

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國112及111年第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	15~16		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	16~53		六~四二
(七) 關係人交易	54~56		四三
(八) 質押之資產	56~57		四四
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	57		四五
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大期後事項	-		-
(十二) 其 他	58~102		四六~五二
(十三) 附註揭露事項	102~103		五三
1. 重大交易事項相關資訊	105~107		
2. 轉投資事業相關資訊	-		
3. 大陸投資資訊	108~109		
4. 主要股東資訊	111		
(十四) 部門資訊	103~104		五四
(十五) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	110		-

會計師核閱報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十六及十七所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司及採用權益法之投資，其財務報表未經會計師核閱。該等非重要子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之資產總額分別為新台幣 1,514,187 仟元及 1,279,440 仟元，分別佔合併資產總額之 0.25% 及 0.22%；民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之負債總額分別為新台幣 325,378 仟元及 268,600 仟元，分別佔合併負債總額之 0.06% 及 0.05%；民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31

日之綜合損益總額分別為新台幣利益 299,874 仟元及利益 46,915 仟元，分別佔合併綜合損益總額之 14.64%及(4.10)%。民國 112 年及 111 年 3 月 31 日採用權益法之投資帳列金額分別為新台幣 7,315,670 仟元及 992,387 仟元，分別佔合併資產總額之 1.21%及 0.17%，暨其民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法認列之關聯企業綜合損益總額之份額皆為新台幣利益 73,899 仟元及 111,508 仟元，分別佔合併綜合損益總額之 3.61%及(9.73)%。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 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 李 冠 豪

李冠豪



會計師 林 旺 生

林旺生



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100372936 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 1 1 2 年 5 月 3 日



王道商業銀行股份有限公司及其子公司

民國 112 年 3 月 31 日 暨 民國 111 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	112年3月31日 (經核閱)			111年12月31日 (經查核)			111年3月31日 (經核閱)		
		產	金 額	%	金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$	7,270,159	1	\$	6,414,978	1	\$	8,493,631	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)		16,677,723	3		17,785,790	3		12,104,523	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四四)		153,758,429	26		144,850,687	25		149,466,133	26
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)		163,862,926	27		155,223,551	27		185,663,075	33
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十、四四及四八)		32,025,754	5		25,665,306	5		-	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十一)		2,252,156	-		3,951,999	1		4,214,167	1
13000	應收款項－淨額 (附註十二及十四)		4,318,904	1		3,691,557	1		20,084,459	4
13200	本期所得稅資產		324,826	-		299,379	-		272,463	-
13500	貼現及放款－淨額 (附註十三、十四、四二及四三)		209,060,594	35		204,312,972	35		182,030,373	32
15000	採用權益法之投資－淨額 (附註十七)		7,315,670	1		7,241,771	1		992,387	-
15500	其他金融資產 (附註十八及四四)		1,079,411	-		785,669	-		344,241	-
18500	不動產及設備－淨額 (附註十九及四五)		2,378,594	1		2,405,135	1		2,536,968	-
18600	使用權資產－淨額 (附註二十)		401,296	-		420,124	-		307,201	-
19000	無形資產－淨額 (附註二一)		1,766,077	-		1,809,664	-		1,918,278	-
19300	遞延所得稅資產		972,887	-		1,125,574	-		1,050,492	-
19500	其他資產 (附註二十及二二)		1,381,178	-		1,358,976	-		1,430,283	-
10000	資 產 總 計	\$	<u>604,846,584</u>	<u>100</u>	\$	<u>577,343,132</u>	<u>100</u>	\$	<u>570,908,674</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二三)	\$	26,183,278	5	\$	23,427,644	4	\$	28,805,508	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)		590,935	-		1,008,165	-		662,588	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二四)		187,418,764	31		180,156,757	31		178,014,092	31
23000	應付款項 (附註二五)		4,778,223	1		3,272,901	1		2,312,106	-
23200	本期所得稅負債		187,513	-		112,306	-		324,847	-
23500	存款及匯款 (附註二六及四二)		305,857,598	51		293,164,986	51		265,793,248	47
24000	應付金融債券 (附註二七)		13,600,000	2		13,600,000	3		15,000,000	3
25500	其他金融負債 (附註二八)		6,645,954	1		5,156,808	1		19,855,675	4
25600	負債準備 (附註十四、二九及三十)		1,942,451	-		1,872,637	-		2,065,373	-
26000	租賃負債 (附註二十)		417,018	-		432,826	-		324,311	-
29300	遞延所得稅負債		649,579	-		628,178	-		833,309	-
29500	其他負債 (附註三一)		516,131	-		500,360	-		2,866,956	1
20000	負債總計		<u>548,787,444</u>	<u>91</u>		<u>523,333,568</u>	<u>91</u>		<u>516,858,013</u>	<u>91</u>
	歸屬於本銀行業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本		27,339,923	5		27,339,923	5		27,333,603	5
31103	特別股股本		2,990,140	-		2,990,140	-		2,996,460	-
31100	股本總計		<u>30,330,063</u>	<u>5</u>		<u>30,330,063</u>	<u>5</u>		<u>30,330,063</u>	<u>5</u>
31500	資本公積		14,389	-		13,652	-		13,032	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		4,341,816	1		4,341,816	1		3,729,690	1
32003	特別盈餘公積		634,610	-		634,610	-		797,783	-
32011	未分配盈餘		6,222,810	1		5,469,437	1		2,630,945	-
32000	保留盈餘總計		<u>11,199,236</u>	<u>2</u>		<u>10,445,863</u>	<u>2</u>		<u>7,158,418</u>	<u>1</u>
32500	其他權益		(2,541,254)	(1)		(3,050,502)	(1)		(1,488,428)	-
32600	庫藏股票		(16,837)	-		(16,837)	-		(16,837)	-
31000	本銀行業主權益總計		<u>38,985,597</u>	<u>6</u>		<u>37,722,239</u>	<u>6</u>		<u>35,996,248</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益		<u>17,073,543</u>	<u>3</u>		<u>16,287,325</u>	<u>3</u>		<u>18,054,413</u>	<u>3</u>
30000	權益 (附註三二)		<u>56,059,140</u>	<u>9</u>		<u>54,009,564</u>	<u>9</u>		<u>54,050,661</u>	<u>9</u>
	負債與權益總計	\$	<u>604,846,584</u>	<u>100</u>	\$	<u>577,343,132</u>	<u>100</u>	\$	<u>570,908,674</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勸業眾信聯合會計師事務所民國112年5月3日核閱報告)

董事長：駱怡君

經理人：李芳遠

會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三三及四三)	\$ 3,047,458	118	\$ 1,754,684	76
51000	利息費用 (附註三三及四三)	(2,532,336)	(98)	(554,266)	(24)
49010	利息淨收益	515,122	20	1,200,418	52
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註三三及四三)	662,272	26	721,283	32
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三六)	1,303,525	50	834,444	36
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 (附註三七)	13,345	-	19,083	1
49600	兌換淨損益	11,237	-	(597,362)	(26)
49700	資產減損損失 (迴轉利益)	(4,836)	-	461	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十七及四二)	66,330	3	75,676	3
48099	其他利息以外淨收益 (附註四三)	16,538	1	43,041	2
49020	利息以外淨收益合計	2,068,411	80	1,096,626	48
4xxxx	淨 收 益	2,583,533	100	2,297,044	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註十四)	(73,547)	(3)	(43,812)	(2)
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註三七及四二)	690,460	27	694,247	30
59000	折舊及攤銷費用 (附註三八)	144,356	5	159,275	7

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
59500	其他業務及管理費用 (附註三九及四二)	\$ 311,029	12	\$ 281,190	12
58400	營業費用合計	<u>1,145,845</u>	<u>44</u>	<u>1,134,712</u>	<u>49</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,364,141	53	1,118,520	49
61003	所得稅費用 (附註四十)	<u>254,475</u>	<u>10</u>	<u>233,590</u>	<u>10</u>
61000	繼續營業單位本期淨利	1,109,666	43	884,930	39
62505	停業單位利益 (附註十五)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,471</u>	<u>-</u>
64000	本期淨利	<u>1,109,666</u>	<u>43</u>	<u>892,401</u>	<u>39</u>
	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	(3,482)	-	-	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	125,116	5	(93,982)	(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—不重分類至損益之項目	1,514	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四十)	<u>697</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>123,845</u>	<u>5</u>	<u>(93,982)</u>	<u>(4)</u>
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	(85,154)	(3)	485,408	21
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	960,641	37	(2,592,311)	(113)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅(附 註四十) 後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	(\$ 60,155)	(3)	\$ 162,906	7
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	815,332	31	(1,943,997)	(85)
66000	本期綜合損益總額	\$ 2,048,843	79	(\$ 1,145,578)	(50)
	淨利歸屬予：				
67101	本銀行業主	\$ 738,461	29	\$ 581,783	25
67111	非控制權益	371,205	14	310,618	14
67100		\$ 1,109,666	43	\$ 892,401	39
	綜合損益總額歸屬予：				
67301	本銀行業主	\$ 1,262,621	49	(\$ 412,423)	(18)
67311	非控制權益	786,222	30	(733,155)	(32)
67300		\$ 2,048,843	79	(\$ 1,145,578)	(50)
	每股盈餘(附註四一)				
	來自繼續營業單位及停業 單位				
67500	基 本	\$ 0.27		\$ 0.21	
67700	稀 釋	\$ 0.24		\$ 0.19	
	來自繼續營業單位				
67501	基 本	\$ 0.27		\$ 0.21	
67701	稀 釋	\$ 0.24		\$ 0.19	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國112年5月3日核閱報告)

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡





王道商業銀行股份有限公司及子公司

民國 112 年 5 月 31 日

(僅經核閱，未依會計法查核)

單位：係新台幣仟元

歸屬於本銀行業主之權益 (附註九及三二)

代碼	說明	本								其他權益項目		庫藏股票	本銀行業主權益合計	非控制權益 (附註三二)	權益總計
		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	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	111年1月1日餘額	\$ 27,330,063	\$ 3,000,000	\$ 30,330,063	\$ 6,734	\$ 3,729,690	\$ 797,783	\$ 2,040,419	\$ 6,567,892	(\$ 946,067)	\$ 460,588	(\$ 38,304)	\$ 36,380,906	\$ 18,786,481	\$ 55,167,387
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,087	1,087
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	430	-	-	-	-	-	-	-	430	-	430
D1	111年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	581,783	581,783	-	-	-	581,783	310,618	892,401
D3	111年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	401,903	(1,396,109)	-	(994,206)	(1,043,773)	(2,037,979)
D5	111年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	581,783	581,783	401,903	(1,396,109)	-	(412,423)	(733,155)	(1,145,578)
J1	可轉換特別股轉換	3,540	(3,540)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基礎給付交易	-	-	-	5,868	-	-	-	-	-	-	-	21,467	27,335	27,335
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	8,743	8,743	-	(8,743)	-	-	-	-
Z1	111年3月31日餘額	\$ 27,333,603	\$ 2,996,460	\$ 30,330,063	\$ 13,032	\$ 3,729,690	\$ 797,783	\$ 2,630,945	\$ 7,158,418	(\$ 544,164)	(\$ 944,264)	(\$ 16,837)	\$ 35,996,248	\$ 18,054,413	\$ 54,050,661
A1	112年1月1日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 13,652	\$ 4,341,816	\$ 634,610	\$ 5,469,437	\$ 10,445,863	\$ 165,887	(\$ 3,216,389)	(\$ 16,837)	\$ 37,722,239	\$ 16,287,325	\$ 54,009,564
C9	採用權益法認列之子公司變動數	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	738	-	-	-	-	-	-	-	738	(4)	734
D1	112年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	738,461	738,461	-	-	-	738,461	371,205	1,109,666
D3	112年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(632)	(632)	(71,440)	596,232	-	524,160	415,017	939,177
D5	112年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	737,829	737,829	(71,440)	596,232	-	1,262,621	786,222	2,048,843
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	15,544	15,544	-	(15,544)	-	-	-	-
Z1	112年3月31日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 14,389	\$ 4,341,816	\$ 634,610	\$ 6,222,810	\$ 11,199,236	\$ 94,447	(\$ 2,635,701)	(\$ 16,837)	\$ 38,985,597	\$ 17,073,543	\$ 56,059,140

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 5 月 3 日核閱報告)

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至3月31日	111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	\$ 1,364,141	\$ 1,118,520
A00020	停業單位稅前淨利	-	7,471
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	74,986	90,808
A20200	攤銷費用	69,370	69,154
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 承諾及保證責任準備提存	78,383	43,351
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(1,303,525)	(820,537)
A20900	利息費用	2,532,336	554,266
A21200	利息收入	(3,047,458)	(1,754,684)
A21300	股利收入	(6,449)	(83,720)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	8,423
A22400	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(66,330)	(75,676)
A22500	處分不動產及設備損失(利益)	(2,563)	123
A23100	處分投資損失(利益)	(6,896)	64,637
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(1,070,233)	1,210,918
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(8,241,359)	2,837,806
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(6,992,971)	3,383,393
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(6,359,996)	-
A41140	附賣回票券及債券投資	1,699,843	1,149,941
A41150	應收款項	(243,051)	27,842
A41160	貼現及放款	(4,763,693)	(9,372,261)
A42110	央行及銀行同業存款	2,755,634	929,207

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(\$ 417,230)	\$ 221,251
A42140	附買回票券及債券負債	7,262,007	(9,938,524)
A42150	應付款項	1,242,874	(434,289)
A42160	存款及匯款	12,692,612	6,413,823
A42170	負債準備	<u>5,931</u>	<u>30,858</u>
A33000	營運產生之現金流出	(2,743,637)	(4,317,899)
A33100	收取之利息	2,679,160	1,710,871
A33200	收取之股利	2,631	81,556
A33300	支付之利息	(2,234,527)	(477,184)
A33500	支付之所得稅	(<u>64,177</u>)	(<u>37,576</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>2,360,550</u>)	(<u>3,040,232</u>)
BBBB	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(20,716)	(40,106)
B02800	處分不動產及設備	2,692	-
B03700	存出保證金增加	-	(103,562)
B03800	存出保證金減少	21,480	-
B04500	取得無形資產	(31,950)	(3,857)
B06500	其他金融資產增加	-	(22,302)
B06600	其他金融資產減少	6,104	-
B06700	其他資產增加	(<u>43,682</u>)	(<u>37,009</u>)
	投資活動之淨現金流出	(<u>66,072</u>)	(<u>206,836</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	37,700	134,722
C00700	應付商業本票增加	1,003,070	-
C00800	應付商業本票減少	-	(100,058)
C01600	舉借長期借款	-	851,805
C01700	償還長期借款	-	(1,766,336)
C04020	租賃負債本金償還	(31,891)	(41,390)
C04100	其他金融負債增加	450,663	-
C04200	其他金融負債減少	-	(90,453)
C04300	其他負債增加	15,771	147,377
C05100	員工購買庫藏股	<u>-</u>	<u>18,912</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>1,475,313</u>	(<u>845,421</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>71,964</u>)	<u>587,071</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(\$ 1,023,273)	(\$ 3,505,418)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>15,225,156</u>	<u>15,198,196</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 14,201,883</u>	<u>\$ 11,692,778</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年3月31日	111年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,270,159	\$ 8,493,631
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	6,017,424	3,199,147
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	<u>914,300</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 14,201,883</u>	<u>\$ 11,692,778</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 5 月 3 日核閱報告)

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

(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)辦理各種債券自行買賣業務；(9)應收帳款承購業務；(10)辦理與融資及非融資業務相關之財務顧問業務；(11)財富管理業務；(12)辦理人身保險及財產保險代理人業務；(13)辦理簽帳金融卡業務；(14)辦理進出口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務；(15)辦理依信託業法核定辦理之業務；(16)辦理衍生金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 112 年 3 月 31 日止，本銀行設有金融業務處、金融市場處、風險控管處、營運管理處、科技金融處、法務暨法遵處、策略發展處、稽核處等處級單位，另設有營業部、內湖、桃園、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

本銀行股票自 93 年 8 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。本銀行於 105 年 11 月 28 日經臺灣證券交易所核准通過上市，並於 106 年 5 月 5 日由興櫃轉為上市。

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 112 年 3 月 31 日暨 111 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 1,387 人、1,374 人及 1,583 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 5 月 3 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

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

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 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 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四八說明負債之到期分析。

(四) 合併基礎

合併報告編製原則

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十六及附表四。

(五) 其他重大會計政策說明

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

1. 退職後福利

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

2. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行及子公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本銀行及子公司將新型冠狀病毒疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及財務保證合約之估計減損

放款及財務保證合約之估計減損係基於本銀行及子公司對於違約率及違約損失率之假設。本銀行及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 112,591	\$ 137,007	\$ 82,870
待交換票據	1,473,061	198,196	139,433
存放銀行同業	<u>5,684,507</u>	<u>6,079,775</u>	<u>8,271,328</u>
	<u>\$ 7,270,159</u>	<u>\$ 6,414,978</u>	<u>\$ 8,493,631</u>

合併現金流量表於 111 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，112 年及 111 年 3 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表。

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

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
存放央行準備金－甲戶	\$ 1,960,904	\$ 1,325,922	\$ 3,026,716
存放央行準備金－乙戶	5,839,348	5,907,742	5,042,181
存放央行－財金	2,506,517	2,003,091	804,995
拆放同業	6,322,191	8,502,951	3,199,147
其他	<u>48,763</u>	<u>46,084</u>	<u>31,484</u>
	<u>\$ 16,677,723</u>	<u>\$ 17,785,790</u>	<u>\$ 12,104,523</u>

依中央銀行規定，就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶之金額不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
混合金融資產			
國內可轉換公司債（含資產交換合約）	\$ 7,698,250	\$ 8,493,617	\$ 10,891,608
結構債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>570,313</u>
	<u>7,698,250</u>	<u>8,493,617</u>	<u>11,461,921</u>
衍生工具			
外匯換匯合約	553,089	764,815	767,285
遠期外匯合約	50,021	163,969	63,235
利率交換合約	31,957	18,252	473
買入外匯選擇權合約	30,251	19,851	43,213

（接次頁）

(承前頁)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
承諾購買契約	\$ 9,896	\$ 26,010	\$ 26,481
期貨交易保證金	<u>76,219</u>	<u>24,710</u>	<u>23,845</u>
	<u>751,433</u>	<u>1,017,607</u>	<u>924,532</u>
非衍生金融資產			
國庫券	498,300	-	-
商業本票	108,316,508	98,462,696	92,232,419
商業本票合約	204,347	9,781	13,883
可轉讓定存單	30,647,928	35,244,589	43,623,200
股票及受益憑證	1,520,046	1,622,397	1,210,147
政府公債	3,098,670	-	-
公司債	1,022,947	-	-
公債發行前交易	-	-	31
	<u>145,308,746</u>	<u>135,339,463</u>	<u>137,079,680</u>
	<u>\$ 153,758,429</u>	<u>\$ 144,850,687</u>	<u>\$ 149,466,133</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 304,625	\$ 622,379	\$ 490,347
遠期外匯合約	76,087	133,419	64,346
利率交換合約	32,084	18,375	3,364
賣出外匯選擇權合約	27,037	14,486	43,636
承諾購買契約	<u>3,467</u>	<u>-</u>	<u>10,388</u>
	<u>443,300</u>	<u>788,659</u>	<u>612,081</u>
非衍生金融負債			
商業本票合約	<u>147,635</u>	<u>219,506</u>	<u>50,507</u>
	<u>\$ 590,935</u>	<u>\$ 1,008,165</u>	<u>\$ 662,588</u>

本銀行及子公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行及子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行及子公司訂定之利率交換合約，主要係為降低固定利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行及子公司之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額(名目本金)如下：

	合 約 金 額		
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
利率交換合約	\$ 10,825,310	\$ 11,244,419	\$ 12,709,549
外匯換匯合約	137,357,867	114,694,781	84,401,139
遠期外匯合約	21,633,021	30,015,167	11,322,696
外匯選擇權			
買入選擇權	2,045,160	912,929	2,166,074
賣出選擇權	1,692,553	728,593	2,141,573
承諾購買契約	15,450,000	15,000,000	13,100,000
期貨合約	12,182	-	-

本銀行及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日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有 89,216,500 仟元、86,836,200 仟元及 72,886,700 仟元。

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

	112年3月31日	111年12月31日	111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	\$ 4,665,229	\$ 1,968,197	\$ 7,850,867
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
政府公債	20,691,443	20,281,761	21,903,086
金融債	28,370,220	26,254,996	32,171,179
公司債	79,557,536	76,558,979	84,697,763
國外政府公債	2,696,055	2,091,497	2,503,566
不動產抵押擔保債券	2,530,830	2,565,229	2,629,647
商業本票	6,793,140	6,249,812	6,897,764
可轉讓定存單	18,558,473	19,253,080	27,009,203
	<u>\$ 163,862,926</u>	<u>\$ 155,223,551</u>	<u>\$ 185,663,075</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行及子公司依中長期策略目的投資上市(櫃)、未上市(櫃)及興櫃股票，並預期透過長期投資獲利。管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本銀行及子公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 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為 231,132 仟元及 131,046 仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益皆為利益 15,544 仟元及 8,743 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行及子公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 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 6,449 仟元及 83,720 仟元，與 112 年及 111 年 3 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 6,449 仟元及 83,720 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，參閱附註四四。
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，請參閱附註四八。
3. 本銀行及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 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 89,599,837 仟元、87,026,300 仟元及 97,017,875 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
政府公債	\$ 12,208,147	\$ 8,453,740
金融債	4,456,602	2,561,252
公司債	5,457,371	4,739,723
國外政府公債	907,189	913,609
可轉讓定期存單	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
	32,029,309	25,668,324
減：備抵損失	(<u>3,555</u>)	(<u>3,018</u>)
淨 額	<u>\$ 32,025,754</u>	<u>\$ 25,665,306</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附四四。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四八。

本銀行及子公司 112 年 3 月 31 日及 111 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額為 5,468,966 仟元及 1,753,479 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之附賣回票券及債券投資 2,252,156 仟元、3,951,999 仟元及 4,214,167 仟元經約定分別於 112 年 4 月、112 年 2 月及 111 年 4 月前分別以 2,254,053 仟元、3,954,765 仟元及 4,215,171 仟元陸續賣回。

本公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 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 2,233,300 仟元、3,144,400 仟元及 3,707,400 仟元。

十二、應收款項－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應收分期銷貨及租賃款	\$ -	\$ -	\$ 16,881,241
應收承購帳款	987,929	1,477,269	1,403,142
應收利息	1,931,924	1,555,067	1,029,924
應收帳款	241,019	226,068	1,430,593
應收投資交割款	985,577	196,270	440,258
應收承兌票款	54,437	121,272	36,308
應收交割帳款－受託買賣	-	-	62,620
其他	160,567	162,162	227,286
	<u>4,361,453</u>	<u>3,738,108</u>	<u>21,511,372</u>
減：未實現利息收入	-	-	916,039
減：備抵呆帳	42,549	46,551	510,874
淨額	<u>\$ 4,318,904</u>	<u>\$ 3,691,557</u>	<u>\$ 20,084,459</u>

本銀行及子公司應收款項總帳面金額（減除未實現利息收入）變動情形如下：

112年1月1日至3月31日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	\$ 3,023,921	\$ 676,888	\$ 37,299	\$ 3,738,108
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為個月預期信用損失	20	(20)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(973)	973	-	-
轉為信用減損金融資產	(185)	(41)	226	-
購入或創始之新金融資產	2,388,769	13,234	11,105	2,413,108
於當期除列之金融資產	(1,210,621)	(658,982)	(556)	(1,870,159)
轉銷呆帳	-	-	-	-
匯兌及其他變動	80,798	(222)	(180)	80,396
期末餘額	<u>\$ 4,281,729</u>	<u>\$ 31,830</u>	<u>\$ 47,894</u>	<u>\$ 4,361,453</u>

111年1月1日至3月31日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	\$ 20,194,073	\$ 135,829	\$ 251,818	\$ 20,581,720
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	19,324	(19,324)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(105,199)	105,199	-	-
轉為信用減損金融資產	(231)	(67,008)	67,239	-
購入或創始之新金融資產	5,513,491	9,112	40	5,522,643
於當期除列之金融資產	(5,933,902)	(40,852)	(4,119)	(5,978,873)
轉銷呆帳	-	-	(25,068)	(25,068)
匯兌及其他變動	486,611	655	7,645	494,911
期末餘額	<u>\$ 20,174,167</u>	<u>\$ 123,611</u>	<u>\$ 297,555</u>	<u>\$ 20,595,333</u>

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

本銀行及子公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十四。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四八。

十三、貼現及放款－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
短期放款	\$ 82,144,441	\$ 70,438,914	\$ 68,081,207
中期放款	105,162,366	111,528,492	89,744,762
長期放款	24,157,583	24,756,153	26,191,321
出口押匯	1,343	-	2,649
擔保透支	106,125	105,522	131,538
由放款轉列之催收款項	<u>663,793</u>	<u>668,187</u>	<u>538,745</u>
小計	212,235,651	207,497,268	184,690,222
減：備抵呆帳	<u>3,175,057</u>	<u>3,184,296</u>	<u>2,659,849</u>
	<u>\$ 209,060,594</u>	<u>\$ 204,312,972</u>	<u>\$ 182,030,373</u>

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

112年1月1日至3月31日

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 188,642,292	\$ 17,438,208	\$ 1,416,768	\$ 207,497,268
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為12個月預期信用 損失	63,122	(63,122)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(166,685)	166,685	-	-
轉為信用減損金融資產	(57,723)	(8,902)	66,625	-
購入或創始之新金融資產	66,572,245	8,912,018	176,992	75,661,255
於當期除列之金融資產	(60,779,322)	(9,301,797)	(227,854)	(70,308,973)
轉銷呆帳	-	-	(17,612)	(17,612)
匯兌及其他變動	(548,243)	(44,189)	(3,855)	(596,287)
期末餘額	<u>\$ 193,725,686</u>	<u>\$ 17,098,901</u>	<u>\$ 1,411,064</u>	<u>\$ 212,235,651</u>

111年1月1日至3月31日

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 161,284,858	\$ 12,775,541	\$ 1,236,136	\$ 175,296,535
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為12個月預期信用 損失	350,068	(350,068)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(129,286)	129,286	-	-
轉為信用減損金融資產	(39,609)	(83,064)	122,673	-

(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
購入或創始之新金融資產	\$ 56,445,099	\$ 4,308,144	\$ 23,623	\$ 60,776,866
於當期除列之金融資產	(46,696,015)	(5,981,705)	(149,172)	(52,826,892)
轉銷呆帳	-	-	(15,691)	(15,691)
匯兌及其他變動	<u>1,351,255</u>	<u>111,630</u>	<u>(3,481)</u>	<u>1,459,404</u>
期末餘額	<u>\$172,566,370</u>	<u>\$ 10,909,764</u>	<u>\$ 1,214,088</u>	<u>\$184,690,222</u>

本銀行及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。112 年及 111 年 1 月 1 日至 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 4,747 仟元及 3,043 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十四。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四八。

十四、備抵呆帳及負債準備

本銀行及子公司 112 年 1 月 1 日至 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	\$ 3,222	\$ 1,105	\$ 25,059	\$ 29,386	\$ 17,165	\$ 46,551
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(80)	80	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(111)	(25)	136	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,316	21	1,513	3,850	-	3,850
於當期除列之金融資產	(1,950)	(1,000)	(96)	(3,046)	-	(3,046)
模型/風險參數改變	227	(68)	(65)	94	-	94
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(4,519)	(4,519)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(338)</u>	<u>(340)</u>	<u>(41)</u>	<u>(381)</u>
期末餘額	<u>\$ 3,622</u>	<u>\$ 113</u>	<u>\$ 26,209</u>	<u>\$ 29,944</u>	<u>\$ 12,605</u>	<u>\$ 42,549</u>

貼現及放款

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令規定提 列之減損差異	合	計
期初餘額	\$ 467,051	\$ 90,549	\$ 297,981	\$ 855,581	\$ 2,328,715	\$ 3,184,296	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為12個月預期信用損失	36	(36)	-	-	-	-	
轉為存續期間預期信用損失	(5,231)	5,231	-	-	-	-	
轉為信用減損金融資產	(19,751)	(5,662)	25,413	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	120,796	11,268	30,004	162,068	-	162,068	
於當期除列之金融資產	(137,866)	(16,947)	(36,850)	(191,663)	-	(191,663)	
模型/風險參數改變	46,993	8,715	(1,306)	54,402	-	54,402	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(8,736)	(8,736)	
轉銷呆帳	-	-	(17,612)	(17,612)	-	(17,612)	
轉銷呆帳後收回	-	-	4,188	4,188	-	4,188	
匯兌及其他變動	(1,423)	(352)	(295)	(2,070)	(9,816)	(11,886)	
期末餘額	\$ 470,605	\$ 92,766	\$ 301,523	\$ 864,894	\$ 2,310,163	\$ 3,175,057	

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令規定提 列之減損差異	合	計
期初餘額	\$ 103,759	\$ 8,528	\$ -	\$ 112,287	\$ 1,595,732	\$ 1,708,019	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	40,758	3,214	734	44,706	-	44,706	
於當期除列之金融資產	(35,588)	(2,709)	-	(38,297)	-	(38,297)	
模型/風險參數改變	(1,388)	290	-	(1,098)	-	(1,098)	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	55,787	55,787	
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	102	102	
匯兌及其他變動	(75)	(4)	-	(79)	(55)	(134)	
期末餘額	\$ 107,466	\$ 9,319	\$ 734	\$ 117,519	\$ 1,651,566	\$ 1,769,085	

本銀行及子公司 111 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	\$ 270,996	\$ 28,036	\$ 190,494	\$ 489,526	\$ 15,680	\$ 505,206	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為12個月預期信用損失	976	(976)	-	-	-	-	
轉為存續期間預期信用損失	(2,022)	2,022	-	-	-	-	
轉為信用減損金融資產	(91)	(22,650)	22,741	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	2,793	4,355	3,660	10,808	-	10,808	
於當期除列之金融資產	(25,515)	(72)	(1,978)	(27,565)	-	(27,565)	
模型/風險參數改變	128	14,114	18,284	32,526	-	32,526	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	385	385	
轉銷呆帳	-	-	(25,068)	(25,068)	-	(25,068)	
轉銷呆帳後收回	-	-	916	916	-	916	
匯兌及其他變動	6,942	747	5,946	13,635	31	13,666	
期末餘額	\$ 254,207	\$ 25,576	\$ 214,995	\$ 494,778	\$ 16,096	\$ 510,874	

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	依國際財務	依法令規定提 列之減損差異	合	計
			信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	報導準則 第9號規定 提列之減損			
期初餘額	\$ 382,077	\$ 108,320	\$ 238,363	\$ 728,760	\$ 1,840,186	\$ 2,568,946	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為12個月預期信用損失	12,541	(12,541)	-	-	-	-	
轉為存續期間預期信用損失	(2,887)	2,887	-	-	-	-	
轉為信用減損金融資產	(9,739)	(4,322)	14,061	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	53,526	3,310	20,425	77,261	-	77,261	
於當期除列之金融資產	(101,622)	(15,559)	(29,354)	(146,535)	-	(146,535)	
模型／風險參數改變	(87,073)	(16,317)	4,932	(98,458)	-	(98,458)	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	237,209	237,209	
轉銷呆帳	-	-	(15,691)	(15,691)	-	(15,691)	
轉銷呆帳後收回	-	-	10,524	10,524	-	10,524	
匯兌及其他變動	3,292	1,908	139	5,339	21,254	26,593	
期末餘額	\$ 250,115	\$ 67,686	\$ 243,399	\$ 561,200	\$ 2,098,649	\$ 2,659,849	

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	依國際財務	依法令規定提 列之減損差異	合	計
			信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	報導準則 第9號規定 提列之減損			
期初餘額	\$ 121,611	\$ 15,461	\$ -	\$ 137,072	\$ 1,705,435	\$ 1,842,507	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	27,749	2,033	-	29,782	-	29,782	
於當期除列之金融資產	(48,928)	(8,018)	-	(56,946)	-	(56,946)	
模型／風險參數改變	(29,540)	(2,214)	-	(31,754)	-	(31,754)	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	17,099	17,099	
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	19,562	19,562	
匯兌及其他變動	487	101	-	588	(80)	508	
期末餘額	\$ 71,379	\$ 7,363	\$ -	\$ 78,742	\$ 1,742,016	\$ 1,820,758	

十五、停業單位

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

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

於111年3月29日，該子公司清算人會議決議進行第三次分配剩餘財產159,544仟元，本銀行業已取得該次屬本行持股比率部分之解散清算分配款，並將該子公司剩餘帳面餘額轉列應收款項。

停業單位損益明細及現金流量資訊如下：

	111年1月1日 至3月31日
利息收入	\$ 78
利息費用	<u>-</u>
利息淨收益	<u>78</u>
利息以外淨收益	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	(13,907)
其他利息以外淨收益	<u>25,434</u>
利息以外淨收益合計	<u>11,527</u>
淨收益	<u>11,605</u>
營業費用	
員工福利費用	2,235
折舊及攤銷費用	687
其他業務及管理費用	<u>1,195</u>
營業費用合計	<u>4,117</u>
所得稅費用	<u>-</u>
停業單位本期淨利－沖銷前	7,488
關係人交易沖銷數	(<u>17</u>)
停業單位本期淨利	<u>\$ 7,471</u>
停業單位淨利歸屬於：	
本銀行業主	\$ 7,452
非控制權益	<u>19</u>
	<u>\$ 7,471</u>
營業活動	\$ 40,562
投資活動	(46)
籌資活動	(694)
匯率影響數	(<u>5,246</u>)
淨現金流入	<u>\$ 34,576</u>

十六、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明	財務報表 經會計師 核閱
			112年 3月31日	111年 12月31日	111年 3月31日		
本銀行	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	係 67 年成立	是
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	係 95 年成立於美國加州	是
本銀行	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	-	-	100%	係 100 年成立（請參閱附註十七）	-
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係 89 年成立	否
本銀行	駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）	一般投資（原綜合證券商）	99.75%	99.75%	99.75%	係 50 年成立（註 1）	否
本銀行	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	-	係 103 年成立（註 2）	否
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	租賃業	-	-	100%	係 100 年成立於大陸蘇州（註 3）	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

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

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

註 3：於 111 年 4 月前，係與其子公司臺灣工銀柒創業投資股份有限公司共同持有；於 111 年 12 月 1 日合併交易後（請參閱附註十七），全部股份由日盛台駿國際租賃股份有限公司持有。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		112年3月31日	111年12月31日	111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

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 6,543,931	\$ 6,234,894	\$ 6,955,242
中華票券金融股份 有限公司之非控 制權益	<u>16,523,421</u>	<u>15,743,106</u>	<u>17,561,982</u>
	<u>\$ 23,067,352</u>	<u>\$ 21,978,000</u>	<u>\$ 24,517,224</u>
	<u>112年1月1日 至3月31日</u>	<u>111年1月1日 至3月31日</u>	
淨收益	<u>\$ 734,030</u>	<u>\$ 602,712</u>	
本期淨利	\$ 505,661	\$ 426,942	
其他綜合損益	<u>583,695</u>	<u>(1,468,419)</u>	
綜合損益總額	<u>\$ 1,089,356</u>	<u>(\$ 1,041,477)</u>	
淨利歸屬於：			
本銀行業主	\$ 143,450	\$ 121,118	
中華票券金融股份有 限公司之非控制權益	<u>362,211</u>	<u>305,824</u>	
	<u>\$ 505,661</u>	<u>\$ 426,942</u>	
綜合損益總額歸屬於：			
本銀行業主	\$ 309,037	(\$ 295,454)	
中華票券金融股份有 限公司之非控制權益	<u>780,319</u>	<u>(746,023)</u>	
	<u>\$ 1,089,356</u>	<u>(\$ 1,041,477)</u>	
現金流量			
營業活動	(\$ 1,213,660)	(\$ 2,846,609)	
投資活動	(6,522)	(6,046)	
籌資活動	<u>989,489</u>	<u>3,088,742</u>	
淨現金流(出)入	<u>(\$ 230,693)</u>	<u>\$ 236,087</u>	
支付予非控制權益之股利			
中華票券金融股份有 限公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十七、採用權益法之投資

投資關聯企業

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
具重大性之關聯企業			
日盛台駿國際租賃股份 有限公司	\$ 6,247,556	\$ 6,230,729	\$ -
北京陽光消費金融股份 有限公司	<u>1,068,114</u>	<u>1,011,042</u>	<u>992,387</u>
	<u>\$ 7,315,670</u>	<u>\$ 7,241,771</u>	<u>\$ 992,387</u>

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

本銀行董事會於 111 年 7 月 21 日決議通過，子公司工銀租賃公司與日盛國際租賃股份有限公司（以下簡稱日盛租賃公司）辦理合併，以日盛租賃公司為存續公司並更名為日盛台駿國際租賃股份有限公司，由日盛租賃公司按工銀租賃公司每 1 股普通股換發日盛租賃公司 0.5834 股普通股之比例發行新股 156,193 仟股予本銀行，合併換股金額為 6,198,618 仟元，合併基準日為 111 年 12 月 1 日，合併後本銀行將持有存續公司 44.48% 之股權，並無控制力。處分工銀租賃公司之說明，請參閱附註四二。

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表三「大陸投資資訊」。

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

十八、其他金融資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
原始到期日超過3個月之			
定期存款	\$ 76,191	\$ 76,807	\$ 9,731
已質押定存單	-	-	240,174
備償專戶	-	-	30,546
拆放證券公司	914,300	614,454	-
附條件交易保證金	88,920	94,408	63,790
合計	<u>\$ 1,079,411</u>	<u>\$ 785,669</u>	<u>\$ 344,241</u>

十九、不動產及設備

	112年3月31日	111年12月31日	111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	1,182,870	1,193,110	1,227,715
機械及電腦設備	239,162	252,007	290,112
交通及運輸設備	23,182	25,146	34,112
雜項設備	34,170	37,471	47,697
租賃權益改良	75,999	85,501	126,057
未完工程及預付設備款	41,241	29,930	29,305
	<u>\$ 2,378,594</u>	<u>\$ 2,405,135</u>	<u>\$ 2,536,968</u>

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土	地	房屋及建築	機	械	及	交	通	及	雜	項	設	備	租賃權益改良	未完工程及	預付設備款	合	計
成 本																		
112年1月1日餘額	\$	781,970	\$	1,906,456	\$	804,110	\$	68,166	\$	284,522	\$	384,711	\$	29,930	\$	4,259,865		
增添	-	-	1,074	1,197	-	1,047	284	-	-	-	-	-	-	-	17,114	20,716		
處分及報廢	-	-	-	(5,487)	(11,329)	(323)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,139)		
重分類	-	-	294	2,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,803)	-	(3,269)		
淨兌換差額	-	-	-	(218)	(108)	(531)	(1,468)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,325)		
112年3月31日餘額	<u>\$</u>	<u>781,970</u>	<u>\$</u>	<u>1,907,824</u>	<u>\$</u>	<u>801,842</u>	<u>\$</u>	<u>56,729</u>	<u>\$</u>	<u>284,715</u>	<u>\$</u>	<u>383,527</u>	<u>\$</u>	<u>41,241</u>	<u>\$</u>	<u>4,257,848</u>		
累計折舊及減損																		
112年1月1日餘額	\$	-	\$	713,346	\$	552,103	\$	43,020	\$	247,051	\$	299,210	\$	-	\$	-	\$	1,854,730
處分及報廢	-	-	-	(5,426)	(11,262)	(322)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,010)	
折舊費用	-	-	11,608	16,182	1,862	4,266	9,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,372	
淨兌換差額	-	-	-	(179)	(73)	(450)	(1,136)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,838)	
112年3月31日餘額	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>724,954</u>	<u>\$</u>	<u>562,680</u>	<u>\$</u>	<u>33,547</u>	<u>\$</u>	<u>250,545</u>	<u>\$</u>	<u>307,528</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>1,879,254</u>
淨 額																		
112年3月31日餘額	<u>\$</u>	<u>781,970</u>	<u>\$</u>	<u>1,182,870</u>	<u>\$</u>	<u>239,162</u>	<u>\$</u>	<u>23,182</u>	<u>\$</u>	<u>34,170</u>	<u>\$</u>	<u>75,999</u>	<u>\$</u>	<u>41,241</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>2,378,594</u>
成 本																		
111年1月1日餘額	\$	781,970	\$	1,906,173	\$	856,234	\$	76,998	\$	283,582	\$	407,191	\$	20,190	\$	4,332,338		
增添	-	-	90	3,571	11,206	3,376	11,943	-	-	-	-	-	-	-	9,920	40,106		
處分及報廢	-	-	-	(10,811)	-	(98)	(4,766)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,675)		
重分類	-	-	-	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-	(806)	-	(756)		
淨兌換差額	-	-	-	2,394	366	1,831	5,720	-	-	-	-	-	-	1	-	10,312		
111年3月31日餘額	<u>\$</u>	<u>781,970</u>	<u>\$</u>	<u>1,906,263</u>	<u>\$</u>	<u>851,388</u>	<u>\$</u>	<u>88,620</u>	<u>\$</u>	<u>288,691</u>	<u>\$</u>	<u>420,088</u>	<u>\$</u>	<u>29,305</u>	<u>\$</u>	<u>4,366,325</u>		
累計折舊及減損																		
111年1月1日餘額	\$	-	\$	666,951	\$	552,227	\$	52,112	\$	233,950	\$	282,048	\$	-	\$	-	\$	1,787,288
處分及報廢	-	-	-	(10,710)	-	(88)	(4,766)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,564)	
折舊費用	-	-	11,597	18,143	2,191	5,660	13,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,744	
淨兌換差額	-	-	-	1,616	205	1,472	3,596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,889	
111年3月31日餘額	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>678,548</u>	<u>\$</u>	<u>561,276</u>	<u>\$</u>	<u>54,508</u>	<u>\$</u>	<u>240,994</u>	<u>\$</u>	<u>294,031</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>1,829,357</u>
淨 額																		
111年3月31日餘額	<u>\$</u>	<u>781,970</u>	<u>\$</u>	<u>1,227,715</u>	<u>\$</u>	<u>290,112</u>	<u>\$</u>	<u>34,112</u>	<u>\$</u>	<u>47,697</u>	<u>\$</u>	<u>126,057</u>	<u>\$</u>	<u>29,305</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>2,536,968</u>

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 386,437	\$ 416,289	\$ 289,229
機器設備	515	588	809
運輸設備	12,908	1,457	15,787
辦公設備	<u>1,436</u>	<u>1,790</u>	<u>1,376</u>
	<u>\$ 401,296</u>	<u>\$ 420,124</u>	<u>\$ 307,201</u>
		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添		<u>\$ 15,750</u>	<u>\$ 11,256</u>
使用權資產之折舊費用			
建築物		\$ 30,302	\$ 36,590
機器設備		74	73
運輸設備		898	3,078
辦公設備		<u>340</u>	<u>323</u>
		<u>\$ 31,614</u>	<u>\$ 40,064</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行及子公司之使用權資產於112年及111年1月1日至3月31日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 417,018</u>	<u>\$ 432,826</u>	<u>\$ 324,311</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
建築物	0.67%~5.63%	0.67%~5.13%	0.44%~5.70%
機器設備	1.36%	1.36%	1.36%
運輸設備	1.85%~2.17%	2.05%~2.17%	2.04%~6.00%
辦公設備	0.63%~4.42%	0.63%~4.42%	0.65%~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 122 年 3 月前陸續到期。截至 112 年 3 月 31 日暨 111 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 28,004 仟元、24,849 仟元及 36,321 仟元。

(四) 其他租賃資訊

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 606</u>	<u>\$ 3,181</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 550</u>	<u>\$ 565</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 33,047)</u>	<u>(\$ 45,136)</u>

二一、無形資產

每一類別之帳面金額	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
電腦軟體	\$ 609,441	\$ 643,769	\$ 831,454
商譽	<u>1,156,636</u>	<u>1,165,895</u>	<u>1,086,824</u>
	<u>\$ 1,766,077</u>	<u>\$ 1,809,664</u>	<u>\$ 1,918,278</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	電腦軟體	商譽	其他無形資產	合計
成本				
112年1月1日餘額	\$ 2,410,275	\$ 1,165,895	\$ 7,500	\$ 3,583,670
本期增添	31,950	-	-	31,950
報廢	(2,836)	-	-	(2,836)
重分類	3,269	-	-	3,269
淨兌換差額	(<u>1,006</u>)	(<u>9,259</u>)	(<u>60</u>)	(<u>10,325</u>)
112年3月31日餘額	<u>\$ 2,441,652</u>	<u>\$ 1,156,636</u>	<u>\$ 7,440</u>	<u>\$ 3,605,728</u>

(接次頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體	商 譽	其 他 無 形 資 產	合 計
<u>累計攤銷及減損</u>				
112年1月1日餘額	\$ 1,766,506	\$ -	\$ 7,500	\$ 1,774,006
攤銷費用	69,370	-	-	69,370
報廢	(2,836)	-	-	(2,836)
淨兌換差額	(829)	-	(60)	(889)
112年3月31日餘額	<u>\$ 1,832,211</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,440</u>	<u>\$ 1,839,651</u>
<u>淨 額</u>				
112年3月31日餘額	<u>\$ 609,441</u>	<u>\$ 1,156,636</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,766,077</u>
<u>成 本</u>				
111年1月1日餘額	\$ 2,427,072	\$ 1,051,756	\$ 6,760	\$ 3,485,588
本期增添	3,857	-	-	3,857
報廢	(8,137)	-	-	(8,137)
重分類	756	-	-	756
淨兌換差額	4,205	35,068	228	39,501
111年3月31日餘額	<u>\$ 2,427,753</u>	<u>\$ 1,086,824</u>	<u>\$ 6,988</u>	<u>\$ 3,521,565</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
111年1月1日餘額	\$ 1,532,777	\$ -	\$ 6,760	\$ 1,539,537
攤銷費用	69,154	-	-	69,154
報廢	(8,087)	-	-	(8,087)
重分類	-	-	-	-
淨兌換差額	2,455	-	228	2,683
111年3月31日餘額	<u>\$ 1,596,299</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,988</u>	<u>\$ 1,603,287</u>
<u>淨 額</u>				
111年3月31日餘額	<u>\$ 831,454</u>	<u>\$ 1,086,824</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,918,278</u>

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

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

電腦軟體及其他無形資產係以直線法基礎分別按3年到15年計提攤銷費用。

二二、其他資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存出保證金	\$ 737,526	\$ 759,006	\$ 763,234
人身保險權益	337,626	339,879	330,210
預付款項	119,015	72,679	142,580
其他	187,011	187,412	194,259
	<u>\$ 1,381,178</u>	<u>\$ 1,358,976</u>	<u>\$ 1,430,283</u>

二三、央行及銀行同業存款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行同業拆放	\$ 18,135,612	\$ 15,355,374	\$ 25,943,354
中華郵政轉存款	5,000,000	5,000,000	-
央行拆放	3,047,666	3,072,270	2,862,154
	<u>\$ 26,183,278</u>	<u>\$ 23,427,644</u>	<u>\$ 28,805,508</u>

二四、附買回票券及債券負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
票 券	\$ 86,323,802	\$ 85,784,753	\$ 72,334,129
政府公債	17,621,071	15,869,712	22,535,592
公 司 債	61,740,304	59,111,195	62,691,160
金 融 債	21,192,334	18,841,944	19,953,211
受益證券	541,253	549,153	500,000
	<u>\$ 187,418,764</u>	<u>\$ 180,156,757</u>	<u>\$ 178,014,092</u>
約定到期日	113年3月以前	112年12月以前	112年3月以前
約定買回價格	\$ 183,708,098	\$ 180,489,847	\$ 178,083,210

本銀行及子公司112年3月31日尚未約定到期日之附買回票券及債券負債面額為4,543,562仟元。

二五、應付款項

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付投資交割款	\$ 543,063	\$ 153,613	\$ 104,297
應付交割帳款－受託買賣	-	-	62,598
承兌匯票	54,437	121,272	36,308
應付帳款	67,813	48,380	228,060
應付利息	1,287,816	993,372	428,934
應付費用	938,147	1,347,725	842,374
應付代收款	133,762	109,902	76,658
應付承購帳款	195,519	179,931	303,184
待交換票據	1,473,061	198,196	139,433
其他應付款	84,605	120,510	90,260
	<u>\$ 4,778,223</u>	<u>\$ 3,272,901</u>	<u>\$ 2,312,106</u>

二六、存款及匯款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
支票存款	\$ 5,526,181	\$ 5,717,211	\$ 7,279,065
活期存款	41,524,295	43,666,389	54,924,654
定期存款	242,315,526	226,765,043	186,780,420
儲蓄存款	16,462,566	16,996,792	16,776,911
匯出匯款及應解匯款	29,030	19,551	32,198
	<u>\$ 305,857,598</u>	<u>\$ 293,164,986</u>	<u>\$ 265,793,248</u>

二七、應付金融債券

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
103 年度第四次 7 年 6 個月次順位金融債券，固定利率 2.20%，到期日 111 年 5 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 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
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)

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
105 年第一次 8 年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日 113 年 6 月 29 日，每年計息一次， 到期一次還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
106 年第一次 10 年期次順位 金融債券，固定利率 1.97%，到期日 116 年 9 月 5 日，每年計息一次， 到期一次還本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
106 年第二次次順位金融債 券甲券，固定利率 4.00%，無到期日，每年計 息一次	750,000	750,000	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 4.00%，無到期日，每年計 息一次	700,000	700,000	700,000
107 年第一次 10 年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.75%，到期日 117 年 6 月 29 日，每年計息一次， 到期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000
108 年第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 1.50%，到期日 115 年 6 月 6 日，每年計息一次， 到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000
110 年第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 0.90%，到期日 117 年 6 月 25 日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
110年第二次3年期一般順位金融債券，固定利率0.65%，到期日113年12月22日，每年計息一次，到期一次還本	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
111年第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日118年9月27日，每年計息一次，到期一次還本	<u>1,100,000</u>	<u>1,100,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 13,600,000</u>	<u>\$ 13,600,000</u>	<u>\$ 15,000,000</u>

二八、其他金融負債

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
銀行借款	\$ 89,700	\$ 52,000	\$ 12,034,720
應付商業本票	3,222,438	2,221,655	5,596,798
結構型商品本金	1,707,004	962,184	30,226
撥入放款基金	1,626,812	1,908,040	2,193,931
附條件交易保證金	<u>-</u>	<u>12,929</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,645,954</u>	<u>\$ 5,156,808</u>	<u>\$ 19,855,675</u>

(一) 銀行借款

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
短期借款	\$ 89,700	\$ 52,000	\$ 5,652,353
長期借款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,382,367</u>
	<u>\$ 89,700</u>	<u>\$ 52,000</u>	<u>\$ 12,034,720</u>

借款利率區間(%)

新台幣	1.81%-2.10%	2.14%	1.00%-1.47%
美金	-	-	1.71%-2.45%
人民幣	-	-	4.05%-4.80%

(二) 應付商業本票

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
應付商業本票	\$ 3,226,000	\$ 2,223,000	\$ 5,600,000
減：未攤銷折價	<u>(3,562)</u>	<u>(1,345)</u>	<u>(3,202)</u>
	<u>\$ 3,222,438</u>	<u>\$ 2,221,655</u>	<u>\$ 5,596,798</u>

借款利率區間(%)	1.27%-2.12%	1.50%-2.09%	0.33%-1.35%
-----------	-------------	-------------	-------------

(三) 撥入放款基金

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
撥入放款基金	<u>\$ 1,626,812</u>	<u>\$ 1,908,040</u>	<u>\$ 2,193,931</u>

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本銀行申請額度並委請中國輸出入銀行、中國信託商業銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二九、負債準備

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
員工福利負債準備	\$ 173,366	\$ 164,618	\$ 244,615
保證責任準備	1,676,364	1,615,298	1,729,037
融資承諾準備	<u>92,721</u>	<u>92,721</u>	<u>91,721</u>
	<u>\$ 1,942,451</u>	<u>\$ 1,872,637</u>	<u>\$ 2,065,373</u>

本銀行及子公司保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十四。

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

112 年及 111 年 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 20,336 仟元及 17,217 仟元。

(二) 確定福利計畫

112 年及 111 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 111 年及 110 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 2,957 仟元及 4,121 仟元。

三一、其他負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存入保證金	\$ 246,609	\$ 179,781	\$ 2,127,752
預收款項	49,013	53,746	60,537
應付保管款	13,948	27,482	26,611
暫收及待結轉款項	102,609	116,753	550,941
遞延收入	96,814	114,343	98,439
其他	7,138	8,255	2,676
	<u>\$ 516,131</u>	<u>\$ 500,360</u>	<u>\$ 2,866,956</u>

三二、權益

(一) 股本

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
額定股數(仟股)	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)			
普通股	<u>2,733,992</u>	<u>2,733,992</u>	<u>2,733,360</u>
特別股	<u>299,014</u>	<u>299,014</u>	<u>299,646</u>
已發行股本	<u>\$ 30,330,063</u>	<u>\$ 30,330,063</u>	<u>\$ 30,330,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於 107 年 6 月 27 日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股 300,000 仟股，每股面額 10 元，基準日為 107 年 11 月 29 日且於 107 年 12 月 21 日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期 IRS 利率 0.94375%+3.30625% (合計 4.25%)，按每股發行價格計算，五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。
2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使

本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為 1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
6. 本銀行得於發行屆滿五年六個月之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如本銀行股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
7. 本銀行以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

截至 112 年 3 月 31 日止，本銀行之甲種記名式特別股共計 986 仟股已申請轉換為本銀行普通股。

(二) 資本公積

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(註)</u>			
庫藏股票交易	\$ 9,061	\$ 9,061	\$ 9,061
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
行使歸入權	10	10	-
股東逾時效未領取之股利	2,695	1,957	1,341
小計	<u>2,705</u>	<u>1,967</u>	<u>1,341</u>
<u>不得作為任何用途</u>			
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數	2,623	2,624	2,630
	<u>\$ 14,389</u>	<u>\$ 13,652</u>	<u>\$ 13,032</u>

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

(三) 特別盈餘公積

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
買賣損失及違約損失準備提列	\$ 133,955	\$ 133,955	\$ 133,955
金融科技發展員工轉職或安置支出提列	15,176	15,176	15,902
其他權益減項提列之特別盈餘公積	485,479	485,479	-
依公司章程自行提列	-	-	647,926
	<u>\$ 634,610</u>	<u>\$ 634,610</u>	<u>\$ 797,783</u>

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

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利之

0.5%至1%範圍內，提列特別盈餘公積；自106年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉，上述函令自108年5月15日廢止，及依金管會108年5月15日金管銀法字第10802714560號令規定，公開發行銀行自民國108會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用，且於支用下列費用時，得就相同數額自105至107會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉：

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

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

(四) 保留盈餘及股利政策

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

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

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

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十為原則；前述所指當年度可供分配盈餘係第一項之年度未分配盈餘，減除可分派但尚未分派予特別股股息及依法令規定當年度迴轉之特別盈餘公積後之餘額；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

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

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

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

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

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

有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三七員工福利費用。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達銀行實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。銀行無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額 15%。

本銀行於 112 年 5 月 3 日舉行董事會及 111 年 6 月 17 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	<u>111 年度</u>	<u>110 年度</u>
法定盈餘公積	\$ 1,447,385	\$ 612,126
特別盈餘公積 (迴轉)	2,562,401	(163,173)
普通股現金股利	1,037,959	819,145
特別股股息	127,081	127,500

有關 111 年度之盈餘分配案尚待預計於 112 年 6 月 16 日召開之股東會決議。

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	<u>112年1月1日 至3月31日</u>	<u>111年1月1日 至3月31日</u>
期初餘額	\$ 165,887	(\$ 946,067)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(80,829)	445,668
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	<u>9,389</u>	(<u>43,765</u>)
期末餘額	<u>\$ 94,447</u>	(<u>\$ 544,164</u>)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	<u>112年1月1日 至3月31日</u>	<u>111年1月1日 至3月31日</u>
期初餘額	(\$ 3,216,389)	\$ 460,588
當期產生未實現損益		
債務工具	526,524	(1,425,987)

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
權益工具	\$ 94,105	(\$ 61,824)
所得稅影響數	(28,231)	91,155
債務工具備抵損失 之調整	<u>3,834</u>	<u>547</u>
本期其他綜合損益	<u>596,232</u>	(<u>1,396,109</u>)
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	(<u>15,544</u>)	(<u>8,743</u>)
期末餘額	<u>(\$ 2,635,701)</u>	<u>(\$ 944,264)</u>

(六) 非控制權益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 16,287,325	\$ 18,786,481
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	371,205	310,618
資本公積變動	(4)	1,087
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(4,324)	16,235
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現評價損益		
債務工具	430,283	(1,166,871)
權益工具	32,367	(32,158)
所得稅影響數	(41,313)	139,021
確定福利計畫精算損益	(<u>1,996</u>)	-
期末餘額	<u>\$ 17,073,543</u>	<u>\$ 18,054,413</u>

(七) 庫藏股票

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初股數	2,522	5,737
本期減少	-	<u>3,215</u>
期末股數	<u>2,522</u>	<u>2,522</u>

單位：仟股

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。本銀行於 111 年 2 月以每股 5.9 元轉讓予員工 3,215 仟股，因而減少庫藏股票成本 21,467 仟元。

本銀行持有之庫藏股票，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。

三三、利息淨收益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 2,086,848	\$ 969,562
投資有價證券息	755,097	417,864
分期銷貨及租賃息	-	322,170
存放及拆放同業息	159,227	10,513
其他	46,286	34,575
小計	<u>3,047,458</u>	<u>1,754,684</u>
利息費用		
存款息	1,654,221	234,286
央行及同業融資息	126,599	22,127
應付金融債券息	64,485	70,946
附買回票券及債券息	671,069	121,574
其他	15,962	105,333
小計	<u>2,532,336</u>	<u>554,266</u>
合計	<u>\$ 515,122</u>	<u>\$ 1,200,418</u>

三四、手續費淨收益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
手續費收入		
保證業務手續費收入	\$241,180	\$269,493
放款業務手續費收入	146,986	158,783
承銷業務手續費收入	168,754	133,912
信託業務手續費收入	9,155	20,386
租賃業務手續費收入	-	60,341
額度審理手續費收入	80,338	56,457
進出口業務手續費收入	5,431	3,589
承購業務手續費收入	4,843	6,623

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
保代業務手續費收入	\$ 5,375	\$ 9,650
其他手續費收入	<u>27,791</u>	<u>29,572</u>
小計	689,853	748,806
手續費費用		
其他手續費費用	<u>27,581</u>	<u>27,523</u>
合計	<u>\$662,272</u>	<u>\$721,283</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
已實現損益		
票券	(\$ 1,945)	\$ 12,436
股票及受益憑證	12,989	(4,813)
債券	41,599	23,428
衍生工具	<u>355,048</u>	<u>364,469</u>
小計	<u>407,691</u>	<u>395,520</u>
評價損益		
票券	256,544	(109,474)
股票及受益憑證	96,996	(11,243)
債券	30,072	(19,724)
衍生工具	<u>59,791</u>	<u>412,700</u>
小計	<u>443,403</u>	<u>272,259</u>
利息收入	<u>452,431</u>	<u>166,665</u>
合計	<u>\$ 1,303,525</u>	<u>\$ 834,444</u>

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
已實現損益－債務工具	\$ 6,896	(\$ 64,637)
股利收入	<u>6,449</u>	<u>83,720</u>
合計	<u>\$ 13,345</u>	<u>\$ 19,083</u>

三七、員工福利費用

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 541,266	\$ 565,984
董事酬勞及車馬費	39,118	32,648
勞健保費用	36,587	41,197
其他	48,221	33,070
退職後福利		
退休金費用	23,274	21,338
退職金福利	<u>1,994</u>	<u>10</u>
合 計	<u>\$ 690,460</u>	<u>\$ 694,247</u>

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行112年及111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

	112年1月1日 至3月31日	111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

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 10,875</u>	<u>\$ 8,525</u>
董事酬勞	<u>\$ 21,750</u>	<u>\$ 17,050</u>

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

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

金 額

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

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

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

三八、折舊及攤銷

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
不動產及設備折舊費用	\$ 43,372	\$ 50,727
使用權資產折舊費用	31,614	39,394
無形資產攤銷費用	<u>69,370</u>	<u>69,154</u>
合 計	<u>\$144,356</u>	<u>\$159,275</u>

三九、其他業務及管理費用

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$ 82,290	\$ 59,622
租 金	1,156	3,702
管 理 費	11,497	10,944
電腦作業及顧問費	87,807	80,562
交際費	11,757	7,265
勞務費	18,915	22,680
廣告費	8,273	7,766
郵電費	15,785	20,163
其 他	<u>73,549</u>	<u>68,486</u>
合 計	<u>\$311,029</u>	<u>\$281,190</u>

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

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$141,962	\$239,063
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>436</u>
	141,962	239,499
遞延所得稅		
本期產生者	<u>112,513</u>	(<u>5,909</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$254,475</u>	<u>\$233,590</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構換算	(\$ 9,389)	\$ 67,269
— 確定福利計畫再衡量 數	(697)	-
— 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	<u>69,544</u>	(<u>230,175</u>)
認列於其他綜合損益之所得 稅費用 (利益)	<u>\$ 59,458</u>	(<u>\$162,906</u>)

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 108 年度，子公司工銀科
顧公司及工銀柒創公司核定至 110 年度，華票除 107 年尚未核定外，
已核定至 108 年度。

四一、每股盈餘

	112年1月1日 至3月31日	111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	\$ 0.27	\$ 0.21
來自停業單位	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.21</u>
稀釋每股盈餘 (元)		
來自繼續營業單位	\$ 0.24	\$ 0.19
來自停業單位	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.19</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
<u>本期淨利</u>		
歸屬於本銀行業主之淨利	\$ 738,461	\$ 581,783
減：用以計算停業單位每股盈餘 之停業單位淨利益（虧損）	<u>-</u>	<u>7,452</u>
用以計算繼續營業單位每股盈 餘之淨利	<u>\$ 738,461</u>	<u>\$ 574,331</u>
<u>股數（仟股）</u>		
用以計算基本每股盈餘之加權 平均股數	<u>2,731,470</u>	<u>2,728,887</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	5,537	3,225
可轉換特別股	<u>299,014</u>	<u>299,990</u>
	<u>304,551</u>	<u>303,215</u>
用以計算稀釋每股盈餘之加權 平均股數	<u>3,036,021</u>	<u>3,032,102</u>

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

四二、處分子公司

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

(一) 對喪失控制之資產及負債之分析

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

(二) 處分子公司之利益

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

(三) 處分子公司之淨現金變動

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

四三、關係人交易事項

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

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投)(已於106年3月31日解散)(清算中)	關聯企業
北京陽光消費金融股份有限公司	關聯企業
日盛台駿國際租賃股份有限公司(日盛台駿)	關聯企業
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
台軒投資股份有限公司	其他關係人
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
其 他	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 費 用</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
<u>112年1月1日至3月31日</u>			
關聯企業	\$ 36,394	\$ 39	0.00%-1.25%
其 他	<u>8,167,001</u>	<u>55,345</u>	0.00%-7.05%
	<u>\$ 8,203,395</u>	<u>\$ 55,384</u>	
<u>111年1月1日至3月31日</u>			
關聯企業	\$ 261	\$ -	0.08%
其 他	<u>10,646,325</u>	<u>11,566</u>	0.00%-6.55%
	<u>\$ 10,646,586</u>	<u>\$ 11,566</u>	

2. 放 款

	<u>最 高 餘 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 收 入</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
<u>112年1月1日至3月31日</u>				
關聯企業	\$ 241,611	\$ 241,611	\$ 2,050	2.42%-5.01%
其 他	<u>691,800</u>	<u>691,800</u>	<u>3,815</u>	1.96%-2.30%
	<u>\$ 933,411</u>	<u>\$ 933,411</u>	<u>\$ 5,865</u>	
<u>111年1月1日至3月31日</u>				
其 他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 1,278</u>	1.44%

112年3月31日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高		履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
			餘額(註1)	期末餘額	正常放款	逾期放款		
其他放款		日盛台駿集團	\$ 241,611	\$ 241,611	\$ 241,611	\$ -	不動產及客票	無
其他放款		台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無
其他放款		明山投資	\$ 64,000	\$ 64,000	\$ 64,000	\$ -	不定存單	無
其他放款		怡昌投資	\$ 73,800	\$ 73,800	\$ 73,800	\$ -	定存單	無
其他放款		台軒投資	\$ 124,000	\$ 124,000	\$ 124,000	\$ -	定存單	無

111年12月31日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高		履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
			餘額(註1)	期末餘額	正常放款	逾期放款		
其他放款		日盛台駿集團	\$ 241,272	\$ 241,272	\$ 241,272	\$ -	不動產及客票	無
其他放款		台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無
其他放款		明山投資	\$ 55,000	\$ 55,000	\$ 55,000	\$ -	不定存單	無
其他放款		怡昌投資	\$ 67,000	\$ 67,000	\$ 67,000	\$ -	定存單	無
其他放款		台軒投資	\$ 120,000	\$ 120,000	\$ 120,000	\$ -	定存單	無

111年3月31日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高		履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
			餘額(註1)	期末餘額	正常放款	逾期放款		
其他放款		台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
其他	\$ 1	\$ 1

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
其他	\$ 10,450	\$ 5,600

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）

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
其他	<u>\$ 43</u>	<u>\$ -</u>

上列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

112年及111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：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
短期員工福利	<u>\$ 52,428</u>	<u>\$ 60,396</u>
退職後福利	<u>1,230</u>	<u>1,634</u>
	<u>\$ 53,658</u>	<u>\$ 62,030</u>

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

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

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

四四、質押之資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,308,019	\$ 6,404,835	\$ 3,900,860
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,771,066	2,672,541	16,246,061
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,684,320	8,483,463	-
應收款項	-	-	715,163

(接次頁)

(承前頁)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
放款	\$ 6,942,228	\$ 7,032,245	\$ 6,628,356
已質押定存單	-	-	240,174
備償專戶	-	-	30,546
	<u>\$ 24,705,633</u>	<u>\$ 24,593,084</u>	<u>\$ 27,761,160</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係債券及權益工具投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支及拆款額度、各項借款及 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）係提供為銀行透支抵押擔保及各項借款用。

四五、重大或有負債及未認列之合約承諾

除於其他附註揭露外，本銀行及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日計有下列承諾事項：

	112年3月31日	111年12月31日	111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	\$ 77,866	\$ 60,613	\$ 48,389
帳列未完工程及預付設 備款之已支付金額	41,241	29,930	29,305

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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	2,279,088	2,100,051	2,857,289
金融資產	4,201,432	4,009,473	4,607,643
應收款項	101	64	32
預付款項	1,080	9,409	1,031
不動產	6,960,590	6,947,042	6,422,787
結構型商品	44,309	62,781	90,463
其他資產	145	368	59
信託資產總額	<u>\$ 13,486,845</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 13,979,404</u>
信託負債及資本			
應付款項	\$ 49,032	\$ 2,754	\$ 43,772
預收款項	1,346	1,268	1,133
應付稅捐	7,662	4,150	7,725
存入保證金	25,814	27,608	35,861
其他負債	516	984	503
信託資本	13,236,848	12,903,294	13,754,589
各項準備與累積盈虧	165,627	189,230	135,821
信託負債及資本總額	<u>\$ 13,486,845</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 13,979,404</u>

信託帳損益表

112年及111年1月1日至3月31日

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
信託收益		
利息收入	\$ 8,873	\$ 265
租金收入	29,292	29,230
其他收入	439	463
	<u>38,604</u>	<u>29,958</u>
信託費用		
管理費	(695)	(733)
手續費	(2,091)	(5,580)
稅捐	(3,511)	(3,522)
其他費用	(3,954)	(3,101)
所得稅費用	(838)	(9)
	<u>(11,089)</u>	<u>(12,945)</u>
	<u>\$ 27,515</u>	<u>\$ 17,013</u>

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

信託帳財產目錄

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	2,279,088	2,100,051	2,857,289
股票	320,103	257,680	237,753
基金	2,684,045	2,824,681	3,632,013
債券	1,197,284	927,112	737,877
土地	6,134,471	6,134,471	5,603,064
房屋及建築物	826,119	812,571	819,723
應收款項	101	64	32
預付款項	1,080	9,409	1,031
結構型商品	44,309	62,781	90,463
其他	145	368	59
	<u>\$ 13,486,845</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 13,979,404</u>

四七、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	112年3月31日		111年12月31日		111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						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 32,025,754	\$ 32,026,349	\$ 25,665,306	\$ 25,561,220	\$ -	\$ -
金融負債						
應付金融債券	13,600,000	13,707,024	13,600,000	13,770,715	15,000,000	15,141,306

2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	112年3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	\$ 32,026,349	\$ 8,141,957	\$ 23,884,392	\$ -
金融負債				
應付金融債券	13,707,024	-	13,707,024	-

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

以公允價值衡量之 金融工具項目	111年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	\$ 15,141,306	\$ -	\$ 15,141,306	\$ -

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	112年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 1,520,046	\$ 594,991	\$ 732,460	\$ 192,595
票券投資	109,019,155	-	109,019,155	-
債券投資	4,121,617	-	4,121,617	-
混合金融資產	7,698,250	115,907	1,238,858	6,343,485
可轉讓定存單	30,647,928	-	30,647,928	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具	4,665,229	3,641,580	155,873	867,776
票券投資	6,793,140	-	6,793,140	-
債務工具	133,846,084	18,198,571	115,647,513	-
可轉讓定存單	18,558,473	-	18,558,473	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	147,635	-	147,635	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	751,433	45,755	705,678	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	443,300	-	443,300	-

以公允價值衡量之金融工具項目	111年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 1,622,397	\$ 438,582	\$ 991,071	\$ 192,744
票券投資	98,472,477	-	98,472,477	-
混合金融資產	8,493,617	227,462	757,778	7,508,377
可轉讓定存單	35,244,589	-	35,244,589	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	1,968,197	977,353	147,570	843,274
票券投資	6,249,812	-	6,249,812	-
債券投資	127,752,462	16,015,145	111,737,317	-
可轉讓定存單	19,253,080	-	19,253,080	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	219,506	-	219,506	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,017,607	24,710	992,897	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	788,659	-	788,659	-

以公允價值衡量之金融工具項目	111年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	\$ 1,210,147	\$ 572,407	\$ 526,935	\$ 110,805
票券投資	92,246,302	-	92,246,302	-
債券投資	31	-	31	-
混合金融資產	11,461,921	403,428	1,373,618	9,684,875
可轉讓定存單	43,623,200	-	43,623,200	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	7,850,867	6,916,173	120,022	814,672
票券投資	6,897,764	-	6,897,764	-
債務工具	143,905,241	18,698,539	125,206,702	-
可轉讓定存單	27,009,203	-	27,009,203	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,507	-	50,507	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	924,532	23,845	900,687	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	612,081	-	612,081	-

2. 本銀行及子公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，採用評價方法估計。

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

- A. 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- B. 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- C. 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；
- D. 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本銀行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公平價值。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 3 等級之金融工具變動明細表

112 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		透過其他綜	合 計
	混合金融資產	權益工具	合損益按公 允價值衡量 之權益工具	
期初餘額	\$ 7,508,377	\$ 192,744	\$ 843,274	\$ 8,544,395
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	31,908	456	-	32,364
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	-	-	24,502	24,502
購 買	-	32,631	-	32,631
處分/結清	(1,196,800)	-	-	(1,196,800)
轉出第 3 等級 (註)	-	(33,236)	-	(33,236)
期末餘額	\$ 6,343,485	\$ 192,595	\$ 867,776	\$ 7,403,856

111 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		透過其他綜合損	合 計
	混合金融資產	權益工具	益按公允價值衡 量之金融資產 權益工具	
期初餘額	\$ 9,979,347	\$ 193,667	\$ 835,903	\$ 11,008,917
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(2,472)	44,825	-	42,353
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	-	-	(21,231)	(21,231)
購 買	2,315,100	12,522	-	2,327,622
處分/結清	(2,607,100)	-	-	(2,607,100)
轉出第 3 等級 (註)	-	(140,209)	-	(140,209)
期末餘額	\$ 9,684,875	\$ 110,805	\$ 814,672	\$ 10,610,352

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日未實現損益皆為損失 51,181 仟元及 13,488 仟元。

註：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第 1 等級。

4. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本銀行及子公司所持有債務工具之公允價值，部分債務工具係由原先以市場參數為基礎，採用模型評價轉變為採用具備活絡市場公開報價而得出公允價值。本銀行及子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日第 1 等級及第 2 等級間無重大移轉。

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第 3 等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型，債券及可轉換公司債資產交換則採用未來現金流量折現模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10% 或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

112 年 1 月 1 日至 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	\$ 750	(\$ 750)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	19,259	(19,259)	94,656	(94,656)

111 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	\$ 1,754	(\$ 1,754)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	11,081	(11,081)	88,907	(88,907)

(三) 金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為附買回協議之票券及債券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本銀行及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債；針對該類交易，本銀行及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

112年3月31日

<u>金融資產類別</u>	<u>已移轉金融資產 帳面價值</u>	<u>相關金融負債 帳面金額</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		
— 附買回票券	\$ 86,212,813	\$ 86,323,802
— 附買回債券	2,731,008	2,741,177
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		
— 附買回債券	87,495,077	90,875,060
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資		
— 附買回債券	5,519,466	5,167,650
附賣回票券及債券投資		
— 附買回債券	2,235,456	2,311,075

111年12月31日

<u>金融資產類別</u>	<u>已移轉金融資產 帳面價值</u>	<u>相關金融負債 帳面金額</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		
— 附買回票券	\$ 85,700,809	\$ 85,784,753
— 附買回債券	869,873	929,161
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		
— 附買回債券	84,650,560	88,825,894

(接次頁)

(承前頁)

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面價值	相關金融負債 帳面金額
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
— 附買回債券	\$ 1,699,045	\$ 1,520,674
附賣回票券及債券投資		
— 附買回債券	3,146,398	3,096,275

111年3月31日

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面價值	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
— 附買回票券	\$ 72,289,568	\$ 72,334,129
— 附買回債券	500,331	500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
— 附買回債券	97,049,440	101,328,858
附賣回票券及債券投資		
— 附買回債券	3,711,403	3,851,105

(四) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

112年3月31日

金融資產 衍生工具	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之 金融資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具 設定質押之 (註)	現金擔保品	
	\$ 741,537	\$ -	\$ 741,537	(\$ 185,321)	(\$ 200,536)	\$ 355,680

金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列之 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 439,833	\$ -	\$ 439,833	(\$ 185,321)	(\$ 27,779)	\$ 226,733	
附買回協議	187,418,764	-	187,418,764	(183,404,576)	(-)	4,014,188	
總計	\$187,858,597	\$ -	\$187,858,597	(\$183,589,897)	(\$ 27,779)	\$ 4,240,921	

111年12月31日

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

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

111年3月31日

金融資產	已認列之 金融資產總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列之 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 898,051	\$ -	\$ 898,051	(\$ 209,291)	(\$ 130,579)	\$ 558,181	

金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列之 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 601,693	\$ -	\$ 601,693	(\$ 209,291)	(\$ 64,303)	\$ 328,099	
附買回協議	178,014,092	-	178,014,092	(173,442,096)	-	4,571,996	
總計	\$178,615,785	\$ -	\$178,615,785	(\$173,651,387)	(\$ 64,303)	\$ 4,900,095	

註：包含非現金之財務擔保品。

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

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核處、審計委員會及薪資報酬委員會；董事會亦授權設置風險管

理委員會，由董事長擔任主席，委員包括經董事會指派具風險管理或財務業務專長之董事至少兩名、總經理及各處級主管，負責審議全行風險管理機制暨董事會核決層級之風險管理議案，監督各風險之風險管理及檢討執行成效、以及審議新種業務申請或開辦之風險管理機制；總經理下設置資產負債管理委員會、授信評估小組會，並由權責單位定期召開會議，各審議其相關風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：訂有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行之信用風險，達成營運及管理目標。

(2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本銀行信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預

警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

(3) 信用風險管理政策：為建立本銀行風險管理制度，確保本銀行之健全經營與發展，作為業務風險管理及執行遵守之依據，特依金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規範，訂定本銀行之「風險管理政策」；在本銀行信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。

(4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

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

B. 風險衡量

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

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本銀行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. 對內陳報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編製各種業務統計報表與風險管理報告，並陳報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時陳報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。
- b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險管理單位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，亦對授信資產組合進行監控管理。
- c. 建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信資產組合中各類貸款所佔比例。
- d. 建立限額管理制度，以避免國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。
- e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。
- (2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。
- (3) 風險管理委員會：審議全行風險管理政策、各項風險管理規章、年度風險胃納、限額、董事會核決層級之風險管理議案暨各項風險管理機制，監督檢討信用、市場、作業、流動性、資訊安全、洗錢防制(AML)、個人資料保護、氣候及緊急事件等各項風險管理，健全本銀行風險管理機制，確保全行風險管理程序有效執行。
- (4) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
- (5) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。

- (6) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (7) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (8) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。
- (9) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

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

信用風險抵減工具雖可以降低或移轉信用風險，但其亦可能會同時增加其他殘餘風險，包括：法律風險、作業風險、流動性風險以及市場風險等。本銀行採取必要之嚴格程序以控制上述風險，如訂定政策、研擬作業程序、進行信用審查及評價、系統建置、合約之控管等。

本銀行已訂立擔保品管理相關政策及作業程序，並進行全行各項擔保品資料之確認。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		
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 121,973,148	\$ 116,144,464	\$ 143,095,483
最大信用暴險金額	121,973,148	116,144,464	143,095,483
約定融資	67,950,950	62,895,729	53,952,646

7. 本銀行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本銀行及子公司

未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但就授信業務（包括放款承諾、保證及承做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	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 88,007,189	28	\$ 85,682,579	28	\$ 81,519,908	28
不動產業	56,761,962	18	58,474,313	19	57,548,467	20
製造業	54,270,124	18	54,424,241	18	60,045,675	20

(2) 對象別

產業別	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 17,512,308	81	\$ 168,018,883	81	\$ 148,025,469	80
自然人	40,723,343	19	39,478,385	19	36,664,753	20

(3) 地區別

產業別	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 127,427,979	60	\$ 129,677,253	62	\$ 118,925,381	64
其他亞洲地區	45,392,361	21	36,705,337	18	33,023,374	18
美洲	33,471,584	16	35,659,183	17	29,067,675	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。

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

本銀行及子公司依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期 EAD 方式評估放款違約暴險額。另本銀行及子公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預

期存續期間預期會動用之部分，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

本銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合逾期天數 90 天以上或聯徵授信異常等因素之一項或多項條件，則本銀行及子公司判定該金融資產已違約及信用減損。

本銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本銀行及子公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(2) 債務工具投資之信用風險管理

本銀行及子公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本銀行及子公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並檢視債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本銀行及子公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本銀行及子公司現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）

本銀行及子公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
正 常	\$225,800,166	\$184,108,502	\$179,080,762
異 常	400,000	400,000	1,000,006
違 約	-	-	-

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

112年1月1日至3月31日

	信用等級		總計
	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)	
112年1月1日餘額	\$ 38,906	\$ 1,481	\$ 40,387
購入新債務工具	8,522	-	8,522
除 列	(3,520)	-	(3,520)
模型／風險參數改變	(61)	4	(57)
匯率及其他變動	(179)	-	(179)
112年3月31日備抵損失	<u>\$ 43,668</u>	<u>\$ 1,485</u>	<u>\$ 45,153</u>

111年1月1日至3月31日

	信	用	等	級
	正	異	常	
	(12個月預期	(存續期間預	期信用損失且	
	信用損失)	未信用減損)	總	計
111年1月1日餘額	\$ 42,456	\$ 5,218	\$ 47,674	
購入新債務工具	3,456	-	3,456	
除列	(3,741)	-	(3,741)	
模型/風險參數改變	(629)	10	(619)	
匯率及其他變動	623	-	623	
111年3月31日備抵損失	<u>\$ 42,165</u>	<u>\$ 5,228</u>	<u>\$ 47,393</u>	

除上述之外，本銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

112年3月31日

	Stage1	Stage2	Stage3	依法令規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
應收款項	\$ 4,281,729	\$ 31,830	\$ 47,894	\$ -	\$ 4,361,453
備抵減損	(3,622)	(113)	(26,209)	-	(29,944)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(12,605)	(12,605)
淨額	<u>\$ 4,278,107</u>	<u>\$ 31,717</u>	<u>\$ 21,685</u>	<u>(\$ 12,605)</u>	<u>\$ 4,318,904</u>

	Stage1	Stage2	Stage3	依法令規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
貼現及放款	\$ 193,725,686	\$ 17,098,901	\$ 1,411,064	\$ -	\$ 212,235,651
備抵減損	(470,605)	(92,766)	(301,523)	-	(864,894)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,310,163)	(2,310,163)
淨額	<u>\$ 193,255,081</u>	<u>\$ 17,006,135</u>	<u>\$ 1,109,541</u>	<u>(\$ 2,310,163)</u>	<u>\$ 209,060,594</u>

111年12月31日

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

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

111年3月31日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
應收款項	\$ 20,174,167	\$ 123,611	\$ 297,555	\$ -	\$ 20,595,333
備抵減損	(254,207)	(25,576)	(214,995)	-	(494,778)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(16,096)	(16,096)
淨 額	<u>\$ 19,919,960</u>	<u>\$ 98,035</u>	<u>\$ 82,560</u>	<u>(\$ 16,096)</u>	<u>\$ 20,084,459</u>
	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
貼現及放款	\$ 172,566,370	\$ 10,909,764	\$ 1,214,088	\$ -	\$ 184,690,222
備抵減損	(250,115)	(67,686)	(243,399)	-	(561,200)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,098,649)	(2,098,649)
淨 額	<u>\$ 172,316,255</u>	<u>\$ 10,842,078</u>	<u>\$ 970,689</u>	<u>(\$ 2,098,649)</u>	<u>\$ 182,030,373</u>

(2) 有價證券投資信用品質分析

112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－債務 工具投資	合 計
總帳面金額	\$ 163,825,868	\$ 32,029,309	\$ 195,855,177
備抵損失	(41,598)	(3,555)	(45,153)
攤銷後成本	163,784,270	\$ 32,025,754	195,810,024
公允價值調整	(4,586,573)		(4,586,573)
	<u>\$ 159,197,697</u>		<u>\$ 191,223,451</u>

111年12月31日

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

111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
總帳面金額	\$ 180,080,768
備抵損失	(47,393)
攤銷後成本	180,033,375
公允價值調整	(2,221,167)
	<u>\$ 177,812,208</u>

9. 惟本銀行及子公司截至 112 年 3 月 31 日暨 111 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支應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本銀行及子公司整體調度不當或失靈，無法依約履行債務的風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

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

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

本銀行於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動性準備比率分別為 50.98%、46.54% 及 45.55%。

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

	112年3月31日					合計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 19,708,392	\$ 1,474,885	\$ 3,000,000	\$ -	\$ 2,000,001	\$ 26,183,278
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	425	-	20,589	126,621	147,635
附買回票券及債券負債	141,465,774	40,638,485	1,336,413	578,144	3,743,152	187,761,968
應付款項	2,986,735	158,969	502,043	906,084	60,903	4,614,734
存款及匯款	64,147,297	90,496,291	73,654,331	25,738,776	51,820,903	305,857,598
應付金融債券	-	2,250,000	-	700,000	10,650,000	13,600,000
其他金融負債	2,116,144	1,229,191	158,393	159,086	2,983,140	6,645,954
租賃負債	10,620	21,761	32,543	59,632	331,465	456,021
合計	<u>\$ 230,434,962</u>	<u>\$ 136,270,007</u>	<u>\$ 78,683,723</u>	<u>\$ 28,162,311</u>	<u>\$ 71,716,185</u>	<u>\$ 545,267,188</u>

	111年12月31日					合計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 17,690,434	\$ 737,213	\$ -	\$ 3,000,000	\$ 1,999,997	\$ 23,427,644
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	362	2,714	216,430	219,506
附買回票券及債券負債	132,445,936	44,832,681	2,076,989	1,134,241	-	180,489,847
應付款項	1,224,709	369,422	369,031	1,116,792	46,432	3,126,386
存款及匯款	70,347,184	89,677,646	43,220,832	34,446,149	55,473,175	293,164,986
應付金融債券	-	-	2,250,000	700,000	10,650,000	13,600,000
其他金融負債	2,181,071	252,184	38,766	218,743	2,466,044	5,156,808
租賃負債	10,422	22,905	32,121	61,153	348,173	474,774
合計	<u>\$ 223,899,756</u>	<u>\$ 135,892,051</u>	<u>\$ 47,988,101</u>	<u>\$ 40,679,792</u>	<u>\$ 71,200,251</u>	<u>\$ 519,659,951</u>

	111年3月31日					合計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 27,074,353	\$ 1,731,155	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,805,508
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1	-	-	860	49,646	50,507
附買回票券及債券負債	142,190,924	33,346,864	2,269,379	276,043	-	178,083,210
應付款項	951,815	112,131	522,633	632,563	59,379	2,278,521
存款及匯款	31,894,027	80,867,102	53,549,290	53,888,515	45,594,314	265,793,248
應付金融債券	-	1,500,000	-	1,000,000	12,500,000	15,000,000
其他金融負債	4,143,411	7,398,264	1,579,276	2,704,898	4,029,826	19,855,675
租賃負債	12,686	32,014	32,929	50,425	211,956	340,010
合計	<u>\$ 206,267,217</u>	<u>\$ 124,987,530</u>	<u>\$ 57,953,507</u>	<u>\$ 58,553,404</u>	<u>\$ 62,445,121</u>	<u>\$ 510,206,679</u>

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

112年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	\$ 63,361	\$ 2,910	\$ 4,601	\$ 5,215	\$ -	\$ 76,087
外匯換匯合約	112,665	100,930	59,175	31,855	-	304,625
其他	5,893	2,980	7,365	10,869	3,397	30,504
	181,919	106,820	71,141	47,939	3,397	411,216
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	6	-	318	31,760	32,084
合計	<u>\$ 181,919</u>	<u>\$ 106,826</u>	<u>\$ 71,141</u>	<u>\$ 48,257</u>	<u>\$ 35,157</u>	<u>\$ 443,300</u>

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

111年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	\$ 24,720	\$ 14,491	\$ 13,513	\$ 11,622	\$ -	\$ 64,346
外匯換匯合約	132,213	210,086	126,003	22,045	-	490,347
其他	8,061	2,273	19,301	14,001	10,388	54,024
	164,994	226,850	158,817	47,668	10,388	608,717
不涉及本金交割						
利率交換合約	239	37	-	3,088	-	3,364
合計	<u>\$ 165,233</u>	<u>\$ 226,887</u>	<u>\$ 158,817</u>	<u>\$ 50,756</u>	<u>\$ 10,388</u>	<u>\$ 612,081</u>

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

112年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	\$ 938,796	\$ 1,440,630	\$ 118,327	\$ 301,928	\$ -	\$ 2,799,681
各類保證款項	27,463,217	88,876,300	1,544,137	366,521	923,292	119,173,467
約定融資額度	6,339,824	12,679,647	19,019,471	29,912,008	-	67,950,950
合計	<u>\$ 34,741,837</u>	<u>\$ 102,996,577</u>	<u>\$ 20,681,935</u>	<u>\$ 30,580,457</u>	<u>\$ 923,292</u>	<u>\$ 189,924,098</u>

111年12月31日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 355,703	\$ 630,828	\$ 137,152	\$ -	\$ -	\$ 1,123,683
各類保證款項	28,965,598	82,761,800	1,892,706	532,989	867,688	115,020,781
約定融資額度	5,868,171	11,736,343	17,604,515	27,686,700	-	62,895,729
合 計	<u>\$ 35,189,472</u>	<u>\$ 95,128,971</u>	<u>\$ 19,634,373</u>	<u>\$ 28,219,689</u>	<u>\$ 867,688</u>	<u>\$ 179,040,193</u>

111年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	\$ 464,208	\$ 434,153	\$ 161,064	\$ -	\$ -	\$ 1,059,425
各類保證款項	43,620,872	83,192,300	13,481,592	1,522,653	218,641	142,036,058
約定融資額度	4,560,078	9,120,155	13,680,233	26,592,180	-	53,952,646
合 計	<u>\$ 48,645,158</u>	<u>\$ 92,746,608</u>	<u>\$ 27,322,889</u>	<u>\$ 28,114,833</u>	<u>\$ 218,641</u>	<u>\$ 197,048,129</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對與嚴格管理之態度。

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為市場風險管理之最高監督機構。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。
- (2) 風險管理委員會：為負責訂定風險管理限額及監督市場風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次風險管理委員會會議，審議市場風險限額與規範之修訂、陳報各項市場風險額度控管情形及市場風險相關事宜。
- (3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責市場風險管理相關之各項作業。包括市場風險額度之規劃、統計、陳報、及監控等作業。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

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、最高及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本銀行之整體市場風險值小於利率變動之公允價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

本銀行

市場風險類型	112年3月31日			111年12月31日			111年3月31日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ 11,963	\$ 15,255	\$ 9,104	\$ 2,692	\$ 12,790	\$ 284	\$ 1,370	\$ 12,790	\$ 284
利率變動之公允價值風險	2,036	3,643	617	2,038	5,147	444	1,744	5,146	772
股價變動之公允價值風險	2,198	3,449	424	8,060	22,962	-	9,768	18,889	5,039

6. 利率指標變革之影響

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

本銀行及子公司已制定美元 LIBOR 及港元 HIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 112 年 3 月 31 日，本銀行已辨認所有需更新之資

訊系統與內部流程，並規畫更新時程。本銀行已完成辨識受影響之合約，預計於 112 年 6 月底前持續進行授信合約轉換至替代利率指標之作業，並密切關注主管機關規定、市場發展及同業處理方式。

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

本銀行及子公司於 112 年 3 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

項 目	尚未轉換至替代利率指標之帳面金額	轉 換 進 度
連結至美元 LIBOR 之金融資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,490,872	密切關注主管機關規定、市場發展及同業處理方式，並將配合與發行人及交易對手協商修約，預期於 112 年 6 月底前出售或完成修約。
貼現及放款	<u>761,092</u>	將持續轉換至替代利率指標，並密切關注主管機關規定、市場發展及同業處理方式。
合 計	\$ <u>2,251,964</u>	

7. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	112年3月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 2,969,334	30.4767	\$ 90,495,389
日 幣	3,419,156	0.2285	781,163
港 幣	10,567,333	3.8813	41,014,778
歐 元	36,010	33.1393	1,193,344

(接次頁)

(承前頁)

				112年3月31日				
		外	幣	匯	率	新	台	幣
澳	幣	\$	363,995		20.3475	\$	7,406,382	
人	民		839,664		4.4311/ 4.4333		3,720,664	
<u>採用權益法之投資</u>								
人	民		240,928		4.4333		1,068,114	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		4,545,546		30.4767		138,533,071	
日	幣		3,480,534		0.2285		795,186	
港	幣		4,734,899		3.8813		18,377,470	
歐	元		13,818		33.1393		457,904	
澳	幣		174,609		20.3475		3,522,858	
人	民		646,668		4.4311/ 4.4333		2,865,470	
				111年12月31日				
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	2,913,414		30.7227	\$	89,507,925	
日	幣		3,591,733		0.2328		836,119	
港	幣		8,425,235		3.9397		33,192,899	
歐	元		25,304		32.7355		828,328	
澳	幣		254,334		20.8626		5,306,071	
人	民		671,878		4.4175/ 4.4086		2,962,069	
<u>採用權益法之投資</u>								
人	民	\$	228,871		4.4175	\$	1,011,042	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		4,212,842		30.7227		129,429,880	
日	幣		4,997,441		0.2328		1,163,354	
港	幣		4,203,751		3.9397		16,561,516	
歐	元		9,213		32.7355		301,595	
澳	幣		154,383		20.8626		3,220,844	
人	民		633,767		4.4175/ 4.4086		2,794,043	

111年3月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	2,858,080		28.6215	\$	81,802,647	
日 幣		4,230,717		0.2349		993,737	
港 幣		7,485,586		3.6558		27,365,656	
歐 元		25,531		31.8698		813,663	
澳 幣		214,403		21.3980		4,587,800	
人 民 幣		3,302,138		4.5138/ 4.5074		14,884,288	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		219,857		4.5138		992,387	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		3,841,020		28.6215		109,935,896	
日 幣		4,137,470		0.2349		971,834	
港 幣		3,746,025		3.6558		13,694,643	
歐 元		15,745		31.8698		501,789	
澳 幣		46,983		21.3980		1,005,343	
人 民 幣		2,838,429		4.5138/ 4.5074		12,794,132	

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，經董事會核定通過後，為銀行簿利率風險控管之最高準則。
- (2) 風險管理委員會：為負責訂定風險管理限額及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次風險管理委員會會議，審議銀行簿利率風險相關限額與規範之修訂、陳報銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。
- (3) 風險管理部：為負責銀行簿利率風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責銀行簿利率風險管理相關之各項作業。包括額度之規劃、統計、陳報、及監控等作業。

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部依據產品之特有風險屬性，針對銀行簿利率投資業務除訂有「部位限額」及「年損失限額」外，另訂定「FS 敏感度限額」、「Duration 限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額－利率上升／下降 1 bp」及「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」，以強化銀行簿利率風險控管架構。

此外，本銀行並對銀行簿部位每季進行定量及特殊情境之壓力測試，評估對本銀行損益之影響，陳報風險管理委員會會議檢討。

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

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

本 銀 行

	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>資 產</u>				
存放銀行同業(帳列現金及約當現金、其他金融資產)	\$ 880,508	2.36	\$ 866,814	1.08
拆放銀行同業	11,232,690	4.32	7,311,045	0.19
存放央行	5,852,814	1.05	5,111,795	0.38
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,269,615	1.12	36,055,065	0.37
貼現及放款	189,595,457	3.75	160,324,202	1.95
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	65,119,224	1.50	78,210,782	0.59
按攤銷後成本衡量之金融資產	27,728,927	2.02	-	-
應收款項	1,215,190	3.23	1,256,805	1.67
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	14,571,122	2.50	19,852,679	0.26
活期存款	50,049,007	0.92	65,523,928	0.19
定期存款	232,828,106	2.48	172,832,361	0.43
附買回票券及債券負債	10,633,897	3.38	3,572,077	0.25
應付金融債券	13,600,000	1.90	15,000,000	1.89
其他金融負債	1,794,450	0.08	2,253,420	-

中華票券

	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
	平均 值	平均 利率 %	平均 值	平均 利率 %
<u>資 產</u>				
現金及約當現金、其他資產－存出 保證金	\$ 815,812	0.01	\$ 295,058	0.003
存放央行及拆借銀行同業	286,222	1.03	99,444	0.33
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－票債券投資	105,834,562	1.26	98,256,278	0.41
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產－債券投資	93,395,383	1.54	102,578,202	1.16
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－混合金融資產	6,985,684	1.43	9,882,467	1.45
按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	1,672,803	1.46	-	-
附賣回票券及債券投資	4,437,434	0.74	5,751,929	0.20
<u>負 債</u>				
銀行暨同業拆借	13,275,044	1.64	11,057,453	0.34
銀行暨同業透支	3,352	2.09	589	1.50
附買回票券及債券負債	173,456,326	1.36	176,826,156	0.27
應付商業本票	1,500,000	1.44	4,500,000	0.47

四九、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

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

本銀行

(一) 資產品質：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

112年3月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 6,605,646	16.94
2	B 集團 (無線電信業)	6,407,122	16.43
3	C 集團 (不動產開發業)	4,186,536	10.74
4	D 集團 (不動產開發業)	3,467,700	8.89
5	E 集團 (未分類其他金融服務業)	2,970,000	7.62
6	F 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,023,039	7.75
7	G 集團 (化學原材料製造業)	2,675,240	6.86
8	H 集團 (其他控股業)	2,397,403	6.15
9	I 集團 (電線及電纜製造業)	2,385,163	6.12
10	J 集團 (其他控股業)	2,367,802	6.07

111年3月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	B 集團 (無線電信業)	\$ 6,237,498	17.33
2	C 集團 (不動產開發業)	4,088,036	11.36
3	A 集團 (未分類其他金融服務業)	3,334,089	9.26
4	K 集團 (不動產租售業)	3,160,000	8.78
5	F 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,128,613	8.69
6	E 集團 (未分類其他金融服務業)	2,940,000	8.17
7	D 集團 (不動產開發業)	2,782,750	7.73
8	L 集團 (不動產開發業)	2,240,354	6.22
9	M 集團 (非有害廢棄物處理業)	2,190,598	6.09
10	N 集團 (積體電路製造業)	2,184,500	6.07

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加

「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

112年3月31日

項 目	0 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	174,043,672	15,554,318	13,476,460	42,035,353	245,109,803
利率敏感性負債	92,980,963	81,391,287	19,769,989	40,801,705	234,943,944
利率敏感性缺口	81,062,709	(65,836,969)	(6,293,529)	1,233,648	10,165,859
淨 值					35,202,298
利率敏感性資產與負債比率					104.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.88%

111年3月31日

項 目	0 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	167,112,218	13,691,614	11,838,336	27,767,725	220,409,893
利率敏感性負債	57,488,498	71,921,347	49,753,458	34,881,453	214,044,756
利率敏感性缺口	109,623,720	(58,229,733)	(37,915,122)	(7,113,728)	6,365,137
淨 值					32,760,131
利率敏感性資產與負債比率					102.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					19.43%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

112 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	0 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	984,966	66,590	56,519	2,335,931	3,444,006
利率敏感性負債	2,323,515	766,428	193,346	171	3,283,460
利率敏感性缺口	(1,338,549)	(699,838)	(136,827)	2,335,760	160,546
淨 值					127,727
利率敏感性資產與負債比率					104.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					125.69%

111 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	0 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,006,162	65,509	9,405	1,457,841	2,538,917
利率敏感性負債	1,396,530	850,016	172,534	-	2,419,080
利率敏感性缺口	(390,368)	(784,507)	(163,129)	1,457,841	119,837
淨 值					114,336
利率敏感性資產與負債比率					104.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					104.81%

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.23	0.20
	稅 後	0.20	0.18
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.21	1.81
	稅 後	1.93	1.61
純 益	率	40.83	39.81

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。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

112年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	289,136,501	58,168,766	27,036,807	39,595,386	18,430,227	21,809,899	124,095,416
主要到期資金流出	340,878,453	24,001,457	30,250,561	79,408,488	80,927,777	47,707,871	78,582,299
期距缺口	(51,741,952)	34,167,309	(3,213,754)	(39,813,102)	(62,497,550)	(25,897,972)	45,513,117

111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	260,421,566	52,324,090	16,698,734	36,707,822	21,486,434	19,368,941	113,835,545
主要到期資金流出	301,703,216	13,162,271	23,451,883	65,251,957	55,920,164	74,750,391	69,166,550
期距缺口	(41,281,650)	39,161,819	(6,753,149)	(28,544,135)	(34,433,730)	(55,381,450)	44,668,995

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

112年3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	5,521,233	2,597,455	1,100,048	485,000	352,000	986,730
主要到期資金流出	5,747,831	2,546,903	1,476,557	548,004	413,512	762,855
期距缺口	(226,598)	50,552	(376,509)	(63,004)	(61,512)	223,875

111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	4,113,247	1,601,522	900,312	493,939	274,639	842,835
主要到期資金流出	4,302,631	1,611,453	1,267,305	582,236	332,183	509,454
期距缺口	(189,384)	(9,931)	(366,993)	(88,297)	(57,544)	333,381

說明：1.銀行部分係指全行美金之金額。

2.如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

112年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	1,803,290	1,333,090	258,671	48,565	57,292	105,672
主要到期資金流出	1,820,347	849,318	403,746	130,375	149,091	287,817
期距缺口	(17,057)	483,772	(145,075)	(81,810)	(91,799)	(182,145)

111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	1,407,882	806,678	290,387	84,822	20,538	205,457
主要到期資金流出	1,429,313	455,127	497,897	84,825	149,168	242,296
期距缺口	(21,431)	351,551	(207,510)	(3)	(128,630)	(36,839)

中華票券

(一) 資產品質

項 目	年 度	
	112年3月31日	111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%
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	1,208,198	1,328,669
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,382,077	1,382,077

(二) 主要業務概況

項 目	年 度	
	112年3月31日	111年3月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 97,775,300	\$ 108,629,700
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.08 倍	4.54 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 174,203,068	\$ 172,268,937
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	7.26 倍	7.21 倍

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十四。

(四) 授信風險集中情形

單位：%

項 目	年 度			
	112年3月31日		111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	18.59		20.05	
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	30.05	金融保險業	31.44
	不動產業	27.54	不動產業	26.17
	製 造 業	19.91	製 造 業	20.63

註一：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額

註二：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額

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

(五) 利率敏感性資產負債表分析表

112年3月31日

單位：新臺幣佰萬元，%

項 目	1 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上	合 計
	(含)	(含)	(含)		
利率敏感性資產	\$ 97,481	\$ 6,850	\$ 14,956	\$ 87,712	\$ 206,999
利率敏感性負債	184,685	1,244	470	-	186,399
利率敏感性缺口	(87,204)	5,606	14,486	87,712	20,600
淨 值					23,067
利率敏感性資產與負債比率					111.05
利率敏感性缺口與淨值比率					89.31

111 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	\$ 103,139	\$ 9,348	\$ 10,598	\$ 89,588	\$ 212,673
利率敏感性負債	186,349	2,265	274	-	188,888
利率敏感性缺口	(83,210)	7,083	10,324	89,588	23,785
淨 值					24,517
利率敏感性資產與負債比率					112.59
利率敏感性缺口與淨值比率					97.01

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

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(六) 資金來源運用表

112 年 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	\$ 43,108	\$ 49,380	\$ 5,159	\$ 7,287	\$ -
	債 券	240	2,174	1,691	7,669	87,712
	銀行存款	327	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	2,252	-	-	-	-
	合 計	45,927	51,554	6,850	14,956	87,712
資 金 來 源	借入款	11,500	998	-	-	-
	附買回交易 餘額	133,740	38,447	1,244	470	-
	自有資金	-	-	-	-	23,067
	合 計	145,240	39,445	1,244	470	23,067
淨 流 量		(99,313)	12,109	5,606	14,486	64,645
累 積 淨 流 量		(99,313)	(87,204)	(81,598)	(67,112)	(2,467)

111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	\$ 52,050	\$ 41,541	\$ 3,960	\$ 262	\$ -
	債 券	2,026	2,517	5,388	10,336	89,588
	銀行存款	291	-	-	-	-
	拆出款	500	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	4,214	-	-	-	-
	合 計	59,081	44,058	9,348	10,598	89,588
資金來源	借入款	14,188	2,499	-	-	-
	附買回交易 餘額	136,860	32,802	2,265	274	-
	自有資金	-	-	-	-	24,517
	合 計	151,048	35,301	2,265	274	24,517
淨 流 量		(91,967)	8,757	7,083	10,324	65,071
累 積 淨 流 量		(91,967)	(83,210)	(76,127)	(65,803)	(732)

(七) 特殊記載事項

	112年3月31日	111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
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無
最近1年度缺失經金融監督管理委員會糾正者	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

五一、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

112年1月1日至3月31日

	112年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 其他	112年3月31日
應付金融債券	\$ 13,600,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,600,000
租賃負債	432,826	(31,891)	15,750	333	417,018
其他金融負債	5,156,808	1,491,433	-	(2,287)	6,645,954
其他負債	500,360	15,771	-	-	516,131
	<u>\$ 19,689,994</u>	<u>\$ 1,475,313</u>	<u>\$ 15,750</u>	<u>(\$ 1,954)</u>	<u>\$ 21,179,103</u>

111年1月1日至3月31日

	111年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 其他	111年3月31日
應付金融債券	\$ 15,000,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,000,000
租賃負債	350,370	(41,390)	11,256	4,075	324,311
其他金融負債	20,580,832	(970,320)	-	245,163	19,855,675
其他負債	2,719,579	147,377	-	-	2,866,956
	<u>\$ 38,650,781</u>	<u>(\$ 864,333)</u>	<u>\$ 11,256</u>	<u>\$ 249,238</u>	<u>\$ 38,046,942</u>

五二、其他事項

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

五三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二) 轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。

10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 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：請詳附表三。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表四。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請詳附表五。

五四、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：

	112年1月1日至3月31日					
	銀行部門	海外部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益						
部門間以外	\$ 511,104	\$ 272,141	(\$ 266,718)	(\$ 1,503)	\$ 98	\$ 515,122
部門間	(8)	-	-	8	-	-
合計	<u>\$ 511,096</u>	<u>\$ 272,141</u>	<u>(\$ 266,718)</u>	<u>(\$ 1,495)</u>	<u>\$ 98</u>	<u>\$ 515,122</u>
利息以外淨收益						
部門間以外	\$ 1,293,930	\$ 9,888	\$ 1,003,970	\$ 127,632	\$ -	\$ 2,435,420
部門間	3,672	-	(3,222)	(167)	(367,292)	(367,009)
合計	<u>\$ 1,297,602</u>	<u>\$ 9,888</u>	<u>\$ 1,000,748</u>	<u>\$ 127,465</u>	<u>(\$ 367,292)</u>	<u>\$ 2,068,411</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 738,461</u>	<u>\$ 109,393</u>	<u>\$ 505,645</u>	<u>\$ 116,044</u>	<u>(\$ 359,877)</u>	<u>\$ 1,109,666</u>
可辦認資產	<u>\$ 365,912,704</u>	<u>\$ 25,718,889</u>	<u>\$ 211,780,726</u>	<u>\$ 1,525,790</u>	<u>(\$ 91,525)</u>	<u>\$ 604,846,584</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 128,836</u>	<u>\$ 12,272</u>	<u>\$ 6,474</u>	<u>\$ 194</u>	<u>(\$ 3,420)</u>	<u>\$ 144,356</u>
資本支出	<u>\$ 20,099</u>	<u>\$ 84</u>	<u>\$ 533</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,716</u>

111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	\$ 606,876	\$ 184,176	\$ 245,252	\$ 163,926	(\$ 1)	\$ 189	\$ 1,200,418
部門間	(119)	-	7	-	-	112	-
合計	<u>\$ 606,757</u>	<u>\$ 184,176</u>	<u>\$ 245,259</u>	<u>\$ 163,926</u>	<u>(\$ 1)</u>	<u>\$ 301</u>	<u>\$ 1,200,418</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 848,955	\$ 4,271	\$ 109,059	\$ 442,133	\$ 3,463	\$ -	\$ 1,407,881
部門間	5,591	-	(1,917)	(3,348)	(188)	(311,393)	(311,255)
合計	<u>\$ 854,546</u>	<u>\$ 4,271</u>	<u>\$ 107,142</u>	<u>\$ 438,785</u>	<u>\$ 3,275</u>	<u>(\$ 311,393)</u>	<u>\$ 1,096,626</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 581,783</u>	<u>\$ 57,945</u>	<u>\$ 125,375</u>	<u>\$ 426,942</u>	<u>(\$ 3,015)</u>	<u>(\$ 304,100)</u>	<u>\$ 884,930</u>
可辨認資產	<u>\$ 308,010,510</u>	<u>\$ 27,151,173</u>	<u>\$ 19,419,174</u>	<u>\$ 216,142,118</u>	<u>\$ 256,147</u>	<u>(\$ 70,448)</u>	<u>\$ 570,908,674</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 129,552</u>	<u>\$ 11,968</u>	<u>\$ 16,697</u>	<u>\$ 6,158</u>	<u>\$ 199</u>	<u>(\$ 5,299)</u>	<u>\$ 159,275</u>
資本支出	<u>\$ 22,049</u>	<u>\$ 151</u>	<u>\$ 15,964</u>	<u>\$ 1,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 40,106</u>

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 112 年 3 月 31 日

附表一

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比率 (%)	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\$ 201,461	91.78	US\$ 201,461	
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	25,757	1.02	25,757	
	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	1,733	50,359	7.37	50,359	註 2
	台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	433	14,505	0.48	14,505	註 2
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,682	124,181	0.46	124,181	註 1、2
	Beauty essentials International Ltd. (薩摩亞)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	27,783	2.41	27,783	註 2
	英屬開曼群島門品騰國際控股有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	9,615	2.17	9,615	註 2
	Arizon RFID Technology (Cayman) Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	157	28,967	0.24	28,967	
	國邑藥品科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	468	38,114	0.42	38,114	
	鼎晉生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	12,800	0.53	12,800	
	鈦隼生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	325	19,832	0.82	19,832	
	新光金乙種特別股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	400	14,080	0.18	14,080	
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	117,880	4.67	117,880	
	股票 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	3,435	115,114	3.81	115,114	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	10,862	0.55	10,862	
	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	52,634	3.09	52,634	
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,635	262,694	0.96	262,694	註 1、2
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	634	153,723	0.78	153,723	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	持股比例 (%)	市價或股權淨值	
台灣工銀柒創業股份有限公司	BioResource International, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	\$ 94,569	7.81	\$ 94,569	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	308	6,458	1.30	6,458	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	403	0.98	403	註 2
	瑞寶基因股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	461	4,816	1.16	4,816	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	52,229	1.38	52,229	
	長榮鋼鐵股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	247	13,783	0.06	13,783	
	歐特明電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25	953	0.07	953	
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	671	65,624	0.19	65,624	
	三大未來科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	291	10,746	1.26	10,746	
	台灣精銳科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24	5,016	0.03	5,016	
	利百景環保科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	141	5,410	0.35	5,410	
	晨豐光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	28,488	1.06	28,488	
	太康精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	656	0.03	656	
	仁新醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6	1,106	0.01	1,106	
	Arizon RFID Technology (Cayman) Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	157	28,967	0.24	28,967	
	國邑藥品科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	468	38,114	0.42	38,114	
	睿生光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40	5,200	0.11	5,200	
	元翎精密工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50	1,213	0.03	1,213	
	漢達生技醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	566	-	566	
新光金乙種特別股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	4,400	0.06	4,400		
聚合創投有限合夥	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,000	19,072	2.46	19,072		

註 1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

註 2：該有價證券其中有部分或全部係集團內移轉，於合併表達時帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 112 年及 111 年 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元，%

年		112年3月31日					111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 擔 保
金 融 無 擔 保	234,275	73,064,385	0.32%	1,139,692	486.48%	139,902	64,687,153	0.22%	902,408	645.03%	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	18,941	10,717,069	0.18%	162,541	858.14%	-	12,927,503	-	194,395	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註五)	-	2,650,302	-	33,290	-	-	1,985,277	-	28,150	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	2,823	4,509,280	0.06%	45,693	1,618.60%	-	4,975,800	-	50,086	-
放款業務合計	663,793	194,379,367	0.34%	2,898,484	436.65%	538,745	167,339,573	0.32%	2,379,447	441.66%	
	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)	-	987,929	-	10,744	-	-	1,403,142	-	15,495	-	
	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)	119,797	-		-		106,433	-		-		
合 計	119,797	-		-		106,433	-		-		

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註八：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註九：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

單位：新台幣、人民幣及美金仟元

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出或收回 投資金額(註一)		本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註一)	期末投 資帳 面價 (註一)	截至本 期止 已匯回 投資收 益
					匯出	收回					
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	\$ 441,637 (USD 14,491)	註二(三)	\$ 60,953 (USD 2,000)	\$ -	\$ -	\$ 60,953 (USD 2,000)	2.60%	\$ -	\$ 26,887	\$ -
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	44,333 (RMB 10,000)	註二(三)	15,238 (USD 500)	-	-	15,238 (USD 500)	2.09%	-	6,722	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	240,730 (RMB 54,300)	註二(三)	60,953 (USD 2,000)	-	-	60,953 (USD 2,000)	2.18%	-	4,715	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	4,433,340 (RMB 1,000,000)	註二(四)	886,668 (RMB 200,000)	-	-	886,668 (RMB 200,000)	20.00%	53,560	1,068,114	-

本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	經濟部 核准 投資 金額 (註一)	審 會 額 (註一)	依 規 定 額 (註一)
\$ 137,144 (USD 4,500)	\$ 137,144 (USD 4,500)		註三
\$ 886,668 (RMB 200,000)	\$ 886,668 (RMB 200,000)		

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出或收回 投資金額(註一)		本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註一)	期末投 資帳 面價 (註一)	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	\$ 145,069 (USD 4,760)	註二(三)	\$ 2,194 (USD 72)	\$ 274	\$ -	\$ 2,468 (USD 81)	2.17%	\$ -	\$ 1,521	\$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	230,230 (USD 7,554)	註二(三)	12,922 (USD 424)	-	-	12,922 (USD 424)	1.63%	-	7,963	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,095 (USD 200)	註二(三)	213 (USD 7)	-	-	213 (USD 7)	2.17%	-	131	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	91,430 (USD 3,000)	註二(三)	20,968 (USD 688)	-	-	20,968 (USD 688)	2.41%	-	26,660	-
每氫信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	82,287 (USD 2,700)	註二(三)	884 (USD 29)	-	-	884 (USD 29)	0.44%	-	1,124	-
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	24,381,328 (USD 800,000)	註二(三)	82,257 (USD 2,699)	-	-	82,257 (USD 2,699)	0.40%	-	114,469	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	975,253 (USD 32,000)	註二(三)	6,979 (USD 229)	-	-	6,979 (USD 229)	0.46%	-	9,712	-
王道射頻技術股份有限公司	RFID 天線設計與製造、 RFID 電子標籤封裝、 RFID 讀寫器設計與 製造	861,354 (RMB 194,290)	註二(三)	16,244 (USD 533)	-	4,236 (USD 139)	12,008 (USD 394)	0.24%	-	28,967	-

本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	經濟部 核准 投資 金額 (註一)	審 會 額 (註一)	依 規 定 額 (註一)
\$ 138,699 (USD 4,551)	\$ 138,699 (USD 4,551)		\$192,710 (註四)

台灣工銀系創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本 期 匯 出 或 收 回		本 期 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額 (註一)	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 (損) 益 (註一)	期 末 投 資 帳 面 價 值 (註一)	資 截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
				本 期 期 初 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額 (註一)	本 期 匯 出 或 收 回 金 額					
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 24,381,328 (USD 800,000)	註二(三)	\$ 141,807 (USD 4,653)	\$ -	\$ 141,807 (USD 4,653)	0.66%	\$ -	\$ 192,751	\$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	975,253 (USD 32,000)	註二(三)	9,844 (USD 323)	-	9,844 (USD 323)	0.75%	-	12,303	-
永道射頻技術股份有限公司	RFID 天線設計與製造、 RFID 電子標籤封裝、 RFID 讀寫器設計與製 造	861,354 (RMB 194,290)	註二(三)	16,244 (USD 533)	- (USD 139)	4,236 (USD 394)	0.24%	-	28,967	-

本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額 (註一)	經 濟 部 投 資 審 查 會 核 准 投 資 金 額 (註一)	依 經 濟 部 投 資 審 查 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 163,659 (USD 5,370)	\$ 163,659 (USD 5,370)	\$525,613 (註四)

註一、係 112 年 3 月底調整匯率換算後之金額。

註二、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

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

註四、原始投資符合限額規定。

註五、台灣工銀科技顧問股份有限公司及台灣工銀系創業投資股份有限公司已取得經濟部投審會之核備函，其匯出金額以核備函為主。

王道商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及台灣工銀柒創業投資公司	1	存款	\$ 8,412	註三	0.00%
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及台灣工銀柒創業投資公司	1	利息費用	8	註三	0.00%
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及中華票券金融公司	1	其他非利息淨損益	3,672	註三	0.14%
0	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及台灣工銀柒創業投資公司	1	應付款項	3	註三	0.00%
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	8,292	註三	0.00%
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	應付款項	2	註三	0.00%
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	6	註三	0.00%
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	184	註三	0.01%
1	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	13	註三	0.00%
1	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資公司	3	顧問服務收入	3,720	註三	0.14%
2	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,413	註三	0.13%
2	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	84	註三	0.00%
3	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	120	註三	0.00%
3	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	利息收入	2	註三	0.00%
3	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	應付款項	1	註三	0.00%
3	台灣工銀柒創業投資公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	3,720	註三	0.14%

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 112 年 3 月 31 日

附表五

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
明山投資股份有限公司	386,271,554	12.74%
怡昌投資股份有限公司	292,340,997	9.64%
台軒投資股份有限公司	287,135,501	9.47%

註 1：本表主要股東資訊係由臺灣集中保管結算所股份有限公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本銀行合併財務報告所記載股本與本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，其持股包含本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

註 3：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

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