861	$ -	$ 50,173
備抵呆帳	84,462	23,699	4,043	-	112,204
提存未決賠償準備	1,546	-	469	-	2,015
國外營運機構兌換差額	14,813	-	-	(14,813)	-
	$138,133	$ 23,699	$ 17,373	($ 14,813)	$164,392
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
關聯企業	$215,911	$ -	$107,339	$ -	$323,250
國外營運機構兌換差額	-	-	-	10,740	10,740
	$215,911	$ -	$107,339	$ 10,740	$333,990

106 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -	$ 37,312	$ -	$ 37,312
備抵呆帳	78,004	6,458	-	84,462
提存未決賠償準備	1,546	-	-	1,546
國外營運機構兌換差額	-	-	14,813	14,813
	$ 79,550	$ 43,770	$ 14,813	$ 138,133
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 14,058	($ 14,058)	$ -	$ -
關聯企業	179,718	36,193	-	215,911
國外營運機構兌換差額	45,531	-	(45,531)	-
	$ 239,307	$ 22,135	($ 45,531)	$ 215,911

(四) 所得稅核定情形

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

三八、每股盈餘

	107年度	106年度
基本每股盈餘（元）	$ 0.40	$ 0.45
稀釋每股盈餘（元）	$ 0.40	$ 0.45

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	107年度	106年度
本期淨利		
用以計算基本及稀釋每股淨利之淨利	$ 954,659	$ 1,072,080
股數（仟股）		
用以計算基本每股淨利之加權平均股數	2,413,006	2,405,362
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	2,107	2,190
現金增資員工認股	-	110
	2,107	2,300
用以計算稀釋每股淨利之加權平均股數	2,415,113	2,407,662

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

三九、股份基礎給付協議

本銀行於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。

四十、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本銀行之關係
駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）（駿騰新世紀）（清算中）	本銀行之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司（台灣工銀科技顧問）	本銀行之子公司
IBT Holdings Corp.（IBTH）	本銀行之子公司
中華票券金融股份有限公司（中華票券）	本銀行之子公司
臺灣工銀租賃股份有限公司（臺灣工銀租賃）	本銀行之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司（台灣工銀貳創投）（清算中）	關聯企業
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited（IBTSH）	駿騰新世紀之子公司
台駿國際租賃公司（台駿國際）	臺灣工銀租賃之子公司
台駿津國際租賃公司（台駿津國際）	臺灣工銀租賃之子公司
台灣工銀柒創業投資股份有限公司（台灣工銀柒創投）	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited（IBTS HK）	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人王道銀行教育基金會（王道銀行教育基金會）	本銀行係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行法人董事
其　他	本銀行之主要管理階層及其他關係人 本行法人董事之公司負責人 本行自然人董事（不包括獨立董事）擔任公司負責人之公司 他公司負責人與本行法人董事之公司負責人相同之公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	期末餘額	利息費用	年利率（%）
107年度			
子公司（含其控制個體）	$ 226,639	$ 10,200	0.00～3.05
關聯企業	265	4	0.4
其　　他	2,680,948	47,430	0.00～6.56
	$ 2,907,852	$ 57,634	
106年度			
子公司（含其控制個體）	$ 2,901,866	$ 19,072	0.00～1.75
關聯企業	2,763	46	0.25
其　　他	1,164,690	19,511	0.00～6.56
	$ 4,069,319	$ 38,629	

2. 放　　款

	期末餘額	利息收入	年利率（%）
107年度			
其　　他	$ 430,000	$ 2,699	1.443

3. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘　　額	年利率（%）
106年12月31日	$ 475,000	1.436

4. 買賣票券及債券－累積交易金額

	107年度			
關係人類別	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
子公司(含其控制個體)	$ 398,981	$ 449,315	$ -	$ -

	106年度			
關係人類別	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
子公司(含其控制個體)	$ 2,054,392	$ 1,149,967	$ -	$ -

5. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	107年度	106年度
關聯企業	$ -	$ 6
其　　他	28	8
	$ 28	$ 14

手續費收入係本銀行提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

6. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	107年度	106年度
其　　他	$ 4,800	$ 4,400

其他費用係本銀行之捐贈。

7. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	107年度	106年度
子公司（含其控制個體）	$ 14,245	$ 15,143
其　　他	552	782
	$ 14,797	$ 15,925

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

107及106年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年度	106年度
短期員工福利	$ 291,881	$ 293,172
退職後福利	3,913	3,158
股份基礎給付	-	1,290
	$ 295,794	$ 297,620

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會決議。

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

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

四一、質押之資產

	107年12月31日	106年12月31日
存放銀行同業	$ 223,500	$ 228,875
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,059,858	11,793,690
按攤銷後成本衡量之金融資產	166,680	-
持有至到期日金融資產	-	149,946
	$11,450,038	$12,172,511

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；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。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本銀行107年及106年12月31日計有下列承諾事項：

	107年12月31日	106年12月31日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約		
合約價格	$143,503	$159,256
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	84,879	140,878

(二) 本銀行為承租人

本銀行因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至115年7月31日前陸續到期。截至107年及106年12月31日止，本銀行因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 28,275 仟元及25,223仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1年內	$ 86,719
超過1年但不超過5年	172,620
超過5年	38,949
	$298,288

四三、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12月31日	106年12月31日
信託資產		
零用金	$ 100	$ -
銀行存款	2,799,410	350,848
金融資產	1,072,854	360,484
應收利息	51	-
預付款項	1,267	-
不動產	9,165,625	1,957,995
其他資產	32,292	-
信託資產總額	$13,071,599	$ 2,669,327
信託負債及資本		
應付款項	$ 1,542	$ -
預收款項	839	-
應付稅捐	4,233	-
代扣款項	106	-
存入保證金	76,680	-
其他負債	968	-
信託資本	12,828,013	2,669,327
各項準備與累積盈虧	159,218	-
信託負債及資本總額	$13,071,599	$ 2,669,327

信託帳損益表

107及106年度

	107年度	106年度
信託收益		
利息收入	$ 1,807	$ 400
租金收入	57,210	-
其他收入	48	-
信託費用		
管理費	598	168
手續費	265	184
稅捐	6,740	-
其他費用	6,626	-
所得稅費用	151	22
	$ 44,685	$ 26

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

	107年12月31日	106年12月31日
零用金	$ 100	$ -
銀行存款	2,799,410	350,848
股票	228,378	228,378
基金	844,477	132,106
土地	8,320,001	1,865,892
房屋及建築物	845,623	92,103
應收利息	51	-
預付款項	1,267	-
其他	32,292	-
	$13,071,599	$ 2,669,327

四四、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	107年12月31日		106年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
按攤銷後成本衡量金融資產	$ 499,940	$ 501,732	$ -	$ -
持有至到期日金融資產	-	-	499,821	505,129
金融負債				
應付金融債券	17,850,000	17,906,381	20,400,000	20,464,560

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12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量金融資產	$ 501,732	$ -	$ 501,732	$ -
金融負債				
應付金融債券	17,906,381	17,906,381	-	-

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
金融資產				
持有至到期日投資	$ 505,129	$ -	$ 505,129	$ -
金融負債				
應付金融債券	20,464,560	20,464,560	-	-

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

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 161,524	$ 121,654	$ -	$ 39,870
債券投資	99,969	-	99,969	-
可轉債及結構債	1,021,828	-	1,021,828	-
其他	51,739,597	-	51,739,597	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	1,064,763	539,943	-	524,820
債務工具	47,824,524	-	47,824,524	-
衍生金融工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	797,341	-	797,341	-
負債				
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債	780,811	-	780,811	-

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	$ 319,988	$ 319,988	$ -	$ -
其他	42,552,352	-	42,552,352	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,292,119	-	1,292,119	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,542,195	2,542,195	-	-
債券投資	46,056,303	-	46,056,303	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	539,473	-	539,473	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	700,106	-	700,106	-

2. 本銀行衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產，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爲評價基礎，計算部位之價值。本銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行可取得者。

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

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

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

107 年度

單位：新台幣仟元

金融資產	透過損益按公允價值衡量之權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	合計
期初餘額	$ -	$ -	$ -
IFRS 9 追溯調整數	38,788	775,837	814,625
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產及負責	1,082	-	1,082
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	-	(56,205)	(56,205)
購買	-	616,173	616,173
處分／結清	-	(810,985)	(810,985)
期末餘額	$ 39,870	$ 524,820	$ 564,690

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行 107 及 106 年度第一類層級及第二類層級無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移10%，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 年度

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

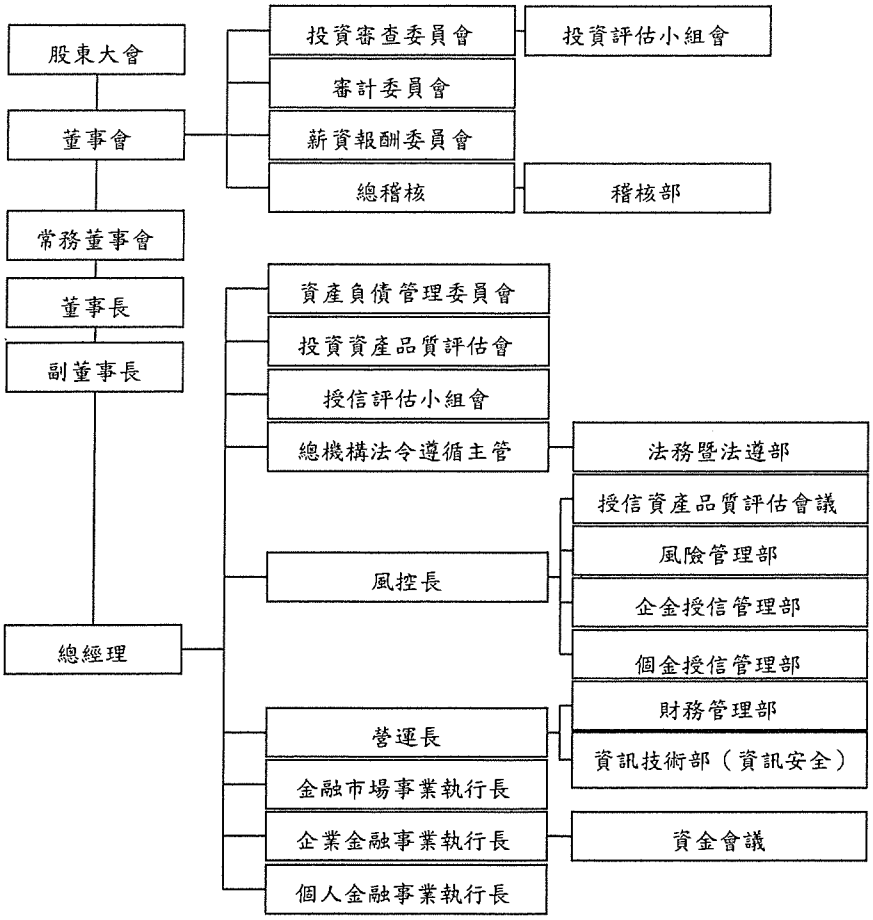
四五、財務風險管理

(一) 概　　述

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

(二) 風險管理組織架構

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



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

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

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

(2) 投資資產品質評估會

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

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

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

D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行之信用風險，達成營運及管理目標。

(2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本銀行信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

(3) 信用風險管理政策：為建立本銀行風險管理制度，確保本銀行之健全經營與發展，作為業務風險管理及執行遵守之依據，特依金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規範，訂定本銀行之「風險管理政策」；在本銀行信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。

(4) 信用風險管理流程：

A.風險辨識

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

B. 風險衡量

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

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本銀行風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

b. 資產組合管理(Portfolio Management)，其目標有三：

a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

b) 將「集中風險」加以限額管理（Concentration Limit），亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

c) 達成最適盈餘目標。

C.風險溝通

a.對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編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、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，建置資本計提計算平台。

6. 本銀行信用風險最大暴險額

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

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	107年12月31日	106年12月31日
保證及開發信用狀		
訂約金額	$17,086,108	$11,635,535
最大信用暴險金額	17,086,108	11,635,535
約定融資	51,883,120	42,433,043

7. 本銀行信用風險集中情形

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

本銀行授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

產業別	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
金融中介業	$ 28,812,450	16	$ 26,069,902	16
不動產業	27,856,509	15	27,986,098	17
批發及零售業	17,522,713	10	9,112,838	7

(2) 對 象 別

對象別	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	$ 165,518,791	91	$ 156,025,079	94
自然人	16,540,441	9	9,147,952	6

(3) 地 區 別

地區別	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	$ 122,863,558	67	$ 115,392,955	70
其他亞洲地區	35,143,990	19	30,208,123	18
美洲	15,909,162	9	13,991,502	8

8. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

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

本銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

本銀行依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期EAD方式評估放款違約暴險額。另，本銀行於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考量該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

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

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

(2) 債務工具投資之信用風險管理－107 年

本銀行投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

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

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

本銀行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。本銀行投資之債務工具於 107 年 12 月 31 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 0.02%。

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

	107年12月31日				
	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
應收款項	$ 6,829,152	$ 67,777	$ 27,556	$ -	$ 6,924,485
備抵減損	(5,292)	(87)	(24,173)	-	(29,552)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(52,561)	(52,561)
淨額	$ 6,823,860	$ 67,690	$ 3,383	($ 52,561)	$ 6,842,372

	107年12月31日				
	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
貼現及放款	$165,996,929	$ 14,677,877	$ 1,384,426	$ -	$182,059,232
備抵減損	(201,421)	(28,086)	(327,341)	-	(556,848)
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」規定需補提列之減損	-	-	-	(2,113,956)	(2,113,956)
淨額	$165,795,508	$ 14,649,791	$ 1,057,085	($ 2,113,956)	$179,388,428

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(註)	$ 5,971,512	$ -	$ 1,428	$ 5,972,940	$ 190	$ 80,947	$ 5,891,803
貼現及放款	163,743,494	-	1,429,537	165,173,031	375,969	2,039,920	162,757,142

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 12 月 31 日

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

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) 已有個別減損客觀證據者	已提列損失金額(D) 無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)−(D)
備供出售金融資產							
一債券投資	$ 46,056,303	$ -	$ -	$ 46,056,303	$ -	$ -	$ 46,056,303
一股權投資	2,527,752	-	19,561	2,547,313	5,118	-	2,542,195
持有至到期日金融資產							
一債券投資	499,821	-	-	499,821	-	-	499,821
其他金融資產							
一股權投資	633,629	-	827,063	1,460,692	683,587	-	777,105

9. 本銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

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

10. 本銀行金融資產之減損評估分析

本銀行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：

貼現及放款

項目		106年12月31日	
		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,429,537	375,969
	組合評估減損	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	163,743,494	2,039,920

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。

應收款

項目		106年12月31日	
		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,428	190
	組合評估減損	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	5,971,512	80,947

註：1. 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。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本銀行隨時得將資產變現、獲得融資或持有足夠的資金以因應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資

產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本銀行整體調度不當或失靈，無法依約履行債務的風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

(1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本銀行之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。

(2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。

(3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行資金流動性。

(4) 應建置適當的資訊系統以衡量、監控及報告流動性風險。

(5) 為管理流動性風險所建置的衡量系統／模型應涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要因素（包含將引進之新產品或業務），以協助銀行能夠評估及監督在正常以及壓力情況下的資金流動性風險。

(6) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本銀行經營策略、業務特性及風險偏好等因素。

(7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。

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

本銀行於 107 年及 106 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 45.61%及 37.37%。

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

	107年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 22,237,205	$ 6,747,667	$ -	$ -	$ -	$ 28,984,872
附買回票券及債券負債	4,401,641	-	-	-	-	4,401,641
應付款項	1,735,964	264,712	2,039,123	790,470	3,737	4,834,006
存款及匯款	70,825,593	66,852,904	38,112,365	42,107,083	22,563,354	240,461,299
應付金融債券	-	-	-	1,650,000	16,200,000	17,850,000
其他金融負債	8,743	2,667	100,600	881,576	3,327,705	4,321,291
合計	$ 99,209,146	$ 73,867,950	$ 40,252,088	$ 45,429,129	$ 42,094,796	$300,853,109

	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	$ 23,829,381	$ 11,065,538	$ -	$ -	$ -	$ 34,894,919
附買回負債	13,453,943	2,410,867	-	-	-	15,864,810
應付款項	1,251,898	131,959	1,978,236	678,649	59,600	4,100,342
存款及匯款	37,332,255	74,445,089	28,281,036	23,325,344	19,637,667	183,021,391
應付金融債券	-	-	-	4,300,000	16,100,000	20,400,000
其他金融負債	2,500	339,000	342,916	279,465	5,033,901	5,997,782
合計	$ 75,869,977	$ 88,392,453	$ 30,602,188	$ 28,583,458	$ 40,831,168	$264,279,244

4. 本銀行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12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯	$ 11,258	$ 1,022	$ 1,669	$ 25,214	$ -	$ 39,163
外匯換匯	335,349	55,470	215,891	6,595	-	613,305
小計	346,607	56,492	217,560	31,809	-	652,468
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,647	4,000	1,334	121,362	128,343
合計	$ 346,607	$ 58,139	$ 221,560	$ 33,143	$ 121,362	$ 780,811

	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						
外匯換匯	$ 251,899	$ 109,499	$ 116,648	$ 61,403	$ -	$ 539,449
遠期外匯	18,751	701	4,203	2,703	-	26,358
小計	270,650	110,200	120,851	64,106	-	565,807
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	11,007	123,292	134,299
合計	$ 270,650	$ 110,200	$ 120,851	$ 75,113	$ 123,292	$ 700,106

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

	107年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 472,506	$ 840,096	$ 328,568	$ -	$ 7,389	$ 1,648,559
各類保證款項	8,115,650	3,938,500	1,067,569	2,187,375	128,455	15,437,549
約定融資額度	1,613,326	2,311,405	3,467,107	6,934,213	37,557,069	51,883,120
合計	$10,201,482	$ 7,090,001	$ 4,863,244	$ 9,121,588	$37,692,913	$68,969,228

	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	$ 1,098,597	$ 1,013,393	$ 367,946	$ 15,541	$ -	$ 2,495,477
各類保證款項	5,845,802	961,679	786,281	1,485,963	60,333	9,140,058
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	$ 8,302,836	$ 3,706,605	$ 3,751,527	$ 6,696,103	$31,611,507	$54,068,578

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。

交易業務為本銀行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本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區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋 1 天中市場可能波

動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

單位：新台幣仟元

	107年12月31日			106年12月31日		
市場風險類型	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 960	$ 7,992	$ 105	$ 2,150	$ 8,317	$ 86
利率變動之公平價值風險	2,551	8,991	-	1,896	13,446	-
股價變動之公平價值風險	7,114	14,004	321	10,439	18,766	4,039

6. 匯率風險集中資訊

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	107年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 2,479,798	30.7459	$ 76,243,712
日幣	1,384,565	0.2781	385,058
港幣	8,878,133	3.9254	34,849,964
歐元	18,763	35.2119	660,664
澳幣	2,318	21.6701	50,231
人民幣	352,820	4.4700	1,577,100
採用權益法之投資			
美金	153,991	30.7459	4,734,592
金融負債			
貨幣性項目			
美金	2,571,184	30.7459	79,053,455
日幣	1,344,156	0.2781	373,821
港幣	6,513,703	3.9254	25,568,700
歐元	10,228	35.2119	360,130
澳幣	8,661	21.6701	187,679
人民幣	978,219	4.4700	4,372,624

	106年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,722,066	29.8545	$ 51,411,411
日幣	1,791,669	0.2649	474,604
港幣	5,730,897	3.8202	21,893,398
歐元	20,744	35.7084	740,749
澳幣	2,271	23.2999	52,910
人民幣	504,936	4.5775	2,311,338
採權益法之長期股權投資			
美金	150,287	29.8545	4,486,743
金融負債			
貨幣性項目			
美金	2,244,355	29.8545	67,004,102
日幣	771,871	0.2649	204,465
港幣	5,235,688	3.8202	20,001,582
歐元	7,651	35.7084	273,202
澳幣	7,659	23.2999	178,461
人民幣	753,918	4.5775	3,451,053

(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 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

本銀行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	107年度		106年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產				
現金及約當現金－存放銀行同業	$ 1,094,656	2.33%	$ 931,686	2.04%
拆放銀行同業	9,580,197	1.34%	6,296,975	1.07%
存放央行	4,327,135	0.67%	3,333,761	0.71%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,155,273	0.62%	39,544,611	0.56%
附賣回債券及債券投資	358,849	0.21%	97,225	0.19%
貼現及放款	176,133,124	2.58%	151,631,581	2.25%
備供出售金融資產	-	-	38,871,246	1.43%
持有至到期日金融資產	-	-	820,566	0.99%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	45,677,257	1.57%	-	-
按攤銷成本衡量之金融資產	499,876	1.15%	-	-
應收款項	4,009,381	1.29%	3,098,236	1.26%
負債				
央行及銀行同業存款	34,530,412	1.74%	38,358,810	1.13%
活期存款	37,420,897	0.48%	23,680,971	0.35%
定期存款	177,495,807	1.17%	144,792,924	0.86%
附買回票券及債券負債	5,262,897	0.73%	6,965,099	0.55%
應付金融債券	20,373,836	2.08%	17,541,918	2.02%
其他金融負債	4,946,764	-	5,415,837	-

四六、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

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

分析項目 ＼ 年度			106年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		20,691,448	39,951,052
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		5,160,148	8,193,754
	自有資本		25,851,596	48,144,806
加權風險性資產額	信用風險	標準法	177,038,851	281,472,735
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	7,422,913	8,580,350
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	4,165,338	69,522,775
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		188,627,102	359,575,860
資本適足率			13.71%	13.39%
普通股權益佔風險性資產之比率			10.97%	11.11%
第一類資本佔風險性資產之比率			10.97%	11.11%
槓桿比率			7.24%	6.70%

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

註 2：計算公式如下：

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，於 107 年及 106 年，銀行本身及其合併後資本適足率分別不得低於 9.875%及 9.25%、第一類資本比率分別不得低於 7.875%及 7.25%、普通股權益比率分別不得低於 6.375%及 5.75%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

四七、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

本公司

(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12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團（未分類其他金融服務業）	$ 6,363,353	19.89
2	B集團（未分類其他金融服務業）	4,536,476	14.18
3	C集團（不動產開發業）	3,376,930	10.56
4	D集團（短期住宿業）	3,344,736	10.46
5	E集團（海洋水運業）	3,194,081	9.98
6	F集團（平板玻璃及其製品製造業）	2,563,619	8.01
7	G集團（不動產開發業）	2,538,157	7.93
8	H集團（化學原材料製造業）	2,417,984	7.56
9	I集團（未分類其他金融服務業）	2,109,623	6.59
10	J集團（不動產開發業）	2,045,098	6.39

106年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	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	E集團（海洋水運業）	3,619,243	12.36
3	F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	H集團（化學原材料製造業）	2,592,128	8.85
6	K集團（紙張製造業）	2,543,725	8.69
7	D集團（短期住宿業）	2,405,555	8.21
8	L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	N集團（半導體封裝及測試業）	2,001,342	6.83

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	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%

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 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

106 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,462,640	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%)

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年度	106年度
資產報酬率	稅前	0.36	0.44
	稅後	0.30	0.38
淨值報酬率	稅前	3.68	4.18
	稅後	3.12	3.65
純益率		20.18	23.79

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	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

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 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,865,995	1,551,474	698,979	509,652	324,982	780,908
主要到期資金流出	4,008,431	1,858,382	1,012,637	522,411	207,076	407,925
期距缺口	(142,436)	(306,908)	(313,658)	(12,759)	117,906	372,983

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 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

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 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,071,742	487,386	155,816	43,623	20,899	364,018
主要到期資金流出	1,071,400	510,060	289,780	90,435	45,654	135,471
期距缺口	342	(22,674)	(133,964)	(46,812)	(24,755)	228,547

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 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

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。

6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：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：附表五。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

王道商業銀行股份有限公司

資金貸與他人

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號（註一）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註二）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品名稱	擔保品價值	對個別對象資金貸與限額（註三、五）	資金貸與總限額（註四、五）	備註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	磊鑫建設開發股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	$ 112,960	$ 91,560	$ 91,560	2~8	2	$ -	營業週轉	$ 5,648	不動產	$124,389	$ 204,521	$ 818,084	
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	8,601	8,601	2~8	1	30,000	營業週轉	125	不動產	24,288	204,521	2,045,209	
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	8,601	8,601	2~8	2	-	營業週轉	125	不動產	24,288	204,521	818,084	
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	2,324	2,324	2~8	2	-	營業週轉	4	保證金	2,000	204,521	818,084	
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	13,080	13,080	2~8	2	-	營業週轉	13,080	保證金	5,000	204,521	818,084	
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	204,521	818,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	167,100	167,100	57,100	2~8	2	-	營業週轉	1,199	履約保證金	11,000	204,521	818,084	
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	18,253	18,253	2~8	2	-	營業週轉	305	保證金	10,000	204,521	818,084	
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	30,000	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	204,521	818,084	
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	82,500	82,500	2~8	2	-	營業週轉	1,196	不動產	231,671	204,521	818,084	
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	43,994	43,994	2~8	1	77,159	營業週轉	554	保證金	5,800	204,521	2,045,209	
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	15,668	15,668	2~8	2	-	營業週轉	329	—	-	204,521	818,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	40,000	29,691	29,691	2~8	2	-	營業週轉	344	保證金	6,000	204,521	818,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連騰科技股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	28,231	28,231	2~8	2	-	營業週轉	823	保證金	10,916	204,521	818,084	
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	-	—	-	204,521	818,084	
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	-	—	-	204,521	818,084	
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	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	股票	-	204,521	818,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	33,968	-	-	2~8	1	50,000	營業週轉	-	保證金	7,500	204,521	2,045,209	
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	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	保證金	12,000	204,521	818,084	
2	台駿國際租賃有限公司	青島達盛實業有限公司	委託貸款	是	179,140	83,897	83,897	6~16	2	-	營業週轉	1,804	不動產	123,472	194,481	777,925	

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註二）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額（註三、五）	資金貸與總限額（註四、五）	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	$ 218,717	$ -	$ -	6~16	2	$ -	營業週轉	$ -	—	$ -	$ 194,481	$ 777,925	
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	66,117	19,774	19,774	6~16	2	-	營業週轉	69	不動產	90,354	194,481	777,925	
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	54,484	19,484	19,484	6~16	2	-	營業週轉	97	不動產	41,802	194,481	777,925	
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	37,655	12,328	12,328	6~16	2	-	營業週轉	62	不動產	26,016	194,481	777,925	
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	62,699	47,299	47,299	6~16	2	-	營業週轉	192	不動產及保證金	60,805	194,481	777,925	
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	89,570	62,699	62,699	6~16	2	-	營業週轉	313	不動產	69,135	194,481	777,925	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	44,785	41,448	41,448	6~16	2	-	營業週轉	207	不動產	35,407	194,481	777,925	
3	台駿津國際租賃有限公司	三圓建設(青島)開發有限公司	委託貸款	是	65,615	-	-	9~11	2	-	營業週轉	-	—	-	13,758	55,032	

註一：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司、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。

註四：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

為他人背書保證明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 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	$ 16,361,672	$ 12,831,457	$ 12,096,460	$ 6,622,742	$ -	591.45	$ 24,542,508	Y	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	16,361,672	4,528,366	-	-	-	0.00	24,542,508	Y	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：本銀行及母公司直接及間接持有表決權股份達 100%之單一公司之背書保證金額，不得超過本銀行淨值之 8 倍；本銀行與本銀行及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本銀行淨值之 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

期末持有有價證券明細表

民國 107 年 12 月 31 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				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	
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$ 160,549	91.78	$ 160,549	
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	10,643	-	10,643	
	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	10,560	-	10,560	
	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,319	131,131	-	131,131	
	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	1,067	0.33	1,067	
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	-	1,944,811	100.00	1,944,811	
	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	-	53,656	39.00	53,656	
	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	397,015	100.00	397,015	
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	119,840	-	119,840	
	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	-	92,969	61.00	83,924	
	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	22,266	0.58	22,266	
	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	37,356	2.74	37,356	
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	11,699	0.56	11,699	
	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	29,234	3.63	29,234	
	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（註）	30,218	0.24	30,218	
	新應材控股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	330	10,357	0.59	10,357	
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	4,207	0.05	4,207	

註：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款暨免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年 月			107年12月31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	$ 85,631,246	0.03%	$ 1,036,438	4,793.22%	$ 415,307	$ 68,463,348	0.61%	$ 814,680	196.16%
	無擔保		-	85,108,167	-	1,480,041	-	-	91,147,921	-	1,520,555	-
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		-	8,074,049	-	121,111	-	-	5,001,783	-	75,027	-
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		5,714	3,245,770	0.18%	33,214	581.27%	135	559,979	0.02%	5,627	4,168.15%
	其他	擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			27,337	182,059,232	0.02%	2,670,804	9,769.92%	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（註五）			-	4,714,725	-	50,500	-	-	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）			-		-			-		-		
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

轉投資事業相關資訊

民國 107 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本銀行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計 股數	合計 持股比例	
金融相關事業										
採用權益法之投資										
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	$ 6,542,494	$ 378,842	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,976,750	346,189	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,036,163	140,702	264,300	-	264,300	100.00	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	一般投資	100.00	211,733	(510)	13,400	-	13,400	100.00	
非金融相關事業										
採用權益法之投資										
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	創業投資	99.75	353,262	10,247	318,281	-	318,281	99.75	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
廣隆光電科技股份有限公司	南投市	石油化工原料製造業	0.20	23,200	-	160	-	160	0.20	
中租控股股份有限公司	台北市	其他金融及輔助業	0.02	19,380	-	200	-	200	0.02	
台達電子工業股份有限公司	台北市	其他電子零組件相關業	0.01	32,375	-	251	-	251	0.01	
研華股份有限公司	台北市	電腦系統整合服務業	0.03	43,363	-	206	-	206	0.03	
台灣積體電路製造股份有限公司	新竹市	積體電路製造	-	90,200	-	403	-	403	-	
中華電信股份有限公司	台北市	電信事業	0.01	56,500	-	508	-	508	0.01	
聯詠科技股份有限公司	新竹市	半導體業	0.02	21,300	-	150	-	150	0.02	
台灣大哥大股份有限公司	台北市	電信事業	0.02	57,084	-	536	-	536	0.02	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	農業科技業	4.76	9,812	-	3,481	-	3,481	4.76	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	48,092	-	1,799	-	1,799	7.48	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	癌症疫苗開發	1.09	3,528	-	1,008	-	1,008	1.09	
元翎精密工業股份有限公司	雲林縣	一般儀器製造業	0.47	26,946	-	726	-	726	0.47	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	4.83	65,930	-	3,251	-	3,251	4.83	
新普科技股份有限公司	新竹市	電池製造業	0.12	45,760	-	220	-	220	0.12	

（接次頁）

（承前頁）

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本銀行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	$ 18,761	$ -	1,444	-	1,444	4.35	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	6.93	10,748	-	1,385	-	1,385	8.42	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.61	2,936	-	391	-	391	2.61	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	25.02	12,633	-	1,251	-	1,251	25.02	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.09	62	-	11	-	11	0.09	
新應材股份有限公司	桃園市	電子材料批發業	0.28	4,831	-	154	-	154	0.28	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	0.91	613	-	410	-	410	0.91	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.50	1,814	-	300	-	300	0.50	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.21	172,605	-	52,182	-	52,182	1.21	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	63,484	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	63,366	-	244	-	244	2.18	
BioResource International Inc.	美國	農業生技產業	5.72	70,860	-	1,105	-	1,105	5.72	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	24,283	-	500	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	74,296	-	25,974	-	25,974	2.41	

王道商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣及美金仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本銀行直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
寶聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	$ 24,596,745 (USD 800,000)	註一(三)	$ 212,085 (USD 6,898)	$ -	$ -	$ 212,085 (USD 6,898)	1.39%	$ -	$ 212,085 (USD 6,898)	$ -
淮安寶源采鹵有限公司	生產玻璃原料	983,870 (USD 32,000)	註一(三)	10,238 (USD 333)	-	-	10,238 (USD 333)	1.39%	-	10,238 (USD 333)	-
迪欧餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	590,322 (USD 19,200)	註一(三)	61,492 (USD 2,000)	-	-	61,492 (USD 2,000)	2.09%	-	61,492 (USD 2,000)	-
欧索米雅餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	44,785 (RMB 10,000)	註一(三)	15,373 (USD 500)	-	-	15,373 (USD 500)	2.09%	-	15,373 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	243,185 (RMB 54,300)	註一(三)	61,492 (USD 2,000)	-	-	61,492 (USD 2,000)	2.175%	-	61,492 (USD 2,000)	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	133,130 (USD 4,330)	註一(三)	17,986 (USD 585)	-	-	17,986 (USD 585)	2.17%	-	17,986 (USD 585)	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	159,879 (USD 5,200)	註一(三)	17,986 (USD 585)	-	-	17,986 (USD 585)	2.17%	-	17,986 (USD 585)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,149 (USD 200)	註一(三)	123 (USD 4)	-	-	123 (USD 4)	2.17%	-	123 (USD 4)	-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	92,238 (USD 3,000)	註一(三)	24,166 (USD 786)	-	-	24,166 (USD 786)	2.64%	-	24,166 (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
$ 420,941 (USD 13,691)	$ 420,941 (USD 13,691)	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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本銀行直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,383,567 (USD 45,000)	註一(四)	$ 922,378 (USD 30,000)	$ 461,189 (USD 15,000)	$ -	$ 1,383,567 (USD 45,000)	100.00	$ 281,949 （註二）	$ 1,944,811	$ -
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	614,918 (USD 20,000)	註一(四)	239,818 (USD 7,800)	-	-	239,818 (USD 7,800)	100.00 （註五）	(37,054) （註二）	53,656	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 1,623,385 (USD 52,800)	$ 1,623,385 (USD 52,800)	註四

臺灣工銀柒創業投資股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本銀行直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 614,918 (USD 20,000)	註一(四)	$ 375,100 (USD 12,200)	$ -	$ -	$ 375,100 (USD 12,200)	61.00	($ 57,957) （註二）	$ 92,969	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 375,100 (USD 12,200)	$ 375,100 (USD 12,200)	$ 238,209

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、門品勝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有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%，另透過臺灣工銀集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。

§重要會計項目明細表目錄§

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

王道商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值之金融資產明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表一

單位：美金及新台幣仟元
／仟股或仟單位

金融商品名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率（%）	取得成本	評價調整	公平價值 單價	公平價值 總額
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產								
國內可轉換公司債								
華航六	110/1/30 到期	-	50,000		$ 50,000	$ 1,220		$ 51,220
華航六	110/1/30 到期	-	30,000		30,000	732		30,732
華航六	110/1/30 到期	-	20,000		20,000	488		20,488
					100,000	2,440		102,440
海外可轉換公司債								
臻鼎 103	108/6/26 到期	-	307,459		307,459	1,315		308,774
結構債								
HSBC Float 09/01/22	111/9/1 到期	-	614,919		614,919	(4,305)		610,614
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生性金融商品								
外匯換匯合約		-	-		-	737,996		737,996
遠期外匯合約		-	-		-	20,262		20,262
利率交換合約		-	-		-	39,083		39,083
					-	797,341		797,341
非衍生性金融商品								
可轉讓定期存單		-	-	0.45-0.63	51,755,000	(15,403)		51,739,597
					51,755,000	(15,403)		51,739,597
政府公債								
107 央甲 1	112/01/12 到期日	-			49,898	11		49,909
107 央甲 9	117/10/17 到期日	-			50,029	31		50,060
					99,927	42		99,969
國內上市（櫃）股票及受益憑證								
力山		120,000			7,425	1,155	71.50	8,580
信邦		10,000			828	-	82.80	828
聯詠		73,000			10,333	33	142.00	10,366
欣興		108,000			2,436	(27)	22.30	2,409
由田		28,000			1,960	(9)	69.70	1,951
泰博		88,000			15,306	226	176.50	15,532

（接次頁）

（承前頁）

金融商品名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率（%）	取得成本	評價調整	公平價值 單價	公平價值 總額
達興材料		35,000			$ 3,307	($ 52)	93.00	$ 3,255
豐祥-KY		316,000			35,636	(244)	112.00	35,392
中租-KY		197,000			18,640	449	96.90	19,089
新普		73,000			13,972	1,212	208.00	15,184
啟基		10,000			799	-	79.90	799
晶焱		6,000			420	-	70.00	420
易華電		72,000			7,458	391	109.00	7,849
高雄捷運		3,845			38,787	1,083	10.37	39,870
					157,307	4,217		161,524
合計					$53,034,612	$ 785,647		$53,820,259

註：本公司107年12月底質押可轉讓定期存單面額11,060,000仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

王道商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表二　　單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額
短期放款	
短期放款	$ 21,691,887
短期擔保放款	27,642,827
	49,334,714
中期放款	
中期放款	64,413,644
中期擔保放款	54,558,587
	118,972,231
長期放款	
長期放款	1,684,426
長期擔保放款	11,466,599
	13,151,025
出口押匯	50,167
應收帳款融資	508,098
擔保透支	15,660
放款轉列之催收款項	27,337
合　　計	182,059,232
減：備抵呆帳	2,670,804
淨　　額	$179,388,428

王道商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表三

單位：美金、港幣及新台幣仟元／仟股

名稱	摘要	股數	面值	持股比率（%）	取得成本	累計減損	評價調整	投資淨額	公允價值 單價	公允價值 總額
國內上市股票										
聯詠科技股份有限公司		150	$ -	0.02	$ 19,198	$ -	$ 2,102	$ 21,300	142.00	$ 21,300
中租控股股份有限公司		200	-	0.02	18,913	-	467	19,380	96.90	19,380
廣隆光電科技股份有限公司		160	-	0.20	24,466	-	(1,266)	23,200	145.00	23,200
台達電子工業股份有限公司		250	-	0.01	29,927	-	2,448	32,375	129.50	32,375
台灣積體電路製造股份有限公司		400	-	-	90,111	-	89	90,200	225.50	90,200
研華股份有限公司		206	-	0.03	45,280	-	(1,917)	43,363	210.50	43,363
中華電信股份有限公司		500	-	0.01	51,664	-	4,836	56,500	113.00	56,500
台灣大哥大股份有限公司		536	-	0.02	57,628	-	(544)	57,084	106.50	57,084
					337,187	-	6,215	343,402		343,402
國內上櫃股票										
新普科技股份有限公司		220	-	0.12	40,791	-	4,969	45,760	208.00	45,760
國內興櫃股票										
瑞寶基因股份有限公司		2,322	-	3.17	86,280	-	(76,468)	9,812	4.23	9,812
雷虎生技股份有限公司		1,799	-	7.48	52,069	-	(3,977)	48,092	26.73	48,092
元翎精密工業股份有限公司		726	-	0.47	14,156	-	12,791	26,947	37.10	26,947
台睿生物科技股份有限公司		3,251	-	4.83	48,765	-	17,165	65,930	20.28	65,930
					201,270	-	(50,489)	150,781		150,781
國內未上市（櫃）股票										
創圓科技股份有限公司		391	-	2.61	10,804	-	(7,867)	2,937	7.50	2,937
群成科技股份有限公司		11	-	0.09	4,562	-	(4,500)	62	5.74	62
日昌電子股份有限公司		410	-	0.91	4,961	-	(4,348)	613	1.50	613
生控基因疫苗股份有限公司		1,008	-	1.09	60,480	-	(56,952)	3,528	3.50	3,528
碩網資訊股份有限公司		881	-	4.41	14,244	-	(3,496)	10,748	12.20	10,748
探網科技股份有限公司		960	-	19.20	22,770	-	(10,137)	12,633	13.16	12,633
新應材股份有限公司		154	-	0.28	5,487	-	(657)	4,830	31.39	4,830
巨有科技股份有限公司		1,444	-	4.35	51,936	-	(33,175)	18,761	12.99	18,761
臺灣行動支付股份有限公司		300	-	0.50	3,000	-	(1,186)	1,814	6.05	1,814
					178,244	-	(122,318)	55,926		55,926
國外未上市（櫃）股票										
Dio Investment Ltd.		6,997	-	8.82	74,687	-	(11,203)	63,484	9.07	63,484
Shihlien China Holding Co., Ltd.		52,182	-	1.21	227,528	-	(54,924)	172,604	3.31	172,604
Shengzhuang Holdings Limited		244	-	2.18	60,030	-	3,336	63,366	259.44	63,366
Topping Cuisine International Holdings Limited		500	-	2.17	35,018	-	(10,735)	24,283	48.57	24,283
BioResource International Inc.		1,105	-	5.72	59,996	-	10,864	70,860	64.13	70,860
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)		25,974	-	2.41	63,500	-	10,797	74,297	2.86	74,297
					520,759	-	(51,865)	468,894		468,894

（接次頁）

（承前頁）

名稱	摘要	股數	面值	持股比率（%）	取得成本	累計減損	評價調整	投資淨額	公允價值 單價	公允價值 總額
政府公債										
101 央債甲 5	111/03/07 到期	-	TWD $ 2,250,000		$ 2,255,622	$ -	$ 35,978	$ 2,291,600		$ 2,291,600
103 央債甲 2	108/01/20 到期	-	TWD 300,000		300,006	-	86	300,092		300,092
100 央債甲 9	110/09/30 到期	-	TWD 1,500,000		1,524,899	-	(439)	1,524,460		1,524,460
101 央債甲 5	111/03/07 到期	-	TWD 1,750,000		1,781,348	-	1,008	1,782,356		1,782,356
101 央債甲 9	111/09/24 到期	-	TWD 1,500,000		1,525,067	-	20	1,525,087		1,525,087
102 央債甲 6	112/03/06 到期	-	TWD 1,500,000		1,527,006	-	(92)	1,526,914		1,526,914
103 央債甲 6	113/03/03 到期	-	TWD 2,500,000		2,561,258	-	34,934	2,596,192		2,596,192
103 央甲 13	113/09/26 到期	-	TWD 1,450,000		1,518,854	-	1,029	1,519,883		1,519,883
104 央甲 12	114/09/11 到期	-	TWD 1,300,000		1,326,809	-	1,140	1,327,949		1,327,949
101 央債甲 5	111/03/07 到期	-	TWD 200,000		203,453	-	245	203,698		203,698
101 央債甲 9	111/09/24 到期	-	TWD 800,000		812,066	-	1,314	813,380		813,380
101 央債乙 2	111/05/24 到期	-	TWD 300,000		305,421	-	475	305,896		305,896
102 央甲 10	112/09/18 到期	-	TWD 600,000		627,884	-	788	628,672		628,672
103 央債甲 4	108/02/14 到期	-	TWD 1,200,000		1,200,016	-	716	1,200,732		1,200,732
103 央債甲 6	113/03/03 到期	-	TWD 300,000		311,693	-	(150)	311,543		311,543
103 央甲 10	108/07/18 到期	-	TWD 300,000		300,154	-	886	301,040		301,040
103 央甲 13	113/09/26 到期	-	TWD 400,000		417,457	-	1,821	419,278		419,278
104 央債甲 5	114/03/13 到期	-	TWD 800,000		839,733	-	1,078	840,811		840,811
104 央債甲 9	109/06/12 到期	-	TWD 200,000		200,537	-	892	201,429		201,429
104 央甲 12	114/09/11 到期	-	TWD 300,000		305,869	-	580	306,449		306,449
106 央債甲 2	111/01/23 到期	-	TWD 450,000		450,569	-	675	451,244		451,244
106 央甲 5	111/04/21 到期	-	TWD 2,400,000		2,405,568	-	1,392	2,406,960		2,406,960
89 央債甲 13	109/11/14 到期	-	TWD 300,000		323,469	-	3,348	326,817		326,817
92 央債甲三	112/02/18 到期	-	TWD 50,000		53,617	-	66	53,683		53,683
99 央債甲 8	109/09/21 到期	-	TWD 400,000		402,099	-	2,005	404,104		404,104
					23,480,474	-	89,795	23,570,269		23,570,269
國外政府公債										
HKTB 0 04/17/19	108/4/17 到期	-	HKD 100,000		390,776	-	(288)	390,488		390,488
HKTB 0 05/15/19	108/5/15 到期	-	HKD 100,000		390,283	-	(313)	389,970		389,970
HKTB 0 06/12/19	108/6/19 到期	-	HKD 100,000		389,696	-	(238)	389,458		389,458
					1,170,755	-	(839)	1,169,916		1,169,916
金融債										
P07 匯豐銀 1	110/3/28 到期	-	TWD 200,000		200,000	-	(514)	199,486		199,486
WSTP Float 01/11/23	112/1/11 到期	-	USD 5,000		152,391	-	1,348	153,739		153,739
BNP 23-AUG-2021 FRN MTN	110/8/23 到期	-	USD 15,000		461,189	-	1,940	463,129		463,129
CITNAT Float 06/09/22	111/6/9 到期	-	USD 20,000		615,478	-	1,403	616,881		616,881
EIBKOR Float 07/05/22	111/7/5 到期	-	USD 10,000		307,459	-	2,595	310,054		310,054
KDB Float 10/30/22	111/10/30 到期	-	USD 25,000		768,648	-	6,771	775,419		775,419
FIB_BOCTB	109/6/30 到期	-	CNY 100,000		446,999	-	562	447,561		447,561
BCHINA Float 08/08/22	111/8/8 到期	-	USD 2,000		61,495	-	45	61,540		61,540
ANZNZ Float 01/25/22	111/1/25 到期	-	USD 10,000		309,717	-	770	310,487		310,487
ASBBNK Float 06/14/23	112/6/14 到期	-	USD 10,000		310,311	-	154	310,465		310,465

（接次頁）

（承前頁）

名稱	摘要	股數	面值		持股比率（%）	取得成本	累計減損	評價調整	投資淨額	公允價值 單價	公允價值 總額
ANZ Float 06/01/21	110/6/1 到期	-	USD	$ 25,000		$ 770,507	$ -	$ 6,860	$ 777,367		$ 777,367
BZLNZ Float 09/14/21	110/9/14 到期	-	USD	10,000		308,505	-	1,710	310,215		310,215
04-BAC FRN 0419	108/4/1 到期	-	USD	10,000		307,645	-	(45)	307,600		307,600
BFCM 2 3/4 01/22/19	108/1/22 到期	-	USD	2,000		61,516	-	(33)	61,483		61,483
BFCM 2 04/12/19	108/4/12 到期	-	USD	5,000		153,657	-	(511)	153,146		153,146
BFCM Float 07/20/23	112/7/20 到期	-	USD	23,000		708,990	-	(1,660)	707,330		707,330
CM Float 06/16/22	111/6/16 到期	-	USD	10,000		306,561	-	1,239	307,800		307,800
CBAAU Float 03/16/23	112/3/16 到期	-	USD	4,000		122,555	-	1,079	123,634		123,634
EIBKOR Float 06/01/23	112/6/1 到期	-	USD	2,000		61,571	-	429	62,000		62,000
LLOYDS Float 01/22/19	108/1/22 到期	-	USD	10,000		307,493	-	50	307,543		307,543
MQGAU 2.4 01/21/20	109/1/21 到期	-	USD	7,000		215,564	-	(2,376)	213,188		213,188
MACQUARIE BANK	109/7/29 到期	-	USD	10,000		307,966	-	1,730	309,696		309,696
NAB Float 01/10/22	111/1/10 到期	-	USD	15,000		461,933	-	4,135	466,068		466,068
SOCGEN Float 04/08/21	110/4/8 到期	-	USD	1,000		31,100	-	48	31,148		31,148
TD Float 12/14/20	109/12/14 到期	-	USD	10,000		307,537	-	2,577	310,114		310,114
WSTP Float 05/13/21	110/5/13 到期	-	USD	10,000		308,208	-	2,777	310,985		310,985
WSTP Float 01/11/22	111/1/11 到期	-	USD	6,000		184,883	-	1,330	186,213		186,213
ACAFP Float 06/10/20	109/6/10 到期	-	USD	5,000		153,442	-	1,252	154,694		154,694
INTNED Float 10/01/19	108/10/1 到期	-	USD	4,000		122,637	-	527	123,164		123,164
INTNED Float 08/15/21	110/8/15 到期	-	USD	21,000		646,945	-	2,651	649,596		649,596
05-ACAFP 0219	108/2/7 到期	-	USD	10,000		307,477	-	100	307,577		307,577
WOORIB Float 12/02/21	110/12/2 到期	-	USD	10,000		307,477	-	1,235	308,712		308,712
CITNAT Float 06/09/22	111/6/9 到期	-	USD	5,000		153,738	-	469	154,207		154,207
SDBC Float 06/15/22	111/6/15 到期	-	USD	10,000		307,477	-	1,142	308,619		308,619
EIBKOR Float 07/05/22	111/7/5 到期	-	USD	4,000		122,991	-	1,040	124,031		124,031
ABNANV Float 07/19/22	111/7/19 到期	-	USD	25,000		768,691	-	(1,726)	766,965		766,965
KEBHB Float 09/14/22	111/9/14 到期	-	USD	25,000		768,691	-	(4,844)	763,847		763,847
BCHINA Float 04/17/23	112/4/17 到期	-	USD	10,000		307,477	-	(1,069)	306,408		306,408
ICBCAS Float 04/16/23	112/4/16 到期	-	USD	20,000		614,953	-	(2,135)	612,818		612,818
SHNHAN Float 06/15/23	112/6/15 到期	-	USD	10,000		307,764	-	(2,145)	305,619		305,619
KEBHNB Float 07/26/23	112/7/26 到期	-	USD	5,000		153,738	-	(2,183)	151,555		151,555
09-DB 4.3	109/5/19 到期	-	CNY	50,000		223,544	-	327	223,871		223,871
09-DB 4.05	109/7/10 到期	-	CNY	100,000		447,088	-	(731)	446,357		446,357
						14,274,008	-	28,323	14,302,331		14,302,331
公司債											
02 台積 2B	109/2/6 到期	-	TWD	400,000		403,017	-	420	403,437		403,437
P04 鴻海 5D	109/11/30 到期	-	TWD	100,000		100,717	-	227	100,944		100,944
P05 鴻海 1B	108/6/7 到期	-	TWD	50,000		50,000	-	29	50,029		50,029
P05 鴻海 1D	110/6/7 到期	-	TWD	100,000		99,951	-	185	100,136		100,136
P06 和碩 1A	109/7/13 到期	-	TWD	250,000		250,000	-	588	250,588		250,588
P03 中油 1A	108/9/12 到期	-	TWD	100,000		100,539	-	56	100,595		100,595
01 台電 1B	108/4/23 到期	-	TWD	400,000		400,975	-	113	401,088		401,088
P03 台電 5B	108/12/15 到期	-	TWD	420,000		423,077	-	430	423,507		423,507

（接次頁）

（承前頁）

名稱	摘要	股數	面值	持股比率（%）	取得成本	累計減損	評價調整	投資淨額	公允價值 單價	公允價值 總額
P07 台電 1A	110/5/14 到期	-	TWD $ 100,000		$ 100,000	$ -	$ 6	$ 100,006		$ 100,006
P07 台灣大 1	112/4/20 到期	-	TWD 150,000		150,000	-	(269)	149,731		149,731
P04 鴻海 1B	109/1/14 到期	-	TWD 200,000		201,273	-	419	201,692		201,692
P04 鴻海 4C	108/9/29 到期	-	TWD 200,000		200,586	-	229	200,815		200,815
P05 鴻海 1B	108/6/7 到期	-	TWD 100,000		100,000	-	58	100,058		100,058
P06 鴻海 3B	111/11/16 到期	-	TWD 200,000		200,000	-	1,268	201,268		201,268
P06 鴻海 3C	113/11/16 到期	-	TWD 200,000		201,128	-	1,373	202,501		202,501
P07 鴻海 1B	112/5/9 到期	-	TWD 100,000		100,000	-	130	100,130		100,130
P06 和碩 1A	109/7/13 到期	-	TWD 250,000		250,000	-	588	250,588		250,588
P03 中油 2A	108/12/22 到期	-	TWD 200,000		200,299	-	1,302	201,601		201,601
P04 中油 1A	109/8/19 到期	-	TWD 300,000		300,000	-	3,217	303,217		303,217
P06 中油 1B	113/9/20 到期	-	TWD 50,000		50,075	-	323	50,398		50,398
P06 和潤 1	109/1/11 到期	-	TWD 200,000		199,994	-	446	200,440		200,440
99 台電 6B	109/12/15 到期	-	TWD 300,000		304,747	-	716	305,463		305,463
01 台電 3A	108/8/16 到期	-	TWD 300,000		301,053	-	521	301,574		301,574
02 台電 3A	109/7/22 到期	-	TWD 300,000		302,634	-	337	302,971		302,971
03 台電 2B	108/5/30 到期	-	TWD 500,000		500,301	-	1,516	501,817		501,817
P06 台電 1B	113/4/25 到期	-	TWD 100,000		102,398	-	165	102,563		102,563
P07 台電 1B	112/5/16 到期	-	TWD 50,000		50,000	-	27	50,027		50,027
P07 台電 4B	114/11/15 到期	-	TWD 200,000		200,000	-	(207)	199,793		199,793
P07 台灣大 1	112/4/20 到期	-	TWD 150,000		150,000	-	(269)	149,731		149,731
P07 台金 1	112/1/9 到期	-	TWD 300,000		300,000	-	(283)	299,717		299,717
P05 遠東新 3	110/9/20 到期	-	TWD 100,000		98,854	-	685	99,539		99,539
P05 華航 1	110/5/26 到期	-	TWD 100,000		100,250	-	(10)	100,240		100,240
P06 合迪 1	109/9/26 到期	-	TWD 50,000		50,000	-	176	50,176		50,176
P05 遠東新 3	110/9/20 到期	-	TWD 200,000		197,708	-	1,370	199,078		199,078
P07 遠東新 2	112/5/18 到期	-	TWD 300,000		300,000	-	(1,854)	298,146		298,146
P05 華航 1	110/5/26 到期	-	TWD 100,000		100,250	-	(10)	100,240		100,240
P06 合迪 1	109/9/26 到期	-	TWD 200,000		200,000	-	705	200,705		200,705
P04 力麒 1	109/11/20 到期	-	TWD 250,000		252,227	-	1,142	253,369		253,369
P04 力麒 1	109/11/20 到期	-	TWD 250,000		252,227	-	1,142	253,369		253,369
07-WHARF 0219	108/2/11 到期	-	USD 10,000		307,477	-	83	307,560		307,560
WHARF 3.61 05/20/21	110/5/20 到期	-	USD 10,000		311,765	-	(6,224)	305,541		305,541
MS Float 01/20/22	111/1/20 到期	-	USD 10,000		309,559	-	(1,939)	307,620		307,620
					8,773,081	-	8,927	8,782,008		8,782,008
合計					$ 48,976,569	$ -	($ 87,282)	$ 48,889,287		$ 48,889,287

註：本公司 107 年 12 月底質押政府公債面額 166,700 仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

王道商業銀行股份有限公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表四

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值		提供擔保質押或出售情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例(%)	金額	單價	總價		
中華票券金融股份有限公司	380,982	$ 6,464,888	-	$ 416,525	-	$ 338,919	380,982	28.37	$ 6,542,494	13.70	$ 5,219,453	$ -	註一
駿騰新世紀股份有限公司	318,281	893,751	-	33,930	-	574,419	318,281	99.75	353,262	1.11	353,262	-	註二
IBT Holdings	10,869	4,496,478	-	490,184	-	9,912	10,869	100.00	4,976,750	457.88	4,976,750	-	註三
臺灣工銀租賃股份有限公司	264,300	2,130,458	-	140,702	-	234,997	264,300	100.00	2,036,163	7.70	2,036,163	-	註四
台灣工銀科技顧問股份有限公司	13,400	234,015	-	502	-	22,784	13,400	100.00	211,733	15.80	211,733	-	註五
		$14,219,590		$ 1,081,843		$ 1,181,031			$14,120,402		$12,797,361	$ -	

註一：本期增加係追溯調整 35,890 仟元、認列投資利益 378,842 仟元及認列確定福利計畫精算利益 1,328 仟元及認列資本公積 465 仟元；本期減少係認列金融資產未實現損失 68,422 仟元及宣告現金股利 270,497 仟元。

註二：本期增加係追溯調整 8,582 仟元、認列投資利益 10,247 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 15,101 仟元；本期減少係認列金融資產未實現損失 1,514 仟元及減資退回股款 572,905 仟元。

註三：本期增加係追溯調整 3,160 仟元、認列投資利益 346,189 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 140,835 仟元；本期減少係及金融資產未實現損失 9,912 仟元。

註四：本期增加係認列投資利益 140,702 仟元；本期減少係追溯調整 161,853 仟元、金融資產未實現損失 20,160 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 52,984 仟元。

註五：本期增加係追溯調整 502 仟元；本期減少係認列投資損失 510 仟元及金融資產未實現損失 22,274 仟元。

王道商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表五　　單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額
貼現放款息	
短期放款息	$1,348,512
中期放款息	3,016,842
長期放款息	167,520
	4,532,874
投資有價證券息	
綜合損益金融資產之有價證券息	716,520
成本之有價證券息	5,743
	722,263
存放及拆放同業息	
拆放同業息	128,322
存放央行及同業息	26,543
	154,865
其他（註）	95,552
合　　計	$5,505,554

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

王道商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表六　　單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額
存款息	
定期存款息	$2,068,266
活期存款息	117,433
定儲存款息	8,762
活儲存款息	38,260
行員活儲存款息	22,730
	2,255,451
附買回票券及債券息	38,466
應付金融債券息	423,673
央行及同業存款息	599,180
其他（註）	7,263
合　　計	$3,324,033

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

王道商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表七　　單位：新台幣仟元

	金額
已實現（損）益	
股　票	
股票及受益憑證	$ 28,362
債　券	
政府公債	(6,637)
附賣回交易再賣斷	576
可轉換公司債	-
小　計	(6,061)
衍生工具	
遠期外匯	36,254
外匯換匯	915,221
換匯換利	-
選擇權合約	1,543
利率交換	(49,337)
資產交換	14,998
小　計	918,679
	940,980
評價（損）益	
股　票	
股票及受益憑證	2,894
債　券	
可轉換公司債	1,620
衍生工具	
遠期外匯	(23,547)
外匯換匯	188,736
換匯換利	-
選擇權合約	-
利率交換	9,721
資產交換	315
小　計	175,225
其　他	
央行可轉讓定存單	1,848
	181,587
利息收入	263,210
合　計	$ 1,385,777

王道商業銀行股份有限公司

其他利息以外淨收益明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表八　　單位：新台幣仟元

項目	金額
租金收入	$ 18,106
董監酬勞收入	16,767
委辦業務收入	71,448
顧問服務收入	21,927
其他（註）	1,422
	$ 129,670

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

王道商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九　　單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
薪資費用	$ 1,421,487
勞健保費用	83,707
董事酬勞及車馬費（註1）	46,443
退休金費用（註1）	55,266
其　　他（註1）	26,615
合　　計	$ 1,633,518

註 1：各項目餘額均未達本項目餘額百分之五。

註 2：本年度及前一年度之員工人數分別為 918 人及 914 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 12 人及 12 人。

註 3：本年度平均員工福利費用為 1,752 仟元。(「員工福利費用合計數－董事酬金」÷「員工人數－未兼任員工之董事人數」)

註 4：本年度平均員工薪資費用為 1,569 仟元。(薪資費用合計數÷「員工人數－未兼任員工之董事人數」)

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1081028 號

會員姓名：(1) 楊承修　(2) 陳麗琦

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988　　事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3123 號　(2) 北市會證字第 1655 號　　委託人統一編號：70745361

印鑑證明書用途：辦理王道商業銀行股份有限公司 107 年度（自民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	楊承修	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	陳麗琦	存會印鑑（二）	

理事長：　　核對人：

中　華　民　國　108　年　1　月　24　日

附錄六

108 年度個體財務報告及會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國 108 及 107 年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師查核報告	3～7	-
四、個體資產負債表	8	-
五、個體綜合損益表	9～11	-
六、個體權益變動表	12	-
七、個體現金流量表	13～15	-
八、個體財務報表附註		
(一)公司沿革	16～17	一
(二)通過財務報告之日期及程序	17	二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	17～20	三
(四)重大會計政策之彙總說明	20～35	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35～36	五
(六)重要會計項目之說明	36～67	六～三七
(七)關係人交易	67～70	三八
(八)質押之資產	70	三九
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	71	四十
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大之期後事項	71	四一
(十二)其　　他	72～108	四二～四七
(十三)附註揭露事項	108	四八
1.重大交易事項相關資訊	109～115	
2.轉投資事業相關資訊	116	
3.大陸投資資訊	117～118	
九、重要會計項目明細表	119～137	-

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

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

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

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

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

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

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

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

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

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

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

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

關鍵查核事項二：採用權益法之投資—財務保證合約之估計減損

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

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四(五)及十三。

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

針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

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

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

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

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

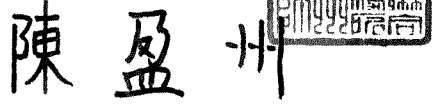
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規畫之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　陳　盈　州



會計師　林　旺　生

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中　華　民　國　109　年　3　月　24　日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	108年12月31日 金額	%	107年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 3,714,122	1	$ 3,670,225	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七）	18,107,334	5	21,684,624	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及三九）	80,623,826	24	53,820,259	16
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九及四三）	35,244,741	11	48,889,287	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註三九及四三）	-	-	499,940	-
13000	應收款項－淨額（附註十及十二）	3,233,348	1	6,842,372	2
13200	本期所得稅資產	89,717	-	82,212	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十一、十二及三八）	173,981,178	52	179,388,428	54
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十三）	14,920,171	5	14,120,402	4
15500	其他金融資產－淨額（附註十四及三九）	517,198	-	614,919	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十五）	2,661,050	1	2,757,103	1
18600	使用權資產－淨額（附註十六）	309,517	-	-	-
19000	無形資產－淨額（附註十七）	1,163,114	-	1,274,262	-
19300	遞延所得稅資產（附註三六）	288,087	-	164,392	-
19500	其他資產（附註十六、十八及四十）	399,430	-	531,695	-
10000	資產總計	$ 335,252,833	100	$ 334,340,120	100

代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	$ 28,938,529	9	$ 28,984,872	9
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	519,880	-	780,811	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二十）	2,863,548	1	4,400,442	1
23000	應付款項（附註二一）	2,681,645	1	4,834,006	2
23200	本期所得稅負債	46,360	-	-	-
23500	存款及匯款（附註二二及三八）	243,645,080	73	240,461,299	72
24000	應付金融債券（附註二三）	18,700,000	5	17,850,000	5
25500	其他金融負債（附註二四）	3,468,649	1	4,321,291	1
25600	負債準備（附註十二、二五及二六）	370,856	-	328,048	-
26000	租賃負債（附註十六）	313,446	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註三六）	400,449	-	333,990	-
29500	其他負債（附註二七）	45,188	-	56,233	-
20000	負債總計	301,993,630	90	302,350,992	90
	權益（附註二八）				
	股本				
31101	普通股股本	24,130,063	7	24,130,063	7
31103	特別股股本	3,000,000	1	3,000,000	1
31100	股本總計	27,130,063	8	27,130,063	8
31500	資本公積	9,750	-	8,503	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	3,367,681	1	3,184,667	1
32003	特別盈餘公積	1,631,335	1	1,215,831	1
32011	未分配盈餘	1,187,851	-	610,045	-
32000	保留盈餘總計	6,186,867	2	5,010,543	2
32500	其他權益	(67,477)	-	(159,981)	-
30000	權益總計	33,259,203	10	31,989,128	10
	負債與權益總計	$ 335,252,833	100	$ 334,340,120	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　　經理人：李芳遠　　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		108年度 金額	108年度 %	107年度 金額	107年度 %	變動百分比（%）
41000	利息收入（附註二九及三八）	$ 5,763,585	109	$ 5,505,554	116	5
51000	利息費用（附註二九及三八）	(3,806,134)	(72)	(3,324,033)	(70)	15
49010	利息淨收益	1,957,451	37	2,181,521	46	(10)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註三十及三八）	808,793	15	610,128	13	33
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三一）	908,385	17	1,385,777	29	(34)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註三二）	133,451	2	78,990	2	69
49600	兌換淨損益	293,516	6	(536,618)	(11)	155
49700	資產減損迴轉利益	1,284	-	1,910	-	(33)
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額（附註十三）	1,098,480	21	880,415	19	25
48099	其他利息以外淨收益（附註三八）	103,855	2	127,760	2	(19)
49020	利息以外淨收益合計	3,347,764	63	2,548,362	54	31
4xxxx	淨收益	5,305,215	100	4,729,883	100	12
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十二）	(921,016)	(17)	(453,038)	(9)	103
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註三三）	1,701,727	32	1,633,518	35	4
59000	折舊及攤銷費用（附註三四）	512,931	10	382,934	8	34
59500	其他業務及管理費用（附註三五及三八）	959,449	18	1,133,707	24	(15)
58400	營業費用合計	3,174,107	60	3,150,159	67	1

（接次頁）

（承前頁）

代碼		108年度 金額	108年度 %	107年度 金額	107年度 %	變動百分比（%）
61001	繼續營業單位稅前淨利	$ 1,210,092	23	$ 1,126,686	24	7
61003	所得稅費用（附註三六）	109,659	2	172,027	4	(36)
64000	本期損益	1,100,433	21	954,659	20	15
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(412)	-	1,077	-	(138)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	85,932	2	(127,365)	(3)	167
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	83,856	1	(30,934)	-	371
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	169,376	3	(157,222)	(3)	208
	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(237,382)	(4)	149,013	3	(259)
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	95,117	2	(90,021)	(2)	206
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	130,096	2	(100,201)	(2)	230
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三六）	22,715	-	(25,553)	(1)	189
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	10,546	-	(66,762)	(2)	116
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	179,922	3	(223,984)	(5)	180

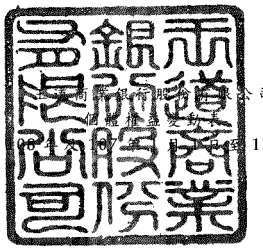
（接次頁）

（承前頁）

代碼		108年度 金額	108年度 %	107年度 金額	107年度 %	變動百分比（%）
66000	本期綜合損益總額	$ 1,280,355	24	$ 730,675	15	75
	每股盈餘（附註三七）					
67501	基本	$ 0.45		$ 0.40		
67700	稀釋	$ 0.45		$ 0.40		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　　經理人：李芳遠　　會計主管：田富彰



[redacted]公司

[redacted]

民國 [redacted] 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　　經理人：李芳遠　　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

（接次頁）

（承前頁）

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

年底現金及約當現金之調節

代　碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 3,714,122	$ 3,670,225
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	9,474,934	13,811,976
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	301,107	-
E00200	年底現金及約當現金餘額	$13,490,163	$17,482,201

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　經理人：李芳遠　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革及業務範圍

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

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

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

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

本個體財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

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

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於109年3月19日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

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

1. IFRS 16「租賃」

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

租賃定義

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

本銀行為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於現金流量表中，償付租賃負債

之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。

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

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

本銀行亦適用下列權宜作法：

(1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。

(2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。

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

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

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

	108年1月1日重編前金額	首次適用之調整	108年1月1日重編後金額
使用權資產	$ -	$ 296,144	$ 296,144
資產影響		$ 296,144	
租賃負債	-	$ 296,144	296,144
負債影響		$ 296,144	

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

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

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

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

惟截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行評估上述修正對本銀行並無重大影響，惟本銀行仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

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

惟截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 外　　幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

(五) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

投資子公司

子公司係指本銀行具有控制之個體（含特殊目的個體）。

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

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

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

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

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

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

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

投資關聯企業

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

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

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

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

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

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

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

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

(六) 金融工具

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

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

金融資產

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

1. 衡量種類

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

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

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

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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

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

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

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

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

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

權益工具

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

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

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本銀行於下列情況下，係將金融負債原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

(2) 財務保證合約

本銀行依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

A.依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及

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

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

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

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

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

(七) 催收款項

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

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

(八) 附條件交易之票券及債券

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

(九) 不動產及設備

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

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

不動產、廠房及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 除　　列

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

(十一) 有形、無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

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

(十二) 負債準備

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

虧損性合約

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

(十三) 收入之認列

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

手續費收入係獲利過程大部分完成時認列。

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

(十四)租　　賃

108年

本銀行於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本銀行為承租人

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

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

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

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

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

107年

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

本銀行為承租人

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

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

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(十六) 股份基礎給付協議

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

(十七) 所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

(十八) 現金及約當現金

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款及財務保證合約之估計減損

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

六、現金及約當現金

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

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

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

依中央銀行規定，就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶之金額不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

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

（接次頁）

（承前頁）

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

本銀行從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為降低浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

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

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三九。

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

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

十、應收款項－淨額

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

本銀行應收款項總帳面金額變動情形如下：

108 年度

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

（接次頁）

（承前頁）

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

107年度

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

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

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四四。

十一、貼現及放款－淨額

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

本銀行貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

108 年度

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

107 年度

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

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

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

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四。

十二、備抵呆帳及負債準備

本銀行108年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

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

貼現及放款

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

保證責任準備及融資承諾準備

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

本銀行107年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

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

貼現及放款

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

（接次頁）

（承前頁）

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

保證責任準備及融資承諾準備

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

十三、採用權益法之投資

	108年12月31日	107年12月31日
投資子公司	$14,920,171	$14,120,402

(一) 投資子公司

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

（接次頁）

（承前頁）

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

本銀行於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

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

(二) 本銀行採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

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

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

十四、其他金融資產

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

十五、不動產及設備－淨額

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

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

(一) 自用－108 年

	土　地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	租賃權益改良	雜項設備	未完工程及預付設備款	合　計
成　本								
108 年 1 月 1 日餘額	$ 613,679	$1,644,005	$ 624,999	$ 48,428	$ 250,472	$ 214,059	$ 84,879	$3,480,521
增　添	-	473	27,911	7,770	2,651	1,373	56,521	96,699
處　分	-	(2,134)	(5,603)	(6,131)	(11,040)	(2,665)	-	(27,573)
重分類	(41,429)	(109,263)	39,998	-	-	-	(60,654)	(171,348)
匯兌調整數	-	-	(125)	(65)	(596)	(188)	(7)	(981)
108 年 12 月 31 日餘額	572,250	1,533,081	687,180	50,002	241,487	212,579	80,739	3,377,318
累計折舊及減損								
108 年 1 月 1 日餘額	-	422,319	312,561	24,041	91,303	127,270	-	977,494
本年度折舊	-	7,891	57,394	7,810	38,214	19,291	-	130,600
本年度處分數	-	(843)	(5,603)	(5,572)	(6,623)	(2,590)	-	(21,231)
匯兌調整數	-	-	(80)	(55)	(255)	(64)	-	(454)
108 年 12 月 31 日餘額	-	429,367	364,272	26,224	122,639	143,907	-	1,086,409
淨　額								
108 年 12 月 31 日淨額	$ 572,250	$1,103,714	$ 322,908	$ 23,778	$ 118,848	$ 68,672	$ 80,739	$2,290,909

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 營業租賃出租－108年

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

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

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

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

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

房屋及建築　　25至50年

(三) 107年

	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	租賃權益改良	雜項設備	未完工程及預付設備款	合計
成本								
107年1月1日餘額	$ 698,633	$ 1,872,203	$ 604,374	$ 52,317	$ 211,638	$ 173,607	$ 140,878	$ 3,753,650
增添	-	-	14,383	9,291	11,363	7,858	188,517	231,412
處分	-	(613)	-	(13,300)	(2,582)	(106)	(6,873)	(23,474)
重分類	-	-	6,045	-	29,176	32,507	(237,717)	(169,989)
匯兌調整數	-	-	197	120	877	193	74	1,461
107年12月31日餘額	698,633	1,871,590	624,999	48,428	250,472	214,059	84,879	3,793,060
累計折舊及減損								
107年1月1日餘額	-	436,467	255,668	29,446	56,315	111,599	-	889,495
本年度折舊	-	44,446	56,768	7,813	35,307	15,698	-	160,032
本年度處分數及重分類	-	(131)	-	(13,300)	(619)	(101)	-	(14,151)
匯兌調整數	-	-	125	82	300	74	-	581
107年12月31日餘額	-	480,782	312,561	24,041	91,303	127,270	-	1,035,957
淨額								
107年12月31日淨額	$ 698,633	$ 1,390,808	$ 312,438	$ 24,387	$ 159,169	$ 86,789	$ 84,879	$ 2,757,103

十六、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建築物	$ 309,517

	108年度
使用權資產之增添	$ 126,593
使用權資產之折舊費用	
建築物	$ 101,856

(二) 租賃負債－108年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	$ 313,446

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
建築物	1.621% - 5.125%

(三) 重要承租活動－108年

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

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

(四) 其他租賃資訊

108年

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

十七、無形資產

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

本銀行無形資產之變動請參閱下表：

	電腦軟體
成本	
108年1月1日餘額	$ 1,954,770
本期增添	113,882
重分類	19,077
本期處分	(218)
淨兌換差額	(534)
108年12月31日餘額	$ 2,086,977
累計攤銷及減損	
108年1月1日餘額	$ 680,508
攤銷費用	243,995
本期處分	(218)
淨兌換差額	(422)
108年12月31日餘額	$ 923,863
淨額	
108年12月31日餘額	$ 1,163,114

（接次頁）

（承前頁）

	電腦軟體
成本	
107年1月1日餘額	$1,716,574
本期增添	164,254
重分類	73,101
淨兌換差額	841
107年12月31日餘額	$1,954,770
累計攤銷及減損	
107年1月1日餘額	$ 468,398
攤銷費用	222,902
重分類	(11,430)
淨兌換差額	638
107年12月31日餘額	$ 680,508
淨額	
107年12月31日餘額	$1,274,262

十八、其他資產

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

十九、央行及銀行同業存款

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

二十、附買回票券及債券負債

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

二一、應付款項

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

二二、存款及匯款

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

二三、應付金融債券

	108年12月31日	107年12月31日
101年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日108年8月17日，每年計息並付息一次，到期一次還本	$ -	1,650,000
102年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日109年5月30日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
103年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年3月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000

（接次頁）

（承前頁）

	108年12月31日	107年12月31日
103年第二次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日110年6月26日，每年計息一次，到期一次還本	$ 1,000,000	$ 1,000,000
103年第三次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年9月26日，每年計息一次，到期一次還本	600,000	600,000
103年第四次7年6個月次順位金融債券，固定利率2.2%，到期日111年5月5日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
104年第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日111年12月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
105年第一次7年期次順位金融債券甲券，固定利率1.70%，到期日112年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
105年第一次8年期次順位金融債券乙券，固定利率1.80%，到期日113年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
106年第一次10年期次順位金融債券，固定利率1.97%，到期日116年9月5日，每年計息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000
106年第二次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	750,000	750,000
106年第二次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.82%，到期日116年12月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	700,000	700,000

（接次頁）

（承前頁）

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

二四、其他金融負債

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

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

二五、負債準備

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

本銀行保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十二。

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

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

(二) 確定福利計畫

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

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

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

本銀行淨確定福利負債變動如下：

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

（接次頁）

（承前頁）

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
雇主提撥	$ -	($ 2,674)	($ 2,674)
福利支付	(4,539)	4,539	-
公司帳上支付數	(19,183)	-	(19,183)
107年12月31日餘額	$ 195,051	($ 107,486)	$ 87,565
108年1月1日餘額	$ 195,051	($ 107,486)	$ 87,565
服務成本			
當期服務成本	2,349	-	2,349
利息費用（收入）	1,951	(1,088)	863
認列於損益	4,300	(1,088)	3,212
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(3,853)	(3,853)
精算損失－人口統計假設變動	400	-	400
精算損失－財務假設變動	4,613	-	4,613
精算利益－經驗調整	(748)	-	(748)
認列於其他綜合損益	4,265	(3,853)	412
雇主提撥	-	(2,612)	(2,612)
福利支付	(5,243)	5,243	-
108年12月31日餘額	$ 198,373	($ 109,796)	$ 88,577

本銀行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本銀行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

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

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

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

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

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

二七、其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
存入保證金	$ 6,587	$ 21,658
預收款項	28,659	33,894
其　　他	9,942	681
	$ 45,188	$ 56,233

二八、權　　益

(一)股　　本

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數（仟股）	3,500,000	3,500,000
額定股本	$35,000,000	$35,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）		
普通股	2,413,006	2,413,006
特別股	300,000	300,000
已發行股本	$27,130,063	$27,130,063

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於 107 年 6 月 27 日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股 300,000 仟股，每股面額 10 元，基準日為 107 年 11 月 29 日且於 107 年 12 月 21 日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

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

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

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

(二) 資本公積

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

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

(三) 保留盈餘及股利政策

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

百分之十五。員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三員工福利費用。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額 15%。

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

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

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

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

本銀行109年3月19日董事會擬議108年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案
法定盈餘公積	$ 330,130
特別盈餘公積（迴轉）	(234,982)
普通股現金股利	965,203
特別股股息	127,500

有關108年度之盈餘分配案尚待預計於109年6月19日召開之股東會決議。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

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

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

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

二九、利息淨收益

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

三十、手續費淨收益

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

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

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

三二、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

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

三三、員工福利費用

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

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

估列比例

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

金　　額

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

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

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

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

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

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

	108年度
員工酬勞—現金	$ 15,715
董事酬勞	$ 31,430

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

三四、折舊及攤銷費用

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

三五、其他業務及管理費用

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

三六、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

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

本銀行108及107年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

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

（接次頁）

（承前頁）

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

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）

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

(三) 遞延所得稅資產與負債

108年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 50,173	$ 888	$ -	$ 51,061
備抵呆帳	112,204	110,832	-	223,036
提存未決賠償準備	2,015	-	-	2,015
國外營運機構兌換差額	-	-	11,975	11,975
	$ 164,392	$ 111,720	$ 11,975	$ 288,087

（接次頁）

（承前頁）

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 323,250	$ 77,199	$ -	$ 400,449
國外營運機構兌換差額	10,740	-	(10,740)	-
	$ 333,990	$ 77,199	($ 10,740)	$ 400,449

107年度

	年初餘額	追溯適用之調整	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 37,312	$ -	$ 12,861	$ -	$ 50,173
備抵呆帳	84,462	23,699	4,043	-	112,204
提存未決賠償準備	1,546	-	469	-	2,015
國外營運機構兌換差額	14,813	-	-	(14,813)	-
	$138,133	$ 23,699	$ 17,373	($ 14,813)	$164,392
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
關聯企業	$215,911	$ -	$107,339	$ -	$323,250
國外營運機構兌換差額	-	-	-	10,740	10,740
	$215,911	$ -	$107,339	$ 10,740	$333,990

(四) 所得稅核定情形

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

三七、每股盈餘

	108年度	107年度
基本每股盈餘（元）	$ 0.45	$ 0.40
稀釋每股盈餘（元）	$ 0.45	$ 0.40

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

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

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

三八、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

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

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本銀行之關係
台灣工銀柒創業投資股份有限公司（台灣工銀柒創投）	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited（IBTS HK）	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人王道銀行教育基金會（王道銀行教育基金會）	本銀行係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
其　他	本銀行之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	期末餘額	利息費用	年底利率（%）
108年度			
子公司（含其控制個體）	$ 272,148	$ 3,121	0.00～2.70
關聯企業	2,298	33	0.00～0.33
其　他	3,670,509	63,622	0.00～6.56
	$ 3,944,955	$ 66,776	
107年度			
子公司（含其控制個體）	$ 226,639	$ 10,200	0.00～3.05
關聯企業	265	4	0.40
其　他	2,680,948	47,430	0.00～6.56
	$ 2,907,852	$ 57,634	

2. 放　款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年底利率（%）
108年度				
其　他	$ 430,000	$ 430,000	$ 6,204	1.443
107年度				
其　他	$ 430,000	$ 430,000	$ 2,699	1.443

108 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註 1）	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

107 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註 1）	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人類別	108年度 向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
子公司(含其控制個體)	$ 99,598	$ 49,787	$ -	$ -

關係人類別	107年度 向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
子公司(含其控制個體)	$ 398,981	$ 449,315	$ -	$ -

4. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	108年度	107年度
其　他	$ 21	$ 28

手續費收入係本銀行提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

5. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	108年度	107年度
其　他	$ 4,800	$ 4,800

其他費用係本銀行之捐贈。

6. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

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

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

108及107年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

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

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會決議。

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

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

三九、質押之資產

	108年12月31日	107年12月31日
已質押定存單	$ 216,091	$ 223,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,059,495	11,059,858
透過其他綜合損益衡量之債務工具投資	182,854	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	166,680
	$ 15,458,440	$ 11,450,038

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產及存放銀行同業）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另為承作外幣拆款業務，故提供可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本銀行108年及107年12月31日計有下列承諾事項：

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

(二) 本銀行為承租人

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

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1年內	$ 86,719
超過1年但不超過5年	172,620
超過5年	38,949
	$298,288

(三) 易京揚實業有限公司涉嫌以虛假交易向本銀行申貸應收帳款承購融資，致本銀行受有損害，本銀行對該公司及相關人等提出刑事告訴，業經臺灣臺北地方檢察署檢察官於109年1月起訴，相關民事賠償本銀行亦依法於109年1月向臺灣臺北地方法院民事庭提起訴訟在案。

四一、重大之期後事項

為激勵員工及提昇員工向心力，本銀行於109年3月19日經董事會決議於109年3月20日至109年5月19日期間自集中交易市場買回庫藏股35,000仟股，買回金額上限5,874,652仟元，並陸續轉讓予員工。

四二、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	108年12月31日	107年12月31日
信託資產		
零用金	$ 100	$ 100
銀行存款	1,665,135	2,799,410
金融資產	2,875,818	1,072,855
應收利息	35	51
預付款項	1,578	1,267
不動產	8,238,959	9,165,624
其他資產	26,705	32,292
信託資產總額	$12,808,330	$13,071,599
信託負債及資本		
應付款項	$ 2,204	$ 1,542
預收款項	1,266	839
應付稅捐	4,297	4,233
代扣款項	-	106
存入保證金	64,658	76,680
其他負債	1,024	968
信託資本	12,572,930	12,828,013
各項準備與累積盈虧	161,951	159,218
信託負債及資本總額	$12,808,330	$13,071,599

信託帳損益表

108及107年度

	108年度	107年度
信託收益		
利息收入	$ 15,513	$ 1,807
租金收入	115,855	57,210
其他收入	1,798	48
	133,166	59,065
信託費用		
管理費	1,164	598
手續費	106	265
稅捐	14,433	6,740
其他費用	13,015	6,626
所得稅費用	1,456	151
	30,174	14,380
	$ 102,992	$ 44,685

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

	108年12月31日	107年12月31日
零用金	$ 100	$ 100
銀行存款	1,665,135	2,799,410
股　　票	228,378	228,378
基　　金	2,647,440	844,477
土　　地	7,398,368	8,320,001
房屋及建築物	840,591	845,623
應收利息	35	51
預付款項	1,578	1,267
其　　他	26,705	32,292
	$12,808,330	$13,071,599

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

除下表所列外，本銀行管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值：

	108年12月31日		107年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ -	$ -	$ 499,940	$ 501,732
金融負債				
應付金融債券	18,700,000	18,808,992	17,850,000	17,906,381

2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融負債				
應付金融債券	$ 18,808,992	$ 18,808,992	$ -	$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 501,732	$ -	$ 501,732	$ -
金融負債				
應付金融債券	17,906,381	17,906,381	-	-

按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付金融債券如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 336,829	$ 336,829	$ -	$ -
票券投資	24,192,589	-	24,192,589	-
可轉債及結構債	1,334,798	-	1,334,798	-
可轉讓定存單	54,581,688	-	54,581,688	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	947,038	624,633	-	322,405
債務工具	34,297,703	-	34,297,703	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,922	-	177,922	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	519,880	-	519,880	-

以公允價值衡量之金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 161,524	$ 121,654	$ -	$ 39,870
債券投資	99,969	-	99,969	-
可轉債及結構債	1,021,828	-	1,021,828	-
可轉讓定存單	51,739,597	-	51,739,597	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	1,064,763	539,943	-	524,820
債務工具	47,824,524	-	47,824,524	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	797,341	-	797,341	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	780,811	-	780,811	-

2. 本銀行衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，採用評價方法估計。

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素:

A.確保市場資料收集之一致性及完整性；

B.每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；

C.掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；

D.非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作爲評價基礎，計算部位之價值。本銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行可取得者。

本銀行係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公允價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

(1) 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：A.在市

場交易之商品具有同質性；B.隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；C.價格資訊可為大眾為取得。

(2) 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

(3) 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

108 年度

金融資產	透過損益按公允價值衡量之權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	合計
年初餘額	$ 39,870	$ 524,820	$ 564,690
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,083)	-	(1,083)
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	131,342	131,342
轉入第三等級	-	86,281	86,281
處分／結清	(38,787)	(420,038)	(458,825)
年底餘額	$ -	$ 322,405	$ 322,405

107 年度

金融資產	透過損益按公允價值衡量之權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	合計
年初餘額	$ -	$ -	$ -
IFRS 9 追溯調整數	38,788	775,837	814,625
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,082	-	1,082
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	(56,205)	(56,205)
購買	-	616,173	616,173
處分／結清	-	(810,985)	(810,985)
年底餘額	$ 39,870	$ 524,820	$ 564,690

本銀行部分投資標的，於108年1月1日至12月31日間撤櫃，經評估已無公平市價可供參考，故自第一等級轉出並移轉至第三等級；107年1月1日至12月31日並無自第三等級轉入或轉出之情形。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行108及107年度第一類層級及第二類層級無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移10%或1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

108年度

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
權益工具	10%	$ -	$ -	$ 32,241	($ 32,241)

107年度

項目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 非衍生金融工具	$ 3,987	($ 3,987)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 非衍生金融工具	-	-	52,482	(52,482)

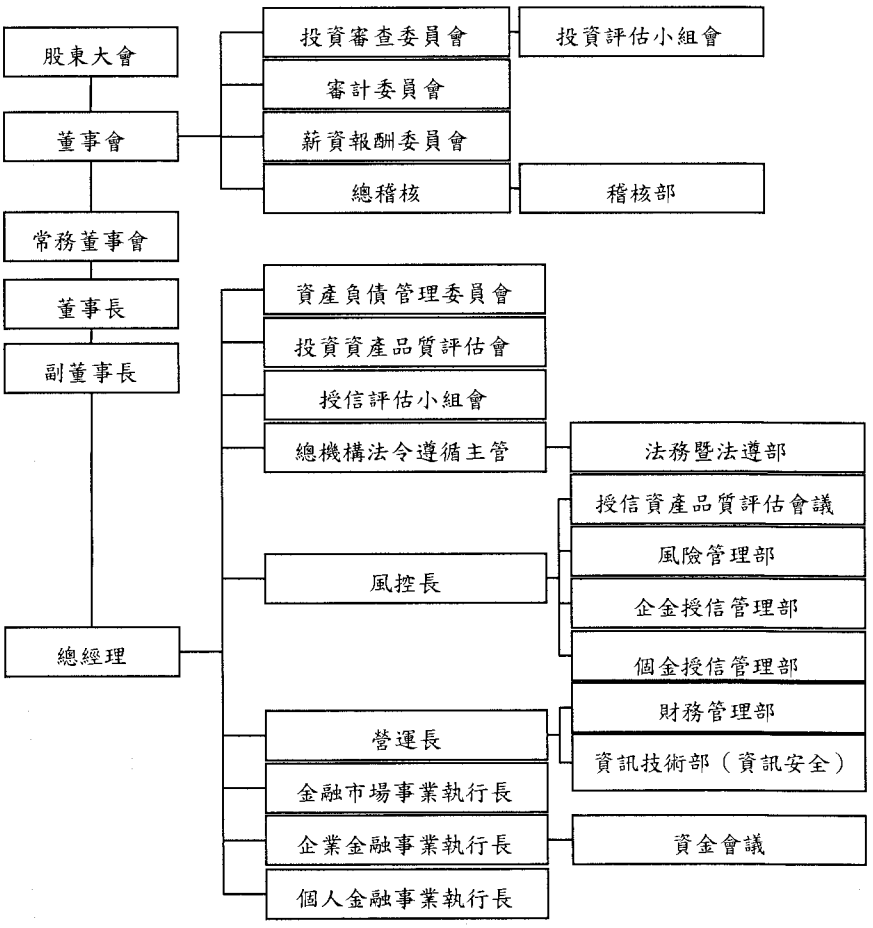
四四、財務風險管理

(一) 概　　述

本銀行針對潛在之預期或非預期風險，建立全體風險管理制度，有效配置資源與提昇競爭力，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率暨遵循主管機關監理法規以達到巴塞爾委員會之國際標準。

(二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會；總經理下設置資產負債管理委員會、投資資產品質評估會、授信評估小組會，並定期召開資金會議及資產評估會議，各審議其相關風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



1. 資產負債管理委員會：每月定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 授信資產品質評估會議

A.評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

B.評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳及保證責任準備之提列是否適足。

C.上述評估授信資產，經決議增提備抵呆帳及保證責任準備者，應呈報總經理同意後提列之。

(2) 投資資產品質評估會

A.檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。

B.討論核准投資部評價人員，依各投資戶之期別、產業以及景氣循環等相關因素，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。

C.評估投資資產可能遭受之損失狀況後，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。

D.已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行之信用風險，達成營運及管理目標。

(2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本銀行信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

(3) 信用風險管理政策：為建立本銀行風險管理制度，確保本銀行之健全經營與發展，作為業務風險管理及執行遵守之依據，特依金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規範，訂定本銀行之「風險管理政策」；在本銀行信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。

(4) 信用風險管理流程：

A.風險辨識

信用風險管理流程始於辨識現有及潛在之風險，包含銀行簿與交易簿、資產負債表內與資產負債表外所涵括之所有交易，隨著金融創新，新種授信業務日趨複雜，業務主管單位於承做現有、新種業務前，須充分了解複雜的業務中所涉及的信用風險，再行承作業務；或由授信案件或交易中，辨識任何具有違約事件發生之可能性。

B. 風險衡量

a. 建立風險評等表（Risk Rating Scale）機制，作為本銀行管理全行資產組合之重要工具。

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本銀行風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

b. 資產組合管理(Portfolio Management)，其目標有三：

a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

b) 將「集中風險」加以限額管理（Concentration Limit），亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

c) 達成最適盈餘目標。

C.風險溝通

a.對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編製各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

b.對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D.風險監控

a.本銀行應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。

b.除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。

c.建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。

d.建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。

e.建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

(1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。

(2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。

(3) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。

(4) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。

(5) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(6) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。

(7) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。

(8) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

對隱含於所有商品與業務活動之信用風險，及推出新商品及從事新種業務之前，均有妥善之風險措施及控管，並經董事會或適當的委員會同意。

信用風險衡量及控管程序包含徵信審查、評等評分、額度控管、貸後管理及催收作業等流程，風險管理單位除確實執行前述作業流程外，亦定期提供各類信用風險及資產品質分析報告為管理指標；此外對於國家、集團、產業、同一關係人及關係企業風險，亦積極控管並定期將監控結果呈報董事會以掌握各面向之暴險狀況。

為了解經濟景氣及金融環境發生變化時之風險承擔能力及對資本適足性之影響，本銀行依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」及「銀行信用風險壓力測試作業指引」等規定辦理信用風險壓力測試，作為信用風險管理重要依據，並藉以持續調整業務發展方向、授信政策及信用評估程序之內容。

5. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本銀行主要運用以下風險抵減工具，降低信用風險之暴險程度：(1)由交易對手或第三人提供之擔保品，(2)資產負債表內淨額結算：如以交易對手在融資銀行的存款，進行抵減（on-balance sheet netting），(3)第三人之保證。

信用風險抵減工具雖可以降低或移轉信用風險，但其亦可能會同時增加其他殘餘風險，包括：法律風險、作業風險、流動性風險以及市場風險等。本銀行採取必要之嚴格程序以控制上述風險，如訂定政策、研擬作業程序、進行信用審查及評價、系統建置、合約之控管等。

本銀行已訂立擔保品管理相關政策及作業程序，並進行全行各項擔保品資料之確認，及建置擔保品管理系統。為採複雜法之風險抵減，已完成擔保品沖抵所需之資料欄位蒐集與分析，連結徵授信系統及擔保品管理系統資訊，建置資本計提計算平台。

6. 本銀行信用風險最大暴險額

本銀行帳列各種金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值。另就本銀行所持有之各種表外金融工具，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公允價值）分析如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	108年12月31日	107年12月31日
保證及開發信用狀		
訂約金額	$21,501,289	$17,086,108
最大信用暴險金額	21,501,289	17,086,108
約定融資	52,430,535	51,883,120

7. 本銀行信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦

相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但就授信業務（包括放款承諾及保證及承作商業本票之保證發行業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產 業 別

產業別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
製造業	$ 42,597,881	24	$ 52,856,650	29
金融中介業	41,283,654	23	40,740,842	22
不動產業	-	-	29,325,877	16
私人	28,502,648	16	-	-

(2) 對 象 別

對象別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	$ 147,904,104	84	$ 165,518,791	91
自然人	28,502,648	16	16,540,441	9

(3) 地 區 別

地區別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	$ 123,721,500	70	$ 122,863,558	67
其他亞洲地區	27,253,098	15	35,143,990	19
美洲	16,491,642	9	15,909,162	9

8. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行判斷信用風險極低。

本銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

本銀行比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

本銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本銀行於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率（Probability of default, "PD"）納入違約損失率（Loss given default, "LGD"）後乘以違約暴險額（Exposure at default, "EAD"），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約之機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等）或參照聯徵中心提供之全體同業資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。

本銀行依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期EAD方式評估放款違約暴險額。另，本銀行於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考

量該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

本銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合逾期天數90天以上或聯徵授信異常等因素之一項或多項條件，則本銀行判定該金融資產已違約及信用減損。

本銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本銀行訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(2) 債務工具投資之信用風險管理

本銀行採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本銀行持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，本銀行管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

本銀行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本銀行現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
異常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）

本銀行各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

108年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0.0284%	$ 34,040,029
異常	-	-
違約	-	-

107年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0.0231%	$ 47,698,318
異常	-	-
違約	-	-

關於本銀行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

108 年度

	信用等級
	正常（12個月預期信用損失）
108 年 1 月 1 日餘額	$ 11,026
信用等級變動	
－正常轉為異常	-
－異常轉為違約	-
－違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	2,756
除　　列	(3,167)
模型／風險參數改變	(873)
匯率及其他變動	(87)
108 年 12 月 31 日備抵損失	$ 9,655

107 年度

	信用等級
	正常（12個月預期信用損失）
107 年 1 月 1 日餘額（IAS 39）	$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	12,717
107 年 1 月 1 日餘額（IFRS 9）	12,717
信用等級變動	
－正常轉為異常	-
－異常轉為違約	-
－違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	3,394
除　　列	(4,926)
模型／風險參數改變	(378)
匯率及其他變動	219
107 年 12 月 31 日備抵損失	$ 11,026

除上述之外，本銀行其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

	108年12月31日				
	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	總計
應收款項	$ 3,129,203	$ 106,462	$ 45,782	$ -	$ 3,281,447
備抵減損	(2,242)	(140)	(24,403)	-	(26,785)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	-	-	-	(21,314)	(21,314)
淨額	$ 3,126,961	$ 106,322	$ 21,379	($ 21,314)	$ 3,233,348

	108年12月31日				
	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	總計
貼現及放款	$158,371,378	$ 15,043,738	$ 2,991,636	$ -	$176,406,752
備抵減損	(224,015)	(61,680)	(372,894)	-	(658,589)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	-	-	-	(1,766,985)	(1,766,985)
淨額	$158,147,363	$ 14,982,058	$ 2,618,742	($ 1,766,985)	$173,981,178

	107年12月31日				
	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	總計
應收款項	$ 6,829,152	$ 67,777	$ 27,556	$ -	$ 6,924,485
備抵減損	(5,292)	(87)	(24,173)	-	(29,552)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	-	-	-	(52,561)	(52,561)
淨額	$ 6,823,860	$ 67,690	$ 3,383	($ 52,561)	$ 6,842,372

	107年12月31日				
	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	總計
貼現及放款	$165,996,929	$ 14,677,877	$ 1,384,426	$ -	$182,059,232
備抵減損	(201,421)	(28,086)	(327,341)	-	(556,848)
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	-	-	-	(2,113,956)	(2,113,956)
淨額	$165,795,508	$ 14,649,791	$ 1,057,085	($ 2,113,956)	$179,388,428

(2) 有價證券投資信用品質分析

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$34,040,029	$ -
備抵損失	(9,655)	-
攤銷後成本	34,030,374	$ -
公允價值調整	267,329	
	$34,297,703	

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$47,698,318	$ 499,940
備抵損失	(11,026)	-
攤銷後成本	47,687,292	$ 499,940
公允價值調整	137,232	
	$47,824,524	

9. 本銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本銀行隨時得將資產變現、獲得融資或持有足夠的資金以因應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本銀行整體調度不當或失靈，無法依約履行債務的風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

(1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本銀行之流動性風險，確保銀行無論在正常經

營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。

(2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。

(3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行資金流動性。

(4) 應建置適當的資訊系統以衡量、監控及報告流動性風險。

(5) 為管理流動性風險所建置的衡量系統／模型應涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要因素（包含將引進之新產品或業務），以協助銀行能夠評估及監督在正常以及壓力情況下的資金流動性風險。

(6) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本銀行經營策略、業務特性及風險偏好等因素。

(7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。

(8) 擬定適當之行動計劃以因應流動性危機的產生，且應定期檢視以確保行動計劃符合銀行之經營環境及狀況，並能持續發揮其作用。

本銀行於 108 年及 107 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 45.89%及 45.61%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行非衍生金融負債之現金及流出分析。非衍生金融負債到期分析如下：

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 18,735,242	$ 3,203,287	$ -	$ -	$ 7,000,000	$ 28,938,529
附買回票券及債券負債	2,864,192	-	-	-	-	2,864,192
應付款項	1,099,136	207,640	546,657	789,987	38,225	2,681,645
存款及匯款	55,308,120	81,785,638	27,045,841	51,156,436	28,349,045	243,645,080
應付金融債券	-	-	2,300,000	-	16,400,000	18,700,000
租賃負債	7,902	16,310	23,088	45,978	234,721	327,999
其他金融負債	517,749	28,545	27,385	229,487	2,665,483	3,468,649
合計	$ 78,532,341	$ 85,241,420	$ 29,942,971	$ 52,221,888	$ 54,687,474	$ 300,626,094

	107年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 22,237,205	$ 6,747,667	$ -	$ -	$ -	$ 28,984,872
附買回票券及債券負債	4,401,641	-	-	-	-	4,401,641
應付款項	1,735,964	264,712	2,039,123	790,470	3,737	4,834,006
存款及匯款	70,825,593	66,852,904	38,112,365	42,107,083	22,563,354	240,461,299
應付金融債券	-	-	-	1,650,000	16,200,000	17,850,000
其他金融負債	8,743	2,667	100,600	881,576	3,327,705	4,321,291
合計	$ 99,209,146	$ 73,867,950	$ 40,252,088	$ 45,429,129	$ 42,094,796	$ 300,853,109

4. 本銀行經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。衍生金融負債到期分析如下：

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯	$ 6,694	$ 5,392	$ 2,743	$ 1,001	$ -	$ 15,830
外匯換匯	134,011	220,821	59,724	14,804	-	429,360
賣出外匯選擇權	1,531	78	972	106	-	2,687
小計	142,236	226,291	63,439	15,911	-	447,877
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	16,182	55,821	72,003
合計	$ 142,236	$ 226,291	$ 63,439	$ 32,093	$ 55,821	$ 519,880

	107年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯	$ 11,258	$ 1,022	$ 1,669	$ 25,214	$ -	$ 39,163
外匯換匯	335,349	55,470	215,891	6,595	-	613,305
小計	346,607	56,492	217,560	31,809	-	652,468
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,647	4,000	1,334	121,362	128,343
合計	$ 346,607	$ 58,139	$ 221,560	$ 33,143	$ 121,362	$ 780,811

5. 本銀行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 282,739	$ 826,879	$ 132,284	$ -	$ -	$ 1,241,902
各類保證款項	11,475,900	6,778,683	103,692	1,851,722	49,390	20,259,387
約定融資額度	1,379,509	2,759,017	4,138,525	8,277,050	35,876,434	52,430,535
合計	$ 13,138,148	$ 10,364,579	$ 4,374,501	$ 10,128,772	$ 35,925,824	$ 73,931,824

	107年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 472,506	$ 840,096	$ 328,568	$ -	$ 7,389	$ 1,648,559
各類保證款項	8,115,650	3,938,500	1,067,569	2,187,375	128,455	15,437,549
約定融資額度	1,613,326	2,311,405	3,467,107	6,934,213	37,557,069	51,883,120
合計	$ 10,201,482	$ 7,090,001	$ 4,863,244	$ 9,121,588	$ 37,692,913	$ 68,969,228

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，針對交易簿部位因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。

交易業務為本銀行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本銀行及同業之總體經濟及產業分析，經總經理、交易部門、及負責市場風險管理部門充分討論後訂定，再併同年停損限額及產品部位限額之規劃呈報資產負債管理委員會核准後，呈報董事會核定。避免訂出過高而不切實際的目標，使交易員在操作上過於冒險。

本銀行對不同交易業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之呈報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守交易紀律之風氣，將市場風險暴險程度控制在安全範圍內。

3. 市場風險管理組織與架構

(1) 董事會：為市場風險管理之最高監督機構。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。每年年底召集相關部門召開年度資產負債管理會議，審議市場風險管理方針及預備向董事會提報之次一年度交易業務之產品部位限額及年停損總限額提案。

(3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本行組織規程，負責市場風險管理相關之各項作業。包括市場風險額度之規劃、統計、呈報、及監控等作業。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本銀行依據股權、利率、及匯率三大類產品及其風險屬性分別訂有管理辦法，明確規範風險管理指標、暴險額及逾限狀況之通報、核決層級及處置方式等控管程序。

本銀行依據產品之特有風險屬性，針對個別交易業務除訂有部位及停損限額外，另訂定 VaR 限額、MAT 限額、20 日均量流動性限額、FS 敏感度限額等輔助控管，以強化市場風險控管架構。

本銀行依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之曝險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。

建立金融產品風險評價模型，在債票券、外匯、證券及衍生性商品交易業務皆訂有停損、部位、及風險值等控管指標，並隨時量化監控股市、匯率及利率波動所引起的可能損失。

5. 市場風險之風險值

本銀行採用風險值（Value at Risk）評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本銀行採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，匯率及股權類產品之樣本區間為過去 1 年，利率類產品之樣本區間為過去 3 年，模擬次數 5,000 次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。

年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公允價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

	108年12月31日			107年12月31日		
市場風險類型	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 1,507	$ 4,271	$ 20	$ 960	$ 7,992	$ 105
利率變動之公允價值風險	1,421	5,410	121	2,551	8,991	-
股價變動之公允價值風險	5,999	14,831	812	7,114	14,004	321

6. 匯率風險集中資訊

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,504,313	30.1107	$ 45,295,960
日幣	2,524,038	0.2770	699,260
港幣	7,776,680	3.8680	30,080,198
歐元	25,306	33.7536	854,152
澳幣	1,652	21.0967	34,842
人民幣	294,229	4.3218	1,271,606
採用權益法之投資			
美金	168,634	30.1107	5,077,693
金融負債			
貨幣性項目			
美金	2,304,962	30.1107	69,404,090
日幣	1,483,011	0.2770	410,853
港幣	4,926,752	3.8680	19,056,676
歐元	14,796	33.7536	499,413
澳幣	7,009	21.0967	147,871
人民幣	457,306	4.3218	1,976,395

	107年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 2,479,798	30.7459	$ 76,243,712
日幣	1,384,565	0.2781	385,058
港幣	8,878,133	3.9254	34,849,964
歐元	18,763	35.2119	660,664
澳幣	2,318	21.6701	50,231
人民幣	352,820	4.4700	1,577,100
採用權益法之投資			
美金	153,991	30.7459	4,734,592
金融負債			
貨幣性項目			
美金	2,571,184	30.7459	79,053,455
日幣	1,344,156	0.2781	373,821
港幣	6,513,703	3.9254	25,568,700
歐元	10,228	35.2119	360,130
澳幣	8,661	21.6701	187,679
人民幣	978,219	4.4700	4,372,624

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

銀行簿利率風險的定義，係指針對非交易簿部位因市場利率變動造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

2. 銀行簿利率風險管理策略

本銀行對於銀行簿利率風險採取積極面對、嚴格管理之態度。希望能於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

本銀行對不同交易、投資業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之呈報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守投資紀律之風氣，將銀行簿利率風險暴險程度控制在安全範圍內。

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

(1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險及銀行簿利率風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定銀行簿利率風險管理方針及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次資產負債管理會議，檢討銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。

(3) 風險管理部：為負責銀行簿利率風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責銀行簿利率風險管理相關之各項作業。包括額度之規劃、統計、呈報、及監控等作業。

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部依據產品之特有風險屬性，針對銀行簿利率投資業務除訂有「部位限額」及「年度停止買入最大損失授權額度」外，另訂定「FS 敏感度限額」、「Duration 限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額－利率上升／下降 1 bp」及「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」。以強化銀行簿利率風險控管架構。

此外，本銀行並對銀行簿部位每季進行定量壓力測試，每季進行特殊情境之壓力測試，評估對本銀行損益之影響，呈報資產負債管理會議檢討。

風險管理部依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之曝險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	108年度		107年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產				
現金及約當現金（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	$ 1,083,859	2.69%	$ 1,094,656	2.33%
拆放銀行同業	14,720,683	1.56%	9,580,197	1.34%
存放央行	5,087,055	0.63%	4,327,135	0.67%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,204,070	0.64%	45,155,273	0.62%
附賣回債券及債券投資	34,904	0.16%	358,849	0.21%
貼現及放款	178,218,274	2.65%	176,133,124	2.58%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	37,853,046	1.89%	45,677,257	1.57%
按攤銷成本衡量之債務工具投資	271,215	1.15%	499,876	1.15%
應收款項	1,232,168	2.45%	2,178,908	2.37%
負債				
央行及銀行同業存款	25,504,367	1.94%	34,530,412	1.74%
活期存款	46,431,809	0.48%	37,420,897	0.48%
定期存款	193,697,613	1.37%	177,495,807	1.17%
附買回票券及債券負債	4,082,774	0.50%	5,262,897	0.73%
應付金融債券	18,671,233	2.03%	20,373,836	2.08%
其他金融負債	3,670,516	-	4,946,764	-

四五、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本銀行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率須符合主管機關所規定之各年度最低資本比率；槓桿比率須符合主管機關衡量基礎。前述比率之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本評估程序

定期對各項資本比率及槓桿比率進行計算、分析、監控及報告，每年分配各業務之資本適足率目標並定期追蹤目標達成率，於各項資本比率或槓桿比率有惡化之情形時採取因應措施。

(三) 資本適足性

分析項目 \ 年度			108年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		25,023,843	43,690,516
	其他第一類資本		639,356	2,223,697
	第二類資本		4,212,975	7,492,885
	自有資本		29,876,174	53,407,098
加權風險性資產額	信用風險	標準法	188,883,844	305,810,019
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,785,450	9,966,550
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	15,774,738	86,130,688
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		213,444,032	401,907,257
資本適足率			14.00%	13.29%
普通股權益佔風險性資產之比率			11.72%	10.87%
第一類資本佔風險性資產之比率			12.02%	11.42%
槓桿比率			7.31%	7.07%

分析項目 \ 年度			107年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		23,857,101	42,039,566
	其他第一類資本		750,999	2,248,225
	第二類資本		4,518,127	7,639,991
	自有資本		29,126,227	51,927,782
加權風險性資產額	信用風險	標準法	196,614,687	308,063,174
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,071,238	9,260,225
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	8,099,200	76,233,338
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		212,785,125	393,556,737
資本適足率			13.69%	13.19%
普通股權益佔風險性資產之比率			11.21%	10.68%
第一類資本佔風險性資產之比率			11.56%	11.25%
槓桿比率			7.16%	6.86%

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，於108年及107年，銀行本身及其合併後資本適足率分別不得低於10.5%及9.875%、第一類資本比率分別不得低於8.5%及7.875%、普通股權益比率分別不得低於7.0%及6.375%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

四六、放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析等行業編製準則規定揭露事項相關資訊

(一)信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表五。

2. 授信風險集中情形

108年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團（不動產開發業）	$ 5,753,105	17.30
2	B集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	15.03
3	C集團（短期住宿業）	3,216,788	9.67
4	D集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,184,329	9.57
5	E集團（不動產開發業）	2,855,678	8.59
6	F集團（海洋水運業）	2,817,127	8.47
7	G集團（非有害廢棄物處理業）	2,740,563	8.24
8	H集團（其他食品、飲料及菸草製品零售業）	2,361,262	7.10
9	I集團（不動產開發業）	2,275,244	6.84
10	J集團（未分類其他金融服務業）	2,200,000	6.61

107年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團（不動產開發業）	$ 6,363,353	19.89
2	B集團（未分類其他金融服務業）	4,536,476	14.18
3	E集團（不動產開發業）	3,376,930	10.56
4	C集團（短期住宿業）	3,344,736	10.46
5	F集團（海洋水運業）	3,194,081	9.98
6	D集團（平板玻璃及其製品製造業）	2,563,619	8.01
7	K集團（不動產開發業）	2,538,157	7.93
8	L集團（化學原材料製造業）	2,417,984	7.56
9	M集團（未分類其他金融服務業）	2,109,623	6.59
10	N集團（不動產開發業）	2,045,098	6.39

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	176,652,492	16,509,588	22,630,970	17,618,963	233,412,013
利率敏感性負債	84,975,570	55,369,472	45,670,081	38,253,295	224,268,418
利率敏感性缺口	91,676,922	(38,859,884)	(23,039,111)	(20,634,332)	9,143,595
淨值					29,743,152
利率敏感性資產與負債比率					104.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					30.74%

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	153,895,676	3,701,113	5,156,795	59,203,989	221,957,573
利率敏感性負債	80,313,253	45,671,299	41,035,656	45,437,973	212,458,181
利率敏感性缺口	73,582,423	(41,970,186)	(35,878,861)	13,766,016	9,499,392
淨值					29,476,185
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					32.23%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,395,585	3,927	28,169	926,845	2,354,526
利率敏感性負債	1,587,278	566,081	116,022	-	2,269,381
利率敏感性缺口	(191,693)	(562,154)	(87,853)	926,845	85,145
淨值					90,510
利率敏感性資產與負債比率					103.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					94.07%

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,496,271	15,499	36,800	968,185	2,516,755
利率敏感性負債	1,892,767	520,320	87,390	-	2,500,477
利率敏感性缺口	(396,496)	(504,821)	(50,590)	968,185	16,278
淨值					64,062
利率敏感性資產與負債比率					100.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					25.41%

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項目		108年度	107年度
資產報酬率	稅前	0.36	0.36
	稅後	0.33	0.30
淨值報酬率	稅前	3.71	3.68
	稅後	3.37	3.12
純益率		20.74	20.18

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	263,936,011	86,414,796	17,965,942	19,571,792	14,933,468	20,455,947	104,594,066
主要到期資金流出	300,088,366	26,069,687	23,807,444	63,323,723	28,391,885	55,193,251	103,302,376
期距缺口	(36,152,355)	60,345,109	(5,841,502)	(43,751,931)	(13,458,417)	(34,737,304)	1,291,690

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	261,684,702	66,366,860	21,782,255	22,834,590	18,588,439	19,785,994	112,326,564
主要到期資金流出	299,504,646	31,670,930	36,010,964	52,474,249	41,206,123	49,853,927	88,288,453
期距缺口	(37,819,944)	34,695,930	(14,228,709)	(29,639,659)	(22,617,684)	(30,067,933)	24,038,111

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,260,012	866,871	911,524	325,670	161,334	994,613
主要到期資金流出	3,480,736	1,236,624	1,128,140	349,850	214,910	551,212
期距缺口	(220,724)	(369,753)	(216,616)	(24,180)	(53,576)	443,401

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,865,995	1,551,474	698,979	509,652	324,982	780,908
主要到期資金流出	4,008,431	1,858,382	1,012,637	522,411	207,076	407,925
期距缺口	(142,436)	(306,908)	(313,658)	(12,759)	117,906	372,983

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,103,727	384,098	305,702	28,774	25,942	359,211
主要到期資金流出	1,092,355	305,634	412,616	151,193	46,871	176,041
期距缺口	11,372	78,464	(106,914)	(122,419)	(20,929)	183,170

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,071,742	487,386	155,816	43,623	20,899	364,018
主要到期資金流出	1,071,400	510,060	289,780	90,435	45,654	135,471
期距缺口	342	(22,674)	(133,964)	(46,812)	(24,755)	228,547

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

108 年度

	108年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動 新增租賃	非現金之變動 其他	108年12月31日
應付金融債券	$ 17,850,000	$ 850,000	$ -	$ -	$ 18,700,000
租賃負債	296,144	(104,852)	126,564	(4,410)	313,446
其他金融負債	4,321,291	(852,642)	-	-	3,468,649
其他負債	56,233	(11,045)	-	-	45,188
	$ 22,523,668	($ 118,539)	$ 126,564	($ 4,410)	$ 22,527,283

107 年度

	107年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動 其他	107年12月31日
應付金融債券	$20,400,000	($ 2,550,000)	$ -	$17,850,000
其他金融負債	5,997,782	(1,676,491)	-	4,321,291
其他負債	227,631	(171,398)	-	56,233
	$26,625,413	($ 4,397,889)	$ -	$22,227,524

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：附表四。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表七。

王道商業銀行股份有限公司

資金貸與他人

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號（註一）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註二）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額（註三）	資金貸與總限額（註四）	備註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	磊鑫建設開發股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	$ 91,560	$ 54,380	$ 54,380	2～8	2	$ -	營業週轉	$ 5,438	不動產	$ 124,389	$ 236,105	$ 944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	8,601	-	-	2～8	1	30,000	營業週轉	-	不動產	-	236,105	2,361,047	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	8,601	-	-	2～8	2	-	營業週轉	-	不動產	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	2,324	-	-	2～8	2	-	營業週轉	-	保證金	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款－短期融通	否	13,080	-	-	2～8	2	-	營業週轉	-	—	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	山岳開發建設股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	165,000	-	-	2～8	2	-	營業週轉	-	不動產	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	167,100	120,000	110,000	2～8	2	-	營業週轉	1,782	履約保證金	11,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	66,587	22,433	22,433	2～8	2	-	營業週轉	460	保證金	10,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠民實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	2,882	2,882	2～8	2	-	營業週轉	37	—	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	82,500	58,644	58,644	2～8	2	-	營業週轉	762	不動產	96,949	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	聯合再生能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	43,994	15,089	15,089	2～8	1	77,159	營業週轉	121	保證金	5,800	236,105	2,361,047	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	世益機電工程股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	15,668	-	-	2～8	2	-	營業週轉	-	—	-	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	51,030	29,691	29,691	2～8	2	-	營業週轉	308	保證金	6,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連騰科技股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	28,231	7,403	7,403	2～8	2	-	營業週轉	52	保證金	6,000	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	120,000	98,400	98,400	2～8	2	-	營業週轉	1,771	股票	64,800	236,105	944,419	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣賽道樂園國際股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	70,000	64,205	64,205	2～8	2	-	營業週轉	835	股票	-	236,105	944,419	
2	台駿國際租賃有限公司	青島達盛實業有限公司	委託貸款	是	80,986	-	-	6～16	2	-	營業週轉	-	—	-	232,831	931,325	
2	台駿國際租賃有限公司	上海廣迪娛樂有限公司	委託貸款	否	18,808	-	-	6～16	2	-	營業週轉	-	—	-	232,831	931,325	
2	台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	60,523	33,288	33,288	6～16	2	-	營業週轉	666	不動產	38,853	232,831	931,325	

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註二）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額（註三）	資金貸與總限額（註四）	備註
													名稱	價值			
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	$ 40,010	$ 19,274	$ 19,274	6～16	2	$ -	營業週轉	$ 77	不動產	$ 34,178	$ 232,831	$ 931,325	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州領銜汽車服務有限公司	委託貸款	否	49,716	39,733	39,733	6～16	2	-	營業週轉	133	保證金	6,485	232,831	931,325	
2	台駿國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	49,716	39,733	39,733	6～16	2	-	營業週轉	133	保證金	6,485	232,831	931,325	
2	台駿國際租賃有限公司	上海巧宥服飾有限公司	委託貸款	否	11,900	-	-	6～16	2	-	營業週轉	-	—	-	232,831	931,325	
2	台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	45,657	-	-	6～16	2	-	營業週轉	-	—	-	232,831	931,325	
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	19,088	-	-	6～16	2	-	營業週轉	-	—	-	232,831	931,325	

註一：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司及台駿國際租賃股份有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之10%為限。

註四：臺灣工銀租賃股份有限公司及台駿國際租賃股份有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之40%為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之100%為限。

王道商業銀行股份有限公司

為他人背書保證明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號（註一）	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額（註三）	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率（%）	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證（註四）	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係（註二）										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	2	$ 18,888,376	$ 15,220,159	$ 12,238,345	$ 4,307,911	$ -	518.34	$ 28,332,563	N	N	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	2	18,888,376	80,000	80,000	80,000	-	3.39	28,332,563	N	N	N

註一：編號欄之說明如下：

1. 發行人填 0。

2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務關係之公司。

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。

註三：本公司及母公司直接及間接持有表決權股份達 100%之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 8 倍；本公司與本公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 12 倍。

註四：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 108 年 12 月 31 日

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	持股比率（%）	市價或股權淨值	
IBT Holdings	股　票							
	Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US$ 174,519	91.78	US$ 174,519	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,059	29,978	1.02	29,978	
	股　票							
	雷虎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,791	53,592	7.49	53,592	
	台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	511	9,813	0.84	9,813	
	美之本（薩摩亞）股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	24,419	2.41	24,419	
	門品膳（開曼）股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	13,286	2.17	13,286	
	敬得科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	102	969	0.18	969	
臺灣工銀租賃股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,260	120,148	4.09	120,148	
	股　票							
	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	2,211,898	95	2,211,898	
	台灣工銀柒創業股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	454,526	100	454,526	
台灣工銀柒創業股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	137,200	4.67	137,200	
	股　票							
	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	116,416	5	116,416	
	台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,818	73,348	6.25	73,348	
	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	8,266	0.55	8,266	
	啟坤科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	35,241	3.10	35,241	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				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	
	實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	US$ 43,089	0.21	US$ 43,089	註1
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	539	13,881	0.92	13,881	
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	2,462	0.04	2,462	
	BioResource Internailtional,Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	76,735	5.91	76,735	註2
	創圓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	2,339	2.61	2,339	
	生控基因疫苗股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,008	1,285	0.98	1,285	
	瑞寶基因股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,322	8,869	2.20	8,869	
	高雄捷運股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	46,573	1.38	46,573	

註1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

註2：該有價證券係集團內移轉，於合併表達時帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

王道商業銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
108.06.21	鄧耀邦 TANG YIU PONG	住宅抵押貸款	$ 116,525	$ 116,525	$ -	無	無
108.08.12	NOBLE GATE GROUP LIMITED	商辦抵押貸款	74,840	74,840	-	無	無

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款暨免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年 月			108年12月31日					107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		$ 1,083,937	$ 82,689,386	1.31%	$ 1,019,122	94.02%	$ 21,623	$ 85,631,246	0.03%	$ 1,036,438	4,793.22%
	無擔保		230,128	71,322,123	0.32%	1,117,229	485.48%	-	85,108,167	-	1,480,041	-
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		-	17,466,495	-	240,775	-	-	8,074,049	-	121,111	-
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		11,334	4,928,748	0.23%	48,448	427.47%	5,714	3,245,770	0.18%	33,214	581.27%
	其他	擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			1,325,399	176,406,752	0.75%	2,425,574	183.01%	27,337	182,059,232	0.02%	2,670,804	9,769.92%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務（註五）			-	1,585,725	-	17,004	-	-	4,714,725	-	50,500	-
			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）			734		-			-		-		
合計			734		-			-		-		

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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

轉投資事業相關資訊

民國 108 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本銀行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
採用權益法之投資										
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	$ 6,700,500	$ 353,093	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	5,294,014	385,991	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,361,173	363,808	264,300	-	264,300	100.00	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	一般投資	100.00	226,457	(2,589)	13,400	-	13,400	100.00	
非金融相關事業										
採用權益法之投資										
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	創業投資	99.75	338,027	(1,823)	318,281	-	318,281	99.75	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.50	1,691	-	300	-	300	0.50	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	52,281	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.21	246,127	-	52,182	-	52,182	1.21	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	22,305	-	244	-	244	2.18	

王道商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣及美金仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回（註八）					
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	$ 24,088,586 (USD 800,000)	註一(三)	$ 207,704 (USD 6,898)	$ -	$ -	$ 207,704 (USD 6,898)	1.39%	$ -	$ 207,704 (USD 6,898)	$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	963,543 (USD 32,000)	註一(三)	10,027 (USD 333)	-	-	10,027 (USD 333)	1.39%	-	10,027 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	463,675 (USD 15,399)	註一(三)	60,221 (USD 2,000)	-	-	60,221 (USD 2,000)	2.60%	-	60,221 (USD 2,000)	-
歐索米蕞餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	43,231 (RMB 10,000)	註一(三)	15,055 (USD 500)	-	-	15,055 (USD 500)	2.09%	-	15,055 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	234,746 (RMB 54,300)	註一(三)	60,221 (USD 2,000)	-	-	60,221 (USD 2,000)	2.175%	-	60,221 (USD 2,000)	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	130,379 (USD 4,330)	註一(三)	17,615 (USD 585)	-	17,615 (USD 585)	-	-	-	-	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	156,576 (USD 5,200)	註一(三)	17,615 (USD 585)	-	17,615 (USD 585)	-	-	-	-	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,022 (USD 200)	註一(三)	120 (USD 4)	-	120 (USD 4)	-	-	-	-	-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	90,332 (USD 3,000)	註一(三)	23,667 (USD 786)	-	23,667 (USD 786)	-	-	-	-	-
每氪信息科技（上海）有限公司	化妝護膚品信息技術	51,188 (USD 1,700)	註一(三)	-	482 (USD 16)	482 (USD 16)	-	-	-	-	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$353,228 (USD11,731)	$353,228 (USD11,731)	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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,957,198 (USD 65,000)	註一(四)	$ 1,589,847 (USD 52,800)	$ -	$ -	$ 1,589,847 (USD 52,800)	100.00	$ 313,191 （註二及註六）	$ 2,211,898 （註六）	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 1,589,847（USD 52,800）	$ 1,589,847（USD 52,800）	註四

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出（註八）	收回					
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	$ 130,379 (USD 4,330)	註一(三)	$ -	$ 2,168 (USD 72)	$ -	$ 2,168 (USD 72)	2.17%	$ -	$ 2,168 (USD 72)	$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	156,576 (USD 5,200)	註一(三)	-	12,767 (USD 424)	-	12,767 (USD 424)	2.17%	-	12,767 (USD 424)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,022 (USD 200)	註一(三)	-	211 (USD 7)	-	211 (USD 7)	2.17%	-	211 (USD 7)	-
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝護膚品批發	90,332 (USD 3,000)	註一(三)	-	20,626 (USD 685)	-	20,626 (USD 685)	2.64%	-	20,626 (USD 685)	-
每氪信息科技（上海）有限公司	化妝護膚品信息技術	51,188 (USD 1,700)	註一(三)	-	964 (USD 32)	-	964 (USD 32)	2.41%	-	964 (USD 32)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$36,736（USD 1,220）	（註九）	（註九）

台灣工銀柒創業投資股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,957,198 (USD 65,000)	註一(四)	$ 367,351 (USD 12,200)	$ -	$ -	$ 367,351 (USD 12,200)	5.00 （註五）	$ 16,484 （註二及註六）	$ 116,416 （註六）	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$367,351（USD 12,200）	$367,351（USD 12,200）	$272,716（註七）

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、門品膳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、係經由其他會計師查核。

註三、本銀行於106年4月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、臺灣工銀租賃股份有限公司於107年9月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註五、台駿國際租賃有限公司於合併基準日108年1月1日吸收合併台駿津國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台駿國際租賃有限公司95%，另透過台灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有5%。

註六、台駿國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之95%表達，另透過台灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有5%。

註七、原始投資符合限額規定。

註八、本銀行為因應營運需求，於108年11月出售大陸被投資公司予子公司台灣工銀科技顧問股份有限公司，並檢送相關出售資料至經濟部投審會進行核備，匯出金額以檢送之核備函為主。

註九、截至108年12月31日止，台灣工銀科技顧問股份有限公司尚未取得經濟部投審會核備函。

§重要會計項目明細表目錄§

項　　目	編　號　／　索　引
資產及負債項目明細表	
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	表一
貼現及放款明細表	表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表	表三
採用權益法之投資變動明細表	表四
使用權資產變動明細表	表五
租賃負債明細表	表六
損益項目明細表	
利息收入明細表	表七
利息費用明細表	表八
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	表九
其他利息以外淨收益明細表	表十
員工福利費用明細表	表十一

王道商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值之金融資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表一

單位：美金及新台幣仟元／仟股
或仟單位，惟單價為元

金融商品名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率（%）	取得成本	公平價值 單價	公平價值 總額	歸屬於信用風險之公允價值變動	備註
混合金融資產									
國內可轉換公司債									
華航六	110/1/30 到期	50,000,000	50,000,000		$ 50,000		$ 50,678	$ 678	
華航六	110/1/30 到期	30,000,000	30,000,000		30,000		30,406	406	
長榮航三	109/10/27 到期	40,000,000	40,000,000		40,000		39,954	(46)	
長榮航三	109/10/27 到期	20,000,000	20,000,000		20,000		19,977	(23)	
長榮航三	109/10/27 到期	20,000,000	20,000,000		20,000		19,977	(23)	
長榮航三	109/10/27 到期	10,000,000	10,000,000		10,000		9,988	(12)	
長榮航三	109/10/27 到期	20,000,000	20,000,000		20,000		19,977	(23)	
長榮航三	109/10/27 到期	20,000,000	20,000,000		20,000		19,977	(23)	
長榮航三	109/10/27 到期	30,000,000	30,000,000		30,000		29,966	(34)	
長榮航三	109/10/27 到期	20,000,000	20,000,000		20,000		19,957	(43)	
長榮航三	109/10/27 到期	30,000,000	30,000,000		30,000		29,936	(64)	
長榮航三	109/10/27 到期	20,000,000	20,000,000		20,000		19,957	(43)	
長榮航三	109/10/27 到期	20,000,000	20,000,000		20,000		19,957	(43)	
長榮航三	109/10/27 到期	20,000,000	20,000,000		20,000		19,957	(43)	
樺漢三	111/2/26 到期	210,000,000	210,000,000		210,000		213,399	3,399	
樺漢三	111/2/26 到期	18,600,000	18,600,000		18,600		18,900	300	
樺漢三	111/2/26 到期	21,800,000	21,800,000		21,800		22,152	352	
樺漢三	111/2/26 到期	5,300,000	5,300,000		5,300		5,385	85	
樺漢三	111/2/26 到期	20,000,000	20,000,000		20,000		20,323	323	
樺漢三	111/2/26 到期	40,000,000	40,000,000		40,000		40,647	647	
樺漢三	111/2/26 到期	6,000,000	6,000,000		6,000		6,096	96	
樺漢三	111/2/26 到期	10,000,000	10,000,000		10,000		10,183	183	
樺漢三	111/2/26 到期	8,000,000	8,000,000		8,000		8,144	144	
樺漢三	111/2/26 到期	20,000,000	20,000,000		20,000		20,323	323	
樺漢三	111/2/26 到期	10,300,000	10,300,000		10,300		10,466	166	
					720,000		726,682	6,682	
結構債									
HSBC Float 09/01/22	111/9/1 到期	-			602,215		608,116	5,901	

（接次頁）

（承前頁）

金融商品名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率（%）	取得成本	公平價值 單價	公平價值 總額	歸屬於信用風險之公允價值變動	備註
衍生工具									
外匯換匯合約		-			$ -		$ 160,241	$ 160,241	
遠期外匯合約		-			-		7,189	7,189	
買入選擇權合約		-			1,029		2,882	1,853	
利率交換合約		-			-		7,610	7,610	
					1,029		177,922	176,893	
非衍生金融資產									
可轉讓定期存單		-		0.2~0.628	54,595,000		54,581,688	(13,312)	
商業本票									
合迪 1081219-1090114	109/1/14 到期	-			199,951		199,954	3	
台北金融大樓 1081230-1090120	109/1/20 到期	-			299,895		299,901	6	
台新證 1081211-1090110	109/1/10 到期	-			199,968		199,968	-	
富邦證 1081213-1090110	109/1/10 到期	-			499,921		499,920	(1)	
玉山證 1081213-1090108	109/1/8 到期	-			119,985		119,984	(1)	
台新證 1081213-1090107	109/1/7 到期	-			49,995		49,995	-	
台新證 1081216-1090107	109/1/7 到期	-			259,972		259,971	(1)	
第一金證 1081216-1090113	109/1/13 到期	-			69,985		69,985	-	
中信證 1081218-1090110	109/1/10 到期	-			319,947		319,948	1	
和潤 1081218-1090117	109/1/17 到期	-			99,970		99,972	2	
第一金證 1081220-1090115	109/1/15 到期	-			84,978		84,979	1	
新光證 1081223-1090116	109/1/16 到期	-			149,958		149,960	2	
第一金證 1081223-1090117	109/1/17 到期	-			69,980		69,981	1	
合迪 1081226-1090120	109/1/20 到期	-			299,894		299,901	7	
新光證 1081226-1090117	109/1/17 到期	-			199,940		199,943	3	
中信證 1081226-1090114	109/1/14 到期	-			69,983		69,984	1	
第一金證 1081226-1090117	109/1/17 到期	-			129,962		129,963	1	
中信證 1081227-1090114	109/1/14 到期	-			29,993		29,993	-	
第一金證 1081227-1090116	109/1/16 到期	-			199,945		199,947	2	
日盛證 1081230-1090221	109/2/21 到期	-			299,707		299,714	7	
和潤 1081231-1090226	109/2/26 到期	-			49,946		49,947	1	
日月光投控 1081219-1090116	109/1/16 到期	-			99,972		99,974	2	
日月光投控 1081225-1090121	109/1/21 到期	-			399,851		399,860	9	
鴻海 1081118-1090214	109/2/14 到期	-			499,585		499,593	8	
裕融 1081122-1090220	109/2/20 到期	-			49,952		49,953	1	

（接次頁）

（承前頁）

金融商品名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率（%）	取得成本	公平價值 單價	公平價值 總額	歸屬於信用風險之公允價值變動	備註
台電 1080925-1090219	109/2/19 到期	-			$ 2,997,387		$ 2,997,257	($ 130)	
台電 1081022-1090310	109/3/10 到期	-			998,802		998,656	(146)	
台電 1081022-1090310	109/3/10 到期	-			998,792		998,655	(137)	
中油 1081025-1090417	109/4/17 到期	-			499,064		498,891	(173)	
中油 1081025-1090417	109/4/17 到期	-			499,057		498,891	(166)	
漢翔航空 1081203-1090106	109/1/6 到期	-			199,981		199,980	(1)	
統一證 1081213-1090113	109/1/13 到期	-			299,936		299,936	-	
漢翔航空 1081217-1090120	109/1/20 到期	-			399,858		399,867	9	
元大證金 1081220-1090106	109/1/6 到期	-			299,974		299,971	(3)	
元大證 1081220-1090106	109/1/6 到期	-			179,985		179,983	(2)	
元大證金 1081225-1090108	109/1/8 到期	-			79,990		79,990	-	
元大證 1081226-1090109	109/1/9 到期	-			199,972		199,972	-	
元大證 1081227-1090109	109/1/9 到期	-			199,970		199,971	1	
中油 1080802-1090116	109/1/16 到期	-			499,870		499,868	(2)	
中油 1080802-1090116	109/1/16 到期	-			499,869		499,869	-	
台電 1081025-1090312	109/3/12 到期	-			299,631		299,583	(48)	
台電 1081025-1090312	109/3/12 到期	-			299,630		299,583	(47)	
台電 1081025-1090312	109/3/12 到期	-			399,505		399,444	(61)	
裕融 1081101-1090113	109/1/13 到期	-			99,977		99,979	2	
台鐵 1081119-1090513	109/5/13 到期	-			498,882		498,573	(309)	
台鐵 1081119-1090513	109/5/13 到期	-			498,877		498,574	(303)	
台鐵 1081121-1090519	109/5/19 到期	-			139,672		139,579	(93)	
裕融 1081126-1090116	109/1/16 到期	-			99,973		99,974	1	
和運 1081129-1090227	109/2/27 到期	-			299,668		299,678	10	
鴻海 1081203-1090302	109/3/2 到期	-			499,416		499,418	2	
和潤 1081203-1090302	109/3/2 到期	-			129,846		129,849	3	
國票證 1081206-1090103	109/1/3 到期	-			199,993		199,991	(2)	
裕融 1081209-1090207	109/2/7 到期	-			199,856		199,865	9	
台新大安租賃 1081212-1090212	109/2/12 到期	-			99,920		99,923	3	
康和證 1081212-1090102	109/1/2 到期	-			199,996		199,993	(3)	
和潤 1081216-1090115	109/1/15 到期	-			199,948		199,951	3	
和潤 1081217-1090316	109/3/16 到期	-			199,705		199,705	-	
匯豐車 1081218-1090113	109/1/13 到期	-			199,955		199,957	2	
匯豐車 1081218-1090114	109/1/14 到期	-			199,952		199,955	3	
日盛金 1081220-1090117	109/1/17 到期	-			99,972		99,972	-	
元大證金 1081223-1090109	109/1/9 到期	-			249,965		249,964	(1)	

（接次頁）

（承前頁）

金融商品名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率（%）	取得成本	公平價值 單價	公平價值 總額	歸屬於信用風險之公允價值變動	備註
元大證金 1081223-1090110	109/1/10 到期	-			$ 269,957		$ 269,956	($ 1)	
元大證金 1081224-1090107	109/1/7 到期	-			479,950		479,946	(4)	
元大證金 1081224-1090114	109/1/14 到期	-			119,973		119,973	-	
元大證 1081224-1090106	109/1/6 到期	-			199,982		199,980	(2)	
康和證 1081226-1090113	109/1/13 到期	-			99,976		99,978	2	
凱基證 1081231-1090108	109/1/8 到期	-			499,939		499,936	(3)	
第一金證 1081231-1090121	109/1/21 到期	-			69,975		69,975	-	
台新大安租賃 1081209-1090106	109/1/6 到期	-			99,991		99,990	(1)	
台新金 1081009-1090107	109/1/7 到期	-			4,999		4,999	-	
中信金 1081107-1090207	109/2/7 到期	-			9,993		9,993	-	
國票證 1081206-1090103	109/1/3 到期	-			449,984		449,979	(5)	
中國輸出入銀 1081211-1090311	109/3/11 到期	-			19,976		19,973	(3)	
國泰證 1081213-1090106	109/1/6 到期	-			229,980		229,978	(2)	
國票證 1081218-1090110	109/1/10 到期	-			299,950		299,952	2	
國泰證 1081220-1090117	109/1/17 到期	-			49,986		49,986	-	
和潤 1081220-1090117	109/1/17 到期	-			69,979		69,980	1	
國泰證 1081224-1090115	109/1/15 到期	-			399,902		399,902	-	
國泰證 1081224-1090121	109/1/21 到期	-			399,860		399,860	-	
和潤 1081225-1090121	109/1/21 到期	-			49,981		49,982	1	
國票證 1081226-1090116	109/1/16 到期	-			249,928		249,934	6	
兆豐證 1081227-1090110	109/1/10 到期	-			399,936		399,936	-	
和潤 1080919-1090114	109/1/14 到期	-			99,976		99,977	1	
和潤 1081108-1090108	109/1/8 到期	-			99,987		99,987	-	
匯豐車 1081213-1090107	109/1/7 到期	-			299,968		299,966	(2)	
匯豐車 1081213-1090108	109/1/8 到期	-			299,963		299,961	(2)	
和運 1081216-1090114	109/1/14 到期	-			199,952		199,953	1	
					24,194,124		24,192,589	(1,535)	
國內上市（櫃）股票及受益憑證									
1210-大成		68,000	2,989,806,000		2,990	43.65	2,968	(22)	
1305-華夏		160,000	3,402,606,000		3,403	20.8	3,328	(75)	
2031-新光鋼		844,000	26,395,520,000		26,396	31.5	26,586	190	
2233-宇隆		53,000	3,737,974,000		3,738	72.8	3,858	120	
2313-華通		160,000	6,497,653,000		6,498	45.1	7,216	718	
2330-台積電		6,000	1,994,796,000		1,995	331	1,986	(9)	
2379-瑞昱		80,000	18,277,893,000		18,278	235	18,800	522	

（接次頁）

（承前頁）

金融商品名稱	摘要	股數或單位	總面額	利率（%）	取得成本	公平價值 單價	公平價值 總額	歸屬於信用風險之公允價值變動	備註
2383-台光電		78,000	9,476,576,000		$ 9,477	137	$ 10,686	$ 1,209	
2454-聯發科		4,000	1,516,628,000		1,517	443.5	1,774	257	
2634-漢翔		38,000	1,355,882,000		1,356	35.9	1,364	8	
3023-信邦		35,000	3,637,037,000		3,637	124	4,340	703	
3034-聯詠		80,000	17,584,276,000		17,584	219	17,520	(64)	
3044-健鼎		32,000	3,800,094,000		3,800	125.5	4,016	216	
3105-穩懋		54,000	16,616,780,000		16,617	294	15,876	(741)	
3131-弘塑		78,000	21,442,404,000		21,442	278.5	21,723	281	
3217-優群		120,000	7,271,246,000		7,271	67.6	8,112	841	
3324-雙鴻		5,000	1,025,533,000		1,026	220	1,100	74	
3526-凡甲		20,000	1,560,719,000		1,561	80.7	1,614	53	
3533-嘉澤		65,000	16,298,252,000		16,298	322.5	20,963	4,665	
3558-神準		7,000	922,137,000		922	121.5	851	(71)	
4915-致伸		20,000	1,316,670,000		1,317	63.4	1,268	(49)	
4953-緯軟		20,000	2,136,326,000		2,136	105.5	2,110	(26)	
5289-宜鼎		40,000	6,385,544,000		6,386	173	6,920	534	
5434-崇越		53,000	5,893,501,000		5,894	105.5	5,592	(302)	
5871-中租-KY		70,000	9,624,983,000		9,625	138	9,660	35	
6121-新普		32,000	8,609,790,000		8,610	303	9,696	1,086	
6196-帆宣		224,000	17,999,437,000		17,999	85.6	19,174	1,175	
6213-聯茂		10,000	1,304,518,000		1,305	127.5	1,275	(30)	
6239-力成		601,000	60,015,504,000		60,016	99.8	59,980	(36)	
6245-立端		57,000	3,864,732,000		3,865	68.5	3,904	39	
6274-台燿		16,000	2,117,854,000		2,118	148	2,368	250	
6278-台表科		88,000	9,903,526,000		9,904	117	10,295	391	
6706-惠特		60,000	7,378,426,000		7,378	118	7,080	(298)	
8016-矽創		8,000	1,350,409,000		1,350	167.5	1,340	(10)	
8155-博智		12,000	1,169,554,000		1,170	106	1,272	102	
9802-鈺齊-KY		28,000	3,484,817,000		3,485	134	3,752	267	
9958-世紀鋼		228,000	16,648,666,000		16,649	72.2	16,462	(187)	
					325,013		336,829	11,816	
合計					$ 80,437,381		$ 80,623,826	$ 186,445	

註：本銀行108年12月底質押可轉讓定期存單面額15,060,000仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

王道商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表二　　單位：新台幣仟元

項目	金額
短期放款	
短期放款	$ 19,701,380
短期擔保放款	28,119,986
	47,821,366
中期放款	
中期放款	54,768,140
中期擔保放款	49,436,422
	104,204,562
長期放款	
長期放款	1,485,868
長期擔保放款	21,906,906
	23,392,774
應收帳款融資	284,150
擔保透支	69
放款轉列之催收款項	703,831
合　　計	176,406,752
減：備抵呆帳	2,425,574
淨　　額	$173,981,178

王道商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表三

單位：美金、港幣及新台幣仟元／仟股，惟單價為元

名稱	摘要	股數	面值	利率(%)	取得成本	備抵損失	公允價值 單價	公允價值 總額	備註
國內上市股票									
亞洲水泥股份有限公司		2,100	$ -	0.06	$ 91,812	$ -	47.95	$ 100,695	
台灣塑膠工業股份有限公司		350	-	0.01	34,621	-	99.80	34,930	
聚陽實業股份有限公司		243	-	0.11	45,366	-	157.50	38,320	
廣隆光電科技股份有限公司		160	-	0.2	24,466	-	149.00	23,840	
鴻海精密工業股份有限公司		171	-	-	13,535	-	90.80	15,527	
台灣積體電路製造股份有限公司		300	-	-	75,201	-	331.00	99,300	
大立光電股份有限公司		10	-	0.01	43,297	-	5,000.00	50,000	
信邦電子股份有限公司		230	-	0.2	27,950	-	124.00	28,520	
聯詠科技股份有限公司		120	-	0.02	26,394	-	219.00	26,280	
大聯大投資控股股份有限公司		645	-	0.04	25,330	-	39.10	25,219	
中租控股股份有限公司		700	-	0.05	89,687	-	138.00	96,600	
力成科技股份有限公司		710	-	0.09	72,319	-	99.80	70,858	
					569,978	-		610,089	
國內上櫃股票									
新普科技股份有限公司		48	-	0.03	14,782	-	303.00	14,544	
國內未上市（櫃）股票									
臺灣行動支付股份有限公司		300	-	0.50	3,000	-	5.64	1,691	
國外未上市（櫃）股票									
Dio Investment Ltd.		6,997	-	8.82	74,687	-		52,280	
Shihlien China Holding Co., Ltd.		52,182	-	1.21	227,528	-		246,128	
Shengzhuang Holdings Limited		244	-	2.18	60,031	-		22,306	
					362,246	-		320,714	
政府公債									
101 央債甲 5	111/03/07 到期	-	2,250,000		2,253,816	-		2,285,675	
102 央債甲 6	112/03/06 到期	-	1,500,000		1,520,475	-		1,527,281	
103 央債甲 6	113/03/03 到期	-	2,500,000		2,549,431	-		2,595,053	
101 央債甲 9	111/09/24 到期	-	800,000		808,782	-		812,667	
101 央債乙 2	111/05/24 到期	-	300,000		303,795	-		305,153	
102 央甲 10	112/09/18 到期	-	300,000		310,965	-		313,036	
104 央債甲 9	109/06/12 到期	-	200,000		200,142	-		200,631	
106 央債甲 2	111/01/23 到期	-	450,000		450,378	-		452,201	

（接次頁）

（承前頁）

名稱	摘要	股數	面值	利率（%）	取得成本	備抵損失	公允價值 單價	公允價值 總額	備註
106 央甲 5	111/04/21 到期	-	$ 900,000		$ 901,443	$ -		$ 904,710	
89 央債甲 13	109/11/14 到期	-	300,000		310,351	-		312,550	
92 央債甲三	112/02/18 到期	-	50,000		52,730	-		53,013	
99 央債甲 8	109/09/21 到期	-	400,000		400,818	-		401,760	
					10,063,126	-		10,163,730	
國外政府公債									
HKTB 0 03/18/20	109/3/18 到期	-	HKD 100,000		385,420	-		385,220	
HKTB 0 04/15/20	109/4/15 到期	-	HKD 100,000		384,836	-		384,620	
HKTB 0 01/15/20	109/1/15 到期	-	HKD 50,000		193,271	-		193,277	
HKTB 0 02/19/20	109/2/19 到期	-	HKD 100,000		385,825	-		385,835	
					1,349,352	-		1,348,952	
金融債									
P07 匯豐銀 1	110/3/28 到期	-	TWD 200,000		200,000	78		199,822	
ASBBNK Float 06/14/23	112/06/14 到期	-	USD 500		15,099	6		15,346	
BZLNZ 3 1/2 02/20/24	113/2/20 到期	-	USD 5,000		150,339	59		158,693	
RABOBK Float 01/10/23	112/1/10 到期	-	USD 10,000		298,406	117		301,956	
WSTP Float 01/11/23	112/1/11 到期	-	USD 5,000		149,552	38		151,694	
BNP 23-AUG-2021 FRN MTN	100/8/23 到期	-	USD 15,000		451,661	115		456,359	
CITNAT Float 06/09/22	101/6/9 到期	-	USD 20,000		602,609	235		609,791	
EIBKOR Float 07/05/22	101/7/5 到期	-	USD 10,000		301,107	5		304,781	
KDB Float 10/30/22	101/10/30 到期	-	USD 25,000		752,768	14		762,967	
ACAFP 4 1/4 01/25/29	118/1/25 到期	-	USD 5,000		150,554	59		150,711	
ICBCAS Float 06/11/24	113/6/11 到期	-	USD 5,000		150,554	40		152,326	
BCHINA Float 04/17/22	101/4/17 到期	-	USD 3,000		90,332	24		90,963	
WOORIB Float 05/21/24	113/5/21 到期	-	USD 5,000		150,554	40		151,173	
MAYMK Float 08/16/24	113/8/16 到期	-	USD 5,000		150,554	60		151,339	
ICBCAS Float 09/16/24	113/9/16 到期	-	USD 5,000		150,554	59		151,949	
FIB_BOCTB	109/6/30 到期	-	CNY 100,000		432,182	114		432,945	
BOCOM 2.85 03/21/24	113/3/21 到期	-	HKD 66,000		255,363	67		257,107	
BCHINA Float 08/08/22	111/8/8 到期	-	USD 2,000		60,221	16		60,940	
ANZNZ Float 01/25/22	111/1/25 到期	-	USD 10,000		302,610	77		305,162	
ASBBNK Float 06/14/23	112/6/14 到期	-	USD 10,000		303,295	119		306,917	
ANZ Float 06/01/21	110/6/1 到期	-	USD 15,000		452,284	116		456,164	
BZLNZ Float 09/14/21	110/9/14 到期	-	USD 10,000		301,753	77		304,428	
BFCM Float 07/20/23	112/7/20 到期	-	USD 23,000		693,941	272		703,490	
CM Float 06/16/22	111/6/16 到期	-	USD 10,000		300,460	77		303,683	
CBAAU Float 03/16/23	112/3/16 到期	-	USD 4,000		120,113	31		121,890	
RABOBK Float 01/10/23	112/1/10 到期	-	USD 10,000		298,412	117		301,955	

（接次頁）

（承前頁）

名稱	摘要	股數	面值	利率（%）	取得成本	備抵損失	公允價值 單價	公允價值 總額	備註
EIBKOR Float 06/01/23	112/6/1 到期	-	USD $ 2,000		$ 60,280	$ 1		$ 61,127	
MQGAU 2.4 01/21/20	109/1/21 到期	-	USD 7,000		210,794	56		210,819	
MACQUARIE BANK	109/7/29 到期	-	USD 10,000		301,285	80		302,585	
NAB Float 01/10/22	111/1/10 到期	-	USD 15,000		452,139	115		457,044	
SOCGEN Float 04/08/21	110/4/8 到期	-	USD 1,000		30,307	12		30,496	
TD Float 12/14/20	109/12/14 到期	-	USD 10,000		301,136	77		303,002	
WSTP Float 02/26/24	113/2/26 到期	-	USD 10,000		303,125	77		306,510	
ACAFP Float 06/10/20	109/6/10 到期	-	USD 5,000		150,463	59		151,015	
INTNED Float 08/15/21	110/8/15 到期	-	USD 21,000		633,091	162		638,120	
WOORIB Float 12/02/21	110/12/2 到期	-	USD 10,000		301,107	80		304,811	
CITNAT Float 06/09/22	111/6/9 到期	-	USD 5,000		150,554	59		152,448	
ABNANV Float 07/19/22	111/7/19 到期	-	USD 25,000		752,768	295		759,722	
KEBHB Float 09/14/22	111/9/14 到期	-	USD 25,000		752,768	297		759,544	
BCHINA Float 04/17/23	112/4/17 到期	-	USD 10,000		301,107	80		304,664	
ICBCAS Float 04/16/23	112/4/16 到期	-	USD 20,000		602,214	236		609,321	
SHNHAN Float 06/15/23	112/6/15 到期	-	USD 10,000		301,329	77		304,188	
KEBHNB Float 07/26/23	112/7/26 到期	-	USD 5,000		150,554	59		151,588	
ICBCAS Float 06/11/24	113/6/11 到期	-	USD 5,000		150,554	40		152,326	
BOCOM Float 03/21/22	111/3/21 到期	-	USD 10,000		301,107	80		303,059	
ICBCAS Float 04/25/24	113/4/25 到期	-	USD 3,000		90,332	24		91,414	
WOORIB Float 05/21/24	113/5/21 到期	-	USD 3,000		90,600	24		90,704	
BNKEA Float 06/10/20	109/6/10 到期	-	USD 10,000		301,107	119		301,497	
MAYMK Float 08/16/24	113/8/16 到期	-	USD 10,000		301,106	119		302,677	
					14,275,104	4,260		14,413,232	
公司債									
02台積2B	109/2/6 到期	-	TWD 400,000		400,270	102		400,355	
P04鴻海5D	109/11/30 到期	-	TWD 100,000		100,342	40		100,535	
P05鴻海1D	110/6/7 到期	-	TWD 100,000		99,971	40		100,217	
P06和碩1A	109/7/13 到期	-	TWD 250,000		250,000	252		250,357	
P07台電1A	110/5/14 到期	-	TWD 100,000		100,000	39		100,125	
P07台灣大1	112/4/20 到期	-	TWD 150,000		150,000	59		150,291	
P04鴻海1B	109/1/14 到期	-	TWD 200,000		200,044	79		200,071	
P06和碩1A	109/7/13 到期	-	TWD 250,000		250,000	209		250,357	
P08和碩1A	113/6/13 到期	-	TWD 300,000		300,000	209		299,483	
P04中油1A	109/8/19 到期	-	TWD 300,000		300,000	118		301,412	
P06中油1B	113/9/20 到期	-	TWD 50,000		50,061	20		50,586	
P06和潤1	109/1/11 到期	-	TWD 200,000		199,990	167		200,021	
99台電6B	109/12/15 到期	-	TWD 300,000		302,323	85		302,905	

（接次頁）

（承前頁）

名稱	摘要	股數	面值		利率（%）	取得成本	備抵損失	公允價值 單價	公允價值 總額	備註
02台電3A	109/7/22到期	-	TWD	$ 150,000		$ 150,693	$ 59		$ 150,834	
P06台電1B	113/4/25到期	-	TWD	100,000		101,957	40		102,632	
P07台電1B	112/5/16到期	-	TWD	50,000		50,000	20		50,200	
P07台電4B	114/11/15到期	-	TWD	200,000		200,000	78		201,628	
P08台電1B	115/4/26到期	-	TWD	400,000		400,000	156		400,408	
P08台電2A	113/7/15到期	-	TWD	500,000		500,000	195		499,411	
P08台電4A	113/12/16到期	-	TWD	500,000		500,000	195		499,632	
P08台電4B	115/12/16到期	-	TWD	100,000		100,000	39		99,320	
P07台灣大1	112/4/20到期	-	TWD	150,000		150,000	59		150,291	
P07台金1	112/1/9到期	-	TWD	300,000		300,000	252		300,704	
P05遠東新3	110/9/20到期	-	TWD	100,000		99,271	97		99,903	
P05華航1	110/5/26到期	-	TWD	100,000		100,119	519		100,236	
P06合迪1	109/9/26到期	-	TWD	50,000		50,000	49		50,127	
P05遠東新3	110/9/20到期	-	TWD	200,000		198,541	194		199,806	
P07遠東新2	112/5/18到期	-	TWD	300,000		300,000	293		299,201	
P05華航1	110/5/26到期	-	TWD	100,000		100,119	519		100,236	
P06合迪1	109/9/26到期	-	TWD	200,000		200,000	195		200,509	
P08日投控1A	113/4/26到期	-	TWD	300,000		300,000	293		299,618	
P04力麒1	109/11/20到期	-	TWD	250,000		251,047	48		251,789	
P04力麒1	109/11/20到期	-	TWD	250,000		251,047	48		251,789	
CENEXP Float 10/30/24	113/10/30到期	-	USD	7,500		225,830	88		226,226	
HIGHWY Float 11/25/22	111/11/25到期	-	USD	7,000		210,775	4		212,850	
MQGAU Float 03/27/24	113/3/27到期	-	USD	10,000		303,957	120		307,942	
WHARF 3.61 05/20/21	110/5/20到期	-	USD	10,000		303,589	296		306,633	
MS Float 01/20/22	111/1/20到期	-	USD	10,000		302,501	120		303,149	
						8,352,447	5,395		8,371,789	
合計						$34,990,035	$ 9,655		$35,244,741	

註1：本銀行108年12月底質押政府公債面額180,000仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

註2：已供作附買回條件交易之帳面金額為2,832,758仟元。

王道商業銀行股份有限公司

採權益法之投資變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表四

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值		提供擔保質押或出售情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例（%）	金額	單價	總價		
中華票券金融股份有限公司	380,982	$ 6,542,494	-	$ 458,981	-	$ 300,975	380,982	28.37	$ 6,700,500	15	$ 5,714,730	$ -	註一
駿騰新世紀股份有限公司	318,281	353,262	-	-	-	15,235	318,281	99.75	338,027	1.06	338,027	-	註二
IBT Holdings	10,869	4,976,750	-	430,841	-	113,577	10,869	100	5,294,014	487.07	5,294,014	-	註三
臺灣工銀租賃股份有限公司	264,300	2,036,163	-	392,013	-	67,003	264,300	100	2,361,173	8.93	2,361,173	-	註四
台灣工銀科技顧問股份有限公司	13,400	211,733	-	17,313	-	2,589	13,400	100	226,457	16.90	226,457	-	註五
		$14,120,402		$ 1,299,148		$ 499,379			$14,920,171		$13,934,401	$ -	

註一：本期增加係認列投資利益 353,093 仟元及認列確定福利計畫精算利益 107 仟元、認列資本公積 906 仟元、認列金融資產未實現利益 77,742 仟元及處分金融資產利益 27,133 仟元；本期減少係宣告現金股利 300,975 仟元。

註二：本期減少係認列投資損失 1,823 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 6,344 仟元及認列金融資產未實現損失 7,067 仟元。

註三：本期增加係認列投資利益 385,991 仟元及金融資產未實現利益 44,850 仟元、；本期減少係國外營運機構財務報表換算之兌換差額 113,577 仟元。

註四：本期增加係認列投資利益 363,808 仟元及認列金融資產未實現利益 28,205 仟元；本期減少係國外營運機構財務報表換算之兌換差額 67,003 仟元。

註五：本期增加係認列金融資產未實現利益 17,313 仟元；本期減少係投資損失 2,589 仟元。

王道商業銀行股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表五

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

項目	年初餘額（註）	本年度增加	本年度減少	年底餘額
成本				
建築物	$ 296,144	$ 126,593	($ 11,364)	$ 411,373
累計折舊				
建築物	-	101,856	-	101,856
	$ 296,144	$ 24,737	($ 11,364)	$ 309,517

註：係追溯適用後之調整數。

王道商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

項目	租賃期間	折現率（%）	期末餘額
建築物	108.1.1-115.7.31	1.621-5.125	$ 313,446

王道商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表七　　單位：新台幣仟元

項目	金額
貼現放款息	
短期放款息	$1,515,240
中期放款息	2,908,348
長期放款息	286,681
	4,710,269
投資有價證券息	
綜合損益金融資產之有價證券息	714,209
成本之有價證券息	3,112
	717,321
存放及拆放同業息	
拆放同業息	229,214
存放央行及同業息	30,376
	259,590
其他（註）	76,405
合　　計	$5,763,585

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

王道商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表八　　單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額
存 款 息	
定期存款息	$ 2,623,178
活期存款息	193,649
定儲存款息	39,663
活儲存款息	44,498
行員活儲存款息	20,868
	2,921,856
應付金融債券息	378,507
央行及同業存款息	460,969
其他（註）	44,802
合　　計	$ 3,806,134

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

王道商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表九　　單位：新台幣仟元

	金額
已實現（損）益	
股　　票	
股票及受益憑證	$ 98,100
債　　券	
政府公債	902
附賣回交易再賣斷	(71)
小　　計	831
衍生工具	
遠期外匯	31,482
外匯換匯	714,332
換匯換利	780
選擇權合約	10,132
利率交換	(37,565)
資產交換	12,205
小　　計	731,366
	830,297
評價（損）益	
股　　票	
股票及受益憑證	7,606
債　　券	
可轉換公司債	10,075
衍生工具	
遠期外匯	18,028
外匯換匯	(400,953)
換匯換利	-
選擇權合約	1,102
利率交換	24,920
資產交換	2,954
小　　計	(353,949)
其　　他	
央行可轉讓定存單	2,091
融資性商業本票	(1,536)
小　　計	555
	(335,713)
利息收入	413,801
合　　計	$ 908,385

王道商業銀行股份有限公司

其他利息以外淨收益明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表十　　單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額
租金收入	$ 20,579
董監酬勞收入	15,203
委辦業務收入	65,561
顧問服務收入	6,140
其他（註）	(3,628)
	$ 103,855

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

王道商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表十一　　單位：新臺幣仟元

項目	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務管理費用	合計
薪資費用	$1,455,597	$ -	$ -	$1,455,597
勞健保費用	79,219	-	-	79,219
董事酬金	84,824	-	-	84,824
退休金費用	55,555	-	-	55,555
其他（註1）	26,532	-	11,641	38,173
合計	$1,701,727	$ -	$ 11,641	$1,713,368

註 1：各項目餘額均未達本項目餘額百分之五。

註 2：本年度及前一年度之員工人數分別為 967 人及 922 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 12 人及 12 人。

註 3：本年度平均員工福利費用為 1,705 仟元。(「本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數」÷「本年度員工人數－未兼任員工之董事人數」)。前一年度平均員工福利費用為 1,722 仟元。(「前一年度員工福利費用合計數－董事酬金」÷「前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數」)。

註 4：本年度平均員工薪資費用為 1,524 仟元。(本年度薪資費用合計數÷「員工人數－未兼任員工之董事人數」)。前一年度平均員工薪資費用為 1,521 仟元。(前一年度薪資費用合計數÷「員工人數－未兼任員工之董事人數」)。

註 5：平均員工薪資費用調整變動情形 0.20%（「本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用」÷前一年度平均員工薪資費用）。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 109016 7 號

會員姓名：(1) 陳 盈 州
(2) 林 旺 生

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988　　事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3938 號
(2) 北市會證字第 4020 號　　委託人統一編號：70745361

印鑑證明書用途：辦理王道商業銀行股份有限公司 108 年度（自民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳 盈 州	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	林 旺 生	存會印鑑（二）	

理事長：　　核對人：

中　華　民　國　109　年　1　月　16日

附錄六之一

109 年第二季個體財務報告及會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國109及108年上半年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師查核報告	3～7	-
四、個體資產負債表	8	-
五、個體綜合損益表	9～11	-
六、個體權益變動表	12	-
七、個體現金流量表	13～15	-
八、個體財務報表附註		
(一) 公司沿革	16～17	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	17	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17～18	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18～22	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22～23	五
(六) 重要會計項目之說明	23～52	六～三七
(七) 關係人交易	52～56	三八
(八) 質押之資產	56	三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	56～57	四十
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	57～95	四一～四七
(十三) 附註揭露事項	95～96	四八
1. 重大交易事項相關資訊	97～102	
2. 轉投資事業相關資訊	103	
3. 大陸投資資訊	104～105	
4. 主要股東資訊	106	

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司民國109年6月30日、108年12月31日及6月30日之個體資產負債表，暨民國109年及108年1月1日至6月30日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司民國109年6月30日、108年12月31日及6月30日之個體財務狀況，暨民國109年及108年1月1日至6月30日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與王道商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司民國109年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司民國 109 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

王道商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務。管理階層評估放款減損損失時，除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款減損損失外，另依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱呆帳處理辦法）規定評估分類及提列備抵呆帳。

備抵呆帳之會計政策請詳附註四；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十二。

王道商業銀行股份有限公司對於放款減損損失，應依照呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列備抵呆帳。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將放款之備抵呆帳評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳之內部控制設計及執行情形。
2. 檢查授信資產之分類係依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

關鍵查核事項二：採用權益法之投資—財務保證合約之估計減損

採用權益法之投資子公司中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估財務保證合約發生擔保義務之預期信用損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱呆帳處理辦法）規定評估分類及提列保證責任準備。

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四及十三。

前述財務保證合約，應依照呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 覆核管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表（以下簡稱損失準備評估表），確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合呆帳處理辦法規定之比例提列。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估王道商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算王道商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

王道商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實

聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於王道商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成王道商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規畫之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司民國 109 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　陳　盈　州　

會計師　林　旺　生　

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中　華　民　國　109　年　8　月　21　日

[redacted]

民國 109 年 6 月 [redacted] 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	109年6月30日 金額	%	108年12月31日 金額	%	108年6月30日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 2,602,480	1	$ 3,714,122	1	$ 2,004,745	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七）	21,572,369	6	18,107,334	5	20,706,111	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及三九）	66,481,138	19	80,623,826	24	67,735,102	20
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、三九及四三）	59,214,198	17	35,244,741	11	41,021,747	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四三）	-	-	-	-	500,000	-
13000	應收款項－淨額（附註十、十二及三八）	2,655,817	1	3,233,348	1	4,017,395	1
13200	本期所得稅資產	61,851	-	89,717	-	75,377	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十一、十二及三八）	174,727,846	50	173,981,178	52	182,892,322	54
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十三）	15,094,090	4	14,920,171	5	14,634,462	4
15500	其他金融資產－淨額（附註十四及三九）	1,666,384	1	517,198	-	847,654	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十五）	2,561,265	1	2,661,050	1	2,690,129	1
18600	使用權資產－淨額（附註十六）	296,232	-	309,517	-	246,288	-
19000	無形資產－淨額（附註十七）	1,120,429	-	1,163,114	-	1,212,946	1
19300	遞延所得稅資產	322,312	-	288,087	-	238,862	-
19500	其他資產（附註十六、十八及四十）	389,918	-	399,430	-	345,571	-
10000	資產總計	$ 348,766,329	100	$ 335,252,833	100	$ 339,168,711	100
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	$ 37,649,027	11	$ 28,938,529	9	$ 24,085,793	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	376,694	-	519,880	-	322,853	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二十）	2,651,297	1	2,863,548	1	4,150,311	1
23000	應付款項（附註二一）	2,632,707	1	2,681,645	1	3,591,256	1
23200	本期所得稅負債	68,413	-	46,360	-	114,361	-
23500	存款及匯款（附註二二及三八）	252,370,675	72	243,645,080	73	247,753,848	73
24000	應付金融債券（附註二三）	16,400,000	5	18,700,000	5	20,350,000	6
25500	其他金融負債（附註二四）	2,822,266	1	3,468,649	1	4,516,732	2
25600	負債準備（附註十二、二五及二六）	456,761	-	370,856	-	383,105	-
26000	租賃負債（附註十六）	302,628	-	313,446	-	247,545	-
29300	遞延所得稅負債	422,172	-	400,449	-	387,365	-
29500	其他負債（附註二七）	46,066	-	45,188	-	41,936	-
20000	負債總計	316,198,706	91	301,993,630	90	305,945,105	90
	權益（附註二八）						
	股本						
31101	普通股股本	24,130,063	7	24,130,063	7	24,130,063	7
31103	特別股股本	3,000,000	1	3,000,000	1	3,000,000	1
31100	股本總計	27,130,063	8	27,130,063	8	27,130,063	8
31500	資本公積	10,574	-	9,750	-	9,757	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,697,811	1	3,367,681	1	3,367,681	1
32003	特別盈餘公積	1,396,353	-	1,631,335	1	1,631,335	1
32011	未分配盈餘	421,434	-	1,187,851	-	855,084	-
32000	保留盈餘總計	5,515,598	1	6,186,867	2	5,854,100	2
32500	其他權益	(50,308)	-	(67,477)	-	229,686	-
32600	庫藏股票	(38,304)	-	-	-	-	-
30000	權益總計	32,567,623	9	33,259,203	10	33,223,606	10
	負債與權益總計	$ 348,766,329	100	$ 335,252,833	100	$ 339,168,711	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君 [redacted] 經理人：李芳遠 [redacted] 會計主管：田富彰 [redacted]

王道商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		109年1月1日至6月30日 金額	%	108年1月1日至6月30日 金額	%
41000	利息收入（附註二九及三八）	$ 2,457,951	108	$ 2,980,815	101
51000	利息費用（附註二九及三八）	(1,535,324)	(67)	(1,993,772)	(68)
49010	利息淨收益	922,627	41	987,043	33
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三十及三八）	285,549	13	470,723	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三一）	122,957	5	1,209,257	41
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註三二）	121,333	5	69,045	3
49600	兌換淨損益	327,911	14	(441,939)	(15)
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(922)	-	744	-
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額（附註十三）	431,286	19	591,997	20
48099	其他利息以外淨收益（附註三八）	64,912	3	61,933	2
49020	利息以外淨收益合計	1,353,026	59	1,961,760	67
4xxxx	淨收益	2,275,653	100	2,948,803	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十二）	(301,332)	(13)	(493,329)	(17)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		109年1月1日至6月30日 金額	%	108年1月1日至6月30日 金額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註三三）	$ 829,077	36	$ 871,630	29
59000	折舊及攤銷費用（附註三四）	260,262	12	252,500	9
59500	其他業務及管理費用（附註三五及三八）	405,130	18	479,551	16
58400	營業費用合計	1,494,469	66	1,603,681	54
61001	繼續營業單位稅前淨利	479,852	21	851,793	29
61003	所得稅費用（附註三六）	25,654	1	113,483	4
64000	本期損益	454,198	20	738,310	25
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	49,667	2	123,106	4
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(7,743)	-	50,775	2
65300	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(186,039)	(8)	100,994	3
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	158,509	7	91,849	3

（接次頁）

（承前頁）

代碼		109年1月1日至6月30日 金額	%	108年1月1日至6月30日 金額	%
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	($ 46,015)	(2)	$ 150,695	5
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三六）	16,026	-	(10,978)	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(15,595)	(1)	506,441	17
66000	本期綜合損益總額	$ 438,603	19	$ 1,244,751	42
	每股盈餘（附註三七）				
67501	基本	$ 0.14		$ 0.30	
67700	稀釋	$ 0.12		$ 0.30	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君　經理人：李芳遠　會計主管：田富彰

(重新編製)

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本（附註二八）			資本公積（附註二八）	保留盈餘（附註四、九及二八）				其他權益項目（附註四、九及二八）			
		普通股	特別股	合計		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	庫藏股（附註二八）	合計
A1	108 年 1 月 1 日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 8,503	$ 3,184,667	$ 1,215,831	$ 610,045	$ 5,010,543	($ 92,806)	($ 67,175)	$ -	$ 31,989,128
	107 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	183,014	-	(183,014)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	415,504	(415,504)	-	-	-	-	-
B7	特別股股息	-	-	-	-	-	-	(11,527)	(11,527)	-	-	-	(11,527)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	913	-	-	-	-	-	-	-	913
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	341	-	-	-	-	-	-	-	341
D1	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	738,310	738,310	-	-	-	738,310
D3	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	90,016	416,434	-	506,441
D5	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	738,301	738,301	90,016	416,434	-	1,244,751
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	116,783	116,783	-	(116,783)	-	-
Z1	108 年 6 月 30 日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 9,757	$ 3,367,681	$ 1,631,335	$ 855,084	$ 5,854,100	($ 2,790)	$ 232,476	$ -	$ 33,223,606
A1	109 年 1 月 1 日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 9,750	$ 3,367,681	$ 1,631,335	$ 1,187,851	$ 6,186,867	($ 307,473)	$ 239,996	$ -	$ 33,259,203
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(234,982)	234,982	-	-	-	-	-
	108 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	330,130	-	(330,130)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(965,203)	(965,203)	-	-	-	(965,203)
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(127,500)	(127,500)	-	-	-	(127,500)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	488	-	-	-	-	-	-	-	488
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	336	-	-	-	-	-	-	-	336
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	454,198	454,198	-	-	-	454,198
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	25	25	(170,013)	154,393	-	(15,595)
D5	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	454,223	454,223	(170,013)	154,393	-	438,603
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,304)	(38,304)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(32,789)	(32,789)	-	32,789	-	-
Z1	109 年 6 月 30 日餘額	$ 24,130,063	$ 3,000,000	$ 27,130,063	$ 10,574	$ 3,697,811	$ 1,396,353	$ 421,434	$ 5,515,598	($ 477,486)	$ 427,178	($ 38,304)	$ 32,567,623

後附附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君　　經理人：李芳遠　　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 479,852	$ 851,793
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	131,629	133,312
A20200	攤銷費用	128,633	119,188
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備提存	302,254	492,585
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(122,957)	(1,209,257)
A20900	利息費用	1,535,324	1,993,772
A21200	利息收入	(2,457,951)	(2,980,815)
A21300	股利收入	(8,035)	(7,352)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(431,286)	(591,997)
A22500	處分不動產及設備損失	-	1,399
A29900	處分投資利益	(113,298)	(61,693)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業	(3,016,482)	(1,154,466)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,122,459	(13,163,544)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(23,851,291)	8,180,317
A41150	應收款項	567,837	3,212,082
A41160	貼現及放款	(954,079)	(3,978,576)
A42110	央行及銀行同業存款	8,710,498	(4,899,079)
A42140	附買回票券及債券負債	(212,251)	(250,131)
A42150	應付款項	(977,560)	(1,385,696)
A42160	存款及匯款	8,725,595	7,292,549
A42180	負債準備	(1,486)	1,315
A33000	營運產生之現金流入（出）	2,557,405	(7,404,294)
A33100	收取之利息	2,746,258	2,943,321
A33200	收取之股利	3,626	4,952

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
A33300	支付之利息	($ 1,695,212)	($ 1,859,409)
A33500	退還（支付）之所得稅	27,789	(24,360)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	3,639,866	(6,339,790)
	投資活動之淨現金流量		
B02700	購置不動產及設備	(25,213)	(29,424)
B02800	處分不動產及設備價款	-	640
B03800	存出保證金減少	36,040	199,818
B04500	購置無形資產	(45,244)	(45,834)
B06500	其他金融資產增加	(857,089)	-
B06600	其他金融資產減少	-	388,866
B06700	其他資產增加	(26,527)	(13,694)
BBBB	投資活動之淨現金流（出）入	(918,033)	500,372
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	-	2,500,000
C01500	償還金融債券	(2,300,000)	-
C01600	舉借撥入放款基金	238,278	672,259
C01700	償還撥入放款基金	(554,653)	(1,177,616)
C04020	租賃負債本金償還	(49,140)	(51,714)
C04100	其他金融負債增加	-	700,798
C04200	其他金融負債減少	(330,008)	-
C04300	其他負債增加	877	-
C04400	其他負債減少	-	(14,297)
C04900	庫藏股票買回	(38,304)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流（出）入	(3,032,950)	2,629,430
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(59,875)	33,130
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(370,992)	(3,176,858)
E00100	期初現金及約當現金餘額	13,490,163	17,482,201
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 13,119,171	$ 14,305,343

（接次頁）

（承前頁）

期末現金及約當現金之調節

代　碼		109年6月30日	108年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 2,602,480	$ 2,004,745
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	9,923,487	11,678,997
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	593,204	621,601
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 13,119,171	$ 14,305,343

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君　經理人：李芳遠　會計主管：田富彰

王道商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

（除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革及業務範圍

臺灣工業銀行股份有限公司係於 87 年 3 月 2 日開始籌備，於 88 年 7 月 27 日經財政部核准設立，並於 88 年 9 月 2 日開始主要營業活動。為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會於 104 年 8 月 14 日通過本行申請變更登記為商業銀行，並定名為「王道商業銀行股份有限公司」，簡稱「王道銀行」（以下稱「本銀行」）。本銀行於 105 年 12 月 15 日經銀行局核准本銀行自 106 年 1 月 1 日起得經營商業銀行相關業務，同時核發王道商業銀行營業執照在案，本銀行自 106 年 1 月 1 日起將名稱由「臺灣工業銀行股份有限公司」更名為「王道商業銀行股份有限公司」。

本銀行改制為商業銀行後，營業項目主要為：(1)收受各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款、貼現及承兌業務；(4)辦理國內外匯兌及保證業務；(5)簽發國內外信用狀；(6)代理收付款項；(7)投資及承銷有價證券；(8)辦理政府債券自行買賣業務；(9)應收帳款承購業務；(10)辦理與融資及非融資業務相關之財務顧問業務；(11)財富管理業務；(12)辦理人身保險及財產保險代理人業務；(13)辦理簽帳金融卡業務；(14)辦理進出口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務；(15)辦理依信託業法核定辦理之業務；(16)辦理衍生金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 109 年 6 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、消費金融部及財富管理部等部門，另設有忠孝敦化、桃園、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

本銀行股票自93年8月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。本銀行於105年11月28日經臺灣證券交易所核准通過上市，並於106年5月5日由興櫃轉為上市。

本個體財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日止，本銀行員工人數分別為939人、1,004人及949人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於109年8月21日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之IFRSs將不致造成本銀行會計政策之重大變動。

(二) IASB已發布但尚未經金管會認可並發布生效之IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2018-2020週期之年度改善」	2022年1月1日（註2）
IFRS 3之修正「更新對觀念架構之索引」	2022年1月1日（註3）
IFRS 4之修正「適用IFRS 9之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023年1月1日
IFRS 17之修正	2023年1月1日
IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日（註4）
IAS 37之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日（註5）

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註2：IFRS 9之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間之公允

價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間。

註3：收購日在年度報導期間開始於2022年1月1日以後之企業合併適用此項修正。

註4：於2021年1月1日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註5：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

本個體財務報告未包含整份年度個體財務報告所規定之所有IFRSs揭露資訊。

(二) 編製基礎

除下列說明外，請參閱108年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、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。

期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

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. 金融資產之減損

本銀行於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含貼現及放款及應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及應收租賃款之減損損失。

上述金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按12個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本銀行為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過90天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，

並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，本銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一・五。

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

4. 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

投資子公司

子公司係指本銀行具有控制之個體（含特殊目的個體）。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本銀行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本銀行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本銀行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本銀行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本銀行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本銀行於取得日所享有子公司可辨認

資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

當喪失對子公司控制時，本銀行係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本銀行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本銀行與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本銀行與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

投資關聯企業

關聯企業係指本銀行具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本銀行於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本銀行於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

關聯企業發行新股時，本銀行若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積－採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之

基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本銀行對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本銀行對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本銀行僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本銀行於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本銀行自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本銀行係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

本銀行與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對關聯企業權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本銀行將新型冠狀病毒疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響

當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及財務保證合約之估計減損

放款及財務保證合約之估計減損係基於本銀行對於違約率及違約損失率之假設。本銀行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金及週轉金	$ 69,930	$ 50,944	$ 54,674
待交換票據	35,248	535,060	137,431
存放銀行同業	2,497,302	3,125,118	1,812,640
運送中現金	-	3,000	-
合　　計	$2,602,480	$3,714,122	$2,004,745

個體現金流量表於108年12月31日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下，109年及108年6月30日之調節請參閱個體現金流量表。

	108年12月31日
個體資產負債表之現金及約當現金餘額	$ 3,714,122
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	9,474,934
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	301,107
個體現金流量表之現金及約當現金餘額	$13,490,163

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存放央行－甲戶	$ 5,924,327	$ 2,573,579	$ 1,152,831
存放央行準備金－乙戶	5,188,322	5,124,527	5,372,967
存放央行－財金	506,573	900,268	2,501,316
拆放同業	9,923,487	9,474,934	11,678,997
其　　他	29,660	34,026	-
合　　計	$21,572,369	$18,107,334	$20,706,111

依中央銀行規定，就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶之金額不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
混合金融資產			
國內可轉換公司債（含資產交換合約）	$ 918,629	$ 726,682	$ 676,020
結構債	597,001	608,116	629,682
	1,515,630	1,334,798	1,305,702
衍生工具			
外匯換匯合約	181,561	160,241	294,818
遠期外匯合約	16,391	7,189	23,733
換匯換利合約	-	-	13,359
利率交換合約	12,800	7,610	13,586
買入外匯選擇權合約	20,649	2,882	2,175
	231,401	177,922	347,671
非衍生金融資產			
可轉讓定存單	29,679,713	54,581,688	52,166,602
商業本票	34,702,500	24,192,589	13,787,423
股票及受益憑證	252,641	336,829	127,704
政府公債	99,253	-	-
	64,734,107	79,111,106	66,081,729
	$ 66,481,138	$ 80,623,826	$ 67,735,102
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	$ 307,483	$ 429,360	$ 163,481
遠期外匯合約	15,925	15,830	47,387
利率交換合約	33,596	72,003	96,468
賣出外匯選擇權合約	19,690	2,687	2,182
換匯換利合約	-	-	13,335
	$ 376,694	$ 519,880	$ 322,853

本銀行從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為降低浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率

變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日止，本銀行尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合約金額		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
利率交換合約	$ 7,575,214	$10,976,643	$12,228,005
外匯換匯合約	72,824,222	52,387,421	64,581,633
遠期外匯合約	4,630,092	3,796,613	23,283,918
換匯換利合約	-	-	1,237,601
外匯選擇權			
買入選擇權	1,355,767	851,940	785,289
賣出選擇權	846,161	586,190	785,289

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
流　動			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 2,836,430	$ 947,038	$ 919,407
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	3,500,873	10,163,730	15,174,690
金融債	16,212,061	14,413,232	15,034,079
公司債	8,256,352	8,371,789	8,707,823
國外政府公債	765,320	1,348,952	1,185,748
可轉讓定存單	27,643,162	-	-
	$59,214,198	$35,244,741	$41,021,747

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行依中長期策略目的投資上市（櫃）、未上市（櫃）及興櫃股票，並預期透過長期投資獲利。管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本銀行於109年及108年1月1日至6月30日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別715,592仟元及619,715仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別為損失38,194仟元及利益91,317仟元則轉入保留盈餘。

本銀行於109年及108年1月1日至6月30日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為8,035仟元及7,352仟元，與109年及108年6月30日仍持有者有關之金額分別為8,035仟元及7,352仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三九。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

本銀行109年6月30日暨108年12月31日及6月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為2,650,000仟元、2,810,000仟元及4,000,000仟元。

十、應收款項－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收帳款	$ 135,516	$ 193,932	$ 154,450
應收投資交割款	95,574	7,476	5,453
應收收益	2,198	1,830	2,277
應收利息	493,734	787,937	764,173
應收股利	279,849	1,125	303,375
應收承兌票款	154,920	220,594	161,602
應收承購帳款	1,502,485	1,585,725	2,646,283
其他應收款	37,173	482,828	39,476
	2,701,449	3,281,447	4,077,089
減：備抵呆帳	45,632	48,099	59,694
淨　　額	$2,655,817	$3,233,348	$4,017,395

本銀行應收款項總帳面金額變動情形如下：

109年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 3,129,203	$ 106,462	$ 45,782	$ 3,281,447
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	109	(95)	(14)	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,889)	1,889	-	-
轉為信用減損金融資產	(172)	(67)	239	-
購入或創始之新金融資產	1,129,192	2,210	571	1,131,973
除列之金融資產	(1,586,939)	(97,578)	(8,281)	(1,692,798)
轉銷呆帳	-	-	(125)	(125)
匯兌及其他變動	(18,145)	(565)	(338)	(19,048)
期末餘額	$ 2,651,359	$ 12,256	$ 37,834	$ 2,701,449

108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 6,829,152	$ 67,777	$ 27,556	$ 6,924,485
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	7,411	(7,411)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,420)	3,420	-	-
轉為信用減損金融資產	(241)	(14)	255	-
購入或創始之新金融資產	2,660,742	44,602	3,150	2,708,494
除列之金融資產	(5,490,375)	(50,123)	(2,530)	(5,543,028)
匯兌及其他變動	(13,154)	(240)	532	(12,862)
期末餘額	$ 3,990,115	$ 58,011	$ 28,963	$ 4,077,089

本銀行就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十二。

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四三。

十一、貼現及放款－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收帳款融資	$ 251,090	$ 284,150	$ 327,865
短期放款	53,980,940	47,821,366	58,261,302
中期放款	95,950,348	104,204,562	110,248,353
長期放款	25,634,173	23,392,774	16,754,240
擔保透支	73,776	69	-
出口押匯	-	-	10,704
由放款轉列之催收款項	1,281,397	703,831	372,899
小　　計	177,171,724	176,406,752	185,975,363
減：備抵呆帳	2,443,878	2,425,574	3,083,041
	$174,727,846	$173,981,178	$182,892,322

本銀行貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$158,371,378	$ 15,043,738	$ 2,991,636	$176,406,752
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	315,336	(300,298)	(15,038)	-
轉為存續期間預期信用損失	(514,508)	514,508	-	-
轉為信用減損金融資產	(53,236)	(2,860)	56,096	-
購入或創始之新金融資產	71,400,355	6,809,281	228,975	78,438,611
除列之金融資產	(69,007,491)	(7,631,810)	(458,670)	(77,097,971)
轉銷呆帳	-	-	(192,389)	(192,389)
匯兌及其他變動	(308,031)	(56,861)	(18,387)	(383,279)
期末餘額	$160,203,803	$ 14,375,698	$ 2,592,223	$177,171,724

108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$165,996,929	$ 14,677,877	$ 1,384,426	$182,059,232
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	1,069,326	(1,069,326)	-	-

（接次頁）

（承前頁）

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
轉為存續期間預期信用損失	($ 2,283,516)	$ 2,283,516	$ -	$ -
轉為信用減損金融資產	(249,934)	(1,163)	251,097	-
購入或創始之新金融資產	74,300,624	8,087,172	1,378,910	83,766,706
除列之金融資產	(71,275,789)	(8,516,370)	(201,914)	(79,994,073)
轉銷呆帳	-	-	(64,412)	(64,412)
匯兌及其他變動	333,923	(82,549)	(43,464)	207,910
期末餘額	$167,891,563	$ 15,379,157	$ 2,704,643	$185,975,363

本銀行109年6月30日暨108年12月31日及6月30日之催收款餘額均已停止對內計息。109年及108年1月1日至6月30日本銀行對內未計提利息收入之金額分別為27,355仟元及3,788仟元。本銀行109年及108年1月1日至6月30日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本銀行就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十二。

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四三。

十二、備抵呆帳及負債準備

本銀行109年1月1日至6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	$ 2,242	$ 140	$ 24,403	$ 26,785	$ 21,314	$ 48,099
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	(2)	(6)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2)	2	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(19)	20	-	-	-
購入或創始之新金融資產	3,936	35	213	4,184	-	4,184
除列之金融資產	(1,314)	(106)	498	(922)	-	(922)
模型／風險參數改變	754	(6)	122	870	-	870
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	-	-	-	-	(6,167)	(6,167)
轉銷呆帳	-	-	(125)	(125)	-	(125)
匯兌及其他變動	-	-	(240)	(240)	(67)	(307)
期末餘額	$ 5,623	$ 44	$ 24,885	$ 30,552	$ 15,080	$ 45,632

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	$ 224,015	$ 61,680	$ 372,894	$ 658,589	$ 1,766,985	$ 2,425,574
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	7,553	(1,127)	(6,426)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(689)	689	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(173)	(914)	1,087	-	-	-
購入或創始之新金融資產	196,412	14,706	260,494	471,612	-	471,612
除列之金融資產	(67,963)	(7,979)	(75,234)	(151,176)	-	(151,176)
模型／風險參數改變	249,236	106,955	16,783	372,974	-	372,974
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	-	-	-	-	(477,652)	(477,652)
轉銷呆帳	-	-	(192,389)	(192,389)	-	(192,389)
轉銷呆帳後收回	-	-	3,284	3,284	-	3,284
匯兌及其他變動	(525)	(85)	(2,310)	(2,920)	(5,429)	(8,349)
期末餘額	$ 607,866	$ 173,925	$ 378,183	$ 1,159,974	$ 1,283,904	$ 2,443,878

保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 48,534	$ 4,350	$ -	$ 52,884	$ 229,395	$ 282,279
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(251)	251	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	83,630	10,538	-	94,168	-	94,168
除列之金融資產	(27,581)	(2,267)	-	(29,848)	-	(29,848)
模型／風險參數改變	17,465	1,130	-	18,595	-	18,595
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	-	-	-	-	4,694	4,694
匯兌及其他變動	(46)	(5)	-	(51)	(167)	(218)
期末餘額	$ 121,751	$ 13,997	$ -	$ 135,748	$ 233,922	$ 369,670

本銀行108年1月1日至6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	$ 5,292	$ 87	$ 24,173	$ 29,552	$ 52,561	$ 82,113
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	11	(11)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2)	2	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(4)	5	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,626	70	1,377	4,073	-	4,073

（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
除列之金融資產	($ 4,931)	($ 64)	($ 269)	($ 5,264)	$ -	($ 5,264)
模型／風險參數改變	(14)	(1)	154	139	-	139
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	-	-	-	-	(21,783)	(21,783)
匯兌及其他變動	-	-	333	333	83	416
期末餘額	$ 2,981	$ 79	$ 25,773	$ 28,833	$ 30,861	$ 59,694

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	$ 201,421	$ 28,086	$ 327,341	$ 556,848	$ 2,113,956	$ 2,670,804
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	3,375	(3,375)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,303)	3,303	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(340)	(333)	673	-	-	-
購入或創始之新金融資產	60,092	8,260	669,495	737,847	-	737,847
除列之金融資產	(74,144)	(13,766)	(72,788)	(160,698)	-	(160,698)
模型／風險參數改變	24,383	2,390	75,778	102,551	-	102,551
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	-	-	-	-	(216,935)	(216,935)
轉銷呆帳	-	-	(64,412)	(64,412)	-	(64,412)
轉銷呆帳後收回	-	-	1,967	1,967	-	1,967
匯兌及其他變動	400	34	2,126	2,560	9,357	11,917
期末餘額	$ 211,884	$ 24,599	$ 940,180	$ 1,176,663	$ 1,906,378	$ 3,083,041

保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 43,476	$ 10,978	$ -	$ 54,454	$ 186,029	$ 240,483
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	314	(314)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(181)	181	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	33,108	2,290	-	35,398	-	35,398
除列之金融資產	(21,073)	(7,995)	-	(29,068)	-	(29,068)
模型／風險參數改變	(4,681)	2,215	-	(2,466)	-	(2,466)
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	-	-	-	-	49,535	49,535
匯兌及其他變動	38	-	-	38	305	343
期末餘額	$ 51,001	$ 7,355	$ -	$ 58,356	$ 235,869	$ 294,225

十三、採用權益法之投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
投資子公司	$15,094,090	$14,920,171	$14,634,462

(一) 投資子公司

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國內上市公司			
中華票券金融股份有限公司	$ 6,761,211	$ 6,700,500	$ 6,503,928
未上市櫃公司			
駿騰新世紀股份有限公司（原臺灣工銀證券股份有限公司）	329,817	338,027	355,997
IBT Holdings	5,341,619	5,294,014	5,284,433
臺灣工銀租賃股份有限公司	2,438,153	2,361,173	2,270,211
台灣工銀科技顧問股份有限公司	223,290	226,457	219,893
	$15,094,090	$14,920,171	$14,634,462

本銀行於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
中華票券金融股份有限公司	28.37%	28.37%	28.37%
駿騰新世紀股份有限公司	99.75%	99.75%	99.75%
IBT Holdings	100.00%	100.00%	100.00%
臺灣工銀租賃股份有限公司	100.00%	100.00%	100.00%
台灣工銀科技顧問股份有限公司	100.00%	100.00%	100.00%

(二) 本銀行採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
國內上市公司		
中華票券金融股份有限公司	$ 209,322	$ 179,216
未上市櫃公司		
駿騰新世紀股份有限公司	(9,792)	(965)
IBT Holdings	95,321	211,460
臺灣工銀租賃股份有限公司	133,201	203,957
台灣工銀科技顧問股份有限公司	3,234	(1,671)
	$ 431,286	$ 591,997

109年及108年1月1日至6月30日採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十四、其他金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
拆放證券公司	$ 593,204	$ 301,107	$ 621,601
預付投資款	863,564	-	-
其　　他	209,616	216,091	226,053
	$ 1,666,384	$ 517,198	$ 847,654

上述預付投資款係本銀行與中國光大銀行、中青旅控股合資成立北京陽光消費金融股份有限公司，本銀行持股比率為 20%，投資額為人民幣 200,000 仟元，已於 109 年 8 月 17 日開業。

十五、不動產及設備－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
每一類別之帳面金額			
土　　地	$ 698,633	$ 698,633	$ 698,633
房屋及建築	1,326,603	1,347,472	1,367,158
機械及電腦設備	295,183	322,908	326,565
交通及運輸設備	20,135	23,778	27,748
租賃權益改良	105,625	118,848	141,080

（接次頁）

（承前頁）

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
雜項設備	$ 60,279	$ 68,672	$ 77,579
未完工程及預付設備款	54,807	80,739	51,366
	$ 2,561,265	$ 2,661,050	$ 2,690,129
自　　用	$ 2,194,900	$ 2,290,909	$ 2,438,928
營業租賃出租	366,365	370,141	251,201
	$ 2,561,265	$ 2,661,050	$ 2,690,129

(一) 自　　用

	土　地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	租賃權益改良	雜項設備	未完工程及預付設備款	合　計
成　本								
109年1月1日餘額	$ 572,250	$ 1,533,081	$ 687,180	$ 50,002	$ 241,487	$ 212,579	$ 80,739	$ 3,377,318
增　添	-	1,116	2,262	-	2,412	1,273	17,904	24,967
處　分	-	-	(279)	-	-	-	-	(279)
重分類	-	-	-	-	3,029	-	(43,789)	(40,760)
匯兌調整數	-	-	(94)	(61)	(428)	(134)	(47)	(764)
109年6月30日餘額	572,250	1,534,197	689,069	49,941	246,500	213,718	54,807	3,360,482
累計折舊及減損								
109年1月1日餘額	-	429,367	364,272	26,224	122,639	143,907	-	1,086,409
本期折舊	-	18,209	29,959	3,588	18,490	9,597	-	79,843
本期處分數	-	-	(279)	-	-	-	-	(279)
匯兌調整數	-	-	(66)	(6)	(254)	(65)	-	(391)
109年6月30日餘額	-	447,576	393,886	29,806	140,875	153,439	-	1,165,582
淨　額								
109年6月30日淨額	$ 572,250	$ 1,086,621	$ 295,183	$ 20,135	$ 105,625	$ 60,279	$ 54,807	$ 2,194,900
成　本								
108年1月1日餘額	$ 613,679	$ 1,644,005	$ 624,999	$ 48,428	$ 250,472	$ 214,059	$ 84,879	$ 3,480,521
增　添	-	-	1,981	7,937	738	360	18,408	29,424
處　分	-	(2,134)	(1,105)	(6,260)	-	(146)	-	(9,645)
重分類	-	-	39,998	-	-	-	(51,929)	(11,931)
匯兌調整數	-	-	122	64	581	184	8	959
108年6月30日餘額	613,679	1,641,871	665,995	50,169	251,791	214,457	51,366	3,489,328
累計折舊及減損								
108年1月1日餘額	-	422,319	312,561	24,041	91,303	127,270	-	977,494
本期折舊	-	19,484	27,896	4,016	19,159	9,692	-	80,247
本期處分數	-	(843)	(1,105)	(5,690)	-	(146)	-	(7,784)
匯兌調整數	-	-	78	54	249	62	-	443
108年6月30日餘額	-	440,960	339,430	22,421	110,711	136,878	-	1,050,400
淨　額								
108年6月30日淨額	$ 613,679	$ 1,200,911	$ 326,565	$ 27,748	$ 141,080	$ 77,579	$ 51,366	$ 2,438,928

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	25～50年
機械及電腦設備	3～25年
交通及運輸設備	5年
租賃權益改良	5～8年
雜項設備	5～15年

(二) 營業租賃出租

	土地	房屋及建築物	合計
成本			
109年1月1日餘額	$ 126,383	$ 338,584	$ 464,967
增添	-	246	246
109年6月30日餘額	$ 126,383	$ 338,830	$ 465,213
累計折舊及減損			
109年1月1日餘額	$ -	$ 94,826	$ 94,826
折舊費用	-	4,022	4,022
109年6月30日餘額	$ -	$ 98,848	$ 98,848
109年6月30日淨額	$ 126,383	$ 239,982	$ 366,365
成本			
108年1月1日餘額	$ 84,954	$ 227,585	$ 312,539
處分	-	(295)	(295)
108年6月30日餘額	$ 84,954	$ 227,290	$ 312,244
累計折舊及減損			
108年1月1日餘額	$ -	$ 58,463	$ 58,463
折舊費用	-	2,697	2,697
處分	-	(117)	(117)
108年6月30日餘額	$ -	$ 61,043	$ 61,043
108年6月30日淨額	$ 84,954	$ 166,247	$ 251,201

本銀行以營業租賃出租土地、房屋及建築物，租賃期間1～5年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
第1年	$ 14,896	$ 21,529	$ 7,387
第2年	8,283	8,313	793
第3年	7,809	8,072	463
第4年	7,765	7,735	-
第5年	647	4,512	-
	$ 39,400	$ 50,161	$ 8,643

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

房屋及建築	25至50年

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 296,232	$ 309,517	$ 246,288

	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
使用權資產之增添	$ 35,423	$ -
使用權資產之折舊費用		
建築物	$ 47,764	$ 50,368

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行之使用權資產於109年及108年1月1日至6月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債帳面金額	$ 302,628	$ 313,446	$ 247,545

租賃負債之折現率區間如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
建築物	1.381%~5.125%	1.621%~5.125%	1.627%~5.125%

(三) 重要承租活動

本銀行因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至115年7月前陸續到期。租金係按實際承租坪數計算並按月支付一次。本銀行109年6月30日暨108年12月31日及6月30日依約已支付保證金分別為26,350仟元、27,721仟元及29,175仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	$ 1,394	$ 2,200
低價值資產租賃費用	$ -	$ -
租賃之現金（流出）總額	($ 50,534)	($ 53,914)

十七、無形資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
帳面金額			
電腦軟體	$1,120,429	$1,163,114	$1,212,946

本銀行無形資產之變動請參閱下表：

	電腦軟體
成本	
109年1月1日餘額	$ 2,086,977
本期增添	45,244
本期重分類	40,760
淨兌換差額	(409)
109年6月30日餘額	$ 2,172,572
累計攤銷及減損	
109年1月1日餘額	$ 923,863
攤銷費用	128,633
淨兌換差額	(353)
109年6月30日餘額	$ 1,052,143
淨額	
109年6月30日餘額	$ 1,120,429
成本	
108年1月1日餘額	$ 1,954,770
本期增添	45,834
重分類	11,930
本期處分	(170)
淨兌換差額	520
108年6月30日餘額	$ 2,012,884

（接次頁）

（承前頁）

	電腦軟體
累計攤銷及減損	
108年1月1日餘額	$ 680,508
攤銷費用	119,188
本期處分	(170)
淨兌換差額	412
108年6月30日餘額	$ 799,938
淨　　額	
108年6月30日餘額	$ 1,212,946

十八、其他資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存出保證金	$ 183,658	$ 219,698	$ 148,554
預付費用	74,917	48,793	65,211
其　　他	131,343	130,939	131,806
	$ 389,918	$ 399,430	$ 345,571

十九、央行及銀行同業存款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行同業拆放	$ 27,683,007	$ 19,529,671	$ 20,977,789
央行拆放	2,966,020	2,408,858	3,108,004
中華郵政轉存款	7,000,000	7,000,000	-
	$ 37,649,027	$ 28,938,529	$ 24,085,793

二十、附買回票券及債券負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
政府公債	$ 2,651,297	$ 2,863,548	$ 4,002,350
金融債	-	-	147,961
	$ 2,651,297	$ 2,863,548	$ 4,150,311
約定到期日	109/7/2-109/7/8	109/1/6-109/1/17	108/7/1-108/7/30
約定買回價格	$ 2,651,664	$ 2,864,192	$ 4,152,224

二一、應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付待交換票據	$ 35,248	$ 535,060	$ 137,431
應付投資交割款	79,726	102,794	11,004
應付利息	565,178	728,922	871,538
應付費用	458,521	706,696	502,899
應付代收款	26,960	29,470	28,130
應付承購帳款	119,936	252,912	1,782,634
承兌匯票	154,920	220,594	161,602
應付股利	1,092,717	14	11,540
其　　他	99,501	105,183	84,478
	$2,632,707	$2,681,645	$3,591,256

二二、存款及匯款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
支票存款	$ 1,584,168	$ 1,291,303	$ 1,664,899
活期存款	38,708,915	38,067,331	42,930,132
定期存款	196,304,305	187,573,208	193,300,379
儲蓄存款	15,752,474	16,649,521	9,845,990
匯出匯款	20,813	63,717	12,448
	$252,370,675	$243,645,080	$247,753,848

二三、應付金融債券

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
101年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日108年8月17日，每年計息並付息一次，到期一次還本	$ -	$ -	$ 1,650,000
102年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日109年5月30日，每年計息一次，到期一次還本	-	2,300,000	2,300,000
103年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年3月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000	1,300,000

（接次頁）

（承前頁）

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
103年第二次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日110年6月26日，每年計息一次，到期一次還本	$ 1,000,000	$ 1,000,000	$ 1,000,000
103年第三次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年9月26日，每年計息一次，到期一次還本	600,000	600,000	600,000
103年第四次7年6個月次順位金融債券，固定利率2.2%，到期日111年5月5日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
104年第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日111年12月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	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
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	750,000

（接次頁）

（承前頁）

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
106年第二次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.82%，到期日116年12月27日，每年計息一次，到期一次還本	$ 1,000,000	$ 1,000,000	$ 1,000,000
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	700,000	700,000	700,000
107年第一次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.75%，到期日117年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000
108年第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.5%，到期日115年6月6日，每年計息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000
	$16,400,000	$18,700,000	$20,350,000

二四、其他金融負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
撥入放款基金	$2,634,525	$2,950,900	$3,815,935
結構型商品本金	187,741	517,749	700,797
	$2,822,266	$3,468,649	$4,516,732

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本銀行申請額度並委請兆豐銀行、中國輸出入銀行、中國信託商業銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二五、負債準備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
員工福利負債準備	$ 87,091	$ 88,577	$ 88,880
保證責任準備	288,444	215,313	227,259
融資承諾準備	81,226	66,966	66,966
	$456,761	$370,856	$383,105

本銀行保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十二。

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「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，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。

109年及108年1月1日至6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26,871仟元及25,924仟元。

(二) 確定福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以108及107年12月31日精算決定之退休金成本率，於109年及108年1月1日至6月30日分別認列2,508仟元及2,628仟元。

二七、其他負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存入保證金	$ 1,530	$ 6,587	$ 13,030
預收款項	26,445	28,659	28,108
其　　他	18,091	9,942	798
	$ 46,066	$ 45,188	$ 41,936

二八、權　　益

(一) 股　　本

普　　通　　股	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數（仟股）	3,500,000	3,500,000	3,500,000
額定股本	$35,000,000	$35,000,000	$35,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）			
普通股	2,413,006	2,413,006	2,413,006
特別股	300,000	300,000	300,000
已發行股本	$27,130,063	$27,130,063	$27,130,063

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於 109 年 7 月 7 日董事會決議辦理現金增資發行新股，並已向主管機關送件。預計發行普通股 320,000 仟股，每股面額 10 元，並暫定以每股新台幣 6.5 元折價發行。

本銀行於 107 年 6 月 27 日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股 300,000 仟股，每股面額 10 元，基準日為 107 年 11 月 29 日且於 107 年 12 月 21 日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期 IRS 利率 0.94375%+3.30625%（合計 4.25%），按每股發行價格計算，五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。
2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或

全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

6. 本銀行以現金增資發行新股時，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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）			
庫藏股票交易	$ 3,193	$ 3,193	$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537	4,537
僅得用以彌補虧損			
股東逾時效未領取之股利	985	649	649
不得作為任何用途			
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	1,859	1,371	1,378
	$ 10,574	$ 9,750	$ 9,757

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

1. 本銀行於109年6月19日股東會決議修訂公司章程盈餘分派及股利政策如下：

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同

累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘減除可分派但尚未分派予特別股股息後餘額之百分之二十為原則；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

普通股股利之分派，係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

2. 本銀行109年6月19日股東會決議修訂公司章程盈餘分派及股利政策。修訂前規定如下：

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；如尚有餘額時，就其餘額併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則。惟前述股利分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三員工福利費用。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達銀行實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。銀行無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀

行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額15%。

本銀行依金管證發字第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，上述函令自108年5月15日廢止，及依金管會108年5月15日金管銀法字第10802714560號令規定，公開發行銀行自民國108會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用，且於支用下列費用時，得就相同數額自民國105至107會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉：

(1) 員工轉職或安置支出，包括協助員工於部門間或集團間轉調之相關支出，以及員工退離職所支付予員工優於勞動相關法令規定應給付之退休、離職金。

(2) 為因應金融科技或銀行業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出。

本銀行於109年6月19日及108年6月14日舉行股東常會，分別決議通過108及107年度盈餘分配案如下：

	108年度	107年度
	盈餘分配案	盈餘分配案
法定盈餘公積	$ 330,130	$ 183,014
特別盈餘公積（迴轉）	(234,982)	415,504
普通股現金股利	965,203	-
特別股股息	127,500	11,527

(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

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	($307,473)	($ 92,806)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(186,039)	100,994
換算國外營運機構淨資產所產生利益之相關所得稅	16,026	(10,978)
期末餘額	($477,486)	($ 2,790)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	$239,996	($ 67,175)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	110,291	241,065
權益工具	41,899	173,890
債務工具備抵損失之調整	2,203	1,479
本期其他綜合損益	154,393	416,434
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	32,789	(116,783)
期末餘額	$427,178	$232,476

(五) 庫藏股票

單位：仟股

	109年1月1日 至6月30日
期初股數	-
本期增加	5,737
期末股數	5,737

本銀行董事會於109年3月19日決議於109年3月20日至109年5月19日間買回庫藏股票，以轉讓予員工。截至109年5月19日止，本銀行已以38,304仟元買回庫藏股5,737仟股。

本銀行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

二九、利息淨收益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	$2,092,393	$2,389,090
投資有價證券息	270,377	391,422
存放及拆放同業息	67,249	158,838
承購帳款息	12,276	20,062
其他利息	15,656	21,403
小　計	2,457,951	2,980,815
利息費用		
存款息	1,217,150	1,520,634
附買回票券及債券息	4,555	8,090
應付金融債券息	183,017	185,464
央行及同業存款息	123,327	266,896
其他利息	7,275	12,688
小　計	1,535,324	1,993,772
合　計	$ 922,627	$ 987,043

三十、手續費淨收益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
手續費收入		
進出口業務手續費收入	$ 5,778	$ 12,989
放款業務手續費收入	34,323	128,145
保證業務手續費收入	112,938	85,987
額度審理手續費收入	91,059	182,194
承兌業務手續費收入	737	482
承購業務手續費收入	10,600	25,179
信託業務手續費收入	14,600	13,839
保代業務手續費收入	52,370	71,853
其他手續費收入	18,099	21,591
小　計	340,504	542,259
手續費費用		
匯費支出	853	823
保管手續費費用	1,812	1,230
跨行手續費費用	7,028	8,464
刷卡回饋手續費費用	15,165	23,658
其他手續費費用	30,097	37,361
小　計	54,955	71,536
合　計	$ 285,549	$ 470,723

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
已實現損益		
股　　票	$ 43,627	$ 93,175
債　　券	(4,978)	3,848
衍生工具	(364,652)	866,696
	(326,003)	963,719
評價損益		
股　　票	14,260	9,458
債　　券	(1,984)	12,390
衍生工具	205,628	11,162
其　　他	13,687	14,803
	231,591	47,813
利息收入	217,369	197,725
合　　計	$ 122,957	$ 1,209,257

三二、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

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
已實現損益－債務工具	$ 113,298	$ 61,693
股利收入	8,035	7,352
合　　計	$ 121,333	$ 69,045

三三、員工福利費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	$ 727,446	$ 757,779
董事酬勞	21,244	30,591
勞健保費用	39,869	37,836
其　　他	11,139	16,872
退職後福利		
退休金費用	29,379	28,552
合　　計	$ 829,077	$ 871,630

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行109年及108年1月1日至6月30日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金　　額

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工酬勞	$ 6,250	$ 11,062
董事酬勞	12,500	22,125

年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本銀行於109年3月25日及108年2月27日舉行董事會，分別決議通過108及107年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金　　額

	108年度		107年度	
	現　　金	股　　票	現　　金	股　　票
員工酬勞	$ 15,715	$ -	$ 14,632	$ -
董事酬勞	31,430	-	29,265	-

108及107年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與108及107年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、折舊及攤銷費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	$ 83,865	$ 82,944
使用權資產折舊費用	47,764	50,368
無形資產攤銷費用	128,633	119,188
合　　計	$ 260,262	$ 252,500

三五、其他業務及管理費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
租　　金	$ 1,394	$ 2,200
稅　　捐	89,639	103,482
電腦作業及顧問費	135,736	123,073
管 理 費	18,618	20,510
交 際 費	17,323	22,551
廣告行銷費	17,823	50,047
勞 務 費	31,119	28,515
其　　他	93,478	129,173
合　　計	$ 405,130	$ 479,551

三六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本年度產生者	$ 40,956	$ 133,699
未分配盈餘加徵	-	12,537
以前年度之調整	(18,827)	(681)
	22,129	145,555
遞延所得稅		
本年度產生者	3,525	(32,072)
認列於損益之所得稅費用	$ 25,654	$ 113,483

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
－國外營運機構財務報表之換算	$ 16,026	($ 10,978)

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 107 年度（106 年度除外）。本銀行因對 105 年度之核定內容不符申請複查，複查最終核定結果與本銀行主張一致。

三七、每股盈餘

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘（元）	$ 0.14	$ 0.30
稀釋每股盈餘（元）	$ 0.12	$ 0.30

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
本期淨利		
淨　　利	$ 454,198	$ 738,310
減：已宣告之特別股股利	(127,500)	(11,527)
用以計算基本及稀釋每股淨利之淨利	$ 326,698	$ 726,783
股數（仟股）		
用以計算基本每股淨利之加權平均股數	2,410,441	2,413,006
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	2,011	1,658
可轉換特別股	300,000	-
用以計算稀釋每股淨利之加權平均股數	2,712,452	2,414,664

若本銀行得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三八、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本銀行之關係
駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）（駿騰新世紀）（清算中）	本銀行之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司（台灣工銀科技顧問）	本銀行之子公司
IBT Holdings Corp.（IBTH）	本銀行之子公司
中華票券金融股份有限公司（中華票券）	本銀行之子公司

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本銀行之關係
臺灣工銀租賃股份有限公司（臺灣工銀租賃）	本銀行之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司（台灣工銀貳創投）（清算中）	關聯企業
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited（IBTSH）	駿騰新世紀之子公司
台駿國際租賃公司（台駿國際）	臺灣工銀租賃之子公司
台灣工銀柒創業投資股份有限公司（台灣工銀柒創投）	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited（IBTS HK）	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人王道銀行教育基金會（王道銀行教育基金會）	本銀行係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
其　他	本銀行之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	期末餘額	利息費用	年利率（%）
109年1月1日至6月30日			
子公司（含其控制個體）	$ 165,710	$ 923	0.00-2.70
關聯企業	2,145	1	0.05
其　他	4,254,641	27,050	0.00-6.56
	$ 4,422,496	$ 27,974	
108年1月1日至6月30日			
子公司（含其控制個體）	$ 230,851	$ 1,662	0.00-3.10
關聯企業	18,454	13	0.00-0.45
其　他	3,638,129	34,023	0.00-6.56
	$ 3,887,434	$ 35,698	

2. 放　　款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率（%）
109年1月1日至6月30日				
其　他	$ 430,000	$ 430,000	$ 2,781	1.18
108年1月1日至6月30日				
其　他	$ 430,000	$ 430,000	$ 3,077	1.44

109 年 6 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註1）	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

108 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註1）	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

108 年 6 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註1）	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
其他放款	台泥再生資源	$ 430,000	$ 430,000	$ 430,000	$ -	不動產	無

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 買賣票券及債券－累積交易金額

	109年1月1日至6月30日			
關係人類別	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
子公司(含其控制個體)	$ -	$ -	$ -	$ -

	108年1月1日至6月30日			
關係人類別	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
子公司(含其控制個體)	$ 99,598	$ 49,787	$ -	$ -

4. 應收股利（帳列應收款項）

關係人類別	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子公司	$ 274,307	$ -	$ 300,975

5. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其　　他	$ 24	$ 17

手續費收入係本銀行提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

6. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其　　他	$ 5,720	$ 4,800

其他費用係本銀行之捐贈。

7. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	$ 10,817	$ 7,086

上列收入係本銀行提供部分辦公場所及設備而與子公司簽訂租賃契約及管理服務契約所收取之收入。

(三) 對主要管理階層之獎酬

109年及108年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利	$ 59,952	$ 68,870
退職後福利	1,804	1,963
股份基礎給付	-	335
	$ 61,756	$ 71,168

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

本銀行與關係人間之交易，除行員存放款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

本銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

三九、質押之資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
質押定期存單	$ 209,616	$ 216,091	$ 226,053
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,505,496	15,059,495	11,560,276
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	196,263	182,854	152,763
	$18,911,375	$15,458,440	$11,939,092

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另為承作外幣拆款業務，故提供可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本銀行109年6月30日暨108年12月31日及6月30日計有下列承諾事項：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
辦公室裝潢工程、電腦設備及系統軟體合約			
合約價格	$ 69,054	$ 110,327	$ 117,315
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	54,807	68,050	51,366

(二) 易京揚實業有限公司涉嫌以虛假交易向本銀行申貸應收帳款承購融資，致本銀行受有損害，本銀行對該公司及相關人等提出刑事告訴，業經臺灣臺北地方檢察署檢察官於109年1月起訴，相關民事賠償

本銀行亦依法於 109 年 1 月向臺灣臺北地方法院民事庭提起訴訟在案。

四一、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
信託資產			
零用金	$ 100	$ 100	$ 100
銀行存款	1,672,049	1,665,135	1,541,254
金融資產	2,886,964	2,875,818	2,544,919
應收款項	27	35	41
預付款項	394	1,578	1,215
不動產	7,729,005	8,238,959	7,761,780
其他資產	23,906	26,705	29,490
信託資產總額	$12,312,445	$12,808,330	$11,878,799
信託負債及資本			
應付款項	$ 1,202	$ 2,204	$ 1,588
預收款項	1,709	1,266	1,267
應付稅捐	2,948	4,297	2,940
存入保證金	57,870	64,658	70,411
其他負債	976	1,024	979
信託資本	12,085,697	12,572,930	11,640,800
各項準備與累積盈虧	162,043	161,951	160,814
信託負債及資本總額	$12,312,445	$12,808,330	$11,878,799

信託帳損益表

109年及108年1月1日至6月30日

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	$ 2,627	$ 12,054
租金收入	58,106	58,901
其他收入	725	8
	61,458	70,963
信託費用		
管理費	(1,381)	(512)
手續費	(2,517)	(50)
其他費用	(6,669)	(6,520)
稅捐	(7,094)	(7,147)
所得稅費用	(210)	(1,157)
	(17,871)	(15,386)
	$ 43,587	$ 55,577

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
零用金	$ 100	$ 100	$ 100
銀行存款	1,672,049	1,665,135	1,541,254
債券	88,963	-	-
股票	228,378	228,378	228,378
基金	2,569,623	2,647,440	2,316,541
土地	6,888,414	7,398,368	6,917,446
房屋及建築物	840,591	840,591	844,334
應收款項	27	35	41
預付款項	394	1,578	1,215
其他	23,906	26,705	29,490
	$12,312,445	$12,808,330	$11,878,799

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

除下表所列外，本銀行管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 500,000	$ 500,141
金融負債						
應付金融債券	16,400,000	16,690,438	18,700,000	18,808,992	20,350,000	20,406,381

2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	109年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融負債				
應付金融債券	$ 16,690,438	$ 16,690,438	$ -	$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融負債				
應付金融債券	$ 18,808,992	$ 18,808,992	$ -	$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	108年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量金融資產	$ 500,141	$ -	$ 500,141	$ -
金融負債				
應付金融債券	20,406,381	20,406,381	-	-

按攤銷後成本衡量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	109年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 252,641	$ 252,641	$ -	$ -
票券投資	34,702,500	-	34,702,500	-
債券投資	99,253	-	99,253	-
可轉債及結構債	1,515,630	-	1,515,630	-
可轉讓定存單	29,679,713	-	29,679,713	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	2,836,430	2,778,117	-	58,313
債務工具	28,734,606	-	28,734,606	-
可轉讓定存單	27,643,162	-	27,643,162	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	231,401	-	231,401	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	376,694	-	376,694	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 336,829	$ 336,829	$ -	$ -
票券投資	24,192,589	-	24,192,589	-
可轉債及結構債	1,334,798	-	1,334,798	-
可轉讓定存單	54,581,688	-	54,581,688	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	947,038	624,633	-	322,405
債務工具	34,297,703	-	34,297,703	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,922	-	177,922	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	519,880	-	519,880	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	$ 127,704	$ 77,414	$ -	$ 50,290
票券投資	13,787,423	-	13,787,423	-
可轉債及結構債	1,305,702	-	1,305,702	-
可轉讓定存單	52,166,602	-	52,166,602	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	919,407	454,770	-	464,637
債務工具	40,102,340	-	40,102,340	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	347,671	-	347,671	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	322,853	-	322,853	-

2. 本銀行衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，採用評價方法估計。

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素:

A.確保市場資料收集之一致性及完整性；

B.每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；

C.掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；

D.非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作爲評價基礎，計算部位之價值。本銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行可取得者。

本銀行係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公平價值。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。

(1) 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：A.在市場交易之商品具有同質性；B.隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；C.價格資訊可為大眾為取得。

(2) 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

(3) 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

109年1月1日至6月30日

金融資產	透過損益按公允價值衡量之權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	合計
期初餘額	$ -	$ 322,405	$ 322,405
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	(36,564)	(36,564)
處分／結清	-	(227,528)	(227,528)
期末餘額	$ -	$ 58,313	$ 58,313

108年1月1日至6月30日

金融資產	透過損益按公允價值衡量之權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	合計
期初餘額	$ 39,870	$ 524,820	$ 564,690
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,420	-	10,420
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	(67,662)	(67,662)
轉入第三等級	-	86,281	86,281
處分／結清	-	(78,802)	(78,802)
期末餘額	$ 50,290	$ 464,637	$ 514,927

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之109年及108年6月30日未實現損益分別為利益0仟元及利益10,420仟元。

本銀行部分投資標的，於108年1月1日至6月30日間撤櫃，經評估已無公平市價可供參考，故自第一等級轉出並移轉至第三等級。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行109年及108年1月1日至6月30日第一類層級及第二類層級間無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10%或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
權益工具	10%	$ -	$ -	$ 5,831	($ 5,831)

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	$ 5,029	($ 5,029)	$ -	$ -
權益工具	10%	-	-	46,464	(46,464)

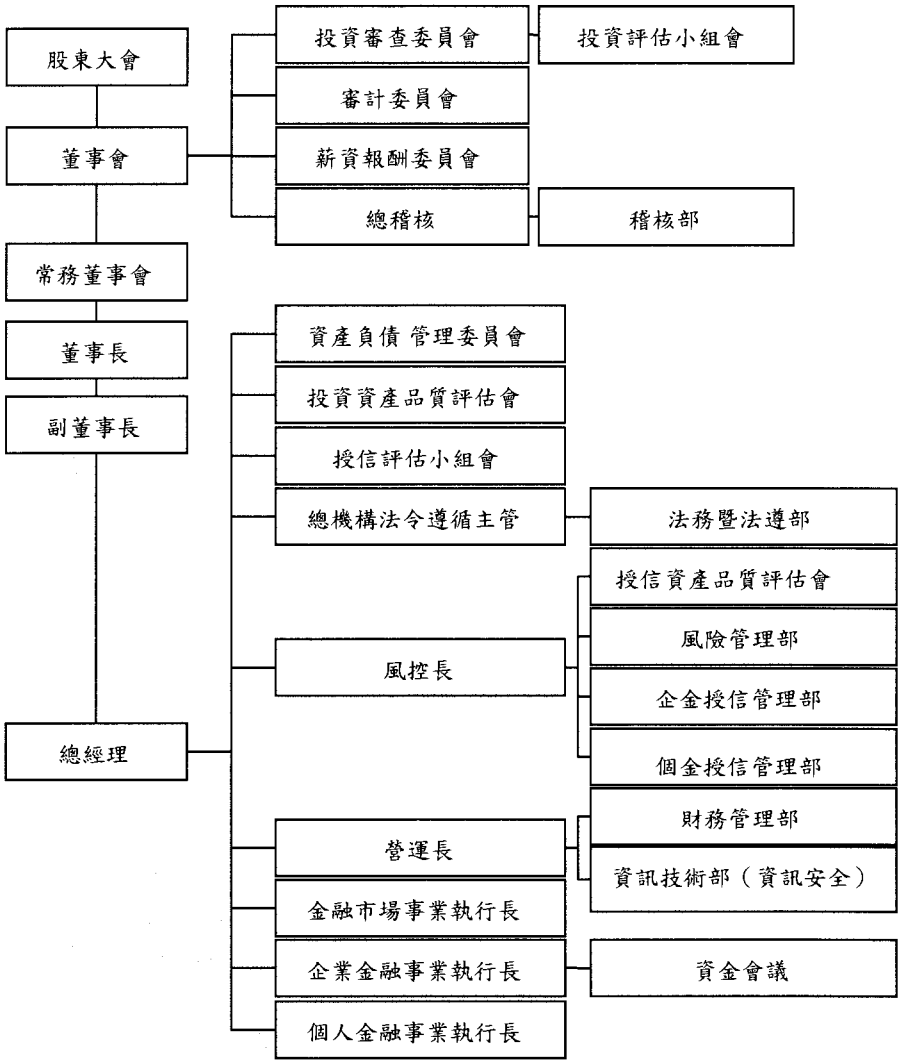
四三、財務風險管理

(一) 概　　述

本銀行針對潛在之預期或非預期風險，建立全體風險管理制度，有效配置資源與提昇競爭力，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率暨遵循主管機關監理法規以達到巴塞爾委員會之國際標準。

(二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會；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授信資產品質評估會議，各審議其相關風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



1. 資產負債管理委員會：每月定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產品質評估會議：
   (1) 授信資產品質評估會
      A.評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

B.評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳及保證責任準備之提列是否適足。

C.上述評估授信資產，經決議增提備抵呆帳及保證責任準備者，應呈報總經理同意後提列之。

(2) 投資資產品質評估會

A.檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。

B.討論核准投資部評價人員，依各投資戶之期別、產業以及景氣循環等相關因素，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。

C.評估投資資產可能遭受之損失狀況後，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。

D.已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行之信用風險，達成營運及管理目標。

(2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本銀行信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

(3) 信用風險管理政策：為建立本銀行風險管理制度，確保本銀行之健全經營與發展，作為業務風險管理及執行遵守之依據，特依金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規範，訂定本銀行之「風險管理政策」；在本銀行信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。

(4) 信用風險管理流程：

A.風險辨識

信用風險管理流程始於辨識現有及潛在之風險，包含銀行簿與交易簿、資產負債表內與資產負債表外所涵括之所有交易，隨著金融創新，新種授信業務日趨複雜，業務主管單位於承做現有、新種業務前，須充分了解複雜的業務中所涉及的信用風險，再行承作業務；或由授信案件或交易中，辨識任何具有違約事件發生之可能性。

B. 風險衡量

a. 建立風險評等表（Risk Rating Scale）機制，作為本銀行管理全行資產組合之重要工具。

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本銀行風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

b. 資產組合管理(Portfolio Management)，其目標有三：

(a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

(b) 將「集中風險」加以限額管理（Concentration Limit），亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

(c) 達成最適盈餘目標。

C.風險溝通

a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編製各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D.風險監控

a. 本銀行應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約之情事。

b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信資產組合進行監控管理。

c. 建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信資產組合中各類貸款所佔比例。

d. 建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。

e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

(1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信

用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。

(2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。

(3) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。

(4) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。

(5) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(6) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。

(7) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。

(8) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

對隱含於所有商品與業務活動之信用風險，及推出新商品及從事新種業務之前，均有妥善之風險措施及控管，並經董事會或適當的委員會同意。

信用風險衡量及控管程序包含徵信審查、評等評分、額度控管、貸後管理及催收作業等流程，風險管理單位除確實執行前述作業流程外，亦定期提供各類信用風險及資產品質分析報告為管理指標；此外對於國家、集團、產業、同一關係人及關係企業風險，亦積極控管並定期將監控結果呈報董事會以掌握各面向之暴險狀況。

為了解經濟景氣及金融環境發生變化時之風險承擔能力及對資本適足性之影響，本銀行依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」及「銀行信用風險壓力測試作業指引」等規定辦理信用風險壓力測試，作為信用風險管理重要依據，並藉以持續調整業務發展方向、授信政策及信用評估程序之內容。

5. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本銀行主要運用以下風險抵減工具，降低信用風險之暴險程度：(1)由交易對手或第三人提供之擔保品，(2)資產負債表內淨額結算：如以交易對手在融資銀行的存款，進行抵減（on-balance sheet netting），(3)第三人之保證。

信用風險抵減工具雖可以降低或移轉信用風險，但其亦可能會同時增加其他殘餘風險，包括：法律風險、作業風險、流動性風險以及市場風險等。本銀行採取必要之嚴格程序以控制上述風險，如訂定政策、研擬作業程序、進行信用審查及評價、系統建置、合約之控管等。

本銀行已訂立擔保品管理相關政策及作業程序，並進行全行各項擔保品資料之確認，及建置擔保品管理系統。為採複雜法之風險抵減，已完成擔保品沖抵所需之資料欄位蒐集與分

析，連結徵授信系統及擔保品管理系統資訊，建置資本計提計算平台。

6. 本銀行信用風險最大暴險額

本銀行帳列各種金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值。另就本銀行所持有之各種表外金融工具，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公允價值）分析如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	$28,768,216	$21,501,289	$22,616,542
最大信用暴險金額	28,768,216	21,501,289	22,616,542
約定融資	38,005,926	52,430,535	56,218,596

7. 本銀行信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但就授信業務（包括放款承諾及保證及承作商業本票之保證發行業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
產業別	金額	%	產業別	金額	%	產業別	金額	%
製造業	$ 41,291,793	23	製造業	$ 42,597,881	24	製造業	$ 50,108,671	27
金融仲介業	40,389,808	23	金融仲介業	41,283,654	23	金融仲介業	46,804,058	25
私人	33,247,592	19	私人	28,502,648	16	不動產業	27,684,842	15

(2) 對 象 別

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$ 143,924,132	81	$ 147,904,104	84	$ 164,777,568	89
自然人	33,247,592	19	28,502,648	16	21,197,795	11

(3) 地 區 別

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	$ 125,974,167	71	$ 123,721,500	70	$ 127,121,185	68
其他亞洲地區	28,077,760	16	27,253,098	15	32,357,474	17
美洲	15,020,015	8	16,491,642	9	17,305,775	9

8. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行判斷信用風險極低。

本銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

本銀行比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

本銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本銀行於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違

約暴險額（Exposure at default,“EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約之機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等）或參照聯徵中心提供之全體同業資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。

考量因受新冠肺炎疫情影響，致各項總體經濟資訊有較明顯之趨勢變化，本銀行已調整前瞻性因子，以適時反映經濟指標變化對違約率之影響。

本銀行依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期EAD方式評估放款違約暴險額。另，本銀行於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考量該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

本銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合逾期天數90天以上或聯徵授信異常等因素之一項或多項條件，則本銀行判定該金融資產已違約及信用減損。

本銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本銀行訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(2) 債務工具投資之信用風險管理

本銀行採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本銀行持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並檢視債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，本銀行管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

本銀行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本銀行現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
異常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）

本銀行各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

信用等級	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
正常	$ 56,166,975	$ 34,040,029	$ 39,824,775
異常	-	-	-
違約	-	-	-

關於本銀行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

109年1月1日至6月30日

	信用等級
	正常（12個月預期信用損失）
109年1月1日餘額	$ 9,655
信用等級變動	
—正常轉為異常	-
—異常轉為違約	-
—違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	3,059
除列	(2,154)
模型／風險參數改變	17
匯率及其他變動	(56)
109年6月30日備抵損失	$ 10,521

108年1月1日至6月30日

	信用等級
	正常（12個月預期信用損失）
108年1月1日餘額	$ 11,026
信用等級變動	
—正常轉為異常	-
—異常轉為違約	-
—違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	1,628
除列	(1,734)
模型／風險參數改變	(638)
匯率及其他變動	80
108年6月30日備抵損失	$ 10,362

除上述之外，本銀行其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

109年6月30日

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
應收款項	$ 2,651,359	$ 12,256	$ 37,834	$ -	$ 2,701,449
備抵減損	(5,623)	(44)	(24,885)	-	(30,552)
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	-	-	-	(15,080)	(15,080)
淨額	$ 2,645,736	$ 12,212	$ 12,949	($ 15,080)	$ 2,655,817

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
貼現及放款	$160,203,803	$ 14,375,698	$ 2,592,223	$ -	$177,171,724
備抵減損	(607,866)	(173,925)	(378,183)	-	(1,159,974)
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	-	-	-	(1,283,904)	(1,283,904)
淨額	$159,595,937	$ 14,201,773	$ 2,214,040	($ 1,283,904)	$174,727,846

108年12月31日

	Stage1 12個月預期信用損失	Stage2 存續期間信用損失	Stage3 存續期間信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	總計
應收款項	$ 3,129,203	$ 106,462	$ 45,782	$ -	$ 3,281,447
備抵減損	(2,242)	(140)	(24,403)	-	(26,785)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	-	-	-	(21,314)	(21,314)
淨額	$ 3,126,961	$ 106,322	$ 21,379	($ 21,314)	$ 3,233,348

	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	總計
貼現及放款	$158,371,378	$ 15,043,738	$ 2,991,636	$ -	$176,406,752
備抵減損	(224,015)	(61,680)	(372,894)	-	(658,589)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	-	-	-	(1,766,985)	(1,766,985)
淨額	$158,147,363	$ 14,982,058	$ 2,618,742	($ 1,766,985)	$173,981,178

108 年 6 月 30 日

	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
應收款項	$ 3,990,115	$ 58,011	$ 28,963	$ -	$ 4,077,089
備抵減損	(2,981)	(79)	(25,773)	-	(28,833)
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	-	-	-	(30,861)	(30,861)
淨額	$ 3,987,134	$ 57,932	$ 3,190	($ 30,861)	$ 4,017,395

	Stage1 12個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
貼現及放款	$167,891,563	$ 15,379,157	$ 2,704,643	$ -	$185,975,363
備抵減損	(211,884)	(24,599)	(940,180)	-	(1,176,663)
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	-	-	-	(1,906,378)	(1,906,378)
淨額	$167,679,679	$ 15,354,558	$ 1,764,463	($ 1,906,378)	$182,892,322

(2) 有價證券投資信用品質分析

109 年 6 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$56,166,975	$ -
備抵損失	(10,521)	-
攤銷後成本	56,156,454	$ -
公允價值調整	221,314	
	$56,377,768	

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$34,040,029	$ -
備抵損失	(9,655)	-
攤銷後成本	34,030,374	$ -
公允價值調整	267,329	
	$34,297,703	

108 年 6 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$39,824,775	$ 500,000
備抵損失	(10,362)	-
攤銷後成本	39,814,413	$ 500,000
公允價值調整	287,927	
	$40,102,340	

9. 本銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本銀行隨時得將資產變現、獲得融資或持有足夠的資金以因應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本銀行整體調度不當或失靈，無法依約履行債務的風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

(1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本銀行之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。

(2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。

(3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行資金流動性。

(4) 應建置適當的資訊系統以衡量、監控及報告流動性風險。

(5) 為管理流動性風險所建置的衡量系統／模型應涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要因素（包含將引進之新產品或業務），以協助銀行能夠評估及監督在正常以及壓力情況下的資金流動性風險。

(6) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本銀行經營策略、業務特性及風險偏好等因素。

(7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。

(8) 擬定適當之行動計劃以因應流動性危機的產生，且應定期檢視以確保行動計劃符合銀行之經營環境及狀況，並能持續發揮其作用。

本銀行於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 47.05%、45.89%及 47.64%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行非衍生金融負債之現金及流出分析。非衍生金融負債到期分析如下：

109年6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	$ 28,104,037	$ 2,544,990	$ -	$ -	$ 7,000,000	$ 37,649,027
附買回票券及債券負債	2,651,664	-	-	-	-	2,651,664
應付款項	1,684,529	43,316	332,877	501,821	70,164	2,632,707
存款及匯款	51,139,329	72,030,897	50,396,772	43,925,162	34,878,515	252,370,675
應付金融債券	-	-	-	2,300,000	14,100,000	16,400,000
租賃負債	8,635	16,919	24,987	49,076	215,227	314,844
其他金融負債	211,941	27,187	18,887	155,122	2,409,129	2,822,266
合計	$ 83,800,135	$ 74,663,309	$ 50,773,523	$ 46,931,181	$ 58,673,035	$ 314,841,183

108年12月31日

	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 18,735,242	$ 3,203,287	$ -	$ -	$ 7,000,000	$ 28,938,529
附買回票券及債券負債	2,864,192	-	-	-	-	2,864,192
應付款項	1,099,136	207,640	546,657	789,987	38,225	2,681,645
存款及匯款	55,308,120	81,785,638	27,045,841	51,156,436	28,349,045	243,645,080
應付金融債券	-	-	2,300,000	-	16,400,000	18,700,000
租賃負債	7,902	16,310	23,088	45,978	234,721	327,999
其他金融負債	517,749	28,545	27,385	229,487	2,665,483	3,468,649
合計	$ 78,532,341	$ 85,241,420	$ 29,942,971	$ 52,221,888	$ 54,687,474	$ 300,626,094

108年6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	$ 21,640,488	$ 2,445,305	$ -	$ -	$ -	$ 24,085,793
附買回票券及債券負債	4,003,205	149,019	-	-	-	4,152,224
應付款項	822,087	122,323	2,025,234	617,608	4,004	3,591,256
存款及匯款	57,929,520	79,461,384	42,942,189	41,770,806	25,649,949	247,753,848
應付金融債券	-	1,650,000	-	2,300,000	16,400,000	20,350,000
其他金融負債	710,723	297,952	154,341	116,406	3,237,310	4,516,732
合計	$ 85,106,023	$ 84,125,983	$ 45,121,764	$ 44,804,820	$ 45,291,263	$ 304,449,853

4. 本銀行經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。衍生金融負債到期分析如下：

109年6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	$ 10,020	$ 3,490	$ 1,776	$ 639	$ -	$ 15,925
外匯換匯合約	78,920	150,282	59,630	18,651	-	307,483
賣出外匯選擇權	4,173	10,399	4,898	220	-	19,690
小計	93,113	164,171	66,304	19,510	-	343,098
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	5,810	1,118	6,107	20,561	33,596
合計	$ 93,113	$ 169,981	$ 67,422	$ 25,617	$ 20,561	$ 376,694

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯	$ 6,694	$ 5,392	$ 2,743	$ 1,001	$ -	$ 15,830
外匯換匯	134,011	220,821	59,724	14,804	-	429,360
賣出外匯選擇權	1,531	78	972	106	-	2,687
小計	142,236	226,291	63,439	15,911	-	447,877
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	16,182	55,821	72,003
合計	$ 142,236	$ 226,291	$ 63,439	$ 32,093	$ 55,821	$ 519,880

	108年6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	$ 12,721	$ 2,780	$ 30,082	$ 1,804	$ -	$ 47,387
外匯換匯合約	45,570	80,297	26,260	11,354	-	163,481
換匯換利合約	13,335	-	-	-	-	13,335
賣出外匯選擇權	1,464	718	-	-	-	2,182
小計	73,090	83,795	56,342	13,158	-	226,385
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	168	-	-	96,300	96,468
合計	$ 73,090	$ 83,963	$ 56,342	$ 13,158	$ 96,300	$ 322,853

5. 本銀行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

	109年6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	$ 125,295	$ 309,768	$ 74,434	$ -	$ -	$ 509,497
各類保證款項	18,801,783	8,622,254	518,288	279,407	36,987	28,258,719
約定融資額度	955,555	1,911,110	2,866,665	5,733,330	26,539,266	38,005,926
合計	$19,882,633	$10,843,132	$ 3,459,387	$ 6,012,737	$26,576,253	$66,774,142

	108年12月31日					
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 282,739	$ 826,879	$ 132,284	$ -	$ -	$ 1,241,902
各類保證款項	11,475,900	6,778,683	103,692	1,851,722	49,390	20,259,387
約定融資額度	1,379,509	2,759,017	4,138,525	8,277,050	35,876,434	52,430,535
合計	$13,138,148	$10,364,579	$ 4,374,501	$10,128,772	$35,925,824	$73,931,824

	108年6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	$ 409,730	$ 1,176,616	$ 194,254	$ 508	$ 7,423	$ 1,788,531
各類保證款項	13,811,120	4,900,105	1,712,604	224,403	179,779	20,828,011
約定融資額度	1,632,652	3,265,304	4,897,955	9,795,911	36,626,774	56,218,596
合計	$15,853,502	$ 9,342,025	$ 6,804,813	$10,020,822	$36,813,976	$78,835,138

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，針對交易簿部位因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。

交易業務為本銀行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本銀行及同業之總體經濟及產業分析，經總經理、交易部門、及負責市場風險管理部門充分討論後訂定，再併同年停損限額及產品部位限額之規劃呈報資產負債管理委員會核准後，呈報董事會核定。避免訂出過高而不切實際的目標，使交易員在操作上過於冒險。

本銀行對不同交易業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之呈報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守交易紀律之風氣，將市場風險暴險程度控制在安全範圍內。

3. 市場風險管理組織與架構

(1) 董事會：為市場風險管理之最高監督機構。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。每年年底召集相關部門召開年度資產負債管理會議，審議市場風險管理方針及預備向董事會提報之次一年度交易業務之產品部位限額及年停損總限額提案。

(3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，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、暴險額及逾限狀況之通報、核決層級及處置方式等控管程序。

本銀行依據產品之特有風險屬性，針對個別交易業務除訂有部位及停損限額外，另訂定 VaR 限額、MAT 限額、20 日均量流動性限額、FS 敏感度限額等輔助控管，以強化市場風險控管架構。

本銀行依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。

建立金融產品風險評價模型，在債票券、外匯、證券及衍生性商品交易業務皆訂有停損、部位、及風險值等控管指標，並隨時量化監控股市、匯率及利率波動所引起的可能損失。

5. 市場風險之風險值

本銀行採用風險值（Value at Risk）評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本銀行採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，匯率及股權類產品之樣本區間為過去 1 年，利率類產品之樣本區間為過去 3 年，模擬次數 5,000 次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率、匯率或股價變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

市場風險類型	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 2,246	$ 4,434	$ 352	$ 1,507	$ 4,271	$ 20	$ 1,372	$ 3,108	$ 20
利率變動之公允價值風險	3,694	6,925	1,243	1,421	5,410	121	1,682	5,410	121
股價變動之公允價值風險	8,244	13,154	1,526	5,999	14,831	812	6,272	14,831	812

6. 匯率風險集中資訊

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	109年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,537,806	29.6602	$ 45,611,638
日幣	1,696,241	0.2754	467,192
港幣	7,532,502	3.827	28,827,111
歐元	15,869	33.2878	528,258
澳幣	62,272	20.3284	1,265,883
人民幣	397,381	4.1923	1,665,948
採權益法之投資			
美金	178,813	29.6602	5,303,629
金融負債			
貨幣性項目			
美金	2,349,452	29.6602	69,685,228
日幣	582,332	0.2754	160,390
港幣	4,984,593	3.827	19,076,186
歐元	12,138	33.2878	404,047
澳幣	9,929	20.3284	201,842
人民幣	510,513	4.1923	2,140,236

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,504,313	30.1107	$ 45,295,960
日幣	2,524,038	0.2770	699,260
港幣	7,776,680	3.8680	30,080,198
歐元	25,306	33.7536	854,152
澳幣	1,652	21.0967	34,842
人民幣	294,229	4.3218	1,271,606

（接次頁）

（承前頁）

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
採用權益法之投資			
美金	$ 168,634	30.1107	$ 5,077,693
金融負債			
貨幣性項目			
美金	2,304,962	30.1107	69,404,090
日幣	1,483,011	0.2770	410,853
港幣	4,926,752	3.8680	19,056,676
歐元	14,796	33.7536	499,413
澳幣	7,009	21.0967	147,871
人民幣	457,306	4.3218	1,976,395

	108年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 2,400,082	31.0800	$ 74,594,659
日幣	2,277,777	0.2884	656,797
港幣	8,338,645	3.9813	33,198,815
歐元	18,459	35.3707	652,899
澳幣	686	21.7887	14,957
人民幣	384,938	4.5211	1,740,330
採權益法之投資			
美金	168,634	31.0800	5,241,152
金融負債			
貨幣性項目			
美金	2,385,794	31.0800	74,150,585
日幣	4,002,587	0.2884	1,154,146
港幣	5,909,267	3.9813	23,526,683
歐元	11,887	35.3707	420,457
澳幣	10,835	21.7887	236,073
人民幣	610,491	4.5211	2,760,071

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

銀行簿利率風險的定義，係指針對非交易簿部位因市場利率變動造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

2. 銀行簿利率風險管理策略

本銀行對於銀行簿利率風險採取積極面對、嚴格管理之態度。希望能於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

本銀行對不同交易、投資業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之呈報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守投資紀律之風氣，將銀行簿利率風險暴險程度控制在安全範圍內。

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

(1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險及銀行簿利率風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定銀行簿利率風險管理方針及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次資產負債管理會議，檢討銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。

(3) 風險管理部：為負責銀行簿利率風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責銀行簿利率風險管理相關之各項作業。包括額度之規劃、統計、呈報、及監控等作業。

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部依據產品之特有風險屬性，針對銀行簿利率投資業務除訂有「部位限額」及「年度停止買入最大損失授權額度」外，另訂定「FS 敏感度限額」、「Duration 限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額－利率上升／下

降 1 bp」及「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」，以強化銀行簿利率風險控管架構。

此外，本銀行並對銀行簿部位每季進行定量壓力測試，每季進行特殊情境之壓力測試，評估對本銀行損益之影響，呈報資產負債管理會議檢討。

風險管理部依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產				
存放銀行同業（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	$ 960,136	1.54%	$ 1,111,031	2.89%
拆放銀行同業	9,970,030	1.19%	16,596,445	1.71%
存放央行	5,211,425	0.50%	5,014,437	0.66%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,367,699	0.60%	63,398,976	0.64%
附賣回債券及債券投資	-	-	65,989	0.15%
貼現及放款	176,956,567	2.36%	180,043,982	2.66%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,952,042	1.29%	41,490,902	1.87%
按攤銷成本衡量之金融資產	-	-	499,964	1.14%
應收款項	1,451,025	1.69%	3,419,291	1.17%
負債				
央行及銀行同業存款	34,640,255	0.92%	24,870,505	2.15%
活期存款	45,940,672	0.43%	45,243,054	0.47%
定期存款	197,019,056	1.10%	202,126,200	1.40%
附買回票券及債券負債	2,503,468	0.36%	3,472,943	0.47%
應付金融債券	18,320,879	2.00%	18,195,304	2.04%

四四、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本銀行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率須符合主管機關所規定之各年度最低資本比率；槓桿比率須符合主管機關衡量基礎。前述比率之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本評估程序

定期對各項資本比率及槓桿比率進行計算、分析、監控及報告，每年分配各業務之資本適足率目標並定期追蹤目標達成率，於各項資本比率或槓桿比率有惡化之情形時採取因應措施。

(三) 資本適足性

分析項目 \ 年度			109年6月30日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		24,277,981	24,277,981
	其他第一類資本		662,312	662,312
	第二類資本		3,813,979	3,813,979
	自有資本		28,754,272	28,754,272
加權風險性資產額	信用風險	標準法	201,251,451	201,251,451
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,785,450	8,785,450
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	23,350,825	23,350,825
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		233,387,726	233,387,726
資本適足率			12.32%	12.32%
普通股權益佔風險性資產之比率			10.40%	10.40%
第一類資本佔風險性資產之比率			10.69%	10.69%
槓桿比率			6.72%	6.72%

年度 分析項目			108年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		25,023,843	43,690,516
	其他第一類資本		639,356	2,223,697
	第二類資本		4,212,975	7,492,885
	自有資本		29,876,174	53,407,098
加權風險性資產額	信用風險	標準法	188,883,844	305,810,019
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,785,450	9,966,550
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	15,774,738	86,130,688
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		213,444,032	401,907,257
資本適足率			14.00%	13.29%
普通股權益佔風險性資產之比率			11.72%	10.87%
第一類資本佔風險性資產之比率			12.02%	11.42%
槓桿比率			7.31%	7.07%

年度 分析項目			108年6月30日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		24,902,949	43,042,556
	其他第一類資本		627,022	2,177,983
	第二類資本		5,214,499	8,422,288
	自有資本		30,744,470	53,642,827
加權風險性資產額	信用風險	標準法	202,474,107	316,927,132
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,071,238	9,260,225
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	12,108,213	77,861,388
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		222,653,558	404,048,745
資本適足率			13.81%	13.28%
普通股權益佔風險性資產之比率			11.18%	10.65%
第一類資本佔風險性資產之比率			11.47%	11.19%
槓桿比率			7.19%	6.86%

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提x12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 10.5%、第一類資本比率不得低於8.5%、普通股權益比率不得低於 7.0%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

四五、放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析等行業編製準則規定揭露事項相關資訊

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表四。

2. 授信風險集中情形

109年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團（不動產開發業）	$ 6,718,987	20.63
2	B集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	15.35
3	C集團（未分類其他金融服務業）	3,565,053	10.95
4	D集團（海洋水運業）	3,269,466	10.04
5	E集團（短期住宿業）	3,006,600	9.23
6	F集團（不動產開發業）	2,972,369	9.13
7	G集團（其他食品、飲料及菸草製品零售業）	2,906,324	8.92
8	H集團（非有害廢棄物處理業）	2,646,286	8.13
9	I集團（不動產開發業）	2,453,400	7.53
10	J集團（未分類其他金融服務業）	2,200,000	6.76

108年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團（不動產開發業）	$ 5,478,994	16.49
2	B集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	15.05
3	D集團（海洋水運業）	3,003,285	9.04
4	C集團（未分類其他金融服務業）	2,838,705	8.54
5	E集團（短期住宿業）	2,749,226	8.27
6	F集團（不動產開發業）	2,662,640	8.01
7	G集團（其他食品及飲料、菸草製品零售業）	2,483,148	7.47
8	K集團（不動產開發業）	2,411,257	7.26
9	L集團（化學原材料製造業）	2,205,000	6.64
10	M集團（信託、基金及類似金融實體）	2,091,311	6.29

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 6 月 30 日

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	180,231,940	30,062,845	22,623,687	10,479,700	243,398,172
利率敏感性負債	92,673,518	70,156,223	39,994,151	34,147,435	236,971,327
利率敏感性缺口	87,558,422	(40,093,378)	(17,370,464)	(23,667,735)	6,426,845
淨值					28,909,223
利率敏感性資產與負債比率					102.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.23%

108 年 6 月 30 日

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	158,358,769	11,679,152	21,877,235	38,070,706	229,985,862
利率敏感性負債	79,156,072	61,466,243	36,652,499	42,005,602	219,280,416
利率敏感性缺口	79,202,697	(49,787,091)	(14,775,264)	(3,934,896)	10,705,446
淨值					30,109,093
利率敏感性資產與負債比率					104.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					35.56%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,452,377	12,002	10,815	941,881	2,417,075
利率敏感性負債	1,326,970	791,338	205,693	-	2,324,001
利率敏感性缺口	125,407	(779,336)	(194,878)	941,881	93,074
淨值					116,892
利率敏感性資產與負債比率					104.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					79.62%

108 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,425,410	68,915	8,160	905,046	2,407,531
利率敏感性負債	1,530,862	564,423	209,749	23,183	2,328,217
利率敏感性缺口	(105,452)	(495,508)	(201,589)	881,863	79,314
淨值					85,379
利率敏感性資產與負債比率					103.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					92.90%

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項目		109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.14	0.25
	稅後	0.13	0.22
淨值報酬率	稅前	1.46	2.61
	稅後	1.38	2.26
純益率		19.96	25.04

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

109 年 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	283,212,632	86,628,118	18,515,874	26,550,439	22,051,614	28,377,971	101,088,616
主要到期資金流出	311,981,962	34,221,188	19,421,791	67,894,526	47,699,221	47,370,872	95,374,364
期距缺口	(28,769,330)	52,406,930	(905,917)	(41,344,087)	(25,647,607)	(18,992,901)	5,714,252

108 年 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	259,136,258	75,498,459	18,174,393	22,659,672	17,696,509	20,723,218	104,384,007
主要到期資金流出	296,957,975	14,512,267	35,502,094	67,823,150	39,451,902	46,393,088	93,275,474
期距缺口	(37,821,717)	60,986,192	(17,327,701)	(45,163,478)	(21,755,393)	(25,669,870)	11,108,533

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

109 年 6 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	3,507,706	1,121,960	728,858	489,200	156,295	1,011,393
主要到期資金流出	3,546,904	1,304,300	944,730	494,221	264,976	538,677
期距缺口	(39,198)	(182,340)	(215,872)	(5,021)	(108,681)	472,716

108 年 6 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	3,785,785	1,397,517	899,534	451,467	179,611	857,656
主要到期資金流出	4,018,352	1,772,676	931,055	483,797	295,239	535,585
期距缺口	(232,567)	(375,159)	(31,521)	(32,330)	(115,628)	322,071

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

109 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,217,283	627,014	182,404	34,043	23,222	350,600
主要到期資金流出	1,180,910	446,805	288,766	194,934	37,342	213,063
期距缺口	36,373	180,209	(106,362)	(160,891)	(14,120)	137,537

108 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,573,778	931,358	227,796	14,414	28,429	371,781
主要到期資金流出	1,572,612	916,400	273,195	151,706	62,032	169,279
期距缺口	1,166	14,958	(45,399)	(137,292)	(33,603)	202,502

四六、現金流量資訊

(一) 非現金交易

本公司經股東會決議配發之現金股利於 109 年及 108 年 6 月 30 日尚未發放，相關資訊請參閱附註二一及二八(三)。

(二) 來自籌資活動之負債變動

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	109年1月1日	現金流出(流入)	非現金之變動 新增租賃	非現金之變動 其他	109年6月30日
應付金融債券	$ 18,700,000	($ 2,300,000)	$ -	$ -	$ 16,400,000
租賃負債	313,446	(49,140)	35,423	2,899	302,628
其他金融負債	3,468,649	(646,383)	-	-	2,822,266
其他負債	45,188	877	-	-	46,065
	$ 22,527,283	($ 2,994,646)	$ 35,423	$ 2,899	$ 19,570,959

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	108年1月1日	現金流入(流出)	非現金之變動 新增租賃	非現金之變動 其他	108年6月30日
應付金融債券	$ 17,850,000	$ 2,500,000	$ -	$ -	$ 20,350,000
租賃負債	296,144	(51,714)	-	3,115	247,545
其他金融負債	4,321,291	195,441	-	-	4,516,732
其他負債	56,233	(14,297)	-	-	41,936
	$ 22,523,668	$ 2,629,430	$ -	$ 3,115	$ 25,156,213

四七、其他事項

本銀行已就新型冠狀病毒肺炎疫情之經濟影響進行評估，截至本財務報告發布日止，在本銀行相關風險管理與控管措施下，該疫情對本銀行營運狀況無重大影響。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。

3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上：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：附表五。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

(四) 主要股東資訊：股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例，請詳附表七。

王道商業銀行股份有限公司

資金貸與他人

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號（註一）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註二）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額（註三、五）	資金貸與總限額（註四、五）	備註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	磊鑫建設開發股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	$ 54,380	$ 32,536	$ 32,536	2~8	2	$ -	營業週轉	$ 651	不動產	$124,389	$ 243,790	$ 975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	120,000	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	64,912	44,993	44,993	2~8	2	-	營業週轉	1,295	保證金	12,982	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠民實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	2,882	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	58,644	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	聯合再生能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	15,089	-	-	2~8	1	77,159	—	-	—	-	243,790	2,437,896	
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	29,691	13,745	13,745	2~8	2	-	營業週轉	101	保證金	6,000	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連騰科技股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	7,403	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	—	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	130,000	122,200	122,200	2~8	2	-	營業週轉	1,588	股票	61,600	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣賽道樂園國際股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	64,205	57,142	57,142	2~8	2	-	營業週轉	743	股票	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	定洋實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	16,534	16,534	2~8	2	-	營業週轉	297	—	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	第一國際資融股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	24,000	24,000	563	2~8	2	-	營業週轉	10	定存單	1,200	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	70,000	70,000	-	2~8	2	-	營業週轉	-	股票	-	243,790	975,158	
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	32,291	24,751	24,751	6~16	2	-	營業週轉	1,238	不動產	37,689	238,491	953,963	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	18,697	7,718	7,718	6~16	2	-	營業週轉	23	不動產	33,237	238,491	953,963	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州領衡汽車服務有限公司	委託貸款	否	38,543	26,675	26,675	6~16	2	-	營業週轉	82	保證金	6,290	238,491	953,963	
2	台駿國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	38,543	26,675	26,675	6~16	2	-	營業週轉	82	保證金	6,290	238,491	953,963	

註一：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司及台駿國際租賃股份有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之10%為限。

註四：臺灣工銀租賃股份有限公司及台駿國際租賃股份有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之40%為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之100%為限。

王道商業銀行股份有限公司

為他人背書保證明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號（註一）	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額（註二）	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（註四）	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係（註一）										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	子公司	$ 19,503,167	$ 12,084,350	$ 6,945,069	$ 2,262,250	$ -	284.88	$ 29,254,751	N	N	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	子公司	19,503,167	80,000	80,000	80,000	-	3.28	29,254,751	N	N	N

註一：編號欄之說明如下：

1. 發行人填 0。

2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務關係之公司。

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。

註三：本公司及母公司直接及間接持有表決權股份達 100%之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 8 倍；本公司與本公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 12 倍。

註四：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 109 年 6 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	持股比率（%）	市價或股權淨值	
IBT Holdings	股票							
	Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US$ 178,813	91.78	US$ 178,813	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,059	28,693	1.02	28,693	
	股票							
	雷虎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,773	49,242	7.45	49,242	註2
	台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	511	10,100	0.84	10,100	註2
	美之本（薩摩亞）股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	19,618	2.41	19,618	註2
	門品膳（開曼）股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	13,582	2.17	13,582	註2
	實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,682	92,433	0.46	92,433	註1、2
臺灣工銀租賃股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,260	114,999	4.09	114,999	
	股票							
	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	2,265,662	95	2,265,662	
	台灣工銀柒創業股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	449,604	100	449,604	
	實聯中國控股公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,500	152,631	0.75	152,631	註1
台灣工銀柒創業股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	131,320	4.67	131,320	

（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	
	股票							
	台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	US$ 119,245	5	US$ 119,245	
	台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,818	75,486	6.25	75,486	註2
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	12,283	0.55	12,283	
	啟坤科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	29,335	3.10	29,335	
	實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	42,903	0.21	42,903	註1、2
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	539	14,052	0.83	14,052	註2
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	2,211	0.02	2,211	
	BioResource International,Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	81,029	5.91	81,029	註2
	創圓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	2,409	2.61	2,409	註2
	生控基因疫苗股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,008	1,756	0.98	1,756	註2
	瑞寶基因股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,322	10,128	2.20	10,128	註2
	高雄捷運股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	40,139	1.38	40,139	

註1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

註2：該有價證券係集團內移轉，於合併表達時帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款暨免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 109 年 6 月 30 日及 108 年 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年 月			109年6月30日					108年6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）	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		$ 898,069	$ 79,128,036	1.13%	$ 1,009,580	112.42%	$ 275,743	$ 89,262,715	0.31%	$ 1,210,119	438.86%
	無擔保		371,201	71,063,682	0.52%	1,065,089	286.93%	88,885	81,957,241	0.11%	1,663,512	1,871.53%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		-	15,393,330	-	231,042	-	-	8,014,000	-	120,210	-
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註五）		2,190	1,424,533	0.15%	13,917	635.48%	1,169	722,401	0.16%	8,123	694.87%
	其他（註六）	擔保	-	5,933,048	-	59,539	-	-	2,664,227	-	38,643	-
		無擔保	10,368	4,229,095	0.25%	64,711	624.14%	7,102	3,354,779	0.21%	42,434	597.49%
放款業務合計			1,281,828	177,171,724	0.72%	2,443,878	190.66%	372,899	185,975,363	0.20%	3,083,041	826.78%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			-	1,502,485	-	15,723	-	-	2,646,283	-	27,590	-
			免列報逾期放款總餘額		免列報逾期應收帳款總餘額			免列報逾期放款總餘額		免列報逾期應收帳款總餘額		
經債務協商且依約履行之免列報金額（註八）			-		-			-		-		
債務清償方案及更生方案依約履行（註九）			47,966		-			314		-		
合計			47,966		-			314		-		

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：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註八：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註九：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

王道商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 109 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本銀行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
採用權益法之投資										
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	$ 6,761,211	$ 209,322	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	5,341,619	95,321	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,438,153	133,201	264,300	-	264,300	100.00	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業	100.00	223,290	3,234	13,400	-	13,400	100.00	
非金融相關事業										
採用權益法之投資										
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	一般投資	99.75	329,817	(9,792)	318,281	-	318,281	99.75	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.50	1,654	-	300	-	300	0.50	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	44,813	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	11,846	-	244	-	244	2.18	

王道商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣、人民幣及美金仟元

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	$ 23,728,160 (USD 800,000)	註一(三)	$ 204,596 (USD 6,898)	$ -	$ 204,596 (USD 6,898)	$ -	-	$ -	$ -	$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	949,126 (USD 32,000)	註一(三)	9,877 (USD 333)	-	9,877 (USD 333)	-	-	-	-	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	456,737 (USD 15,399)	註一(三)	59,320 (USD 2,000)	-	-	59,320 (USD 2,000)	2.60%	-	59,320 (USD 2,000)	-
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	41,923 (RMB 10,000)	註一(三)	14,830 (USD 500)	-	-	14,830 (USD 500)	2.09%	-	14,830 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	227,643 (RMB 54,300)	註一(三)	59,320 (USD 2,000)	-	-	59,320 (USD 2,000)	2.175%	-	59,320 (USD 2,000)	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	4,193,320 (RMB 1,000,000)	註一(四)	-	838,464 (RMB 200,000)	-	838,464 (RMB 200,000)	20.00%	-	838,464 (RMB 200,000)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$133,470 (USD 4,500) $838,464 (RMB 200,000)	$133,470 (USD4,500) $838,464 (RMB 200,000)	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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,927,913 (USD 65,000)	註一(四)	$ 1,566,059 (USD 52,800)	$ -	$ -	$ 1,566,059 (USD 52,800)	100.00% （註五）	$ 122,267 （註二及註六）	$ 2,265,662 （註六）	$ -
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	23,728,160 (USD 800,000)	註一(三)	-	132,196 (USD 4,457)	-	132,196 (USD 4,457)	0.75%	-	132,196 (USD 4,457)	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	949,126 (USD 32,000)	註一(三)	-	11,241 (USD 379)	-	11,241 (USD 379)	0.75%	-	11,241 (USD 379)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$1,709,496 (USD 57,636)	$1,709,496 (USD 57,636)	註四

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額（註八）	本期匯出或收回投資金額 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	$ 128,429 (USD 4,330)	註一(三)	$ 2,136 (USD 72)	$ -	$ -	$ 2,136 (USD 72)	2.17%	$ -	$ 2,136 (USD 72)	$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	154,233 (USD 5,200)	註一(三)	12,576 (USD 424)	-	-	12,576 (USD 424)	2.17%	-	12,576 (USD 424)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	5,932 (USD 200)	註一(三)	208 (USD 7)	-	-	208 (USD 7)	2.17%	-	208 (USD 7)	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	88,981 (USD 3,000)	註一(三)	20,406 (USD 688)	-	-	20,406 (USD 688)	2.41%	-	20,406 (USD 688)	-
每氪信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	50,422 (USD 1,700)	註一(三)	860 (USD 29)	-	-	860 (USD 29)	2.41%	-	860 (USD 29)	-
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	23,728,160 (USD 800,000)	註一(三)	-	80,053 (USD 2,699)	-	80,053 (USD 2,699)	0.46%	-	80,053 (USD 2,699)	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	949,126 (USD 32,000)	註一(三)	-	6,792 (USD 229)	-	6,792 (USD 229)	0.46%	-	6,792 (USD 229)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$123,031 (USD 4,148)	$123,031 (USD 4,148)	$133,964（註七）

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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 1,927,913 (USD 65,000)	註一(四)	$ 361,854 (USD 12,200)	$ -	$ -	$ 361,854 (USD 12,200)	5.00%	$ 6,435 （註二及註六）	$ 119,245 （註六）	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$361,854 (USD 12,200)	$361,854 (USD 12,200)	$269,762（註七）

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、門品膳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、係經由其他會計師查核。

註三、本銀行於109年4月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、臺灣工銀租賃股份有限公司於107年9月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註五、台駿國際租賃有限公司於合併基準日108年1月1日吸收合併台駿津國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台駿國際租賃有限公司95%，另透過台灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有5%。

註六、台駿國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之95%表達，另透過台灣工銀柒創業投資股份有限公司間接持有5%。

註七、原始投資符合限額規定。

註八、台灣工銀科技顧問股份有限公司已取得經濟部投審會之核備函，其匯出金額以核備函為主。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 6 月 30 日

附表七　　單位：股

主要股東名稱	股份	
	持有股數	持股比例（%）
明山投資股份有限公司	274,742,947	10.13
怡昌投資股份有限公司	264,040,288	9.73
台軒投資股份有限公司	262,329,559	9.67
亨通機械股份有限公司	148,374,456	5.47

註 1：本表主要股東資訊係由臺灣集中保管結算所股份有限公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5%以上資料。本銀行個體財務報告所記載股本與本銀行實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10%之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

註 3：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

註 4：持股比例（%）＝該股東持有總股數／已完成無實體登錄交付之總股數，且計算至百分比小數點 2 位，百分比小數點第 3 位以後四捨五入。

附錄七

信用評等報告

王道商業銀行股份有限公司

主辦分析師：

藍于涵，台北 (886) 2-8722-5810; yuhan.lan@taiwanratings.com.tw, yuhan.lan@spglobal.com

第二聯絡人：

王珮齡，台北 (886) 2-8722-5823; patty.wang@taiwanratings.com.tw, patty.wang@spglobal.com

內容

主要評等因素

評等展望

評等理由

相關準則

發行體信用評等
twA/負向/twA-1

主要評等因素

優勢：	劣勢：
• 依合併基礎計算的資本水準在強等級。 • 具一致性的管理策略緩和了該行稍弱的營收穩定性。	• 由於消金業務還處於發展階段，使該行的市場地位受限，且營收穩定性稍弱。 • 略高的信用風險集中度以及消金業務拓增之不確定性風險。

評等展望：負向

「負向」的評等展望係反映：中華信評認為，**王道商業銀行股份有限公司**（王道銀行）的評等未來幾季期間可能會面臨下調壓力，因為該行能在市場波動性升高且信用成本增加之際，於 2020 年至 2021 年期間繼續將其資本水準維持在強等級的資本緩衝空間已經相對微薄。而且中華信評認為，在未來經濟前景疲弱，且該行的獲利能力承受壓力之下，王道銀行能否將其資產品質恢復至較令人滿意的水準，目前尚有不確定性存在。

評等下調情境

若王道銀行在未來幾季期間無法將其資產品質至少提升至接近國內業界平均的水準，則中華信評可能會調降該行的長期評等。另若王道銀行的資本緩衝空間進一步縮窄，則中華信評亦可能會調降王道銀行的評等。可能導致前述評等調降的情況為：該行因採行更為積極的資本計畫而無法在業務成長期間維持足夠的資本緩衝空間。若王道銀行無法將其資本水準維持在中華信評認定的強等級，亦即該行未來兩年以合併基礎計算的考量分散效果前之風險調整後資本（risk adjusted capital；簡稱 RAC）比持續低於 10%以下的水準，則中華信評可能會將該行的評等下調超過一個級距以上。

評等上調情境

若王道銀行能提升其獲利能力，並將資產品質改善至接近國內業界的平均水準，同時並能維持其資本緩衝，則中華信評可能會將該行的評等展望調回「穩定」。若王道銀行取得資金來源的能力提升至接近國內業界的平均水準，包括消金存款占總存款基礎的比例顯著成長，同時其獲利或資本並未出現惡化，則中華信評亦可能會將該行的評等展望調回「穩定」。

評等理由

王道銀行強健的資本水準與其具一致性的管理策略，是該行評等的支持因素。抵銷該行前述評等優勢的因素則為該行有限的市場地位，以及稍弱的營收穩定性。王道銀行的評等結果亦反映該行與國內同業相比略高的風險部位，以及低於平均的資金來源與允當的流動性，而該行因改制為商業銀行後的營運歷史尚短而對於躉售資金來源的倚賴程度較高，則成為其資金來源與流動性的主要限制因素。王道銀行前身為台灣工業銀行，之後轉型為商業銀行並於 2017 年開始從事消金業務。

評等基準：主要在台灣營運之銀行業者的基準為標普全球評級「bbb」

中華信評係運用標普全球評級銀行業國家風險評估（Banking Industry Country Risk Assessment，簡稱 BICRA）報告中的經濟風險（economic risk）與產業風險（industry risk）評分，來決定一家銀行的基準（anchor），而這個基準將是授予發行體信用評等（issuer credit rating；簡稱 ICR）的起始點。對僅在台灣營運的銀行業者而言，其目前的基準為標普全球評級「bbb」等級。

從 BICRA 評分中的經濟風險評估得知：台灣是一個中等所得、經濟溫和穩定成長的體系，不僅擁有充滿活力的民間部門，而且家計單位的淨財務資產強健。另外，民間部門的信貸成長與房地產價格上漲情況則屬溫和。標普全球評級認為，這些因素部分減緩了民間部門負債水準略為偏高的影響。COVID-19 大流行可能會對台灣開放式的經濟造成負面影響，而且標普全球評級預期，銀行業者的資產品質將在今年轉弱。不過，標普全球評級也認為，由於台灣銀行業者擁有雄厚的資本緩衝空間與允當的授信審核標準，前述資產品質轉弱的程度應在台灣銀行業者可管理的範圍內。另從產業風險評估得知：台灣銀行體系具有高度競爭且結構分散的特性。這個特性導致台灣銀行業能在經濟景氣衰退期間為潛在授信損失提供緩衝的獲利能力較低。不過，台灣銀行業整體體系的資金來源結構非常強健且穩定，則部分抵銷了前述劣勢。

表 1 | 圖表下載

王道商業銀行股份有限公司重要財務數據（年度截至 12 月 31 日止）

(新台幣百萬元)	2019	2018	2017	2016	2015
調整後資產	559,557	560,672	539,434	495,652	484,721
客戶放款(毛額)	196,958	200,290	182,768	164,997	148,924
調整後普通股股東權益	44,775	44,245	43,393	42,543	42,398
營業收入	8,323	7,822	7,919	7,756	7,721
非利息費用	4,597	4,604	4,176	3,537	3,565
核心獲利	2,038	1,940	2,101	2,790	3,035

Copyright © 2020 by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved

營運地位：營收穩定性因業務組合具集中性而受限

中華信評認為，王道銀行的營運地位在稍弱等級，因為該行在台灣競爭激烈的銀行業市場中的整體市場地位有限，且營收穩定性亦因集中於企金業務而略顯偏弱。中華信評評估認為，儘管王道銀行存放款市占率有限（截至 2019 年底時在國內整體銀行體系中的存款與放款市占率均僅為 0.6%），不過中華信評認為，該行在企業放款業務方面具有良好的專業以及穩固的企業基礎。王道銀行以往營收組合中有相當比率係來自具市場敏感性的交易收入，惟該行的營收結構過去幾年來已有所改善，目前係以經常性淨利息收入和手續費收入在其營收組合中的占比為最高。然而儘管如此，該行的營收穩定性目前主要仍是取決於其企金業務的營運表現。

由於王道銀行在 2017 年才開始辦理商業銀行的業務，因此未來一至二年內消金業務在其整體業務組合中的占比可能仍將較小。同時，中華信評預期，在本地銀行市場銀行家數過多的情況下，該行欲從無到有建立其消金業務的商業基礎則仍需要時間與資源的投入。房貸放款是王道銀行目前主要的個人授信業務，而且同預期在過去一年的成長快速。但截至 2020 年 3 月底止，消金相關授信部位僅占該行總授信餘額的 15%，而且其中大部分是房貸放款。中華信評預期，未來一至二年期間該行的整體市場地位仍將較集中在企業金融業務。

表 2 | 圖表下載

王道商業銀行股份有限公司營運狀況（年度截至 12 月 31 日止）

(%)	2019	2018	2017	2016	2015
放款業務市占率	0.6	0.6	0.6	0.6	0.5
存款業務市占率	0.6	0.6	0.5	0.5	0.5
股東權益報酬率*	6.8	6.7	7.0	9.6	10.0

*股東權益報酬率係以普通股權益平均值計算。Copyright © 2020 by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved

資本與獲利水準：在總體經濟挑戰中可繼續將其資本水準維持在強等級的資本緩衝空間已相對微薄

中華信評認為，王道銀行應能在未來的一至二年期間繼續將其資本水準維持在強等級。而該行積極的資本管理政策，包括可辦理現金增資來維持其資本強度等，亦支持中華信評前述看法。截至 2019 年年底，該行的 RAC 比為 10.31%。納入王道銀行合併財報計算的集團成員包括中華票券金融股份有限公司（華票）。

不過，中華信評也認為，在已轉弱的總體經濟環境與有所升高的授信成本下，王道銀行能繼續將其資本水準維持在強等級的資本緩衝空間相對微薄，且其獲利能力能協助吸收額外之經濟波動性的空間也較低。該行 2019 年的獲利能力表現弱於業界平均，主要原因在於該行有單一不良放款的授信準備提存成本較為龐大之故。中華信評認為，以未來六個月期間經濟前景可能仍將處於相對停滯狀態來看，王道銀行希望能改善其目前處於低於國內業界平均水準之獲利能力並向上提升的努力，可能仍會面臨挑戰。

表 3 | 圖表下載

王道商業銀行股份有限公司資本與獲利水準（年度截至 12 月 31 日止）

(%)	2019	2018	2017	2016	2015
法定第一類資本比	11.4	11.3	11.1	11.9	13.0
標普全球評級風險調整後資本比率(考量風險分散效果前)	10.3	10.5	9.9	10.5	10.8
標普全球評級風險調整後資本比率(考量風險分散效果後)	8.2	8.1	7.8	9.1	9.3
調整後普通股股東權益／總調整後資本	91.0	90.9	98.3	100.0	100.0
雙重槓桿比率	N.M.	N.M.	N.M.	N.M.	N.M.
淨利息收益／營業收入	46.7	54.0	58.0	53.5	44.7
手續費收入／營業收入	24.8	22.7	23.5	26.0	22.0
市場敏感性相關收入／營業收入	26.9	21.2	16.3	19.0	31.0
營業費用／營業收入	55.2	58.9	52.7	45.6	46.2
放款損失提存前淨營業利益／平均資產	0.7	0.6	0.7	0.9	0.9
核心獲利／平均管理中資產	0.4	0.4	0.4	0.6	0.7

N.M.--無意義。註：中華信評已自 2016 年起實施新版 RAC 架構。Copyright © 2020 by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved

表 4 | 圖表下載

王道商業銀行股份有限公司風險調整資本資料

(新台幣百萬元)	曝險額*	Basel III RWA	平均 Basel III RW(%)	標普全球評級 RWA	平均標普全球評級 RW (%)
信用風險					
主權國家與中央銀行	24,248	0	0	728	3
地方政府與地方當局	26	0	0	1	4
機構與集中交易對手	39,645	12,863	32	12,932	33
企業	291,432	268,150	92	258,933	89
零售債權	27,770	19,913	72	14,640	53
住宅用不動產	13,347	7,425	56	3,823	29
資產證券化§	0	0	0	0	0
其他資產	7,906	4,325	55	9,858	125
總信用風險	391,001	305,250	78	297,091	76
信用估值調整					
總信用估值調整	--	47	--	0	--
市場風險					
銀行簿權益部位†	3,611	3,611	100	36,110	1,000
交易簿市場風險	--	86,125	--	129,188	--
總市場風險	--	89,736	--	165,298	--
作業風險					
總作業風險	--	9,263	--	14,848	--
分散性調整					
分散性調整前 RWA	--	404,296	--	477,236	100
總分散性/集中性調整額	--	--	--	123,693	26
分散性調整後 RWA	--	404,296	--	600,929	126
(新台幣百萬元)		**第一類資本**	**第一類資本比(%)**	**標普全球評級總調整後資本**	**標普全球評級 RAC 比率(%)**
資本比					
調整前資本比			11.4	49,225	10.3
調整後資本比‡			11.4	49,225	8.2

*信用曝險額。§資產證券化曝險額包含依法規定義自列報資本中扣除的券別。†曝險額與標普全球評級風險調整後資產中銀行簿權益部位包括金融機構少數股權之持有。‡對第一類資本比的調整係主管機關的附帶要求（例如：轉變標準或第二支柱附加要求）。RWA－風險加權資產。RW－風險權數。RAC－風險調整資本。資料來源：截至 2019 年 12 月 31 日之公司資料。標普全球評級。Copyright © 2020 by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved.

風險部位：授信風險集中度較高且擴增消金業務帶來不確定性均是該行風險部位的限制因素

王道銀行的風險部位在與本地同業相較之下略顯偏高，主要是因為該行對企業客戶的授信風險集中度較高，以及該行在擴增消金業務後面臨了新的不確定因素。王道銀行對企業客戶的授信風險集中度高於國內產業平均，主要係因其前身為具有躉售業務特性的工業銀行。由於王道銀行的個人放款業務規模在未來幾年期間可能仍將相對較小，因此該行放款組合可能仍將集中在企金業務。同時，中華信評認為，在消金業務的初期營運階段，不論是在業務成長或曝險部位的變動上，該行均將面臨一些新的不確定因素。

中華信評預期，在王道銀行採取積極主動打銷壞帳損失、處分擔保品，並提高國內外相關授信審核標準後，該行未來幾季的資產品質應可恢復至與國內業界平均更為一致的水準。因來自單一客戶的大額逾期放款與海外逾期放款金額的增加，王道銀行的資產品質已略有弱化，且已對該行的資本水準帶來壓力。截至 2020 年 3 月底止，該行的逾放比已上升至 0.78%，超過同一期間為 0.24%的國內業界平均水準。此外，COVID-19 疫情對台灣與全球經濟造成的影響，也使該行的整體信用實力因而蒙上陰影。

表 5 | 圖表下載

王道商業銀行股份有限公司風險部位（年度截至 12 月 31 日止）

(%)	2019	2018	2017	2016	2015
客戶放款成長率	(1.7)	9.6	10.8	10.8	11.5
分散效果調整額／標普全球評級風險加權資產(考量風險分散效果前）	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
總管理中資產／調整後普通股股東權益 (x)	12.5	12.7	12.5	11.7	11.5
新增放款提存準備／平均客戶放款	0.5	0.3	0.5	0.4	0.3
淨壞帳打銷金額／平均客戶放款	0.6	0.2	0.1	0.3	0.1
不良資產毛額／客戶放款加上承受擔保品	0.7	0.0	0.2	0.0	0.2
放款損失準備／不良資產毛額	204.6	10,799.0	645.5	8,657.6	693.0

N/A—不適用。註：中華信評已自 2016 年起實施新版 RAC 架構。Copyright © 2020 by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved

資金來源與流動性：結構分散性仍低於同業平均水準，因為來自個人存款業務的資金仍屬有限

中華信評認為，王道銀行的資金來源在低於平均等級，流動性在允當等級；獲致前述評估看法的基礎在於：相較於台灣銀行同業，王道銀行對於躉售資金來源的倚賴性略微偏高。雖然王道銀行逐漸因其取得的商業銀行執照而受惠，然而個人存款仍僅占該行總存款基礎的較小部分（截至 2020 年 3 月底時約為 13%），且該行主要仍是透過躉售存款取得資金來源。由於王道銀行致力於吸收存款，因此該行的穩定資金來源比一直保持穩定，截至 2020 年 3 月底時為 117%。中華信評認為，雖然王道銀行的穩定資金來源比與國內銀行同業間的差距已在大幅縮小當中，但要以商業銀行業務後進者的身分吸引到新存款客戶所需花費的資金成本原本就相對較高，因此對王道銀行而言，勢必要再經過一段時間的經營，才可能使該行資金來源結構的分散性獲得根本的改善。中華信評認為， 王道銀行的流動性在允當等級；因為以該行 2020 年 3 月底時的廣義流動性資產對短期躉售型資金來源比在 1.23 倍的水準來看，中華信評認為該行擁有充足的流動性可以支應其償還短期負債之用。王道銀行定期對其流動性風險進行壓力測試，並針對各種意外的市場流動性情況訂定不同的應變計畫。

表 6 | 圖表下載

王道商業銀行股份有限公司資金來源與流動性（年度截至 12 月 31 日止）

(%)	2019	2019	2017	2016	2015
核心存款占總資金來源比重	54.5	53.8	42.7	43.4	42.3
客戶放款淨額對客戶存款比率	73.1	75.4	90.8	88.1	84.8
長期資金來源比率	63.1	61.0	51.5	52.9	51.3
穩定資金來源比率	118.7	113.4	95.8	100.1	101.0
短期躉售型資金來源占資金來源比重	40.7	42.9	53.3	52.0	54.1
廣義流動性資產對短期躉售型資金來源倍數 (x)	1.4	1.3	1.1	1.1	1.1
廣義流動性資產淨額對短期客戶存款比率	34.4	28.9	12.6	17.1	20.9
短期躉售型資金來源對總躉售型資金來源比率	87.9	91.2	92.7	91.9	93.7

Copyright © 2020 by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved

相關準則

- 認識中華信評評等定義 - June 26, 2018
- General Criteria: Group Rating Methodology - July 01, 2019
- Criteria | Corporates | General: Corporate Methodology: Ratios And Adjustments - April 01, 2019
- Criteria | Corporates | Industrials: Key Credit Factors For The Real Estate Industry - February 26, 2018
- Criteria | Corporates | General: Methodology And Assumptions: Liquidity Descriptors For Global Corporate Issuers - December 16, 2014
- General Criteria: Country Risk Assessment Methodology And Assumptions - November 19, 2013
- General Criteria: Methodology: Industry Risk - November 19, 2013
- Criteria | Corporates | General: Corporate Methodology - November 19, 2013
- General Criteria: Methodology: Management And Governance Credit Factors For Corporate Entities - November 13, 2012
- General Criteria: Use Of CreditWatch And Outlooks - September 14, 2009

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於 www.taiwanratings.com 網站。)

評等表（截至 July 29, 2020）

王道商業銀行股份有限公司	
發行體信用評等	twA/負向/twA-1
發行體信用評等歷史	
2020/06/22	twA/負向/twA-1
2010/03/08	twA/穩定/twA-1
2009/03/03	twA/負向/twA-1

（中文版本係根據英文版本翻譯，若與原英文版本有任何分歧，概以英文版本為準。）

著作權 © 2020 中華信用評等公司（中華信評）。保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、價值評估、模型、軟體或其它應用或由其產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未經授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或是可利用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何）、或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適售性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏失造成的損失），即使是在已告知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與陳述，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問與／或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。評等相關出版品可能因各種原因而出版，未必一定為評等委員會採取之評等行動，包括但不限於對一評等結果之定期更新與相關分析。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情況下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且不負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔開，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制訂政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評就其承辦的委託評等與相關分析收取報酬，且通常是來自發行體、創始機構、安排機構、或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留散播其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括 www.taiwanratings.com（免費）與 rrs.taiwanratings.com.tw（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。其他可能影響評等之利益衝突情形，僅依主管機關要求揭露於此。

附錄八

承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書

聲　明　書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

發行公司：王道商業銀行股份有限公司

負 責 人：駱　怡　君

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

（本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人駱怡君擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之董事長暨法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：明山投資股份有限公司

董事長暨法人董事代表人：駱　怡　君

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

（本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本公司明山投資股份有限公司擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：明山投資股份有限公司

負 責 人：陳 世 姿

中 華 民 國 一〇八 年 八 月 十 日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲　明　書

本人駱錦明擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

董事：駱　錦　明

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲　明　書

本人駱怡倩擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：明山投資股份有限公司

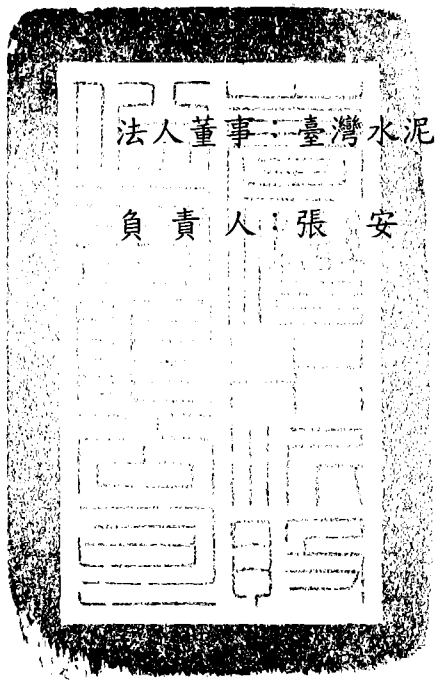
代 表 人：駱　怡　倩

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本公司臺灣水泥股份有限公司擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



法人董事：臺灣水泥股份有限公司

負責人：張 安 平

中 華 民 國 一〇九 年 八 月 十 日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人張安平擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：臺灣水泥股份有限公司

法人代表人：張 安 平

中 華 民 國 一〇九 年 八 月 十 日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本公司台雅投資股份有限公司擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：台雅投資股份有限公司

負 責 人：陳 世

中 華 民 國 一〇八 年 八 月 十 日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人陳世姿擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：台雅投資股份有限公司

代 表 人：陳 世 姿

中 華 民 國 一〇九 年 八 月 十 日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲　明　書

本人李芳遠擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事代表人暨總經理，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：台雅投資股份有限公司

代表人暨總經理：李　芳　遠

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

（本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用）

聲　明　書

本公司怡昌投資股份有限公司擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：怡昌投資股份有限公司

負 責 人：陳　世　[illegible]

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

（本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人葉瑞義擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：怡昌投資股份有限公司

代 表 人：葉 瑞 義

中 華 民 國 109 年 7 月 7 日

（本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人林杓柴擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：怡昌投資股份有限公司

代表人：林　杓　柴

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

（本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本公司艾貝投資股份有限公司擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：艾貝投資股份有限公司

負 責 人：鄭 誠 禎

中 華 民 國　　年　　月　　日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人鄭誠禎擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：艾貝投資股份有限公司

代 表 人：鄭 誠 禎

中 華 民 國 一〇九 年 八 月 十 日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲　明　書

本人李榮慶擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

董事：李　榮　慶　李榮慶

中　華　民　國　109　年　7　月　9　日

（本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用）

聲　明　書

本人李芸擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

董事：李　芸

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲　明　書

本人林坤正擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

董事：林　坤　正

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

（本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用）

聲　明　書

本人胡富雄擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：胡　富　雄　　胡富雄

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人林鴻光擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：林 鴻 光

中 華 民 國 一〇九 年 八 月 十 日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人劉榮主擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：劉　榮　主

劉榮主

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲　明　書

本人張文豐擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之財務主管，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

財務主管：張　文　豐　張文豐

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲　明　書

本人田富彰擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之會計主管，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

會計主管：田　富　彰

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

(本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用)

聲　明　書

本人擔任王道商業銀行股份有限公司(以下簡稱王道銀)之受雇人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予王道銀、王道銀之董事、總經理、財務或會計主管以及與王道銀申報募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

受雇人：顏　晴　儀

戴　欣　怡

周　貞　蓁

張　雯　婷

中　華　民　國　一〇九　年　八　月　十　日

（本聲明書僅王道商業銀行股份有限公司辦理一〇九年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本公司受王道商業銀行股份有限公司（下稱王道銀）委託，擔任王道銀募集與發行一〇九年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

一、 王道銀本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。

二、 本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。

三、 如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

證券承銷商：元大證券股份有限公司

負　責　人：陳修偉

日　　期：中華民國一〇九年 八 月 十 日

發行公司：王道商業銀行股份有限公司

代 表 人：駱 怡 君