

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國111及110年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

## § 目 錄 §

| 項                         | 目 頁     | 次 | 財 務 報 告<br>附 註 編 號 |
|---------------------------|---------|---|--------------------|
| 一、封 面                     | 1       |   | -                  |
| 二、目 錄                     | 2       |   | -                  |
| 三、關係企業合併財務報告聲明書           | 3       |   | -                  |
| 四、會計師查核報告                 | 4~8     |   | -                  |
| 五、合併資產負債表                 | 9       |   | -                  |
| 六、合併綜合損益表                 | 10~12   |   | -                  |
| 七、合併權益變動表                 | 13      |   | -                  |
| 八、合併現金流量表                 | 14~16   |   | -                  |
| 九、合併財務報表附註                |         |   |                    |
| (一) 公司沿革                  | 17~18   |   | 一                  |
| (二) 通過財務報告之日期及程序          | 18      |   | 二                  |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用        | 18~19   |   | 三                  |
| (四) 重大會計政策之彙總說明           | 19~35   |   | 四                  |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 35      |   | 五                  |
| (六) 重要會計項目之說明             | 36~76   |   | 六~四二               |
| (七) 關係人交易                 | 76~78   |   | 四三                 |
| (八) 質押之資產                 | 79      |   | 四四                 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾       | 80      |   | 四五                 |
| (十) 重大之災害損失               | -       |   | -                  |
| (十一) 重大期後事項               | -       |   | -                  |
| (十二) 其 他                  | 80~123  |   | 四六~五二              |
| (十三) 附註揭露事項               | 123~124 |   | 五三                 |
| 1. 重大交易事項相關資訊             | 125~127 |   |                    |
| 2. 轉投資事業相關資訊              | 128     |   |                    |
| 3. 大陸投資資訊                 | 129~131 |   |                    |
| 4. 主要股東資訊                 | 134     |   |                    |
| (十四) 部門資訊                 | 124     |   | 五四                 |
| (十五) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形   | 132~133 |   | -                  |

## 關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 111 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：王道商業銀行股份有限公司



負責人：駱 怡 君



中 華 民 國 112 年 3 月 14 日

### 會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與王道商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項

已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

王道商業銀行股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務。管理階層評估放款減損損失時，除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款減損損失外，另依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱銀行呆帳處理辦法）規定評估分類及提列備抵呆帳。

備抵呆帳之會計政策請詳附註四；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十四。

王道商業銀行股份有限公司對於放款減損損失，應依照銀行呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列備抵呆帳。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將放款之備抵呆帳評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解及測試王道商業銀行股份有限公司管理階層提列備抵呆帳攸關之內部控制設計及執行情形。
2. 檢查授信資產之分類係依照銀行呆帳處理辦法之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

#### 關鍵查核事項二：財務保證合約之估計減損

中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估財務保證合約發生擔保義務之預期信用損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱票券金融公司呆帳處理辦法）規定評估分類及提列保證責任準備。

保證責任準備之會計政策，請詳附註四；保證責任準備有關重大會計判斷、估計及假設不確定性，請詳附註五；保證責任準備明細請詳附註十四。

中華票券金融股份有限公司對於財務保證合約，應依照票券金融公司呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將財務保證合約之估計減損評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解中華票券金融股份有限公司管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 覆核中華票券金融股份有限公司管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表（以下簡稱損失準備評估表），確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合票券金融公司呆帳處理辦法規定之比例提列。

#### **其他事項**

王道商業銀行股份有限公司業已編製民國 111 及 110 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估王道商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算王道商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

王道商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

## 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 冠 豪

李冠豪



會計師 林 旺 生

林旺生



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1100372936 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 112 年 3 月 14 日





王道商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 資 產                             | 111年12月31日            |            |                       | 110年12月31日 |   |  |
|-------|---------------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|---|--|
|       |                                 | 金 額                   | %          |                       | 金 額        | % |  |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六)                    | \$ 6,414,978          | 1          | \$ 11,779,386         | 2          |   |  |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註七)                | 17,785,790            | 3          | 12,981,310            | 2          |   |  |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四四)        | 144,850,687           | 25         | 151,899,447           | 27         |   |  |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九、四四及四八) | 155,223,551           | 27         | 191,156,680           | 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)      | 25,665,306            | 5          | -                     | -          |   |  |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註十一)                | 3,951,999             | 1          | 5,364,108             | 1          |   |  |
| 13000 | 應收款項—淨額(附註十二及十四)                | 3,691,557             | 1          | 20,076,514            | 4          |   |  |
| 13200 | 本期所得稅資產                         | 299,379               | -          | 324,529               | -          |   |  |
| 13500 | 貼現及放款—淨額(附註十三、十四、四二及四三)         | 204,312,972           | 35         | 172,727,589           | 30         |   |  |
| 15000 | 採用權益法之投資—淨額(附註十七)               | 7,241,771             | 1          | 880,879               | -          |   |  |
| 15500 | 其他金融資產(附註十八及四四)                 | 785,669               | -          | 875,733               | -          |   |  |
| 18500 | 不動產及設備—淨額(附註十九及四五)              | 2,405,135             | 1          | 2,545,050             | 1          |   |  |
| 18600 | 使用權資產—淨額(附註二十)                  | 420,124               | -          | 332,938               | -          |   |  |
| 19000 | 無形資產—淨額(附註二一)                   | 1,809,664             | -          | 1,946,051             | -          |   |  |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四十)                   | 1,125,574             | -          | 900,743               | -          |   |  |
| 19500 | 其他資產(附註二十及二二)                   | 1,358,976             | -          | 1,289,712             | -          |   |  |
| 10000 | 資 產 總 計                         | <u>\$ 577,343,132</u> | <u>100</u> | <u>\$ 575,080,669</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)                 | \$ 23,427,644         | 4          | \$ 27,876,301         | 5          |   |  |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)           | 1,008,165             | -          | 441,337               | -          |   |  |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註二四)                | 180,156,757           | 31         | 187,952,616           | 33         |   |  |
| 23000 | 應付款項(附註二五)                      | 3,272,901             | 1          | 2,467,406             | -          |   |  |
| 23200 | 本期所得稅負債                         | 112,306               | -          | 238,572               | -          |   |  |
| 23500 | 存款及匯款(附註二六及四三)                  | 293,164,986           | 51         | 259,379,425           | 45         |   |  |
| 24000 | 應付金融債券(附註二七)                    | 13,600,000            | 3          | 15,000,000            | 3          |   |  |
| 25500 | 其他金融負債(附註二八)                    | 5,156,808             | 1          | 20,580,832            | 4          |   |  |
| 25600 | 負債準備(附註十四、二九及三十)                | 1,872,637             | -          | 2,076,334             | -          |   |  |
| 26000 | 租賃負債(附註二十)                      | 432,826               | -          | 350,370               | -          |   |  |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四十)                   | 628,178               | -          | 830,510               | -          |   |  |
| 29500 | 其他負債(附註三一)                      | 500,360               | -          | 2,719,579             | -          |   |  |
| 20000 | 負債總計                            | <u>523,333,568</u>    | <u>91</u>  | <u>519,913,282</u>    | <u>90</u>  |   |  |
|       | 歸屬於本銀行業主之權益                     |                       |            |                       |            |   |  |
|       | 股 本                             |                       |            |                       |            |   |  |
| 31101 | 普通股股本                           | 27,339,923            | 5          | 27,330,063            | 5          |   |  |
| 31103 | 特別股股本                           | 2,990,140             | -          | 3,000,000             | 1          |   |  |
| 31100 | 股本總計                            | <u>30,330,063</u>     | <u>5</u>   | <u>30,330,063</u>     | <u>6</u>   |   |  |
| 31500 | 資本公積                            | 13,652                | -          | 6,734                 | -          |   |  |
|       | 保留盈餘                            |                       |            |                       |            |   |  |
| 32001 | 法定盈餘公積                          | 4,341,816             | 1          | 3,729,690             | 1          |   |  |
| 32003 | 特別盈餘公積                          | 634,610               | -          | 797,783               | -          |   |  |
| 32011 | 未分配盈餘                           | 5,469,437             | 1          | 2,040,419             | -          |   |  |
| 32000 | 保留盈餘總計                          | <u>10,445,863</u>     | <u>2</u>   | <u>6,567,892</u>      | <u>1</u>   |   |  |
| 32500 | 其他權益                            | (3,050,502)           | (1)        | (485,479)             | -          |   |  |
| 32600 | 庫藏股票                            | (16,837)              | -          | (38,304)              | -          |   |  |
| 31000 | 本銀行業主權益總計                       | <u>37,722,239</u>     | <u>6</u>   | <u>36,380,906</u>     | <u>7</u>   |   |  |
| 38000 | 非控制權益                           | 16,287,325            | 3          | 18,786,481            | 3          |   |  |
| 30000 | 權益(附註三二)                        | <u>54,009,564</u>     | <u>9</u>   | <u>55,167,387</u>     | <u>10</u>  |   |  |
|       | 負債與權益總計                         | <u>\$ 577,343,132</u> | <u>100</u> | <u>\$ 575,080,669</u> | <u>100</u> |   |  |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   | 111年度             |            | 110年度            |            | 變 動<br>百分比<br>(%) |
|-------|-------------------|------------|------------------|------------|-------------------|
|       | 金 額               | %          | 金 額              | %          |                   |
| 41000 | \$ 9,347,757      | 77         | \$ 6,830,219     | 73         | 37                |
| 51000 | ( 4,766,262 )     | ( 39 )     | ( 2,170,292 )    | ( 23 )     | 120               |
| 49010 | <u>4,581,495</u>  | <u>38</u>  | <u>4,659,927</u> | <u>50</u>  | ( 2 )             |
|       | 利息以外淨收益           |            |                  |            |                   |
| 49100 | 2,349,341         | 19         | 2,458,570        | 26         | ( 4 )             |
| 49200 | 3,899,414         | 32         | 851,498          | 9          | 358               |
| 49310 | 153,972           | 1          | 410,622          | 5          | ( 63 )            |
| 49600 | ( 2,402,766 )     | ( 20 )     | 619,970          | 7          | ( 488 )           |
| 49700 | 7,909             | -          | 3,486            | -          | 127               |
| 49750 | 3,334,489         | 28         | 94,846           | 1          | 3,416             |
| 48099 | <u>196,965</u>    | <u>2</u>   | <u>215,893</u>   | <u>2</u>   | ( 9 )             |
| 49020 | <u>7,539,324</u>  | <u>62</u>  | <u>4,654,885</u> | <u>50</u>  | 62                |
| 4xxxx | <u>12,120,819</u> | <u>100</u> | <u>9,314,812</u> | <u>100</u> | 30                |
| 58200 | ( 608,103 )       | ( 5 )      | ( 553,924 )      | ( 6 )      | 10                |
|       | 營業費用              |            |                  |            |                   |
| 58500 | 2,986,679         | 25         | 2,745,513        | 30         | 9                 |
| 59000 | 623,209           | 5          | 637,957          | 7          | ( 2 )             |
| 59500 | <u>1,285,602</u>  | <u>10</u>  | <u>1,138,450</u> | <u>12</u>  | 13                |
| 58400 | <u>4,895,490</u>  | <u>40</u>  | <u>4,521,920</u> | <u>49</u>  | 8                 |

( 接次頁 )

(承前頁)

| 代 碼               | 111年度  |              | 110年度        |              | 變 動<br>百分比<br>(%) |         |
|-------------------|--|--------------|--------------|--------------|-------------------|---------|
|                   | 金 額  | %            | 金 額          | %            |                   |         |
| 61001             | \$ 6,617,226   | 55           | \$ 4,238,968 | 45           | 56                |         |
| 61003             | 808,871  | 7            | 1,034,348    | 11           | ( 22)             |         |
| 61000             | 5,808,355  | 48           | 3,204,620    | 34           | 81                |         |
| 62500             | -  | -            | ( 4,697)     | -            | 100               |         |
| 64000             | 5,808,355  | 48           | 3,199,923    | 34           | 82                |         |
| 其他綜合損益            |  |              |              |              |                   |         |
| 不重分類至損益之項目        |  |              |              |              |                   |         |
| 65201             | 確定福利計畫之再衡<br>量數 (附註三十)                                   | 55,366       | -            | ( 3,166)     | -                 | 1,849   |
| 65204             | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之權<br>益工具投資未實現<br>評價損益                | ( 929,852)   | ( 8)         | 814,893      | 9                 | ( 214)  |
| 65207             | 採用權益法認列之子<br>公司、關聯企業及<br>合資之其他綜合損<br>益之份額—不重分<br>類至損益之項目 | ( 19,864)    | -            | -            | -                 | -       |
| 65220             | 與不重分類之項目相<br>關之所得稅 (附註<br>四十)                            | ( 6,693)     | -            | 148          | -                 | (4,622) |
| 65200             | 不重分類至損益<br>之項目 (稅後)<br>合計                                | ( 901,043)   | ( 8)         | 811,875      | 9                 | ( 211)  |
| 後續可能重分類至損益之<br>項目 |  |              |              |              |                   |         |
| 65301             | 國外營運機構財務報<br>表換算之兌換差額                                    | 1,284,555    | 11           | ( 296,477)   | ( 3)              | 533     |
| 65308             | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之債<br>務工具損益                           | ( 5,918,474) | ( 49)        | ( 1,459,302) | ( 16)             | 306     |

(接次頁)

(承前頁)

| 代碼    |                               | 111年度        |       | 110年度        |       | 變動百分比<br>(%) |
|-------|-------------------------------|--------------|-------|--------------|-------|--------------|
|       |                               | 金            | 額 %   | 金            | 額 %   |              |
| 65320 | 與可能重分類之項目<br>相關之所得稅(附<br>註四十) | \$ 352,545   | 3     | \$ 166,687   | 2     | 112          |
| 65300 | 後續可能重分類<br>至損益之項目<br>(稅後)合計   | ( 4,281,374) | ( 35) | ( 1,589,092) | ( 17) | 169          |
| 65000 | 本期其他綜合損益<br>(稅後淨額)            | ( 5,182,417) | ( 43) | ( 777,217)   | ( 8)  | 567          |
| 66000 | 本期綜合損益總額                      | \$ 625,938   | 5     | \$ 2,422,706 | 26    | ( 74)        |
|       | 淨利歸屬予：                        |              |       |              |       |              |
| 67101 | 本銀行業主                         | \$ 5,034,471 | 42    | \$ 1,840,842 | 20    | 173          |
| 67111 | 非控制權益                         | 773,884      | 6     | 1,359,081    | 14    | ( 43)        |
| 67100 |                               | \$ 5,808,355 | 48    | \$ 3,199,923 | 34    | 82           |
|       | 綜合損益總額歸屬予：                    |              |       |              |       |              |
| 67301 | 本銀行業主                         | \$ 2,259,593 | 19    | \$ 1,497,197 | 16    | 51           |
| 67311 | 非控制權益                         | ( 1,633,655) | ( 14) | 925,509      | 10    | ( 277)       |
| 67300 |                               | \$ 625,938   | 5     | \$ 2,422,706 | 26    | ( 74)        |
|       | 每股盈餘(附註四一)                    |              |       |              |       |              |
|       | 來自繼續營業單位及停業<br>單位             |              |       |              |       |              |
| 67500 | 基 本                           | \$ 1.80      |       | \$ 0.63      |       |              |
| 67700 | 稀 釋                           | \$ 1.62      |       | \$ 0.57      |       |              |
|       | 來自繼續營業單位                      |              |       |              |       |              |
| 67501 | 基 本                           | \$ 1.80      |       | \$ 0.63      |       |              |
| 67701 | 稀 釋                           | \$ 1.62      |       | \$ 0.57      |       |              |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡





道南商業銀行有限公司  
民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

歸 屬 於 本 銀 行 業 主 之 權 益 ( 附 註 九 及 三 二 )

| 代 碼 | 本                      |               |              |               | 盈 餘         |              |              |              | 其 他 權 益 項 目                       |   |                | 本 銀 行 非 控 制 權 益 |               | 權 益 總 額 合 計   |               |
|-----|------------------------|---------------|--------------|---------------|-------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------------------|---|----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
|     | 普 通 股                  | 特 別 股         | 合 計          | 資 本 公 積       | 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積  | 未 分 配 盈 餘    | 合 計          | 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 | 庫 藏 股 票        | 業 主 權 益 合 計     | ( 附 註 三 二 )   |               |               |
| A1  | 110 年 1 月 1 日 餘 額      | \$ 27,330,063 | \$ 3,000,000 | \$ 30,330,063 | \$ 5,966    | \$ 3,697,811 | \$ 1,396,353 | \$ 106,262   | \$ 5,200,426                      | (\$ 697,554)  | \$ 755,298     | (\$ 38,304)     | \$ 35,555,895 | \$ 18,696,870 | \$ 54,252,765 |
| B17 | 迴轉特別盈餘公積               | -             | -            | -             | -           | -            | ( 598,570)   | 598,570      | -                                 | -   | -              | -               | -             | -             | -             |
| B1  | 109 年度盈餘指撥及分配          | -             | -            | -             | -           | 31,879       | -            | ( 31,879)    | -                                 | -   | -              | -               | -             | -             | -             |
| B5  | 法定盈餘公積                 | -             | -            | -             | -           | -            | -            | ( 545,454)   | ( 545,454)                        | -   | -              | -               | ( 545,454)    | -             | ( 545,454)    |
| B7  | 本銀行普通股現金股利             | -             | -            | -             | -           | -            | -            | ( 127,500)   | ( 127,500)                        | -   | -              | -               | ( 127,500)    | -             | ( 127,500)    |
| B7  | 本銀行特別股現金股息             | -             | -            | -             | -           | -            | -            | ( 127,500)   | ( 127,500)                        | -   | -              | -               | ( 127,500)    | -             | ( 127,500)    |
| C9  | 採用權益法認列之子公司之變動數        | -             | -            | -             | 405         | -            | -            | -            | -                                 | -   | -              | -               | 405           | -             | 405           |
| C17 | 股東逾時效未領取之股利            | -             | -            | -             | 363         | -            | -            | -            | -                                 | -   | -              | -               | 363           | 1,023         | 1,386         |
| O1  | 子公司現金股利                | -             | -            | -             | -           | -            | -            | -            | -                                 | -   | -              | -               | -             | ( 836,921)    | ( 836,921)    |
| D1  | 110 年度淨利               | -             | -            | -             | -           | -            | -            | 1,840,842    | 1,840,842                         | -   | -              | -               | 1,840,842     | 1,359,081     | 3,199,923     |
| D3  | 110 年度稅後其他綜合損益         | -             | -            | -             | -           | -            | -            | ( 2,594)     | ( 2,594)                          | ( 248,513)  | ( 92,538)      | -               | ( 343,645)    | ( 433,572)    | ( 777,217)    |
| D5  | 110 年度綜合損益總額           | -             | -            | -             | -           | -            | -            | 1,838,248    | 1,838,248                         | ( 248,513)  | ( 92,538)      | -               | 1,497,197     | 925,509       | 2,422,706     |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -             | -            | -             | -           | -            | -            | 202,172      | 202,172                           | -   | ( 202,172)     | -               | -             | -             | -             |
| Z1  | 110 年 12 月 31 日 餘 額    | 27,330,063    | 3,000,000    | 30,330,063    | 6,734       | 3,729,690    | 797,783      | 2,040,419    | 6,567,892                         | ( 946,067)  | 460,588        | ( 38,304)       | 36,380,906    | 18,786,481    | 55,167,387    |
| B17 | 迴轉特別盈餘公積               | -             | -            | -             | -           | -            | ( 648,652)   | 648,652      | -                                 | -   | -              | -               | -             | -             | -             |
| B1  | 110 年度盈餘指撥及分配          | -             | -            | -             | -           | 612,126      | -            | ( 612,126)   | -                                 | -   | -              | -               | -             | -             | -             |
| B3  | 法定盈餘公積                 | -             | -            | -             | -           | -            | -            | ( 485,479)   | ( 485,479)                        | -   | -              | -               | -             | -             | -             |
| B5  | 提列特別盈餘公積               | -             | -            | -             | -           | -            | -            | ( 819,145)   | ( 819,145)                        | -   | -              | -               | ( 819,145)    | -             | ( 819,145)    |
| B7  | 本銀行普通股現金股利             | -             | -            | -             | -           | -            | -            | ( 127,500)   | ( 127,500)                        | -   | -              | -               | ( 127,500)    | -             | ( 127,500)    |
| B7  | 本銀行特別股現金股息             | -             | -            | -             | -           | -            | -            | ( 127,500)   | ( 127,500)                        | -   | -              | -               | ( 127,500)    | -             | ( 127,500)    |
| C9  | 採用權益法認列之子公司之變動數        | -             | -            | -             | 424         | -            | -            | -            | -                                 | -   | -              | -               | 424           | -             | 424           |
| C17 | 行使歸入權                  | -             | -            | -             | 10          | -            | -            | -            | -                                 | -   | -              | -               | 10            | -             | 10            |
| C17 | 股東逾時效未領取之股利            | -             | -            | -             | 616         | -            | -            | -            | -                                 | -   | -              | -               | 616           | 1,072         | 1,688         |
| O1  | 子公司現金股利                | -             | -            | -             | -           | -            | -            | -            | -                                 | -   | -              | -               | -             | ( 865,780)    | ( 865,780)    |
| D1  | 111 年度淨利               | -             | -            | -             | -           | -            | -            | 5,034,471    | 5,034,471                         | -   | -              | -               | 5,034,471     | 773,884       | 5,808,355     |
| D3  | 111 年度稅後其他綜合損益         | -             | -            | -             | -           | -            | -            | 31,159       | 31,159                            | 1,111,954   | ( 3,917,991)   | -               | ( 2,774,878)  | ( 2,407,539)  | ( 5,182,417)  |
| D5  | 111 年度綜合損益總額           | -             | -            | -             | -           | -            | -            | 5,065,630    | 5,065,630                         | 1,111,954   | ( 3,917,991)   | -               | 2,259,593     | ( 1,633,655)  | 625,938       |
| J1  | 可轉換特別股轉換               | 9,860         | ( 9,860)     | -             | -           | -            | -            | -            | -                                 | -   | -              | -               | -             | -             | -             |
| M7  | 子公司清算及退回股款             | -             | -            | -             | -           | -            | -            | -            | -                                 | -   | -              | -               | -             | ( 793)        | ( 793)        |
| N1  | 庫藏股票轉讓員工之股份基礎給付交易      | -             | -            | -             | 5,868       | -            | -            | -            | -                                 | -   | -              | 21,467          | 27,335        | -             | 27,335        |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -             | -            | -             | -           | -            | -            | ( 241,014)   | ( 241,014)                        | -   | 241,014        | -               | -             | -             | -             |
| Z1  | 111 年 12 月 31 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 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                              | 111年度         | 110年度         |
|--------|------------------------------|---------------|---------------|
|        | 營業活動之現金流量                    |               |               |
| A00010 | 繼續營業單位稅前淨利                   | \$ 6,617,226  | \$ 4,238,968  |
| A00020 | 停業單位稅前淨損                     | -             | ( 4,697)      |
| A20010 | 收益費損項目                       |               |               |
| A20100 | 折舊費用                         | 343,952       | 359,168       |
| A20200 | 攤銷費用                         | 279,257       | 281,967       |
| A20300 | 預期信用減損損失／呆帳費用承<br>諾及保證責任準備提存 | 600,194       | 550,438       |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本                   | 8,423         | -             |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資<br>產及負債之淨利益   | ( 3,899,414)  | ( 862,473)    |
| A20900 | 利息費用                         | 4,766,262     | 2,170,292     |
| A21200 | 利息收入                         | ( 9,347,757)  | ( 6,830,219)  |
| A21300 | 股利收入                         | ( 462,266)    | ( 250,765)    |
| A22400 | 採用權益法認列之關聯企業及合<br>資損益之份額     | ( 3,334,489)  | ( 94,846)     |
| A22500 | 處分不動產及設備損失(利益)               | 4,710         | ( 231)        |
| A23100 | 處分投資損失(利益)                   | 308,294       | ( 159,857)    |
|        | 與營業活動相關之資產及負債變動數             |               |               |
| A41110 | 存放央行及拆借銀行同業                  | 526,228       | 724,820       |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產         | 10,254,007    | 11,007,217    |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產     | 29,676,220    | ( 18,548,806) |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投<br>資          | ( 25,661,361) | -             |
| A41140 | 附賣回票券及債券投資                   | 1,412,109     | ( 631,226)    |
| A41150 | 應收款項                         | ( 520,532)    | ( 5,349,722)  |
| A41160 | 貼現及放款                        | ( 32,198,962) | 10,517,050    |
| A42110 | 央行及銀行同業存款                    | ( 4,448,657)  | ( 603,454)    |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融<br>負債         | 566,828       | ( 348,961)    |
| A42140 | 附買回票券及債券負債                   | ( 7,795,859)  | 6,786,790     |
| A42150 | 應付款項                         | ( 35,274)     | ( 169,006)    |
| A42160 | 存款及匯款                        | 33,785,561    | ( 8,340,247)  |
| A42170 | 負債準備                         | 4,016         | ( 18,494)     |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                   | 111年度                | 110年度                |
|--------|-------------------|----------------------|----------------------|
| A33000 | 營運產生之現金流入(出)      | \$ 1,448,716         | (\$ 5,576,294)       |
| A33100 | 收取之利息             | 8,775,223            | 6,951,157            |
| A33200 | 收取之股利             | 497,786              | 261,363              |
| A33300 | 支付之利息             | ( 4,118,272)         | ( 2,354,341)         |
| A33500 | 支付之所得稅            | ( 795,671)           | ( 808,793)           |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入(出)     | <u>5,807,782</u>     | <u>( 1,526,908)</u>  |
|        | 投資活動之現金流量         |                      |                      |
| B02300 | 處分子公司(附註四二)       | ( 2,540,264)         | -                    |
| B02700 | 取得不動產及設備          | ( 128,890)           | ( 97,062)            |
| B02800 | 處分不動產及設備          | 59,600               | 3,102                |
| B03700 | 存出保證金增加           | ( 99,334)            | ( 197,383)           |
| B04500 | 取得無形資產            | ( 50,212)            | ( 35,324)            |
| B04600 | 處分無形資產            | 34,276               | -                    |
| B06600 | 其他金融資產減少          | 90,905               | 536,523              |
| B06700 | 其他資產增加            | ( 206,762)           | ( 42,131)            |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流(出)入     | <u>( 2,840,681)</u>  | <u>167,725</u>       |
|        | 籌資活動之現金流量         |                      |                      |
| C00100 | 短期借款增加            | 1,234,630            | 546,107              |
| C00700 | 應付商業本票增加          | -                    | 436,540              |
| C00800 | 應付商業本票減少          | ( 2,976,269)         | -                    |
| C01400 | 發行金融債券            | 1,100,000            | 1,500,000            |
| C01500 | 償還金融債券            | ( 2,500,000)         | ( 2,900,000)         |
| C01600 | 舉借長期借款            | 6,113,689            | 6,700,165            |
| C01700 | 償還長期借款            | ( 5,010,824)         | ( 4,627,940)         |
| C04020 | 租賃負債本金償還          | ( 138,845)           | ( 178,417)           |
| C04100 | 其他金融負債增加          | 568,543              | -                    |
| C04200 | 其他金融負債減少          | -                    | ( 533,398)           |
| C04300 | 其他負債增加            | -                    | 470,024              |
| C04400 | 其他負債減少            | ( 432,016)           | -                    |
| C04500 | 支付本銀行業主股利         | ( 946,645)           | ( 672,954)           |
| C05100 | 員工購買庫藏股           | 18,912               | -                    |
| C05800 | 支付非控制權益變動現金股利     | ( 865,780)           | ( 836,921)           |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流出        | <u>( 3,834,605)</u>  | <u>( 96,794)</u>     |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響   | <u>894,464</u>       | <u>( 251,471)</u>    |
| EEEE   | 本年度現金及約當現金增加(減少)數 | 26,960               | ( 1,707,448)         |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額       | <u>15,198,196</u>    | <u>16,905,644</u>    |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額       | <u>\$ 15,225,156</u> | <u>\$ 15,198,196</u> |

年底現金及約當現金之調節

| <u>代 碼</u> |                                      | <u>111年12月31日</u>    | <u>110年12月31日</u>    |
|------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210     | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金                    | \$ 6,414,978         | \$ 11,779,386        |
| E00220     | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金<br>定義之存放央行及拆借銀行同業 | 8,195,724            | 2,865,016            |
| E00240     | 其他符合國際會計準則第七號現金及約當<br>現金定義之項目        | <u>614,454</u>       | <u>553,794</u>       |
| E00200     | 年底現金及約當現金餘額                          | <u>\$ 15,225,156</u> | <u>\$ 15,198,196</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本銀行改制為商業銀行後，營業項目主要為：(1)收受各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款、貼現及承兌業務；(4)辦理國內外匯兌及保證業務；(5)簽發國內外信用狀；(6)代理收付款項；(7)投資及承銷有價證券；(8)辦理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 111 年 12 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 111 年及 110 年 12 月 31 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,374 人及 1,545 人。

## 二、通過合併財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 3 月 14 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) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>          | <u>IASB 發布之生效日</u>  |
|------------------------------------|---------------------|
| IAS 1 之修正「會計政策之揭露」                 | 2023 年 1 月 1 日（註 1） |
| IAS 8 之修正「會計估計值之定義」                | 2023 年 1 月 1 日（註 2） |
| IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」 | 2023 年 1 月 1 日（註 3） |

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋                          | IASB 發布之生效日(註1)      |
|---|----------------------|
| IFRS 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 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

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

(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、附表三及附表四。

#### (五) 外幣

編製本銀行及子公司之合併財務報告時，以功能性貨幣以外之貨幣（外幣）者，除本銀行按原幣金額列帳外，係依交易日之即期匯率入帳。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，本銀行及子公司國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本銀行不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益（並適當歸屬予本銀行業主及非控制權益）。

## (六) 投資關聯企業

關聯企業係指本銀行及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本銀行及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本銀行及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

關聯企業發行新股時，本銀行及子公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本銀行及子公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本銀行對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本銀行及子公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本銀行及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資

產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本銀行及子公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本銀行及子公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

本銀行及子公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行及子公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

#### (七) 金融工具

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

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

#### 金融資產

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

##### 1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、股息及再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四七。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

2. 金融資產之減損

本銀行及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含貼現及放款及應收帳款）、透



過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及應收租賃款之減損損失。

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

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

本銀行及子公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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

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

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，本銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期

貿易融資)與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一·五。

中華票券金融股份有限公司資產負債表日除依國際會計準則第 9 號規定評估應收款項之減損損失提列適當之備抵呆帳外，如屬授信資產，將再參照主管機關發佈之「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

本銀行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 3. 金融資產之除列

本銀行及子公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

### 權益工具

本銀行及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本銀行及子公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本銀行及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本銀行本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本銀行本身之權益工具不認列於損益。

## 金融負債

### 1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本銀行及子公司於下列情況下，係將金融負債原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四七。

#### (2) 財務保證合約

本銀行及子公司依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

- A. 依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及
- B. 原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第 15 號認列累積收益金額。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

本銀行及子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

## 2. 金融負債之除列

本銀行及子公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

### 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

## 金融工具之修改

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本銀行及子公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本銀行及子公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

### (八) 催收款項

依照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

根據金管會「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，應收款項、積欠保證、背書授信應於清償期屆滿6個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

### (九) 附條件交易之票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按應計基礎認列。

### (十) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產、廠房及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本銀行及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十一) 無形資產

##### 1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本銀行及子公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本銀行及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

##### 2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

#### (十二) 商 譽

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

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

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

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

(十三) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

本銀行及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本銀行及子公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產、現金產生單位或合約成本相關資產之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產、現金產生單位或合約成本相關資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十四) 負債準備

本銀行及子公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

虧損性合約

當本銀行及子公司預期履行合約義務所不可避免之成本超過預期從該合約可獲得之經濟效益時，認列因虧損性合約產生之現時義務為負債準備。

(十五) 收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本銀行及子公司，且收入金額能可靠衡量。

#### (十六) 租 賃

本銀行及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

##### 本銀行及子公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本銀行及子公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘



之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

#### (十七) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

##### 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

##### 3. 員工優惠存款

本銀行提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

#### (十八) 股份基礎給付協議

係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

#### (十九) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

## 1. 當期所得稅

本銀行及子公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

## 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本銀行及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企

業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

## (二十) 現金及約當現金

本銀行及子公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可並發布生效之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及拆放證券同業。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

|          | <u>111年12月31日</u>   | <u>110年12月31日</u>    |
|----------|---------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 137,007          | \$ 83,873            |
| 待交換票據    | 198,196             | 75,133               |
| 存放銀行同業   | <u>6,079,775</u>    | <u>11,620,380</u>    |
|          | <u>\$ 6,414,978</u> | <u>\$ 11,779,386</u> |

合併現金流量表於 111 年及 110 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請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

|            | <u>111年12月31日</u>    | <u>110年12月31日</u>    |
|------------|----------------------|----------------------|
| 存放央行準備金－甲戶 | \$ 1,325,922         | \$ 2,921,318         |
| 存放央行準備金－乙戶 | 5,907,742            | 5,166,200            |
| 存放央行－財金    | 2,003,091            | 2,001,086            |
| 拆放同業       | 8,502,951            | 2,865,016            |
| 其他         | <u>46,084</u>        | <u>27,690</u>        |
|            | <u>\$ 17,785,790</u> | <u>\$ 12,981,310</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>111年12月31日</u> | <u>110年12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）         | \$ 8,493,617      | \$ 11,103,311     |
| 結構債                       | <u>-</u>          | <u>557,116</u>    |
|                           | <u>8,493,617</u>  | <u>11,660,427</u> |
| 衍生工具                      |                   |                   |
| 外匯換匯合約                    | 764,815           | 211,885           |
| 遠期外匯合約                    | 163,969           | 40,823            |
| 利率交換合約                    | 18,252            | 5,528             |

（接次頁）

(承前頁)

|            | 111年12月31日           | 110年12月31日           |
|------------|----------------------|----------------------|
| 買入外匯選擇權合約  | \$ 19,851            | \$ 4,630             |
| 期貨交易保證金    | 24,710               | -                    |
| 承諾購買契約     | <u>26,010</u>        | <u>-</u>             |
|            | <u>1,017,607</u>     | <u>262,866</u>       |
| 非衍生金融資產    |                      |                      |
| 商業本票       | 98,472,477           | 95,940,011           |
| 可轉讓定存單     | 35,244,589           | 42,434,758           |
| 股票及受益憑證    | <u>1,622,397</u>     | <u>1,601,385</u>     |
|            | <u>135,339,463</u>   | <u>139,976,154</u>   |
|            | <u>\$144,850,687</u> | <u>\$151,899,447</u> |
| 持有供交易之金融負債 |                      |                      |
| 衍生工具       |                      |                      |
| 外匯換匯合約     | \$ 622,379           | \$ 273,190           |
| 遠期外匯合約     | 133,419              | 62,885               |
| 利率交換合約     | 18,375               | 9,311                |
| 賣出外匯選擇權合約  | 14,486               | 4,289                |
| 承諾購買契約     | <u>-</u>             | <u>40,404</u>        |
|            | <u>788,659</u>       | <u>390,079</u>       |
| 非衍生金融負債    |                      |                      |
| 公債發行前交易    | -                    | 49,567               |
| 商業本票合約     | <u>219,506</u>       | <u>1,691</u>         |
|            | <u>219,506</u>       | <u>51,258</u>        |
|            | <u>\$ 1,008,165</u>  | <u>\$ 441,337</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       |               |
|--------|---------------|---------------|
|        | 111年12月31日    | 110年12月31日    |
| 利率交換合約 | \$ 11,244,419 | \$ 14,010,914 |
| 外匯換匯合約 | 114,694,781   | 99,978,371    |
| 遠期外匯合約 | 30,015,167    | 10,506,426    |
| 外匯選擇權  |               |               |
| 買入選擇權  | 912,929       | 388,971       |
| 賣出選擇權  | 728,593       | 307,351       |
| 承諾購買契約 | 15,000,000    | 12,900,000    |

本銀行及子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別有 86,836,200 仟元及 78,572,100 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

|                            | 111年12月31日           | 110年12月31日           |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之權益工具投資 | \$ 1,968,197         | \$ 7,600,894         |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 |                      |                      |
| 政府公債                       | 20,281,761           | 21,349,542           |
| 金融債                        | 26,254,996           | 34,596,305           |
| 公司債                        | 76,558,979           | 86,613,703           |
| 國外政府公債                     | 2,091,497            | 2,721,421            |
| 不動產抵押擔保債券                  | 2,565,229            | 2,467,423            |
| 商業本票                       | 6,249,812            | 6,384,497            |
| 可轉讓定存單                     | 19,253,080           | 29,422,895           |
|                            | <u>\$155,223,551</u> | <u>\$191,156,680</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別為 6,740,837 仟

元及 2,118,890 仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為損失 241,014 仟元及利益 202,172 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行及子公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 462,266 仟元及 250,765 仟元，與 111 年及 110 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 137,406 仟元及 216,430 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 111 年及 110 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為 87,026,300 仟元及 99,219,428 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|         | <u>111年12月31日</u>    |
|---------|----------------------|
| 政府公債    | \$ 8,453,740         |
| 金融債     | 2,561,252            |
| 公司債     | 4,739,723            |
| 國外政府公債  | 913,609              |
| 可轉讓定期存單 | <u>9,000,000</u>     |
|         | 25,668,324           |
| 減：備抵損失  | ( <u>3,018</u> )     |
| 淨 額     | <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 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 1,753,479 仟元。

## 十一、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日之附賣回票券及債券投資 3,951,998 仟元及 5,364,108 仟元經約定分別於 112 年 2 月及 111 年 2 月前分別以 3,954,765 仟元及 5,365,201 仟元陸續賣回。

本銀行及子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日之附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額分別為 3,144,400 仟元及 5,330,000 仟元。

## 十二、應收款項－淨額

|             | 111年12月31日          | 110年12月31日           |
|-------------|---------------------|----------------------|
| 應收分期銷貨及租賃款  | \$ -                | \$ 17,072,141        |
| 應收承購帳款      | 1,477,269           | 1,568,952            |
| 應收利息        | 1,555,067           | 980,147              |
| 應收帳款        | 226,068             | 1,557,850            |
| 應收投資交割款     | 196,270             | 88,899               |
| 應收承兌票款      | 121,272             | 84,266               |
| 應收交割帳款－受託買賣 | -                   | 60,580               |
| 其他          | 162,162             | 145,595              |
|             | <u>3,738,108</u>    | <u>21,558,430</u>    |
| 減：未實現利息收入   | -                   | 976,710              |
| 減：備抵呆帳      | 46,551              | 505,206              |
| 淨 額         | <u>\$ 3,691,557</u> | <u>\$ 20,076,514</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：

### 111 年度

|                    | 12個月預期信用損失          | 存續期間預期信用損失（集體評估）  | 存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產） | 合計                  |
|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|
| 年初餘額               | \$ 20,194,073       | \$ 135,829        | \$ 251,818                  | \$ 20,581,720       |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動： |                     |                   |                             |                     |
| 轉為 12 個月預期信用損失     | 19,595              | ( 19,547 )        | ( 48 )                      | -                   |
| 轉為存續期間預期信用損失       | ( 451,121 )         | 451,121           | -                           | -                   |
| 轉為信用減損金融資產         | ( 321 )             | ( 191,626 )       | 191,947                     | -                   |
| 購入或創始之新金融資產        | 19,391,228          | 666,774           | 1,492                       | 20,059,494          |
| 於當年除列之金融資產         | ( 18,704,708 )      | ( 102,245 )       | ( 50,679 )                  | ( 18,857,632 )      |
| 轉銷呆帳               | -                   | ( 3,133 )         | ( 126,414 )                 | ( 129,547 )         |
| 匯兌及其他變動            | ( 17,424,825 )      | ( 260,285 )       | ( 230,817 )                 | ( 17,915,927 )      |
| 年底餘額               | <u>\$ 3,023,921</u> | <u>\$ 676,888</u> | <u>\$ 37,299</u>            | <u>\$ 3,738,108</u> |



## 110 年度

|                    | 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                   |
|--------------------|----------------------|-------------------|------------------------------|----------------------|
| 年初餘額               | \$ 15,070,846        | \$ 86,938         | \$ 226,280                   | \$ 15,384,064        |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動： |                      |                   |                              |                      |
| 轉為 12 個月預期信用損失     | 6,718                | ( 6,717)          | ( 1)                         | -                    |
| 轉為存續期間預期信用損失       | ( 243,747)           | 243,747           | -                            | -                    |
| 轉為信用減損金融資產         | ( 318)               | ( 170,766)        | 171,084                      | -                    |
| 購入或創始之新金融資產        | 23,168,363           | 35,373            | 2,017                        | 23,205,753           |
| 於當年除列之金融資產         | ( 17,755,198)        | ( 49,206)         | ( 95,119)                    | ( 17,899,523)        |
| 轉銷呆帳               | -                    | -                 | ( 51,147)                    | ( 51,147)            |
| 匯兌及其他變動            | ( 52,591)            | ( 3,540)          | ( 1,296)                     | ( 57,427)            |
| 年底餘額               | <u>\$ 20,194,073</u> | <u>\$ 135,829</u> | <u>\$ 251,818</u>            | <u>\$ 20,581,720</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

|            | 111年12月31日            | 110年12月31日            |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 短期放款       | \$ 70,438,914         | \$ 61,988,195         |
| 中期放款       | 111,528,492           | 87,064,663            |
| 長期放款       | 24,756,153            | 25,363,949            |
| 出口押匯       | -                     | 91,416                |
| 擔保透支       | 105,522               | 138,453               |
| 由放款轉列之催收款項 | 668,187               | 649,859               |
| 小計         | <u>207,497,268</u>    | <u>175,296,535</u>    |
| 減：備抵呆帳     | <u>3,184,296</u>      | <u>2,568,946</u>      |
|            | <u>\$ 204,312,972</u> | <u>\$ 172,727,589</u> |

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

111 年度

|                        | 1 2 個月預期<br>信用損失     | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期信<br>用損失(非購入<br>或創始之信用減<br>損金融資產) | 合 計                   |
|------------------------|----------------------|--------------------------|---|-----------------------|
| 年初餘額                   | \$161,284,858        | \$ 12,775,541            | \$ 1,236,136                            | \$ 175,296,535        |
| 因年初已認列之金融工具所<br>產生之變動： |                      |                          |   |                       |
| 轉為 12 個月預期信用<br>損失     | 478,268              | ( 433,204)               | ( 45,064)                               | -                     |
| 轉為存續期間預期信用<br>損失       | ( 2,580,395)         | 2,580,395                | -                                       | -                     |
| 轉為信用減損金融資產             | ( 62,692)            | ( 78,158)                | 140,850                                 | -                     |
| 購入或創始之新金融資產            | 122,894,215          | 12,039,761               | 431,430                                 | 135,365,406           |
| 於當年除列之金融資產             | ( 95,939,686)        | ( 9,364,707)             | ( 250,401)                              | ( 105,554,794)        |
| 轉銷呆帳                   | -                    | -                        | ( 107,784)                              | ( 107,784)            |
| 匯兌及其他變動                | 2,567,724            | ( 81,420)                | 11,601                                  | 2,497,905             |
| 年底餘額                   | <u>\$188,642,292</u> | <u>\$ 17,438,208</u>     | <u>\$ 1,416,768</u>                     | <u>\$ 207,497,268</u> |

110 年度

|                        | 1 2 個月預期<br>信用損失     | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期信<br>用損失(非購入<br>或創始之信用減<br>損金融資產) | 合 計                   |
|------------------------|----------------------|--------------------------|---|-----------------------|
| 年初餘額                   | \$167,034,025        | \$ 17,442,689            | \$ 1,696,982                            | \$ 186,173,696        |
| 因年初已認列之金融工具所<br>產生之變動： |                      |                          |   |                       |
| 轉為 12 個月預期信用<br>損失     | 2,178,996            | ( 2,175,684)             | ( 3,312)                                | -                     |
| 轉為存續期間預期信用<br>損失       | ( 1,837,260)         | 1,837,260                | -                                       | -                     |
| 轉為信用減損金融資產             | ( 124,116)           | ( 10,627)                | 134,743                                 | -                     |
| 購入或創始之新金融資產            | 88,801,008           | 8,335,568                | 386,480                                 | 97,523,056            |
| 於當年除列之金融資產             | ( 93,977,152)        | ( 12,281,830)            | ( 620,015)                              | ( 106,878,997)        |
| 轉銷呆帳                   | -                    | -                        | ( 350,610)                              | ( 350,610)            |
| 匯兌及其他變動                | ( 790,643)           | ( 371,835)               | ( 8,132)                                | ( 1,170,610)          |
| 年底餘額                   | <u>\$161,284,858</u> | <u>\$ 12,775,541</u>     | <u>\$ 1,236,136</u>                     | <u>\$ 175,296,535</u> |

本銀行及子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日之催收款餘額均已停止對內計息。111 及 110 年度本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 13,843 仟元及 21,641 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 111 年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

##### 應收款項

|                    | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第 9 號規定<br>提列之減損 | 依國際財務<br>報導準則<br>第 9 號規定<br>提列之減損<br>列之減損差異 | 合 計        |
|--------------------|-----------------|--------------------------|---|-----------------------------------|---|------------|
|                    |                 |                          |   |                                   |   |            |
| 年初餘額               | \$ 270,996      | \$ 28,036                | \$ 190,494                                  | \$ 489,526                        | \$ 15,680                                   | \$ 505,206 |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動： |                 |                          |   |                                   |   |            |
| 轉為 12 個月預期信用損失     | 976             | ( 976)                   | -   | -                                 | -   | -          |
| 轉為存續期間預期信用損失       | ( 9,536)        | 9,536                    | -   | -                                 | -   | -          |
| 轉為信用減損金融資產         | ( 197)          | ( 62,509)                | 62,706                                      | -                                 | -   | -          |
| 購入或創始之新金融資產        | 246,606         | 1,034                    | 495   | 248,135                           | -   | 248,135    |
| 於當年除列之金融資產         | ( 244,700)      | ( 23,763)                | ( 31,494)                                   | ( 299,957)                        | -   | ( 299,957) |
| 模型/風險參數改變          | 269             | 112,806                  | 90,933                                      | 204,008                           | -   | 204,008    |
| 依法令規定提列之減損差異       | -               | -                        | -   | -                                 | 1,377                                       | 1,377      |
| 轉銷呆帳               | -               | ( 3,133)                 | ( 126,414)                                  | ( 129,547)                        | -   | ( 129,547) |
| 轉銷呆帳後收回            | -               | -                        | 5,762                                       | 5,762                             | -   | 5,762      |
| 匯兌及其他變動            | ( 261,192)      | ( 59,926)                | ( 167,423)                                  | ( 488,541)                        | 108   | ( 488,433) |
| 年底餘額               | \$ 3,222        | \$ 1,105                 | \$ 25,059                                   | \$ 29,386                         | \$ 17,165                                   | \$ 46,551  |

##### 貼現及放款

|                    | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第 9 號規定<br>提列之減損 | 依國際財務<br>報導準則<br>第 9 號規定<br>提列之減損<br>列之減損差異 | 合 計          |
|--------------------|-----------------|--------------------------|---|-----------------------------------|---|--------------|
|                    |                 |                          |   |                                   |   |              |
| 年初餘額               | \$ 382,077      | \$ 108,320               | \$ 238,363                                  | \$ 728,760                        | \$ 1,840,186                                | \$ 2,568,946 |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動： |                 |                          |   |                                   |   |              |
| 轉為 12 個月預期信用損失     | 13,687          | ( 13,660)                | ( 27)                                       | -                                 | -   | -            |
| 轉為存續期間預期信用損失       | ( 20,826)       | 20,826                   | -   | -                                 | -   | -            |
| 轉為信用減損金融資產         | ( 35,235)       | ( 1,342)                 | 36,577                                      | -                                 | -   | -            |
| 購入或創始之新金融資產        | 288,894         | 23,191                   | 105,279                                     | 417,364                           | -   | 417,364      |
| 於當年除列之金融資產         | ( 217,132)      | ( 46,515)                | ( 70,763)                                   | ( 334,410)                        | -   | ( 334,410)   |
| 模型/風險參數改變          | 44,343          | ( 4,022)                 | 77,494                                      | 117,815                           | -   | 117,815      |
| 依法令規定提列之減損差異       | -               | -                        | -   | -                                 | 412,809                                     | 412,809      |
| 轉銷呆帳               | -               | -                        | ( 107,784)                                  | ( 107,784)                        | -   | ( 107,784)   |
| 轉銷呆帳後收回            | -               | -                        | 18,468                                      | 18,468                            | -   | 18,468       |
| 匯兌及其他變動            | 11,243          | 3,751                    | 374   | 15,368                            | 75,720                                      | 91,088       |
| 年底餘額               | \$ 467,051      | \$ 90,549                | \$ 297,981                                  | \$ 855,581                        | \$ 2,328,715                                | \$ 3,184,296 |

##### 保證責任準備及融資額度準備

|                    | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第 9 號規定<br>提列之減損 | 依國際財務<br>報導準則<br>第 9 號規定<br>提列之減損<br>列之減損差異 | 合 計          |
|--------------------|-----------------|--------------------------|---|-----------------------------------|---|--------------|
|                    |                 |                          |   |                                   |   |              |
| 年初餘額               | \$ 121,611      | \$ 15,461                | \$ -  | \$ 137,072                        | \$ 1,705,435                                | \$ 1,842,507 |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動： |                 |                          |   |                                   |   |              |
| 轉為 12 個月預期信用損失     | 2,414           | ( 2,414)                 | -   | -                                 | -   | -            |
| 轉為存續期間預期信用損失       | ( 360)          | 360                      | -   | -                                 | -   | -            |
| 購入或創始之新金融資產        | 70,116          | 3,914                    | -   | 74,030                            | -   | 74,030       |
| 於當年除列之金融資產         | ( 77,003)       | ( 7,946)                 | -   | ( 84,949)                         | -   | ( 84,949)    |
| 模型/風險參數改變          | ( 14,414)       | ( 881)                   | -   | ( 15,295)                         | -   | ( 15,295)    |
| 依法令規定提列之減損差異       | -               | -                        | -   | -                                 | ( 132,825)                                  | ( 132,825)   |
| 轉銷呆帳後收回            | -               | -                        | -   | -                                 | 22,783                                      | 22,783       |
| 匯兌及其他變動            | 1,395           | 34                       | -   | 1,429                             | 339   | 1,768        |
| 年底餘額               | \$ 103,759      | \$ 8,528                 | \$ -  | \$ 112,287                        | \$ 1,595,732                                | \$ 1,708,019 |

本銀行及子公司 110 年度備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形

如下：

應收款項

|                    | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第9號規定<br>提列之減損 | 依法令規定提<br>列之減損差異 | 合 計        |
|--------------------|----------------|--------------------------|---|---------------------------------|------------------|------------|
| 年初餘額               | \$ 220,734     | \$ 25,785                | \$ 175,691                                  | \$ 422,210                      | \$ 8,995         | \$ 431,205 |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動： |                |                          |   |                                 |                  |            |
| 轉為12個月預期信用損失       | 15             | ( 15)                    | -   | -                               | -                | -          |
| 轉為存續期間預期信用損失       | ( 7,240)       | 7,240                    | -   | -                               | -                | -          |
| 轉為信用減損金融資產         | ( 181)         | ( 63,234)                | 63,415                                      | -                               | -                | -          |
| 購入或創始之新金融資產        | 60,806         | 18,739                   | 270   | 79,815                          | -                | 79,815     |
| 於當年除列之金融資產         | ( 2,540)       | ( 70)                    | ( 79,571)                                   | ( 82,181)                       | -                | ( 82,181)  |
| 模型/風險參數改變          | 203            | 39,698                   | 53,523                                      | 93,424                          | -                | 93,424     |
| 依法令規定提列之減損差異       | -              | -                        | -   | -                               | 6,734            | 6,734      |
| 轉銷呆帳               | -              | -                        | ( 51,147)                                   | ( 51,147)                       | -                | ( 51,147)  |
| 轉銷呆帳後收回            | -              | -                        | 29,681                                      | 29,681                          | -                | 29,681     |
| 匯兌及其他變動            | ( 801)         | ( 107)                   | ( 1,368)                                    | ( 2,276)                        | ( 49)            | ( 2,325)   |
| 年底餘額               | \$ 270,996     | \$ 28,036                | \$ 190,494                                  | \$ 489,526                      | \$ 15,680        | \$ 505,206 |

貼現及放款

|                    | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第9號規定<br>提列之減損 | 依法令規定提<br>列之減損差異 | 合 計          |
|--------------------|----------------|--------------------------|---|---------------------------------|------------------|--------------|
| 年初餘額               | \$ 530,975     | \$ 194,967               | \$ 352,887                                  | \$ 1,078,829                    | \$ 1,383,894     | \$ 2,462,723 |
| 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       | 60,664         | ( 60,662)                | ( 2)  | -                               | -                | -            |
| 轉為存續期間預期信用損失       | ( 11,553)      | 11,553                   | -   | -                               | -                | -            |
| 轉為信用減損金融資產         | ( 61,599)      | ( 5,281)                 | 66,880                                      | -                               | -                | -            |
| 購入或創始之新金融資產        | 164,073        | 22,718                   | 67,406                                      | 254,197                         | -                | 254,197      |
| 於當年除列之金融資產         | ( 273,884)     | ( 53,561)                | ( 218,053)                                  | ( 545,498)                      | -                | ( 545,498)   |
| 模型/風險參數改變          | ( 22,162)      | 301                      | 303,470                                     | 281,609                         | -                | 281,609      |
| 依法令規定提列之減損差異       | -              | -                        | -   | -                               | 476,026          | 476,026      |
| 轉銷呆帳               | -              | -                        | ( 350,610)                                  | ( 350,610)                      | -                | ( 350,610)   |
| 轉銷呆帳後收回            | -              | -                        | 16,424                                      | 16,424                          | -                | 16,424       |
| 匯兌及其他變動            | ( 4,437)       | ( 1,715)                 | ( 39)                                       | ( 6,191)                        | ( 19,734)        | ( 25,925)    |
| 年底餘額               | \$ 382,077     | \$ 108,320               | \$ 238,363                                  | \$ 728,760                      | \$ 1,840,186     | \$ 2,568,946 |

保證責任準備及融資額度準備

|                    | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第9號規定<br>提列之減損 | 依法令規定提<br>列之減損差異 | 合 計          |
|--------------------|----------------|--------------------------|---|---------------------------------|------------------|--------------|
| 年初餘額               | \$ 131,948     | \$ 21,026                | \$ -  | \$ 152,974                      | \$ 1,686,303     | \$ 1,839,277 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： |                |                          |   |                                 |                  |              |
| 轉為12個月預期信用損失       | 2,833          | ( 2,833)                 | -   | -                               | -                | -            |
| 購入或創始之新金融資產        | 94,994         | 5,976                    | -   | 100,970                         | -                | 100,970      |
| 於當年除列之金融資產         | ( 100,365)     | ( 5,770)                 | -   | ( 106,135)                      | -                | ( 106,135)   |
| 模型/風險參數改變          | ( 7,431)       | ( 2,799)                 | -   | ( 10,230)                       | -                | ( 10,230)    |
| 依法令規定提列之減損差異       | -              | -                        | -   | -                               | 5,193            | 5,193        |
| 轉銷呆帳後收回            | -              | -                        | -   | -                               | 13,936           | 13,936       |
| 匯兌及其他變動            | ( 368)         | ( 139)                   | -   | ( 507)                          | 3                | ( 504)       |
| 年底餘額               | \$ 121,611     | \$ 15,461                | \$ -  | \$ 137,072                      | \$ 1,705,435     | \$ 1,842,507 |

## 十五、停業單位

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

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

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：

|                           | 110年度               |
|---------------------------|---------------------|
| 利息收入                      | \$ 167              |
| 利息費用                      | -                   |
| 利息淨收益                     | <u>167</u>          |
| 利息以外淨收益                   |                     |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產及負債損益 | 10,975              |
| 兌換淨損益                     | -                   |
| 其他利息以外淨收益                 | <u>141</u>          |
| 利息以外淨收益合計                 | <u>11,116</u>       |
| 淨收益                       | <u>11,283</u>       |
| 營業費用                      |                     |
| 員工福利費用                    | 7,951               |
| 折舊及攤銷費用                   | 3,178               |
| 其他業務及管理費用                 | <u>5,121</u>        |
| 營業費用合計                    | <u>16,250</u>       |
| 所得稅費用                     | -                   |
| 停業單位本期淨損—沖銷前              | ( 4,967)            |
| 關係人交易沖銷數                  | <u>270</u>          |
| 停業單位本期淨損                  | ( <u>\$ 4,697</u> ) |

(接次頁)

(承前頁)

|            | 110年度      |
|------------|------------|
| 停業單位淨損歸屬於： |            |
| 本銀行業主      | (\$ 4,685) |
| 非控制權益      | ( 12)      |
|            | (\$ 4,697) |
| 現金流量       |            |
| 營業活動       | (\$ 274)   |
| 投資活動       | 55         |
| 籌資活動       | ( 2,790)   |
| 匯率影響數      | 5,983      |
| 淨現金流入      | \$ 2,974   |

## 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<br>經會計師<br>明查核 |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------|----------------|----------------|-------------------------|---------------------|
|                                 |                                 |               | 111年<br>12月31日 | 110年<br>12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%         | 係 67 年成立                | 是                   |
| 本銀行                             | IBT Holdings Corp.              | 控股公司          | 100%           | 100%           | 係 95 年成立於美國加州           | 是                   |
| 本銀行                             | 臺灣工銀租賃股份有限公司                    | 租賃業           | -              | 100%           | 係 100 年成立(請參閱附註十七)      | 是                   |
| 本銀行                             | 台灣工銀科技顧問股份有限公司                  | 投資顧問業務        | 100%           | 100%           | 係 89 年成立                | 是                   |
| 本銀行                             | 駿騰新世紀股份有限公司<br>(原台灣工銀證券股份有限公司)  | 一般投資(原綜合證券商)  | 99.75%         | 99.75%         | 係 50 年成立(註 1)           | 是                   |
| 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)          | 是                   |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司                    | 台駿國際租賃有限公司                      | 租賃業           | -              | 100%           | 係 100 年成立於大陸蘇州<br>(註 3) | 是                   |
| 駿騰新世紀股份有限公司<br>(原台灣工銀證券股份有限公司)  | IBTS Holdings B.V.I.<br>Limited | 控股公司          | 100%           | 100%           | 於 92 年成立於英屬維京群島         | 是                   |
| IBTS Holdings B.V.I.<br>Limited | IBTS Financial (HK)<br>Limited  | 投資業務          | 100%           | 100%           | 係 92 年成立於香港             | 是                   |
| IBTS Holdings B.V.I.<br>Limited | IBTS Asia (HK) Limited          | 證券及投資業務       | 100%           | 100%           | 係 93 年成立於香港             | 是                   |
| IBT Holdings Corp               | EverTrust Bank                  | 商業銀行          | 91.78%         | 91.78%         | 係 83 年成立於美國加州           | 是                   |

註 1：於 105 年 11 月 11 日進行清算解算。

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 |            |
|--------------|-------------|-----------------|------------|
|              |             | 111年12月31日      | 110年12月31日 |
| 中華票券金融股份有限公司 | 台北市         | 71.63%          | 71.63%     |

以下彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

中華票券金融股份有限公司

|                    | 111年12月31日            | 110年12月31日           |
|--------------------|-----------------------|----------------------|
| 權益歸屬於：             |                       |                      |
| 本銀行業主              | \$ 6,234,894          | \$ 7,250,266         |
| 中華票券金融股份有限公司之非控制權益 | <u>15,743,106</u>     | <u>18,306,919</u>    |
|                    | <u>\$ 21,978,000</u>  | <u>\$ 25,557,185</u> |
| 淨 收 益              | \$ 1,645,023          | \$ 2,847,301         |
| 本期淨利               | \$ 1,040,282          | \$ 1,857,666         |
| 其他綜合損益             | ( 3,412,299)          | ( 582,975)           |
| 綜合損益總額             | <u>(\$ 2,372,017)</u> | <u>\$ 1,274,691</u>  |
| 淨利歸屬於：             |                       |                      |
| 本銀行業主              | \$ 295,115            | \$ 526,998           |
| 中華票券金融股份有限公司之非控制權益 | <u>745,167</u>        | <u>1,330,668</u>     |
|                    | <u>\$ 1,040,282</u>   | <u>\$ 1,857,666</u>  |
| 綜合損益總額歸屬於：         |                       |                      |
| 本銀行業主              | (\$ 672,913)          | \$ 361,615           |
| 中華票券金融股份有限公司之非控制權益 | <u>( 1,699,104)</u>   | <u>913,076</u>       |
|                    | <u>(\$ 2,372,017)</u> | <u>\$ 1,274,691</u>  |

(接次頁)

(承前頁)

|                  | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 現金流量             |                   |                   |
| 營業活動             | \$ 3,322,693      | (\$ 1,536,468)    |
| 投資活動             | ( 6,678)          | 41,743            |
| 籌資活動             | ( 3,313,055)      | 1,784,603         |
| 淨現金流入            | <u>\$ 2,960</u>   | <u>\$ 289,878</u> |
| 支付予非控制權益之股利      |                   |                   |
| 中華票券金融股份有限<br>公司 | <u>\$ 865,780</u> | <u>\$ 836,921</u> |

#### 十七、採用權益法之投資－淨額

##### 投資關聯企業

|                    | <u>111年12月31日</u>   | <u>110年12月31日</u> |
|--------------------|---------------------|-------------------|
| 具重大性之關聯企業          |                     |                   |
| 日盛台駿國際租賃股份有<br>限公司 | \$ 6,230,729        | \$ -              |
| 北京陽光消費金融股份<br>有限公司 | <u>1,011,042</u>    | <u>880,879</u>    |
| 合計                 | <u>\$ 7,241,771</u> | <u>\$ 880,879</u> |

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「轉投資事業相關資訊」及附表四「大陸投資資訊」。

有關本銀行之關聯企業彙整性財務資訊如下：

日盛台駿國際租賃股份有限公司及其子公司

|          | <u>111年12月31日</u>   |
|----------|---------------------|
| 總資產      | <u>\$76,183,569</u> |
| 總負債      | <u>\$66,645,612</u> |
|          | <u>111年度</u>        |
| 本期淨利     | <u>\$ 609,305</u>   |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 630,781</u>   |

北京陽光消費金融股份有限公司

|          | <u>111年12月31日</u>   | <u>110年12月31日</u>   |
|----------|---------------------|---------------------|
| 總資產      | <u>\$55,118,326</u> | <u>\$51,554,378</u> |
| 總負債      | <u>\$50,049,146</u> | <u>\$47,149,983</u> |
|          | <u>111年度</u>        | <u>110年度</u>        |
| 本期淨利     | <u>\$ 598,891</u>   | <u>\$ 474,228</u>   |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 598,891</u>   | <u>\$ 474,228</u>   |

十八、其他金融資產

|                 | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 原始到期日超過3個月之定期存款 | \$ 76,807         | \$ 9,414          |
| 已質押定存單          | -                 | 232,100           |
| 備償專戶            | -                 | 36,310            |
| 拆放證券公司          | 614,454           | 553,794           |
| 附條件交易保證金        | 94,408            | 19,885            |
| 其他              | -                 | 24,230            |
| 合計              | <u>\$ 785,669</u> | <u>\$ 875,733</u> |

十九、不動產及設備－淨額

|            | 111年12月31日          | 110年12月31日          |
|------------|---------------------|---------------------|
| 每一類別之帳面金額  |                     |                     |
| 土地         | \$ 781,970          | \$ 781,970          |
| 房屋及建築      | 1,193,110           | 1,239,222           |
| 機械及電腦設備    | 252,007             | 304,007             |
| 交通及運輸設備    | 25,146              | 24,886              |
| 雜項設備       | 37,471              | 49,632              |
| 租賃權益改良     | 85,501              | 125,143             |
| 未完工程及預付設備款 | 29,930              | 20,190              |
|            | <u>\$ 2,405,135</u> | <u>\$ 2,545,050</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 電 腦 設 備     | 交 通 及 運 輸 設 備    | 雜 項 設 備           | 租 賃 權 益 改 良       | 未 完 工 程 及 預 付 設 備 款 | 合 計                 |
|--------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 成 本          |                   |                     |                   |                  |                   |                   |                     |                     |
| 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          | -                 | 283                 | 36,297            | 16,765           | 10,590            | 20,579            | 44,376              | 128,890             |
| 處分及報廢        | -                 | -                   | ( 84,016)         | ( 26,487)        | ( 18,318)         | ( 70,211)         | ( 7,445)            | ( 206,477)          |
| 重分類及其他       | -                 | -                   | ( 6,112)          | 50               | 3,283             | 11,910            | ( 27,191)           | ( 18,060)           |
| 淨兌換差額        | -                 | -                   | 1,707             | 840              | 5,385             | 15,242            | -                   | 23,174              |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$ 781,970</u> | <u>\$ 1,906,456</u> | <u>\$ 804,110</u> | <u>\$ 68,166</u> | <u>\$ 284,522</u> | <u>\$ 384,711</u> | <u>\$ 29,930</u>    | <u>\$ 4,259,865</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        | -                 | -                   | ( 66,189)         | ( 18,998)        | ( 12,970)         | ( 44,010)         | -                   | ( 142,167)          |
| 折舊費用         | -                 | 46,395              | 71,009            | 9,394            | 21,860            | 50,286            | -                   | 198,944             |
| 其他           | -                 | -                   | ( 6,367)          | -                | ( 415)            | -                 | -                   | ( 6,782)            |
| 淨兌換差額        | -                 | -                   | 1,423             | 512              | 4,626             | 10,886            | -                   | 17,447              |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 713,346</u>   | <u>\$ 552,103</u> | <u>\$ 43,020</u> | <u>\$ 247,051</u> | <u>\$ 299,210</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 1,854,730</u> |
| 淨 額          |                   |                     |                   |                  |                   |                   |                     |                     |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$ 781,970</u> | <u>\$ 1,193,110</u> | <u>\$ 252,007</u> | <u>\$ 25,146</u> | <u>\$ 37,471</u>  | <u>\$ 85,501</u>  | <u>\$ 29,930</u>    | <u>\$ 2,405,135</u> |
| 成 本          |                   |                     |                   |                  |                   |                   |                     |                     |
| 110年1月1日餘額   | \$ 781,970        | \$ 1,905,429        | \$ 842,003        | \$ 80,683        | \$ 282,030        | \$ 393,822        | \$ 21,209           | \$ 4,307,146        |
| 增 添          | -                 | 744                 | 35,674            | 5,860            | 7,684             | 16,365            | 30,735              | 97,062              |
| 處分及報廢        | -                 | -                   | ( 32,332)         | ( 9,305)         | ( 5,151)          | ( 827)            | -                   | ( 47,615)           |
| 重分類及其他       | -                 | -                   | 11,823            | 60               | 584               | 2,289             | ( 31,608)           | ( 16,852)           |
| 淨兌換差額        | -                 | -                   | ( 934)            | ( 300)           | ( 1,565)          | ( 4,458)          | ( 146)              | ( 7,403)            |
| 110年12月31日餘額 | <u>\$ 781,970</u> | <u>\$ 1,906,173</u> | <u>\$ 856,234</u> | <u>\$ 76,998</u> | <u>\$ 283,582</u> | <u>\$ 407,191</u> | <u>\$ 20,190</u>    | <u>\$ 4,332,338</u> |
| 累計折舊及減損      |                   |                     |                   |                  |                   |                   |                     |                     |
| 110年1月1日餘額   | \$ -              | \$ 620,571          | \$ 515,993        | \$ 49,109        | \$ 216,796        | \$ 232,110        | \$ -                | \$ 1,634,579        |
| 處分及報廢        | -                 | -                   | ( 31,790)         | ( 7,162)         | ( 4,966)          | ( 826)            | -                   | ( 44,744)           |
| 折舊費用         | -                 | 46,380              | 69,177            | 10,302           | 22,928            | 53,627            | -                   | 202,414             |
| 其他           | -                 | -                   | ( 429)            | -                | 429               | -                 | -                   | -                   |
| 淨兌換差額        | -                 | -                   | ( 724)            | ( 137)           | ( 1,237)          | ( 2,863)          | -                   | ( 4,961)            |
| 110年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 666,951</u>   | <u>\$ 552,227</u> | <u>\$ 52,112</u> | <u>\$ 233,950</u> | <u>\$ 282,048</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 1,787,288</u> |
| 淨 額          |                   |                     |                   |                  |                   |                   |                     |                     |
| 110年12月31日餘額 | <u>\$ 781,970</u> | <u>\$ 1,239,222</u> | <u>\$ 304,007</u> | <u>\$ 24,886</u> | <u>\$ 49,632</u>  | <u>\$ 125,143</u> | <u>\$ 20,190</u>    | <u>\$ 2,545,050</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

|            | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 使用權資產帳面金額  |                   |                   |
| 建築物        | \$416,289         | \$314,304         |
| 機器設備       | 588               | -                 |
| 運輸設備       | 1,457             | 16,967            |
| 辦公設備       | <u>1,790</u>      | <u>1,667</u>      |
|            | <u>\$420,124</u>  | <u>\$332,938</u>  |
|            | <u>111年1月1日</u>   | <u>110年1月1日</u>   |
|            | 至12月31日           | 至12月31日           |
| 使用權資產之增添   | <u>\$234,118</u>  | <u>\$ 66,793</u>  |
| 使用權資產之折舊費用 |                   |                   |
| 建築物        | \$131,665         | \$144,909         |
| 機器設備       | 294               | -                 |
| 運輸設備       | 11,998            | 10,667            |
| 辦公設備       | <u>1,051</u>      | <u>1,178</u>      |
|            | <u>\$145,008</u>  | <u>\$156,754</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111年及110年1月1日至12月31日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

|          | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$432,826</u>  | <u>\$350,370</u>  |

租賃負債之折現率區間如下：

|      | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|
| 建築物  | 0.67%~5.13%       | 0.44%~5.70%       |
| 機器設備 | 1.36%             | -                 |
| 運輸設備 | 2.05%~2.17%       | 2.04%~6.00%       |
| 辦公設備 | 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 111 年及 110 年 12 月 31 日止，本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 24,849 仟元及 35,026 仟元。

(四) 其他租賃資訊

|             | 111年1月1日<br>至12月31日 | 110年1月1日<br>至12月31日 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 短期租賃費用      | <u>\$ 29,616</u>    | <u>\$ 20,037</u>    |
| 低價值資產租賃費用   | <u>\$ 6,643</u>     | <u>\$ 2,654</u>     |
| 租賃之現金（流出）總額 | <u>(\$175,104)</u>  | <u>(\$201,108)</u>  |

二一、無形資產－淨額

|                  | 111年12月31日         | 110年12月31日         |
|------------------|--------------------|--------------------|
| <u>每一類別之帳面金額</u> |                    |                    |
| 電腦軟體             | \$ 643,769         | \$ 894,295         |
| 商 譽              | <u>1,165,895</u>   | <u>1,051,756</u>   |
|                  | <u>\$1,809,664</u> | <u>\$1,946,051</u> |

本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

|                | 電 腦 軟 體             | 商 譽                 | 其他無形資產          | 合 計                 |
|----------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| <u>成 本</u>     |                     |                     |                 |                     |
| 111年1月1日餘額     | \$ 2,427,072        | \$ 1,051,756        | \$ 6,760        | \$ 3,485,588        |
| 本期增添           | 50,212              | -                   | -               | 50,212              |
| 處分及報廢          | ( 85,748)           | -                   | -               | ( 85,748)           |
| 重分類            | 11,207              | -                   | -               | 11,207              |
| 淨兌換差額          | <u>7,532</u>        | <u>114,139</u>      | <u>740</u>      | <u>122,411</u>      |
| 111年12月31日餘額   | <u>\$ 2,410,275</u> | <u>\$ 1,165,895</u> | <u>\$ 7,500</u> | <u>\$ 3,583,670</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           | 279,257             | -                   | -               | 279,257             |
| 處分及報廢          | ( 51,472)           | -                   | -               | ( 51,472)           |
| 重分類            | -                   | -                   | -               | -                   |
| 淨兌換差額          | <u>5,944</u>        | <u>-</u>            | <u>740</u>      | <u>6,684</u>        |
| 111年12月31日餘額   | <u>\$ 1,766,506</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 7,500</u> | <u>\$ 1,774,006</u> |
| <u>淨 額</u>     |                     |                     |                 |                     |
| 111年12月31日餘額   | <u>\$ 643,769</u>   | <u>\$ 1,165,895</u> | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 1,809,664</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|                | 電 腦 軟 體             | 商 譽                 | 其 他 無 形 資 產     | 合 計                 |
|----------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| <u>成 本</u>     |                     |                     |                 |                     |
| 110年1月1日餘額     | \$ 2,376,821        | \$ 1,082,563        | \$ 6,960        | \$ 3,466,344        |
| 本期增添           | 35,324              | -                   | -               | 35,324              |
| 處分及報廢          | ( 221)              | -                   | -               | ( 221)              |
| 重分類            | 17,501              | -                   | -               | 17,501              |
| 淨兌換差額          | ( 2,353)            | ( 30,807)           | ( 200)          | ( 33,360)           |
| 110年12月31日餘額   | <u>\$ 2,427,072</u> | <u>\$ 1,051,756</u> | <u>\$ 6,760</u> | <u>\$ 3,485,588</u> |
| <u>累計攤銷及減損</u> |                     |                     |                 |                     |
| 110年1月1日餘額     | \$ 1,252,140        | \$ -                | \$ 6,960        | \$ 1,259,100        |
| 攤銷費用           | 281,967             | -                   | -               | 281,967             |
| 處分及報廢          | ( 221)              | -                   | -               | ( 221)              |
| 重分類            | 649                 | -                   | -               | 649                 |
| 淨兌換差額          | ( 1,758)            | -                   | ( 200)          | ( 1,958)            |
| 110年12月31日餘額   | <u>\$ 1,532,777</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 6,760</u> | <u>\$ 1,539,537</u> |
| <u>淨 額</u>     |                     |                     |                 |                     |
| 110年12月31日餘額   | <u>\$ 894,295</u>   | <u>\$ 1,051,756</u> | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 1,946,051</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年計提攤提費用。

## 二二、其他資產

|        | 111年12月31日          | 110年12月31日          |
|--------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金  | \$ 759,006          | \$ 659,672          |
| 人身保險權益 | 339,879             | 319,399             |
| 預付款項   | 72,679              | 109,618             |
| 其 他    | 187,412             | 201,023             |
|        | <u>\$ 1,358,976</u> | <u>\$ 1,289,712</u> |

### 二三、央行及銀行同業存款

|         | 111年12月31日           | 110年12月31日           |
|---------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 15,355,374        | \$ 25,107,334        |
| 中華郵政轉存款 | 5,000,000            | -                    |
| 央行拆放    | 3,072,270            | 2,768,967            |
|         | <u>\$ 23,427,644</u> | <u>\$ 27,876,301</u> |

### 二四、附買回票券及債券負債

|        | 111年12月31日            | 110年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 票 券    | \$ 85,784,753         | \$ 78,017,892         |
| 政府公債   | 15,869,712            | 21,680,879            |
| 公司債    | 59,111,195            | 66,112,201            |
| 金融債    | 18,841,944            | 21,607,056            |
| 受益證券   | 549,153               | 534,588               |
|        | <u>\$ 180,156,757</u> | <u>\$ 187,952,616</u> |
| 約定到期日  | 112年12月以前             | 111年8月以前              |
| 約定買回價格 | \$ 180,489,847        | \$ 188,018,898        |

### 二五、應付款項

|             | 111年12月31日          | 110年12月31日          |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 應付投資交割款     | \$ 153,613          | \$ 150,764          |
| 應付交割帳款－受託買賣 | -                   | 60,579              |
| 承兌匯票        | 121,272             | 84,266              |
| 應付帳款        | 48,380              | 132,720             |
| 應付利息        | 993,372             | 353,405             |
| 應付費用        | 1,347,725           | 1,296,025           |
| 應付代收款       | 109,902             | 81,188              |
| 應付承購帳款      | 179,931             | 114,189             |
| 待交換票據       | 198,196             | 75,133              |
| 其他應付款       | 120,510             | 119,137             |
|             | <u>\$ 3,272,901</u> | <u>\$ 2,467,406</u> |

### 二六、存款及匯款

|           | 111年12月31日            | 110年12月31日            |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款      | \$ 5,717,211          | \$ 7,578,807          |
| 活期存款      | 43,666,389            | 69,422,918            |
| 定期存款      | 226,765,043           | 163,221,744           |
| 儲蓄存款      | 16,996,792            | 19,016,234            |
| 匯出匯款及應解匯款 | 19,551                | 139,722               |
|           | <u>\$ 293,164,986</u> | <u>\$ 259,379,425</u> |

二七、應付金融債券

|  | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| 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         |
| 105 年第一次 8 年期次順位金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日 113 年 6 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本   | 1,500,000         | 1,500,000         |
| 106 年第一次 10 年期次順位金融債券，固定利率 1.97%，到期日 116 年 9 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本     | 2,000,000         | 2,000,000         |
| 106 年第二次次順位金融債券甲券，固定利率 4.00%，無到期日，每年計息一次                             | 750,000           | 750,000           |
| 106 年第二次 10 年期次順位金融債券乙券，固定利率 1.82%，到期日 116 年 12 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本 | 1,000,000         | 1,000,000         |
| 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           |
| 107 年第一次 10 年期次順位金融債券乙券，固定利率 1.75%，到期日 117 年 6 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本  | 1,050,000         | 1,050,000         |

(接次頁)

(承前頁)

|  | <u>111年12月31日</u>    | <u>110年12月31日</u>    |
|--|----------------------|----------------------|
| 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         |
| 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            |
| 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              |
| 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>-</u>             |
|  | <u>\$ 13,600,000</u> | <u>\$ 15,000,000</u> |

## 二八、其他金融負債

|          | <u>111年12月31日</u>   | <u>110年12月31日</u>    |
|----------|---------------------|----------------------|
| 銀行借款     | \$ 52,000           | \$ 12,569,012        |
| 應付商業本票   | 2,221,655           | 5,697,210            |
| 結構型商品本金  | 962,184             | 44,900               |
| 撥入放款基金   | 1,908,040           | 2,269,710            |
| 附條件交易保證金 | <u>12,929</u>       | <u>-</u>             |
|          | <u>\$ 5,156,808</u> | <u>\$ 20,580,832</u> |

### (一) 銀行借款

|           | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u>    |
|-----------|-------------------|----------------------|
| 短期借款      | \$ 52,000         | \$ 5,517,631         |
| 長期借款      | <u>-</u>          | <u>7,051,381</u>     |
|           | <u>\$ 52,000</u>  | <u>\$ 12,569,012</u> |
| 借款利率區間(%) |                   |                      |
| 新台幣       | 2.14%             | 1.00%-1.30%          |
| 美金        | -                 | 1.51%-1.80%          |
| 人民幣       | -                 | 4.05%-4.85%          |



(二) 應付商業本票

|           | 111年12月31日          | 110年12月31日          |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 應付商業本票    | \$ 2,223,000        | \$ 5,700,000        |
| 減：未攤銷折價   | ( 1,345)            | ( 2,790)            |
|           | <u>\$ 2,221,655</u> | <u>\$ 5,697,210</u> |
| 借款利率區間(%) | 1.50%-2.09%         | 0.30%-1.14%         |

(三) 撥入放款基金

|        | 111年12月31日          | 110年12月31日          |
|--------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | <u>\$ 1,908,040</u> | <u>\$ 2,269,710</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

|          | 111年12月31日          | 110年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 164,618          | \$ 233,827          |
| 保證責任準備   | 1,615,298           | 1,750,786           |
| 融資承諾準備   | <u>92,721</u>       | <u>91,721</u>       |
|          | <u>\$ 1,872,637</u> | <u>\$ 2,076,334</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。

111 及 110 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 76,175 仟元及 69,573 仟元。

(二) 確定福利計畫

本銀行及子公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本銀行按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本銀行及子公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

|          | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 477,559        | \$ 541,439        |
| 計畫資產公允價值 | ( 312,941)        | ( 307,612)        |
| 淨確定福利負債  | <u>\$ 164,618</u> | <u>\$ 233,827</u> |

本銀行及子公司淨確定福利負債變動如下：

|                     | 確 定 福 利 義 務 現 值   | 計 畫 資 產 公 允 價 值     | 淨 確 定 福 利 負 債     |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 110年1月1日餘額          | <u>\$ 566,114</u> | <u>(\$ 303,379)</u> | <u>\$ 262,735</u> |
| 服務成本                |                   |                     |                   |
| 當期服務成本              | 7,567             | -                   | 7,567             |
| 利息費用(收入)            | <u>2,086</u>      | <u>( 1,517)</u>     | <u>569</u>        |
| 認列於損益               | <u>9,653</u>      | <u>( 1,517)</u>     | <u>8,136</u>      |
| 再衡量數                |                   |                     |                   |
| 計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外) | -                 | ( 3,754)            | ( 3,754)          |
| 精算損失—人口統計假設變動       | 9,799             | -                   | 9,799             |
| 精算利益—財務假設變動         | ( 2,570)          | -                   | ( 2,570)          |
| 精算利益—經驗調整           | ( 458)            | -                   | ( 458)            |
| 其他                  | -                 | 149                 | 149               |
| 認列於其他綜合損益           | <u>6,771</u>      | <u>( 3,605)</u>     | <u>3,166</u>      |

(接次頁)

(承前頁)

|                          | 確 定 福 利<br>義 務 現 值 | 計 畫 資 產<br>公 允 價 值  | 淨 確 定 福 利<br>負 債  |
|--------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| 雇主提撥                     | \$ -               | (\$ 18,569)         | (\$ 18,569)       |
| 福利支付                     | ( 19,458)          | 19,458              | -                 |
| 公司帳上支付數                  | ( 5,127)           | -                   | ( 5,127)          |
| 其 他                      | ( <u>16,514</u> )  | <u>-</u>            | ( <u>16,514</u> ) |
| 110 年 12 月 31 日 餘 額      | <u>\$ 541,439</u>  | <u>(\$ 307,612)</u> | <u>\$ 233,827</u> |
| 111 年 1 月 1 日 餘 額        | <u>\$ 541,439</u>  | <u>(\$ 307,612)</u> | <u>\$ 233,827</u> |
| 服務成本                     |                    |                     |                   |
| 當期服務成本                   | 8,088              | -                   | 8,088             |
| 利息費用 (收入)                | <u>2,309</u>       | <u>( 1,777)</u>     | <u>532</u>        |
| 認列於損益                    | <u>10,397</u>      | <u>( 1,777)</u>     | <u>8,620</u>      |
| 再衡量數                     |                    |                     |                   |
| 計畫資產報酬 (除包含於<br>淨利息之金額外) | -                  | ( 22,976)           | ( 22,976)         |
| 精算利益—財務假設變動              | ( 28,680)          | -                   | ( 28,680)         |
| 精算利益—經驗調整                | ( <u>3,710</u> )   | <u>-</u>            | ( <u>3,710</u> )  |
| 認列於其他綜合損益                | ( <u>32,390</u> )  | ( <u>22,976</u> )   | ( <u>55,366</u> ) |
| 雇主提撥                     | -                  | ( 12,824)           | ( 12,824)         |
| 福利支付                     | ( 32,248)          | 32,248              | -                 |
| 其 他                      | ( <u>9,639</u> )   | <u>-</u>            | ( <u>9,639</u> )  |
| 111 年 12 月 31 日 餘 額      | <u>\$ 477,559</u>  | <u>(\$ 312,941)</u> | <u>\$ 164,618</u> |

本銀行及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本銀行及子公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本銀行及子公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

|         | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 折現率     | 1.38%             | 0.50%~0.63%       |
| 薪資預期增加率 | 2.50%             | 2.50%             |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

|          | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 折現率      |                   |                   |
| 增加 0.25% | (\$ 7,165)        | (\$ 8,916)        |
| 減少 0.25% | \$ 7,385          | \$ 9,207          |
| 薪資預期增加率  |                   |                   |
| 增加 0.25% | \$ 7,167          | \$ 8,877          |
| 減少 0.25% | (\$ 6,991)        | (\$ 8,643)        |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

|              | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 預期 1 年內提撥金額  | \$ 13,051         | \$ 18,929         |
| 確定福利義務平均到期期間 | 7.9~8.5年          | 8.7~9.0年          |

### 三一、其他負債

|          | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u>   |
|----------|-------------------|---------------------|
| 存入保證金    | \$ 179,781        | \$ 2,242,552        |
| 預收款項     | 53,746            | 59,158              |
| 應付保管款    | 27,482            | 33,048              |
| 暫收及待結轉款項 | 116,753           | 266,004             |
| 遞延收入     | 114,343           | 109,030             |
| 其他       | 8,255             | 9,787               |
|          | <u>\$ 500,360</u> | <u>\$ 2,719,579</u> |

## 三二、權 益

### (一) 股 本

|                      | 111年12月31日           | 110年12月31日           |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股)             | <u>3,500,000</u>     | <u>3,500,000</u>     |
| 額定股本                 | <u>\$ 35,000,000</u> | <u>\$ 35,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之股數<br>(仟股) |                      |                      |
| 普通 股                 | <u>2,733,992</u>     | <u>2,733,006</u>     |
| 特 別 股                | <u>299,014</u>       | <u>300,000</u>       |
| 已發行股本                | <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 111 年 12 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

|                              | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本</u> (註) |                   |                   |
| 庫藏股票交易                       | \$ 9,061          | \$ 3,193          |
| <u>僅得用以彌補虧損</u>              |                   |                   |
| 行使歸入權                        | 10                | -                 |
| 股東逾時效未領取之股利                  | <u>1,957</u>      | <u>1,341</u>      |
| 小計                           | <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   | <u>2,624</u>      | <u>2,200</u>      |
|                              | <u>\$ 13,652</u>  | <u>\$ 6,734</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

|                   | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 買賣損失及違約損失準備提列     | \$ 133,955        | \$ 133,955        |
| 金融科技發展員工轉職或安置支出提列 | 15,176            | 15,902            |
| 其他權益減項提列之特別盈餘公積   | 485,479           | -                 |
| 依公司章程自行提列         | <u>-</u>          | <u>647,926</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。

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

#### (四) 保留盈餘及股利政策

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

本銀行年度決算如有盈餘，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 111 年 6 月 17 日及 110 年 7 月 20 日舉行股東常會分別決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

|            | 110年度      | 109年度      |
|------------|------------|------------|
| 法定盈餘公積     | \$612,126  | \$ 31,879  |
| 特別盈餘公積(迴轉) | ( 163,173) | ( 598,570) |
| 普通股現金股利    | 819,145    | 545,454    |
| 特別股股息      | 127,500    | 127,500    |

#### (五) 其他權益項目

##### 1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

|                            | 111年度             | 110年度               |
|----------------------------|-------------------|---------------------|
| 年初餘額                       | (\$ 946,067)      | (\$ 697,554)        |
| 換算國外營運機構淨資產所<br>產生之兌換差額    | 1,235,070         | ( 280,110)          |
| 換算國外營運機構淨資產所<br>產生損益之相關所得稅 | ( 123,116)        | 31,597              |
| 年底餘額                       | <u>\$ 165,887</u> | <u>(\$ 946,067)</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

|                       | 111年度                 | 110年度             |
|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| 年初餘額                  | <u>\$ 460,588</u>     | <u>\$ 755,298</u> |
| 當期產生                  |                       |                   |
| 未實現損益                 |                       |                   |
| 債務工具                  | ( 3,234,967)          | ( 801,597)        |
| 權益工具                  | ( 878,191)            | 660,949           |
| 所得稅影響數                | 199,694               | 45,834            |
| 債務工具備抵損失之調<br>整       | ( 4,527)              | 2,276             |
| 本年度其他綜合損益             | <u>( 3,917,991)</u>   | <u>( 92,538)</u>  |
| 處分權益工具累計損益移轉<br>至保留盈餘 | <u>241,014</u>        | <u>( 202,172)</u> |
| 年底餘額                  | <u>(\$ 3,216,389)</u> | <u>\$ 460,588</u> |

(六) 非控制權益

|                                     | 111年度                | 110年度                |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額                                | \$ 18,786,481        | \$ 18,696,870        |
| 歸屬於非控制權益之份額                         |                      |                      |
| 本年度淨利                               | 773,884              | 1,359,081            |
| 資本公積變動                              | 1,072                | 1,023                |
| 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額               | 53,324               | ( 13,738)            |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資<br>產未實現評價損益 |                      |                      |
| 債務工具                                | ( 2,678,980)         | ( 659,981)           |
| 權益工具                                | ( 73,189)            | 153,944              |
| 所得稅影響數                              | 272,127              | 86,627               |
| 確定福利計畫精算損益                          | 19,179               | ( 424)               |
| 子公司清算退回股款                           | ( 793)               | -                    |
| 子公司發放現金股利                           | ( 865,780)           | ( 836,921)           |
| 年底餘額                                | <u>\$ 16,287,325</u> | <u>\$ 18,786,481</u> |

(七) 庫藏股票

|      | 111年度        | 110年度        |
|------|--------------|--------------|
| 年初股數 | 5,737        | 5,737        |
| 本期增加 | ( 3,215)     | -            |
| 年底股數 | <u>2,522</u> | <u>5,737</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

|           | <u>111年度</u>        | <u>110年度</u>        |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 利息收入      |                     |                     |
| 貼現及放款息    | \$ 5,657,787        | \$ 3,906,226        |
| 投資有價證券息   | 2,098,279           | 1,647,880           |
| 分期銷貨及租賃息  | 1,175,802           | 1,123,081           |
| 存放及拆放同業息  | 231,985             | 42,766              |
| 其他        | <u>183,904</u>      | <u>110,266</u>      |
| 小計        | <u>9,347,757</u>    | <u>6,830,219</u>    |
| 利息費用      |                     |                     |
| 存款息       | 2,553,367           | 1,022,516           |
| 央行及同業融資息  | 311,396             | 56,628              |
| 應付金融債券息   | 272,574             | 303,664             |
| 附買回票券及債券息 | 1,167,635           | 429,084             |
| 其他        | <u>461,290</u>      | <u>358,400</u>      |
| 小計        | <u>4,766,262</u>    | <u>2,170,292</u>    |
| 合計        | <u>\$ 4,581,495</u> | <u>\$ 4,659,927</u> |

### 三四、手續費淨收益

|            | <u>111年度</u>        | <u>110年度</u>        |
|------------|---------------------|---------------------|
| 手續費收入      |                     |                     |
| 保證業務手續費收入  | \$ 991,594          | \$ 1,137,545        |
| 放款業務手續費收入  | 375,866             | 264,743             |
| 承銷業務手續費收入  | 465,949             | 515,301             |
| 信託業務手續費收入  | 56,042              | 52,295              |
| 租賃業務手續費收入  | 351,496             | 332,113             |
| 額度審理手續費收入  | 119,155             | 113,041             |
| 進出口業務手續費收入 | 20,749              | 14,518              |
| 承購業務手續費收入  | 20,023              | 21,962              |
| 保代業務手續費收入  | 30,535              | 39,420              |
| 其他手續費收入    | <u>75,995</u>       | <u>99,704</u>       |
| 小計         | <u>2,507,404</u>    | <u>2,590,642</u>    |
| 手續費費用      |                     |                     |
| 其他手續費費用    | <u>158,063</u>      | <u>132,072</u>      |
| 合計         | <u>\$ 2,349,341</u> | <u>\$ 2,458,570</u> |

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|         | <u>111年度</u>        | <u>110年度</u>      |
|---------|---------------------|-------------------|
| 已實現損益   |                     |                   |
| 票    券  | (\$ 63,007)         | \$ 130,350        |
| 股票及受益憑證 | ( 41,202)           | 398,192           |
| 債    券  | 64,236              | 85,834            |
| 衍生工具    | <u>2,898,072</u>    | <u>( 753,856)</u> |
| 小    計  | <u>2,858,099</u>    | <u>( 139,480)</u> |
| 評價損益    |                     |                   |
| 票    券  | ( 276,140)          | ( 21,488)         |
| 股票及受益憑證 | 36,567              | 13,500            |
| 債    券  | ( 85,480)           | 27,628            |
| 衍生工具    | <u>283,375</u>      | <u>342,550</u>    |
| 小    計  | <u>( 41,678)</u>    | <u>362,190</u>    |
| 利息收入    | <u>1,082,993</u>    | <u>628,788</u>    |
| 合    計  | <u>\$ 3,899,414</u> | <u>\$ 851,498</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

|            | <u>111年度</u>      | <u>110年度</u>      |
|------------|-------------------|-------------------|
| 已實現損益－債務工具 | (\$ 308,294)      | \$ 159,857        |
| 股利收入       | <u>462,266</u>    | <u>250,765</u>    |
| 合    計     | <u>\$ 153,972</u> | <u>\$ 410,622</u> |

三七、員工福利費用

|        | <u>111年度</u>        | <u>110年度</u>        |
|--------|---------------------|---------------------|
| 短期員工福利 |                     |                     |
| 薪資費用   | \$ 2,452,751        | \$ 2,246,789        |
| 勞健保費用  | 152,772             | 154,255             |
| 其    他 | 296,651             | 266,385             |
| 退職後福利  |                     |                     |
| 退休金費用  | 84,478              | 77,395              |
| 退職金福利  | <u>27</u>           | <u>689</u>          |
| 合    計 | <u>\$ 2,986,679</u> | <u>\$ 2,745,513</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111及110年度估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

|      | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|------|--------------|--------------|
| 員工酬勞 | 1.00%        | 1.25%        |
| 董事酬勞 | 1.25%        | 2.50%        |

金 額

|      | <u>111年度</u>     | <u>110年度</u>     |
|------|------------------|------------------|
| 員工酬勞 | <u>\$ 53,625</u> | <u>\$ 26,170</u> |
| 董事酬勞 | <u>\$ 67,031</u> | <u>\$ 52,339</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 111 年 3 月 16 日及 110 年 3 月 22 日舉行董事會，分別決議通過 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

|      | <u>110年度</u> |            |          | <u>109年度</u> |            |          |
|------|--------------|------------|----------|--------------|------------|----------|
|      | <u>現</u>     | <u>金 股</u> | <u>票</u> | <u>現</u>     | <u>金 股</u> | <u>票</u> |
| 員工酬勞 | \$ 26,170    | \$ -       | -        | \$ 16,056    | \$ -       | -        |
| 董事酬勞 | 52,339       | -          | -        | 32,111       | -          | -        |

本銀行 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

本銀行 112 年 3 月 14 日董事會擬議 111 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

|         | <u>111年度</u>     |
|---------|------------------|
| 員工酬勞—現金 | <u>\$ 53,625</u> |
| 董事酬勞    | <u>\$ 67,031</u> |

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

|            | <u>111年度</u>      | <u>110年度</u>      |
|------------|-------------------|-------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 198,944        | \$ 201,932        |
| 使用權資產折舊費用  | 145,008           | 154,058           |
| 無形資產攤銷費用   | <u>279,257</u>    | <u>281,967</u>    |
| 合 計        | <u>\$ 623,209</u> | <u>\$ 637,957</u> |

三九、其他業務及管理費用

|          | <u>111年度</u>        | <u>110年度</u>        |
|----------|---------------------|---------------------|
| 稅 捐      | \$ 270,595          | \$ 223,347          |
| 租 金      | 21,339              | 14,248              |
| 管 理 費    | 40,975              | 40,146              |
| 電腦作業及顧問費 | 342,033             | 304,538             |
| 交際費      | 36,475              | 34,934              |
| 勞務費      | 122,582             | 107,322             |
| 廣告費      | 57,613              | 55,143              |
| 郵電費      | 78,053              | 79,359              |
| 其 他      | <u>315,937</u>      | <u>279,413</u>      |
| 合 計      | <u>\$ 1,285,602</u> | <u>\$ 1,138,450</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

|             | <u>111年度</u>       | <u>110年度</u>        |
|-------------|--------------------|---------------------|
| 當期所得稅       |                    |                     |
| 本年度產生者      | \$ 932,622         | \$ 857,233          |
| 未分配盈餘加徵     | 13,385             | 681                 |
| 以前年度之調整     | ( <u>21,896</u> )  | ( <u>17,524</u> )   |
|             | 924,111            | 840,390             |
| 遞延所得稅       |                    |                     |
| 本年度產生者      | ( <u>115,240</u> ) | <u>193,958</u>      |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 808,871</u>  | <u>\$ 1,034,348</u> |

會計所得與所得稅費用／平均有效稅率與適用稅率之調節如

下：

|                                    | 111年度               | 110年度               |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利                         | <u>\$ 6,617,226</u> | <u>\$ 4,238,968</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之<br>所得稅費用              | \$ 1,753,826        | \$ 1,332,227        |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之權益工具投資<br>處分利益 | ( 33,044)           | 61,816              |
| 稅上不可減除之費損及免稅<br>所得                 | ( 910,041)          | ( 408,277)          |
| 依境外所得來源國稅法規定<br>繳納之所得稅可扣抵之稅<br>額   | ( 163,968)          | -                   |
| 未認列之虧損扣抵                           | ( 82,977)           | ( 14,275)           |
| 未認列之暫時性差異                          | 89,600              | ( 57,066)           |
| 基本稅額應納差額                           | 18                  | 32,671              |
| 未分配盈餘加徵                            | 13,385              | 681                 |
| 海外所得稅                              | 163,968             | 104,095             |
| 以前年度之當期所得稅費用<br>於本年度之調整            | ( 21,896)           | ( 17,524)           |
| 認列於損益之所得稅費用                        | <u>\$ 808,871</u>   | <u>\$ 1,034,348</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|                                    | 111年度             | 110年度             |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <u>遞延所得稅</u>                       |                   |                   |
| 認列於其他綜合損益                          |                   |                   |
| －國外營運機構財務報<br>表之換算                 | (\$ 119,277)      | \$ 34,227         |
| －確定福利計畫再衡量<br>數                    | ( 6,693)          | 148               |
| －透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產未實現損益 | <u>471,822</u>    | <u>132,460</u>    |
| 認列於其他綜合損益之所得<br>稅                  | <u>\$ 345,852</u> | <u>\$ 166,835</u> |



### (三) 遞延所得稅資產及負債

#### 111 年度

|                          | 年 初 餘 額           | 認 列 於 損 益          | 認 列 於 其 他<br>綜 合 損 益 | 其 他                 | 年 底 餘 額             |
|--------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| <u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>     |                   |                    |                      |                     |                     |
| 暫時性差異                    |                   |                    |                      |                     |                     |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融工具     | \$ 59,700         | \$ 17,926          | \$ -                 | \$ 13,005           | \$ 90,631           |
| 不動產、廠房及設備                | 14,238            | ( 3,609)           | -                    | 770                 | 11,399              |
| 國外營運機構兌換差額               | 141,621           | -                  | ( 95,898)            | ( 39,162)           | 6,561               |
| 確定福利退休計畫                 | 40,656            | ( 6,800)           | ( 6,693)             | 3,171               | 30,334              |
| 備抵呆帳                     | 472,771           | 98,945             | -                    | ( 119,704)          | 452,012             |
| 負債準備                     | 51,068            | 35,370             | -                    | -                   | 86,438              |
| 資產減損                     | 460               | ( 497)             | -                    | 37                  | -                   |
| 其 他                      | 23,530            | ( 5,549)           | 428,800              | 1,418               | 448,199             |
| 虧損扣抵                     | 96,699            | ( 96,699)          | -                    | -                   | -                   |
|                          | <u>\$ 900,743</u> | <u>\$ 39,087</u>   | <u>\$ 326,209</u>    | <u>(\$ 140,465)</u> | <u>\$ 1,125,574</u> |
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>     |                   |                    |                      |                     |                     |
| 暫時性差異                    |                   |                    |                      |                     |                     |
| 採用權益法認列之關聯企<br>業及合資損益之份額 | \$ 787,574        | (\$ 79,918)        | \$ -                 | (\$ 102,765)        | \$ 604,891          |
| 國外營運機構兌換差額               | -                 | -                  | 23,379               | -                   | 23,379              |
| 其 他                      | 42,936            | ( 6)               | ( 43,022)            | -                   | ( 92)               |
|                          | <u>\$ 830,510</u> | <u>(\$ 79,924)</u> | <u>(\$ 19,643)</u>   | <u>(\$ 102,765)</u> | <u>\$ 628,178</u>   |

#### 110 年度

|                          | 年 初 餘 額           | 認 列 於 損 益          | 認 列 於 其 他<br>綜 合 損 益 | 其 他               | 年 底 餘 額           |
|--------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| <u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>     |                   |                    |                      |                   |                   |
| 暫時性差異                    |                   |                    |                      |                   |                   |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融工具     | \$ 79,383         | (\$ 19,547)        | \$ -                 | (\$ 136)          | \$ 59,700         |
| 不動產、廠房及設備                | 11,544            | 3,043              | -                    | ( 349)            | 14,238            |
| 國外營運機構兌換差額               | 107,396           | -                  | 34,226               | -                 | 141,622           |
| 確定福利退休計畫                 | 47,991            | ( 6,522)           | 148                  | ( 961)            | 40,656            |
| 備抵呆帳                     | 479,203           | ( 2,747)           | -                    | ( 2,983)          | 473,473           |
| 負債準備                     | 58,468            | ( 7,400)           | -                    | -                 | 51,068            |
| 資產減損                     | 5,286             | ( 4,804)           | -                    | ( 22)             | 460               |
| 其 他                      | 18,043            | ( 6,686)           | 12,998               | ( 825)            | 23,530            |
| 虧損扣抵                     | 88,573            | 7,423              | -                    | -                 | 95,996            |
|                          | <u>\$ 895,887</u> | <u>(\$ 37,240)</u> | <u>\$ 47,372</u>     | <u>(\$ 5,276)</u> | <u>\$ 900,743</u> |
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>     |                   |                    |                      |                   |                   |
| 暫時性差異                    |                   |                    |                      |                   |                   |
| 採用權益法認列之關聯企<br>業及合資損益之份額 | \$ 618,067        | \$ 169,507         | \$ -                 | \$ -              | \$ 787,574        |
| 其 他                      | 175,188           | ( 12,789)          | ( 119,463)           | -                 | 42,936            |
|                          | <u>\$ 793,255</u> | <u>\$ 156,718</u>  | <u>(\$ 119,463)</u>  | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 830,510</u> |

### (四) 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，工銀科顧公司及工銀柴創公司核定至 109 年度，華票除 107 年度尚未核定外，已核定至 108 年度。

#### 四一、每股盈餘

|           | 111年度          | 110年度          |
|-----------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘（元） |                |                |
| 來自繼續營業單位  | \$ 1.80        | \$ 0.63        |
| 來自停業單位    | -              | -              |
|           | <u>\$ 1.80</u> | <u>\$ 0.63</u> |
| 稀釋每股盈餘（元） |                |                |
| 來自繼續營業單位  | \$ 1.62        | \$ 0.57        |
| 來自停業單位    | -              | -              |
|           | <u>\$ 1.62</u> | <u>\$ 0.57</u> |

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

|                           | 111年度               | 110年度               |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>本期淨利</u>               |                     |                     |
| 歸屬於本銀行業主之淨利               | \$ 5,034,471        | \$ 1,840,842        |
| 減：已宣告之特別股股利               | <u>127,500</u>      | <u>127,500</u>      |
| 用以計算基本每股盈餘之淨利             | \$ 4,906,971        | \$ 1,713,342        |
| 減：用以計算停業單位每股盈餘<br>之停業單位淨損 | <u>-</u>            | ( <u>4,685</u> )    |
| 用以計算繼續營業單位每股盈<br>餘之淨利     | <u>\$ 4,906,971</u> | <u>\$ 1,718,027</u> |
| <u>股數（仟股）</u>             |                     |                     |
| 用以計算基本每股盈餘之加權<br>平均股數     | <u>2,730,822</u>    | <u>2,727,269</u>    |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：            |                     |                     |
| 員工酬勞                      | 6,982               | 3,782               |
| 可轉換特別股                    | <u>299,265</u>      | <u>300,000</u>      |
|                           | <u>306,247</u>      | <u>303,782</u>      |
| 用以計算稀釋每股盈餘之加權<br>平均股數     | <u>3,037,069</u>    | <u>3,031,051</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<br>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<br>之金融資產     | 75,819              |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | 192,036             |
| 應收款項－淨額                  | 17,290,604          |
| 不動產及設備－淨額                | 55,406              |
| 其他金融資產                   | 59,819              |
| 遞延所得稅資產                  | 152,372             |
| 其他資產                     | 181,426             |
| 負 債                      |                     |
| 其他金融負債                   | ( 15,459,505)       |
| 應付款項                     | ( 387,676)          |
| 存入保證金                    | ( 1,686,872)        |
| 遞延所得稅負債                  | ( 102,764)          |
| 其他負債                     | ( 100,321)          |
| 處分之淨資產                   | <u>\$ 2,810,608</u> |

##### (二) 處分子公司之利益

|   | 工銀租賃公司<br>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<br>公司之控制自權益重分類<br>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

|            |   |
|------------|---|
| 現金及約當現金變動數 | 工銀租賃公司<br>及子公司<br><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<br>(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>111年度</u> |                     |                  |                  |
| 關聯企業         | \$ 32,061           | \$ 41            | 0.00~1.05        |
| 其 他          | <u>9,274,633</u>    | <u>91,361</u>    | 0.00~6.93        |
|              | <u>\$ 9,306,694</u> | <u>\$ 91,402</u> |                  |
| <u>110年度</u> |                     |                  |                  |
| 關聯企業         | \$ 261              | \$ -             | 0.03-0.04        |
| 其 他          | <u>10,555,219</u>   | <u>53,679</u>    | 0.00-6.29        |
|              | <u>\$10,555,480</u> | <u>\$ 53,679</u> |                  |

## 2. 放款

|              | 最高餘額(註 1)         | 年底餘額              | 利息收入            | 年底利率<br>(%) |
|--------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------|
| <u>111年度</u> |                   |                   |                 |             |
| 關聯企業         |                   |                   |                 | 2.259~      |
|              | \$ 241,272        | \$ 241,272        | \$ 2,547        | 5.014       |
| 其他           |                   |                   |                 | 1.954~      |
|              | <u>672,000</u>    | <u>672,000</u>    | <u>6,578</u>    | 2.293       |
|              | <u>\$ 913,272</u> | <u>\$ 913,272</u> | <u>\$ 9,125</u> |             |
| <u>110年度</u> |                   |                   |                 |             |
| 其他           | <u>\$ 430,000</u> | <u>\$ 430,000</u> | <u>\$ 5,068</u> | 1.179       |

111年12月31日

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

110年12月31日

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

|    |              |              |
|----|--------------|--------------|
| 其他 | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|    | <u>\$ 5</u>  | <u>\$ 14</u> |

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

## 4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

|    |                 |                 |
|----|-----------------|-----------------|
| 其他 | <u>111年度</u>    | <u>110年度</u>    |
|    | <u>\$ 5,600</u> | <u>\$ 5,650</u> |

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

5. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

|     | 111年度         | 110年度         |
|-----|---------------|---------------|
| 其 他 | <u>\$ 479</u> | <u>\$ 552</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。

6. 買賣票券及債券－累積交易金額

| 關 係 人 類 別 | 111年度            |                 |                           |                            |
|-----------|------------------|-----------------|---------------------------|----------------------------|
|           | 向關係人購買<br>票券及債券  | 出售票券及債券<br>予關係人 | 出售予關係人<br>附買回條件之<br>票券及債券 | 向關係人購入之<br>附賣回條件之<br>票券及債券 |
| 其 他       | <u>\$ 48,754</u> | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u>               | <u>\$ -</u>                |

(三) 對主要管理階層之獎酬

111 及 110 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

|        | 111年度            | 110年度            |
|--------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$391,262        | \$386,402        |
| 退職後福利  | 6,021            | 14,454           |
| 股份基礎給付 | <u>6,360</u>     | <u>-</u>         |
|        | <u>\$403,643</u> | <u>\$400,856</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

|                      | <u>111年12月31日</u>    | <u>110年12月31日</u>    |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 6,404,835         | \$ 3,900,978         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,672,541            | 15,076,563           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 8,483,463            | -                    |
| 應收款項                 | -                    | 629,434              |
| 放款                   | 7,032,245            | 7,780,357            |
| 質押定期存單               | -                    | 232,100              |
| 備償專戶                 | -                    | 36,310               |
|                      | <u>\$ 24,593,084</u> | <u>\$ 27,655,742</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、申請透支拆款額度、各項借款 EverTrust Bank 在美國加州發行定存單之擔保品，另為承作外幣拆款業務，故提供可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局；質抵押之放款係 EverTrust Bank 為向美國舊金山房貸銀行(Federal Home Loan Bank of San Francisco)申請信用額度所提供之擔保品，質押之定存單及備償專戶（帳列其他金融資產）係提供為銀行透支抵押擔保及各項借款用。

為符合往來銀行之授信條件，子公司另提出部分應收客票作為融資借款之副擔保品。

#### 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 111 年及 110 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

|                    | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約   |                   |                   |
| 合約價格               | \$ 60,613         | \$ 41,599         |
| 帳列未完工程及預付設備款之已支付金額 | 29,930            | 20,190            |

#### 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

|           | <u>111年12月31日</u>   | <u>110年12月31日</u>   |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 信託資產      |                     |                     |
| 零用金       | \$ 100              | \$ 100              |
| 銀行存款      | 2,100,051           | 1,820,544           |
| 金融資產      | 4,009,473           | 4,236,190           |
| 應收款項      | 64                  | 27                  |
| 預付款項      | 9,409               | 1,222               |
| 不動產       | 6,947,042           | 6,121,444           |
| 結構型商品     | 62,781              | 45,854              |
| 其他資產      | 368                 | 42                  |
| 信託資產總額    | <u>\$13,129,288</u> | <u>\$12,225,423</u> |
| 信託負債及資本   |                     |                     |
| 應付款項      | \$ 2,754            | \$ 1,787            |
| 預收款項      | 1,268               | 1,180               |
| 應付稅捐      | 4,150               | 4,203               |
| 存入保證金     | 27,608              | 39,020              |
| 其他負債      | 984                 | 981                 |
| 信託資本      | 12,903,294          | 12,024,438          |
| 各項準備與累積盈虧 | 189,230             | 153,814             |
| 信託負債及資本總額 | <u>\$13,129,288</u> | <u>\$12,225,423</u> |



信託帳損益表

111 及 110 年度

|       | <u>111年度</u>     | <u>110年度</u>     |
|-------|------------------|------------------|
| 信託收益  |                  |                  |
| 利息收入  | \$ 9,078         | \$ 1,106         |
| 租金收入  | 116,862          | 109,739          |
| 其他收入  | <u>1,929</u>     | <u>3,280</u>     |
|       | <u>127,869</u>   | <u>114,125</u>   |
| 信託費用  |                  |                  |
| 管理費   | ( 3,598)         | ( 3,880)         |
| 手續費   | ( 10,245)        | ( 13,480)        |
| 稅捐    | ( 14,131)        | ( 14,114)        |
| 其他費用  | ( 12,808)        | ( 12,672)        |
| 所得稅費用 | <u>( 709)</u>    | <u>( 25)</u>     |
|       | <u>( 41,491)</u> | <u>( 44,171)</u> |
|       | <u>\$ 86,378</u> | <u>\$ 69,954</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

|        | <u>111年12月31日</u>    | <u>110年12月31日</u>    |
|--------|----------------------|----------------------|
| 零用金    | \$ 100               | \$ 100               |
| 銀行存款   | 2,100,051            | 1,820,544            |
| 股票     | 257,680              | 228,378              |
| 基金     | 2,824,681            | 3,468,761            |
| 債券     | 927,112              | 539,051              |
| 土地     | 6,134,471            | 5,302,344            |
| 房屋及建築物 | 812,571              | 819,100              |
| 應收款項   | 64                   | 27                   |
| 預付款項   | 9,409                | 1,222                |
| 結構型商品  | 62,781               | 45,854               |
| 其他     | <u>368</u>           | <u>42</u>            |
|        | <u>\$ 13,129,288</u> | <u>\$ 12,225,423</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：

|                 | 111年12月31日   |              | 110年12月31日   |            |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|------------|
|                 | 帳面價值         | 公允價值         | 帳面價值         | 公允價值       |
| <u>金融資產</u>     |              |              |              |            |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$25,665,306 | \$25,561,220 | \$ -         | \$ -       |
| <u>金融負債</u>     |              |              |              |            |
| 應付金融債券          | 13,600,000   | 13,770,715   | \$15,000,000 | 15,150,259 |

#### 2. 公允價值衡量層級

| 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 | 110年12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         | \$ 15,150,259 | \$ - | \$ 15,150,259 | \$ - |

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           | 111年12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>           |              |            |             |            |
| 資 產                      |              |            |             |            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>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<br>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<br>金融負債     | 219,506      | -          | 219,506     | -          |
| <u>衍生金融工具</u>            |              |            |             |            |
| 資 產                      |              |            |             |            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>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<br>金融負債     | 788,659      | -          | 788,659     | -          |

| 以公允價值衡量之金融工具項目           | 110年12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>           |              |            |             |            |
| 資 產                      |              |            |             |            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     |              |            |             |            |
| 股票投資及受益憑證                | \$ 1,601,385 | \$ 879,772 | \$ 527,946  | \$ 193,667 |
| 票券投資                     | 95,940,011   | -          | 95,940,011  | -          |
| 混合金融資產                   | 11,660,427   | 435,348    | 1,245,732   | 9,979,347  |
| 可轉讓定存單                   | 42,434,758   | -          | 42,434,758  | -          |
| <u>非衍生金融工具</u>           |              |            |             |            |
| 資 產                      |              |            |             |            |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 |              |            |             |            |
| 權益工具                     | 7,600,894    | 6,646,416  | 118,575     | 835,903    |
| 票券投資                     | 6,384,497    | -          | 6,384,497   | -          |
| 債券投資                     | 147,748,394  | 19,466,751 | 128,281,643 | -          |
| 可轉讓定存單                   | 29,422,895   | -          | 29,422,895  | -          |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之金融工具項目       | 110年12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>       |            |      |           |      |
| 負債                   |            |      |           |      |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債 | \$ 51,258  | \$ - | \$ 51,258 | \$ - |
| <u>衍生金融工具</u>        |            |      |           |      |
| 資產                   |            |      |           |      |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 262,866    | -    | 262,866   | -    |
| 負債                   |            |      |           |      |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債 | 390,079    | -    | 390,079   | -    |

2. 本銀行及子公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

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

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本銀行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與

者於金融工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公允價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

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

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

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

### 3. 公允價值衡量歸類至第 3 等級之金融工具變動明細表

#### 111 年度

| 金 融 資 產                               | 透過損益按公允價值衡量  |            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 |               |
|---------------------------------------|--------------|------------|------------------|---------------|
|                                       | 混合金融資產       | 權益工具       | 權益工具             | 合計            |
| 年初餘額                                  | \$ 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           | ( 78,869)    | ( 52,260)  | -                | ( 131,129)    |
| 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 | -            | -          | 148,939          | 148,939       |
| 購買                                    | 2,450,800    | 226,341    | 6,000            | 2,683,141     |
| 處分/結清                                 | ( 4,842,901) | -          | ( 147,568)       | ( 4,990,469)  |
| 轉出至第 1 等級 (註)                         | -            | ( 175,004) | -                | ( 175,004)    |
| 年底餘額                                  | \$ 7,508,377 | \$ 192,744 | \$ 843,274       | \$ 8,544,395  |

## 110 年度

| 金 融 資 產                               | 透過損益按公允價值衡量   |            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 |               |
|---------------------------------------|---------------|------------|------------------|---------------|
|                                       | 混合金融資產        | 權益工具       | 權益工具             | 合計            |
| 年初餘額                                  | \$ 9,096,650  | \$ 132,458 | \$ 824,524       | \$ 10,053,632 |
| 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           | ( 28,903)     | 18,095     | -                | ( 10,808)     |
| 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 | -             | -          | 48,092           | 48,092        |
| 購買                                    | 16,714,300    | 43,949     | 12,000           | 16,770,249    |
| 處分/結清/減資退回股款                          | ( 15,802,700) | ( 203)     | ( 48,713)        | ( 15,851,616) |
| 其他                                    | -             | ( 632)     | -                | ( 632)        |
| 年底餘額                                  | \$ 9,979,347  | \$ 193,667 | \$ 835,903       | \$ 11,008,917 |

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 111 及 110 年度未實現損益分別為損失 69,305 仟元及利益 2,871 仟元。

本銀行及子公司 111 年及 110 年度第 3 等級無重大移轉。

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，故於 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日由第 2 等級轉而分類為第 1 等級。本銀行及子公司 111 年度第 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：

### 111 年度

| 項 目     | 向 上 或 向 下 變 動 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益 |           | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 |           |
|---------|---------------|---------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|
|         |               | 有 利 變 動                   | 不 利 變 動   | 有 利 變 動                       | 不 利 變 動   |
| 可 轉 債   | 1BP           | \$ 972                    | (\$ 972)  | \$ -                          | \$ -      |
| 權 益 工 具 | 10%           | 19,274                    | ( 19,274) | 92,047                        | ( 92,047) |

### 110 年度

| 項 目     | 向 上 或 向 下 變 動 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益 |            | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 |           |
|---------|---------------|---------------------------|------------|-------------------------------|-----------|
|         |               | 有 利 變 動                   | 不 利 變 動    | 有 利 變 動                       | 不 利 變 動   |
| 可 轉 債   | 1BP           | \$ 1,830                  | (\$ 1,830) | \$ -                          | \$ -      |
| 權 益 工 具 | 10%           | 19,367                    | ( 19,367)  | 92,220                        | ( 92,220) |

### (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：

#### 111 年 12 月 31 日

| 金 融 資 產 類 別              | 已 移 轉 金 融 資 產<br>帳 面 價 值 | 相 關 金 融 負 債<br>帳 面 金 額 |
|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之<br>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<br>值衡量之金融資產 |                          |                        |
| — 附買回債券                  | 84,650,560               | 88,825,894             |
| 按攤銷後成本衡量之債務工<br>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              |

110 年 12 月 31 日

| 金融資產類別                   | 已移轉金融資產<br>帳面價值 | 相關金融負債<br>帳面金額 |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     |                 |                |
| －附買回票券                   | \$ 77,979,560   | \$ 78,017,892  |
| －附買回債券                   | 502,343         | 534,588        |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 |                 |                |
| －附買回債券                   | 100,946,933     | 103,773,535    |
| 附賣回票券及債券投資               |                 |                |
| －附買回債券                   | 5,334,108       | 5,626,601      |

(四) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

111 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 已認列之<br>金融資產總額 | 於資產負債表中<br>互抵之 |      | 列報於資產<br>負債表之金融<br>資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 |                | 淨額         |
|------|----------------|----------------|------|-------------------------|----------------|----------------|------------|
|      |                | 已認列金融<br>負債總額  | 資產總額 |                         | 金融工具<br>(註)    | 設定質押之<br>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<br>金融負債總額 | 於資產負債表中<br>互抵之 |      | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額  |                | 淨額           |
|-------|----------------|----------------|------|-------------------------|-----------------|----------------|--------------|
|       |                | 已認列金融<br>資產總額  | 負債總額 |                         | 金融工具<br>(註)     | 設定質押之<br>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 |



110 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 已認列之<br>金融資產總額 | 於資產負債表中<br>互抵之 |               | 列報於資產<br>負債表之金融<br>資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 |                | 淨額         |
|------|----------------|----------------|---------------|-------------------------|----------------|----------------|------------|
|      |                | 已認列之<br>金融負債總額 | 已認列金融<br>資產總額 |                         | 金融工具<br>(註)    | 設定質押之<br>現金擔保品 |            |
| 衍生工具 | \$ 262,866     | \$ -           | \$ -          | \$ 262,866              | (\$ 56,086)    | (\$ 71,922)    | \$ 134,858 |

  

| 金融負債  | 已認列之<br>金融負債總額 | 於資產負債表中<br>互抵之 |               | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額  |                | 淨額           |
|-------|----------------|----------------|---------------|-------------------------|-----------------|----------------|--------------|
|       |                | 已認列金融<br>負債總額  | 已認列金融<br>資產總額 |                         | 金融工具<br>(註)     | 設定質押之<br>現金擔保品 |              |
| 衍生工具  | \$ 349,675     | \$ -           | \$ -          | \$ 349,675              | (\$ 56,086)     | (\$ 3,260)     | \$ 290,329   |
| 附買回協議 | 187,952,616    | -              | -             | 187,952,616             | ( 184,711,607)  | -              | 3,241,009    |
| 總計    | \$188,302,291  | \$ -           | \$ -          | \$188,302,291           | (\$184,767,693) | (\$ 3,260)     | \$ 3,531,338 |

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；董事長下設置風險管理委員會，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；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、氣候變遷及緊急事件等各項風險管理，健全本銀行風險管理機制，確保全行風險管理程序有效執行。

- (4) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
- (5) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉陳之授信案件，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     |                |
|----------|----------------|----------------|
|          | 111年12月31日     | 110年12月31日     |
| 保證及開發信用狀 |                |                |
| 訂約金額     | \$ 116,144,464 | \$ 149,267,289 |
| 最大信用暴險金額 | 116,144,464    | 149,267,289    |
| 約定融資     | 62,895,729     | 47,740,121     |

#### 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、保證及承作商業本票之保證發行業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

##### (1) 產業別

| 產 業 別 | 111年12月31日    |    | 110年12月31日    |    |
|-------|---------------|----|---------------|----|
|       | 金 額           | %  | 金 額           | %  |
| 金融保險業 | \$ 85,682,579 | 28 | \$ 78,675,612 | 27 |
| 不動產業  | 58,474,313    | 19 | 57,361,927    | 20 |
| 製造業   | 54,424,241    | 18 | 58,775,129    | 20 |

##### (2) 對象別

| 產 業 別 | 111年12月31日     |    | 110年12月31日     |    |
|-------|----------------|----|----------------|----|
|       | 金 額            | %  | 金 額            | %  |
| 民營企業  | \$ 168,018,883 | 81 | \$ 139,529,652 | 80 |
| 自 然 人 | 39,478,385     | 19 | 35,766,883     | 20 |

##### (3) 地區別

| 產 業 別  | 111年12月31日     |    | 110年12月31日     |    |
|--------|----------------|----|----------------|----|
|        | 金 額            | %  | 金 額            | %  |
| 國 內    | \$ 129,677,253 | 62 | \$ 116,051,668 | 66 |
| 其他亞洲地區 | 36,705,337     | 18 | 27,972,835     | 16 |
| 美 洲    | 35,659,183     | 17 | 27,471,135     | 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 | 111年12月31日     | 110年12月31日     |
|------|----------------|----------------|
| 正 常  | \$ 184,108,502 | \$ 182,232,250 |
| 異 常  | 400,000        | 1,000,010      |
| 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：

111 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

|                      | 信 用 等 級    | 異 常                  | 總 計        |
|----------------------|------------|----------------------|------------|
|                      | 正 常        | ( 存續期間預期信用損失且未信用減損 ) |            |
| 111 年 1 月 1 日 餘額     | \$ 42,456  | \$ 5,218             | \$ 47,674  |
| 購入新債務工具              | 11,625     | -                    | 11,625     |
| 除 列                  | ( 11,094 ) | ( 2,284 )            | ( 13,378 ) |
| 模型／風險參數改變            | ( 5,946 )  | ( 1,453 )            | ( 7,399 )  |
| 匯率及其他變動              | 1,865      | -                    | 1,865      |
| 111 年 12 月 31 日 備抵損失 | \$ 38,906  | \$ 1,481             | \$ 40,387  |

110年1月1日至12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             |
| 110年1月1日餘額     | \$ 42,548        | \$ 8,821        | \$        | 51,369        |
| 購入新債務工具        | 16,548           | -               |           | 16,548        |
| 除 列            | ( 13,925)        | -               | (         | 13,925)       |
| 模型／風險參數改變      | ( 2,161)         | ( 3,603)        | (         | 5,764)        |
| 匯率及其他變動        | ( 554)           | -               | (         | 554)          |
| 110年12月31日備抵損失 | <u>\$ 42,456</u> | <u>\$ 5,218</u> | <u>\$</u> | <u>47,674</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

111年12月31日

|              | Stage1              | Stage2            | Stage3           | 依法令規定提<br>列之減損差異   | 總計                  |
|--------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|
|              | 1 2 個月<br>預期信用損失    | 存續期間<br>信用損失      | 存續期間<br>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<br>列之減損差異      | 總計                    |
|--------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
|              | 1 2 個月<br>預期信用損失      | 存續期間<br>信用損失         | 存續期間<br>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> |

110年12月31日

|              | Stage1               | Stage2            | Stage3           | 依法令規定提<br>列之減損差異   | 總計                   |
|--------------|----------------------|-------------------|------------------|--------------------|----------------------|
|              | 1 2 個月<br>預期信用損失     | 存續期間<br>信用損失      | 存續期間<br>信用損失     |                    |                      |
| 應收款項         | \$ 20,194,073        | \$ 135,829        | \$ 251,818       | \$ -               | \$ 20,581,720        |
| 備抵減損         | ( 270,996)           | ( 28,036)         | ( 190,494)       | -                  | ( 489,526)           |
| 依法令規定提列之減損差異 | -                    | -                 | -                | ( 15,680)          | ( 15,680)            |
| 淨額           | <u>\$ 19,923,077</u> | <u>\$ 107,793</u> | <u>\$ 61,324</u> | <u>(\$ 15,680)</u> | <u>\$ 20,076,514</u> |

|              | Stage1                | Stage2               | Stage3            | 依法令規定提<br>列之減損差異      | 總計                    |
|--------------|-----------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
|              | 1 2 個月<br>預期信用損失      | 存續期間<br>信用損失         | 存續期間<br>信用損失      |                       |                       |
| 貼現及放款        | \$ 161,284,858        | \$ 12,775,541        | \$ 1,236,136      | \$ -                  | \$ 175,296,535        |
| 備抵減損         | ( 382,077)            | ( 108,320)           | ( 238,363)        | -                     | ( 728,760)            |
| 依法令規定提列之減損差異 | -                     | -                    | -                 | ( 1,840,186)          | ( 1,840,186)          |
| 淨額           | <u>\$ 160,902,781</u> | <u>\$ 12,667,221</u> | <u>\$ 997,773</u> | <u>(\$ 1,840,186)</u> | <u>\$ 172,727,589</u> |

(2) 有價證券投資信用品質分析

111年12月31日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量－債務<br>工具投資 | 按攤銷後<br>成本衡量－債務<br>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> |

110年12月31日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允價值衡<br>量－債務工具投資 |
|--------|--------------------------------|
| 總帳面金額  | \$ 183,232,260                 |
| 備抵損失   | ( 47,674)                      |
| 攤銷後成本  | 183,184,586                    |
| 公允價值調整 | 371,200                        |
|        | <u>\$ 183,555,786</u>          |

9. 本銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行及子公司截至111年及110年12月31日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

## 2. 流動性風險策略及管理原則

- (1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本銀行及子公司之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。
- (2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行及子公司備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。
- (3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行及子公司資金流動性無虞。
- (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 111 年及 110 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 46.54% 及 46.81%。

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：

|                      | 111年12月31日            |                       |                      |                      |                      | 合 計                   |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
|                      | 未超過 1 個月<br>期 限 者     | 超過 1 個月至<br>3 個月期限者   | 超過 3 個月至<br>6 個月期限者  | 超過 6 個月至<br>1 年期限者   | 超 過 1 年<br>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<br>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> |

|                      | 110年12月31日            |                       |                      |                      |                      | 合 計                   |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
|                      | 未超過 1 個月<br>期 限 者     | 超過 1 個月至<br>3 個月期限者   | 超過 3 個月至<br>6 個月期限者  | 超過 6 個月至<br>1 年期限者   | 超 過 1 年<br>期 限 者     |                       |
| 央行及銀行同業存款            | \$ 27,322,508         | \$ 553,793            | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                 | \$ 27,876,301         |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 | -                     | 49,567                | -                    | -                    | 1,691                | 51,258                |
| 附買回票券及債券負債           | 145,883,179           | 39,298,675            | 2,721,818            | 115,226              | -                    | 188,018,898           |
| 應付款項                 | 1,093,095             | 55,976                | 309,460              | 906,858              | 65,974               | 2,431,363             |
| 存款及匯款                | 45,081,502            | 75,571,865            | 45,197,884           | 47,580,591           | 45,947,583           | 259,379,425           |
| 應付金融債券               | -                     | -                     | 1,500,000            | 1,000,000            | 12,500,000           | 15,000,000            |
| 其他金融負債               | 4,259,658             | 4,718,033             | 1,667,612            | 2,438,087            | 7,497,442            | 20,580,832            |
| 租賃負債                 | 12,373                | 28,137                | 40,484               | 60,039               | 229,508              | 370,541               |
| 合 計                  | <u>\$ 223,652,315</u> | <u>\$ 120,276,046</u> | <u>\$ 51,437,258</u> | <u>\$ 52,100,801</u> | <u>\$ 66,242,198</u> | <u>\$ 513,708,618</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：

|         | 111年12月31日        |                   |                  |                  |                  | 合 計               |
|---------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|         | 未超過1個月<br>期 限 者   | 超過1個月至<br>3個月期限者  | 超過3個月至<br>6個月期限者 | 超過6個月至<br>1年期限者  | 超 過 1 年<br>期 限 者 |                   |
| 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> |

|         | 110年12月31日        |                  |                  |                  |                  | 合 計               |
|---------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|         | 未超過1個月<br>期 限 者   | 超過1個月至<br>3個月期限者 | 超過3個月至<br>6個月期限者 | 超過6個月至<br>1年期限者  | 超 過 1 年<br>期 限 者 |                   |
| 涉及本金交割  |                   |                  |                  |                  |                  |                   |
| 遠期外匯合約  | \$ 29,786         | \$ 12,570        | \$ 9,446         | \$ 11,083        | \$ -             | \$ 62,885         |
| 外匯換匯合約  | 88,795            | 66,584           | 76,687           | 41,124           | -                | 273,190           |
| 其 他     | 2,951             | 61               | 1,277            | 1,266            | 39,138           | 44,693            |
|         | 121,532           | 79,215           | 87,410           | 53,473           | 39,138           | 380,768           |
| 不涉及本金交割 |                   |                  |                  |                  |                  |                   |
| 利率交換合約  | 365               | -                | 882              | 1,537            | 6,527            | 9,311             |
| 合 計     | <u>\$ 121,897</u> | <u>\$ 79,215</u> | <u>\$ 88,292</u> | <u>\$ 55,010</u> | <u>\$ 45,665</u> | <u>\$ 390,079</u> |

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

|            |  | 111年12月31日           |                      |                      |                      |                   |                       |
|------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
|            |  | 未超過 1 個月<br>期 限 者    | 超過 1 個月至<br>3 個月期限者  | 超過 3 個月至<br>6 個月期限者  | 超過 6 個月至<br>1 年期限者   | 超 過 1 年<br>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> |

  

|            |  | 110年12月31日           |                      |                      |                      |                   |                       |
|------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
|            |  | 未超過 1 個月<br>期 限 者    | 超過 1 個月至<br>3 個月期限者  | 超過 3 個月至<br>6 個月期限者  | 超過 6 個月至<br>1 年期限者   | 超 過 1 年<br>期 限 者  | 合 計                   |
| 已開立但尚未使用之信 |  |                      |                      |                      |                      |                   |                       |
| 用狀餘額       |  | \$ 613,264           | \$ 1,341,312         | \$ 245,066           | \$ 40,189            | \$ -              | \$ 2,239,831          |
| 各類保證款項     |  | 49,164,358           | 80,786,091           | 13,675,750           | 3,182,797            | 218,462           | 147,027,458           |
| 約定融資額度     |  | 4,034,995            | 8,069,990            | 12,104,985           | 23,530,151           | -                 | 47,740,121            |
| 合 計        |  | <u>\$ 53,812,617</u> | <u>\$ 90,197,393</u> | <u>\$ 26,025,801</u> | <u>\$ 26,753,137</u> | <u>\$ 218,462</u> | <u>\$ 197,007,410</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。

交易業務為本銀行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率及利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標時，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，再併同年停損限額及產品部位限額之規劃陳報風險管理委員會核准後，提報董事會核定。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分別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      | 111年12月31日 |           |        | 110年12月31日 |          |        |
|-------------|------------|-----------|--------|------------|----------|--------|
|             | 年平均        | 最高        | 最低     | 年平均        | 最高       | 最低     |
| 匯率風險        | \$ 2,692   | \$ 12,790 | \$ 284 | \$ 1,684   | \$ 5,086 | \$ 365 |
| 利率變動之公允價值風險 | 2,038      | 5,147     | 444    | 2,490      | 4,162    | 1,056  |
| 股價變動之公允價值風險 | 8,060      | 22,962    | -      | 14,991     | 31,270   | 4,874  |

## 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 111 年 12 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，預期於 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 111 年 12 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 | \$ 1,505,554        | 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 年上半年出售或完成修約。 |
| 貼現及放款                | <u>768,068</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>\$ 2,273,622</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

111年12月31日

|                 | 外  | 幣         | 匯                 | 率 | 新  | 台           | 幣 |
|-----------------|----|-----------|-------------------|---|----|-------------|---|
| <u>金 融 資 產</u>  |    |           |                   |   |    |             |   |
| <u>貨幣性項目</u>    |    |           |                   |   |    |             |   |
| 美 金             | \$ | 2,913,414 | 30.7227           |   | \$ | 89,507,925  |   |
| 日 幣             |    | 3,591,733 | 0.2328            |   |    | 836,119     |   |
| 港 幣             |    | 8,425,235 | 3.9397            |   |    | 33,192,899  |   |
| 歐 元             |    | 25,304    | 32.7355           |   |    | 828,328     |   |
| 澳 幣             |    | 254,334   | 20.8626           |   |    | 5,306,071   |   |
| 人 民 幣           |    | 671,878   | 4.4175/<br>4.4086 |   |    | 2,962,069   |   |
| <u>採用權益法之投資</u> |    |           |                   |   |    |             |   |
| 人 民 幣           |    | 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 幣           |    | 633,767   | 4.4175/<br>4.4086 |   |    | 2,794,043   |   |

110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            | \$ | 3,112,041 | 27.6897           |   | \$ | 86,171,399 |   |
| 日 幣            |    | 3,981,910 | 0.2404            |   |    | 957,168    |   |
| 港 幣            |    | 6,609,887 | 3.5506            |   |    | 23,468,933 |   |
| 歐 元            |    | 23,834    | 31.3001           |   |    | 746,003    |   |
| 澳 幣            |    | 205,517   | 20.0948           |   |    | 4,129,826  |   |
| 人 民 幣          |    | 3,515,948 | 4.3453/<br>4.3460 |   |    | 15,280,308 |   |

(接次頁)

(承前頁)

|                 | 110年12月31日 |           |   |                   |    |             |   |
|-----------------|------------|-----------|---|-------------------|----|-------------|---|
|                 | 外          | 幣         | 匯 | 率                 | 新  | 台           | 幣 |
| <u>採用權益法之投資</u> |            |           |   |                   |    |             |   |
| 人民幣             | \$         | 202,722   |   | 4.3453            | \$ | 880,879     |   |
| <u>金融負債</u>     |            |           |   |                   |    |             |   |
| <u>貨幣性項目</u>    |            |           |   |                   |    |             |   |
| 美金              |            | 3,972,367 |   | 27.6897           |    | 109,993,525 |   |
| 日幣              |            | 3,765,547 |   | 0.2404            |    | 905,159     |   |
| 港幣              |            | 3,221,115 |   | 3.5506            |    | 11,436,826  |   |
| 歐元              |            | 13,438    |   | 31.3001           |    | 420,622     |   |
| 澳幣              |            | 47,150    |   | 20.0948           |    | 947,472     |   |
| 人民幣             |            | 3,053,131 |   | 4.3453/<br>4.3460 |    | 13,268,907  |   |

#### (六) 銀行簿利率風險

##### 1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

##### 2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

##### 3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

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

(2) 風險管理委員會：為負責訂定風險管理限額及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次風險管理委員會會議，審議銀行簿利率風險相關限額與規範之

修訂、陳報銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。

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

#### 4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

#### (七) 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

|                          | 111年度       |         | 110年度       |         |
|--------------------------|-------------|---------|-------------|---------|
|                          | 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) | \$ 888,612  | 1.15    | \$ 852,282  | 1.12    |
| 拆放銀行同業                   | 8,001,642   | 1.96    | 10,051,381  | 0.17    |
| 存放央行                     | 5,491,954   | 0.72    | 5,321,116   | 0.39    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         | 37,249,454  | 0.70    | 43,042,384  | 0.31    |
| 附賣回票券及債券投資               | 192         | 0.24    | 10,235      | 0.09    |
| 貼現及放款                    | 178,470,922 | 2.64    | 156,824,702 | 1.90    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產     | 70,799,283  | 0.96    | 69,166,776  | 0.61    |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產            | 11,716,184  | 1.56    | -           | -       |
| 應收款項                     | 1,259,282   | 2.19    | 1,056,555   | 1.49    |
| <u>負 債</u>               |             |         |             |         |
| 央行及銀行同業存款                | 19,258,679  | 1.09    | 17,992,124  | 0.35    |
| 活期存款                     | 58,838,253  | 0.40    | 64,352,856  | 0.20    |
| 定期存款                     | 202,186,468 | 1.09    | 173,099,432 | 0.44    |
| 附買回票券及債券負債               | 6,159,864   | 1.68    | 1,909,925   | 0.20    |
| 應付金融債券                   | 14,290,685  | 1.91    | 15,273,973  | 1.99    |

## 中 華 票 券

|                           | 111年度       |           | 110年度       |           |
|---------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
|                           | 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        | \$ 811,375  | 0.10      | \$ 836,663  | 0.02      |
| 存放央行及拆借銀行同業               | 264,192     | 0.73      | 127,288     | 0.11      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產—票債券投資    | 94,630,559  | 0.74      | 99,956,081  | 0.38      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券投資 | 96,349,592  | 1.24      | 100,745,035 | 1.19      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產—混合金融資產   | 9,076,850   | 1.47      | 8,935,605   | 1.44      |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資           | 191,012     | 1.40      | -           | -         |
| 附賣回票券及債券投資                | 4,674,231   | 0.37      | 6,411,458   | 0.17      |
| <u>負 債</u>                |             |           |             |           |
| 銀行暨同業拆借                   | 13,841,460  | 0.88      | 9,077,356   | 0.24      |
| 銀行暨同業透支                   | 1,680       | 0.77      | 955         | 1.50      |
| 附買回票券及債券負債                | 164,406,330 | 0.65      | 178,797,692 | 0.24      |
| 應付商業本票                    | 2,556,493   | 0.85      | 4,500,000   | 0.33      |

#### 四九、資本管理

##### (一) 資本適足性維持策略

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

##### (二) 資本評估程序

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

##### (三) 資本適足性

###### 本 銀 行

| 分析項目           |         | 年 度        | 111年12月31日    |               |
|----------------|---------|------------|---------------|---------------|
|                |         |            | 自行資本適足率       | 合併資本適足率       |
| 自有資本           | 普通股權益   |            | \$ 27,276,219 | \$ 27,276,219 |
|                | 其他第一類資本 |            | 1,437,626     | 1,437,626     |
|                | 第二類資本   |            | 3,979,520     | 3,979,520     |
|                | 自有資本    |            | 32,693,365    | 32,693,365    |
| 加權風險性資產額       | 信用風險    | 標準法        | 210,297,034   | 210,297,034   |
|                |         | 內部評等法      | -             | -             |
|                |         | 資產證券化      | -             | -             |
|                | 作業風險    | 基本指標法      | 9,922,725     | 9,922,725     |
|                |         | 標準法／選擇性標準法 | -             | -             |
|                |         | 進階衡量法      | -             | -             |
| 市場風險           | 標準法     | 5,461,463  | 5,461,463     |               |
|                | 內部模型法   | -          | -             |               |
| 加權風險性資產總額      |         |            | 225,681,222   | 225,681,222   |
| 資本適足率          |         |            | 14.49%        | 14.49%        |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 |         |            | 12.09%        | 12.09%        |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 |         |            | 12.72%        | 12.72%        |
| 槓桿比率           |         |            | 7.80%         | 7.80%         |



| 分析項目           |           | 年 度        | 110年12月31日    |               |             |
|----------------|-----------|------------|---------------|---------------|-------------|
|                |           |            | 自行資本適足率       | 合併資本適足率       |             |
| 自有資本           | 普通股權益     |            | \$ 27,505,405 | \$ 27,505,405 |             |
|                | 其他第一類資本   |            | 235,115       | 235,115       |             |
|                | 第二類資本     |            | 2,194,638     | 2,194,638     |             |
|                | 自有資本      |            | 29,935,158    | 29,935,158    |             |
| 加權風險性資產額       | 信用風險      | 標準法        | 184,900,099   | 184,900,099   |             |
|                |           | 內部評等法      | -             | -             |             |
|                |           | 資產證券化      | -             | -             |             |
|                | 作業風險      | 基本指標法      | 9,483,113     | 9,483,113     |             |
|                |           | 標準法／選擇性標準法 | -             | -             |             |
|                |           | 進階衡量法      | -             | -             |             |
|                | 市場風險      | 標準法        | 9,171,150     | 9,171,150     |             |
|                |           | 內部模型法      | -             | -             |             |
|                | 加權風險性資產總額 |            |               | 203,554,362   | 203,554,362 |
|                | 資本適足率     |            |               | 14.71%        | 14.71%      |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 |           |            | 13.51%        | 13.51%        |             |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 |           |            | 13.63%        | 13.63%        |             |
| 槓桿比率           |           |            | 7.99%         | 7.99%         |             |

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提×12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益佔風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本佔風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 10.5%、第一類資本比率不得低於 8.5%、普通股權益比率不得低於 7.0%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

中華票券

| 分析項目              |           | 年 度           |               |
|-------------------|-----------|---------------|---------------|
|                   |           | 111年12月31日    | 110年12月31日    |
| 合格自有資本            | 第一類資本     | \$ 21,523,754 | \$ 24,748,352 |
|                   | 第二類資本     | 333,339       | 151,242       |
|                   | 第三類資本     | 58,146        | 369,873       |
|                   | 合格自有資本    | 21,915,239    | 25,269,467    |
| 加權風險性資產           | 信用風險      | 105,657,859   | 129,434,396   |
|                   | 作業風險      | 4,605,970     | 4,062,412     |
|                   | 市場風險      | 53,767,610    | 66,290,668    |
|                   | 加權風險性資產總額 | 164,031,439   | 199,787,476   |
| 資本適足率（註）          |           | 13.36%        | 12.65%        |
| 第一類資本占風險性資產之比率（註） |           | 13.12%        | 12.39%        |
| 第二類資本占風險性資產之比率（註） |           | 0.20%         | 0.08%         |
| 第三類資本占風險性資產之比率（註） |           | 0.04%         | 0.18%         |
| 普通股股本占總資產比率（註）    |           | 6.47%         | 5.87%         |

註一：1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3. 該項比率於每年 6 月底及 12 月底各計算 1 次，第 1 季或第 3 季則揭露最近一期（6 月底或 12 月底）之數據。

4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

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

本 銀 行

(一) 資產品質：請參閱附表二。

(二) 信用風險集中情形

| 111年12月31日 |                         |              |                       |
|------------|-------------------------|--------------|-----------------------|
| 排 名        | 公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 | 授 總 餘 信 額    | 占 本 年 度 淨 值 比 例 ( % ) |
| 1          | A 集團 (無線電信業)            | \$ 7,472,591 | 19.81                 |
| 2          | B 集團 (不動產開發業)           | 4,106,536    | 10.89                 |
| 3          | C 集團 (未分類其他金融服務業)       | 3,258,090    | 8.64                  |
| 4          | D 集團 (未分類其他金融服務業)       | 2,946,000    | 7.81                  |
| 5          | E 集團 (其他控股業)            | 2,509,837    | 6.65                  |
| 6          | F 集團 (平板玻璃及其製品製造業)      | 2,495,115    | 6.61                  |
| 7          | G 集團 (其他控股業)            | 2,397,388    | 6.36                  |
| 8          | H 集團 (其他控股業)            | 2,193,282    | 5.81                  |
| 9          | I 集團 (非有害廢棄物處理業)        | 2,128,382    | 5.64                  |
| 10         | J 集團 (不動產開發業)           | 2,010,000    | 5.33                  |

| 110年12月31日 |                         |              |                       |
|------------|-------------------------|--------------|-----------------------|
| 排 名        | 公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 | 授 總 餘 信 額    | 占 本 年 度 淨 值 比 例 ( % ) |
| 1          | A 集團 (不動產開發業)           | \$ 6,256,678 | 17.20                 |
| 2          | B 集團 (不動產開發業)           | 3,973,750    | 10.92                 |
| 3          | F 集團 (平板玻璃及其製品製造業)      | 3,404,716    | 9.36                  |
| 4          | C 集團 (未分類其他金融服務業)       | 3,311,005    | 9.10                  |
| 5          | K 集團 (不動產租售業)           | 3,180,000    | 8.74                  |
| 6          | D 集團 (未分類其他金融服務業)       | 2,940,000    | 8.08                  |
| 7          | L 集團 (不動產開發業)           | 2,432,955    | 6.69                  |
| 8          | I 集團 (非有害廢棄物處理業)        | 2,226,820    | 6.12                  |
| 9          | M 集團 (預拌混凝土製造業)         | 2,195,533    | 6.03                  |
| 10         | N 集團 (未分類其他金融服務業)       | 2,070,000    | 5.69                  |

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）

111年12月31日

| 項 目          | 0至90天(含)       | 91至180天(含)    | 181天至1年(含)    | 1年以上          | 合 計            |
|--------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 161,086,901 | \$ 19,727,518 | \$ 17,766,308 | \$ 36,239,475 | \$ 234,820,202 |
| 利率敏感性負債      | 92,312,215     | 57,417,125    | 32,550,981    | 41,773,598    | 224,053,919    |
| 利率敏感性缺口      | 68,774,686     | ( 37,689,607) | ( 14,784,673) | ( 5,534,123)  | 10,766,283     |
| 淨 值          |                |               |               |               | 34,148,984     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                |               |               |               | 104.81%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                |               |               |               | 31.53%         |

110年12月31日

| 項 目          | 0至90天(含)       | 91至180天(含)    | 181天至1年(含)    | 1年以上          | 合 計            |
|--------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 152,300,462 | \$ 20,291,583 | \$ 18,349,678 | \$ 24,096,996 | \$ 215,038,719 |
| 利率敏感性負債      | 65,201,377     | 63,211,840    | 45,089,611    | 35,110,497    | 208,613,325    |
| 利率敏感性缺口      | 87,099,085     | ( 42,920,257) | ( 26,739,933) | ( 11,013,501) | 6,425,394      |
| 淨 值          |                |               |               |               | 32,391,717     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                |               |               |               | 103.08%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                |               |               |               | 19.84%         |

- 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）

111 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| 項 目          | 0 至 90 天 (含) | 91 至 180 天(含) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計          |
|--------------|--------------|---------------|---------------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 1,172,542 | \$ 26,403     | \$ 21,613           | \$ 1,900,035 | \$ 3,120,593 |
| 利率敏感性負債      | 2,235,135    | 674,590       | 75,064              | 1,108        | 2,985,897    |
| 利率敏感性缺口      | ( 1,062,593) | ( 648,187)    | ( 53,451)           | 1,898,927    | 134,696      |
| 淨 值          |              |               |                     |              | 104,988      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |               |                     |              | 104.51%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |               |                     |              | 128.30%      |

110 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| 項 目          | 0 至 90 天 (含) | 91 至 180 天(含) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計          |
|--------------|--------------|---------------|---------------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 1,133,803 | \$ 21,691     | \$ -                | \$ 1,414,647 | \$ 2,570,141 |
| 利率敏感性負債      | 1,080,612    | 1,217,122     | 120,832             | 508          | 2,419,074    |
| 利率敏感性缺口      | 53,191       | ( 1,195,431)  | ( 120,832)          | 1,414,139    | 151,067      |
| 淨 值          |              |               |                     |              | 126,544      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |               |                     |              | 106.24%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |               |                     |              | 119.38%      |

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  | 111年度 | 110年度 |
|-------|----|-------|-------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.56  | 0.63  |
|       | 稅後 | 1.50  | 0.57  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 14.15 | 5.60  |
|       | 稅後 | 13.59 | 5.12  |
| 純     | 益率 | 55.54 | 33.40 |

- 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

## 新臺幣到期日期限結構分析表

111年12月31日

|          | 合計             | 距到期日期剩餘期間金額   |               |               |               |               |                |
|----------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|          |                | 0天至10天        | 11天至30天       | 31天至90天       | 91天至180天      | 181天至1年       | 超過1年           |
| 主要到期資金流入 | \$ 273,295,197 | \$ 50,934,431 | \$ 23,848,323 | \$ 31,301,922 | \$ 29,335,816 | \$ 17,512,260 | \$ 120,362,445 |
| 主要到期資金流出 | 320,137,975    | 21,909,078    | 35,212,611    | 69,786,020    | 50,936,725    | 63,573,718    | 78,719,823     |
| 期距缺口     | ( 46,842,778)  | 29,025,353    | ( 11,364,288) | ( 38,484,098) | ( 21,600,909) | ( 46,061,458) | 41,642,622     |

110年12月31日

|          | 合計             | 距到期日期剩餘期間金額   |               |               |               |               |                |
|----------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|          |                | 0天至10天        | 11天至30天       | 31天至90天       | 91天至180天      | 181天至1年       | 超過1年           |
| 主要到期資金流入 | \$ 252,962,571 | \$ 49,606,865 | \$ 13,769,195 | \$ 24,172,783 | \$ 31,312,899 | \$ 25,351,214 | \$ 108,749,615 |
| 主要到期資金流出 | 290,582,062    | 22,516,947    | 28,684,600    | 58,640,450    | 41,329,378    | 69,994,808    | 69,415,879     |
| 期距缺口     | ( 37,619,491)  | 27,089,918    | ( 14,915,405) | ( 34,467,667) | ( 10,016,479) | ( 44,643,594) | 39,333,736     |

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

111年12月31日

單位：美金仟元

|          | 合計           | 距到期日期剩餘期間金額  |            |            |            |            |
|----------|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|
|          |              | 0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 | \$ 5,070,231 | \$ 2,672,783 | \$ 752,403 | \$ 355,202 | \$ 376,849 | \$ 912,994 |
| 主要到期資金流出 | 5,290,561    | 2,461,429    | 1,477,700  | 379,100    | 262,792    | 709,540    |
| 期距缺口     | ( 220,330)   | 211,354      | ( 725,297) | ( 23,898)  | 114,057    | 203,454    |

110 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

|          | 合 計          | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |            |             |            |            |
|----------|--------------|---------------------|------------|-------------|------------|------------|
|          |              | 0 天至 30 天           | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年     |
| 主要到期資金流入 | \$ 4,367,803 | \$ 1,828,104        | \$ 961,934 | \$ 405,965  | \$ 348,921 | \$ 822,879 |
| 主要到期資金流出 | 4,496,465    | 1,915,031           | 1,073,733  | 646,113     | 332,035    | 529,553    |
| 期距缺口     | ( 128,662)   | ( 86,927)           | ( 111,799) | ( 240,148)  | 16,886     | 293,326    |

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

111 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

|          | 合 計          | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |            |             |            |            |
|----------|--------------|---------------------|------------|-------------|------------|------------|
|          |              | 0 天至 30 天           | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年     |
| 主要到期資金流入 | \$ 1,711,882 | \$ 1,262,655        | \$ 204,457 | \$ 59,657   | \$ 35,173  | \$ 149,940 |
| 主要到期資金流出 | 1,716,968    | 854,907             | 400,021    | 73,929      | 52,483     | 335,628    |
| 期距缺口     | ( 5,086)     | 407,748             | ( 195,564) | ( 14,272)   | ( 17,310)  | ( 185,688) |

110 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

|          | 合 計          | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |            |             |            |            |
|----------|--------------|---------------------|------------|-------------|------------|------------|
|          |              | 0 天至 30 天           | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年     |
| 主要到期資金流入 | \$ 1,727,352 | \$ 1,110,761        | \$ 299,055 | \$ 42,184   | \$ 65,770  | \$ 209,582 |
| 主要到期資金流出 | 1,718,524    | 792,860             | 400,188    | 197,111     | 94,077     | 234,288    |
| 期距缺口     | 8,828        | 317,901             | ( 101,133) | ( 154,927)  | ( 28,307)  | ( 24,706)  |

中華票券

(一) 資產品質

| 項 目                     | 年 度        |            |
|-------------------------|------------|------------|
|                         | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 積欠保證、背書授信餘額未超過清償日 3 個月者 | \$ -       | \$ -       |
| 逾期授信 (含轉列催收款部分)         | -          | -          |
| 應予觀察授信                  | -          | -          |
| 催收款項                    | -          | -          |
| 逾期授信比率                  | 0.00%      | 0.00%      |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率        | 0.00%      | 0.00%      |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備      | 1,176,048  | 1,375,981  |
| 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            |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|
|                                 | 111年12月31日     | 110年12月31日     |
| 保證及背書票券總餘額                      | \$ 94,873,300  | \$ 112,558,100 |
| 保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數           | 3.96 倍         | 4.71 倍         |
| 短期票券及債券附買回條件交易總餘額               | \$ 172,142,580 | \$ 187,122,588 |
| 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 | 7.18 倍         | 7.83 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        |       |            |       |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|
|                                 | 111年12月31日 |       | 110年12月31日 |       |
| 對利害關係人授信金額                      | \$ -       |       | \$ -       |       |
| 利害關係人授信比率                       | -          |       | -          |       |
| 股票質押授信比率                        | 18.72      |       | 19.28      |       |
| 特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者） | 行 業 別      | 比 率   | 行 業 別      | 比 率   |
|                                 | 金融保險業      | 29.22 | 金融保險業      | 30.86 |
|                                 | 不動產業       | 27.69 | 不動產業       | 26.65 |
|                                 | 製造業        | 18.02 | 製造業        | 20.48 |

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

111年12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          | \$ 98,177  | \$ 9,099   | \$ 9,672   | \$ 87,351 | \$ 204,299 |
| 利率敏感性負債          | 180,224    | 2,071      | 1,082      | -         | 183,377    |
| 利率敏感性缺口          | ( 82,047 ) | 7,028      | 8,590      | 87,351    | 20,922     |
| 淨 值              |            |            |            |           | 21,978     |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) |            |            |            |           | 111.41     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) |            |            |            |           | 95.20      |



110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元，%

| 項 目              | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上   | 合 計        |
|------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------|------------|
| 利率敏感性資產          | \$ 106,430        | \$ 12,173           | \$ 11,795           | \$ 94,735 | \$ 225,133 |
| 利率敏感性負債          | 197,818           | 2,719               | 115                 | -         | 200,652    |
| 利率敏感性缺口          | ( 91,388 )        | 9,454               | 11,680              | 94,735    | 24,481     |
| 淨 值              |                   |                     |                     |           | 25,557     |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) |                   |                     |                     |           | 112.20     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) |                   |                     |                     |           | 95.79      |

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

111 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

| 項 目       | 期 距         |            |             |            |           |        |
|-----------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|--------|
|           | 1 至 30 天    | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 1 年 以 上   |        |
| 資 金 運 用   | 票 券         | \$ 34,119  | \$ 58,322   | \$ 6,370   | \$ 3,753  | \$ -   |
|           | 債 券         | 424        | 802         | 2,729      | 5,919     | 87,351 |
|           | 銀行存款        | 558        | -           | -          | -         | -      |
|           | 拆出款         | -          | -           | -          | -         | -      |
|           | 附賣回交易<br>餘額 | 2,852      | 1,100       | -          | -         | -      |
|           | 合 計         | 37,953     | 60,224      | 9,099      | 9,672     | 87,351 |
| 資 金 來 源   | 借入款         | 11,230     | 276         | -          | -         | -      |
|           | 附買回交易<br>餘額 | 129,407    | 39,311      | 2,071      | 1,082     | -      |
|           | 自有資金        | -          | -           | -          | -         | 21,978 |
|           | 合 計         | 140,637    | 39,587      | 2,071      | 1,082     | 21,978 |
| 淨 流 量     | ( 102,684 ) | 20,637     | 7,028       | 8,590      | 65,373    |        |
| 累 積 淨 流 量 | ( 102,684 ) | ( 82,047 ) | ( 75,019 )  | ( 66,429 ) | ( 1,056 ) |        |

110 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

| 項 目       | 期 距         | 1 至 30 天  | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 1 年 以 上 |
|-----------|-------------|-----------|------------|-------------|------------|---------|
|           |             |           |            |             |            |         |
| 資 金 運 用   | 票 券         | \$ 49,705 | \$ 46,434  | \$ 6,962    | \$ 117     | \$ -    |
|           | 債 券         | 2,050     | 2,322      | 5,211       | 11,678     | 94,735  |
|           | 銀行存款        | 255       | -          | -           | -          | -       |
|           | 拆 出 款       | 300       | -          | -           | -          | -       |
|           | 附賣回交易<br>餘額 | 4,864     | 500        | -           | -          | -       |
|           | 合 計         | 57,174    | 49,256     | 12,173      | 11,795     | 94,735  |
| 資 金 來 源   | 借 入 款       | 11,096    | 2,499      | -           | -          | -       |
|           | 附買回交易<br>餘額 | 145,214   | 39,009     | 2,719       | 115        | -       |
|           | 自有資金        | -         | -          | -           | -          | 25,557  |
|           | 合 計         | 156,310   | 41,508     | 2,719       | 115        | 25,557  |
| 淨 流 量     | ( 99,136)   | 7,748     | 9,454      | 11,680      | 69,178     |         |
| 累 積 淨 流 量 | ( 99,136)   | ( 91,388) | ( 81,934)  | ( 70,254)   | ( 1,076)   |         |

(七) 特殊記載事項

|   | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---|------------|------------|
| 最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者  | 無          | 無          |
| 最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者   | 無          | 無          |
| 最近1年度缺失經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、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

111 年度

|        | 111年1月1日             | 現 金 流 入<br>( 流 出 )    | 非 現 金 之 變 動<br>新 增 租 賃 | 其 他                    | 111年12月31日           |
|--------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|        | 應付金融債券               | \$ 15,000,000         | (\$ 1,400,000)         | \$ -                   | \$ -                 |
| 租賃負債   | 350,370              | ( 138,845)            | 179,402                | 41,899                 | 432,826              |
| 其他金融負債 | 20,580,832           | ( 70,231)             | -                      | ( 15,353,793)          | 5,156,808            |
| 其他負債   | 2,719,579            | ( 432,016)            | -                      | ( 1,787,203)           | 500,360              |
|        | <u>\$ 38,650,781</u> | <u>(\$ 2,041,092)</u> | <u>\$ 179,402</u>      | <u>(\$ 17,099,097)</u> | <u>\$ 19,689,994</u> |

## 110 年度

|        | 110年1月1日             | 現金流入<br>(流出)        | 非現金<br>新增租賃      | 之變動<br>其他          | 110年12月31日           |
|--------|----------------------|---------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 16,400,000        | (\$ 1,400,000)      | \$ -             | \$ -               | \$ 15,000,000        |
| 租賃負債   | 444,659              | ( 178,417)          | 66,793           | 17,335             | 350,370              |
| 其他金融負債 | 18,102,763           | 2,521,474           | -                | ( 43,405)          | 20,580,832           |
| 其他負債   | 2,249,555            | 470,024             | -                | -                  | 2,719,579            |
|        | <u>\$ 37,196,977</u> | <u>\$ 1,413,081</u> | <u>\$ 66,793</u> | <u>(\$ 26,070)</u> | <u>\$ 38,650,781</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：附表三。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表四。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表五。

(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，請詳附表六。

#### 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：

|          | 111年度                |                      |                   |                       |                     |                       |                      | 併 |
|----------|----------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|---|
|          | 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                    |   |
| 利息淨收益    |                      |                      |                   |                       |                     |                       |                      |   |
| 部門間以外    | \$ 2,768,822         | \$ 955,614           | \$ 849,482        | \$ 9,157              | (\$ 2,243)          | \$ 663                | \$ 4,581,495         |   |
| 部門間      | ( 934)               | -                    | 192               | -                     | 742                 | -                     | -                    |   |
| 合計       | <u>\$ 2,767,888</u>  | <u>\$ 955,614</u>    | <u>\$ 849,674</u> | <u>\$ 9,157</u>       | <u>(\$ 1,501)</u>   | <u>\$ 663</u>         | <u>\$ 4,581,495</u>  |   |
| 利息以外淨收益  |                      |                      |                   |                       |                     |                       |                      |   |
| 部門間以外    | \$ 6,257,260         | \$ 30,507            | \$ 457,951        | \$ 1,666,374          | \$ 160,421          | \$ -                  | \$ 8,572,513         |   |
| 部門間      | 38,828               | -                    | ( 6,619)          | ( 30,507)             | 6,711               | ( 1,041,602)          | ( 1,033,189)         |   |
| 合計       | <u>\$ 6,296,088</u>  | <u>\$ 30,507</u>     | <u>\$ 451,332</u> | <u>\$ 1,635,867</u>   | <u>\$ 167,132</u>   | <u>(\$ 1,041,602)</u> | <u>\$ 7,539,324</u>  |   |
| 繼續營業單位損益 | <u>\$ 5,034,471</u>  | <u>\$ 348,818</u>    | <u>\$ 251,487</u> | <u>\$ 1,040,298</u>   | <u>\$ 119,681</u>   | <u>(\$ 986,400)</u>   | <u>\$ 5,808,355</u>  |   |
| 可辨認資產    | <u>\$342,586,253</u> | <u>\$ 25,819,384</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 207,659,776</u> | <u>\$ 1,376,403</u> | <u>(\$ 98,684)</u>    | <u>\$577,343,132</u> |   |
| 折舊及攤銷    | <u>\$ 520,908</u>    | <u>\$ 34,725</u>     | <u>\$ 60,339</u>  | <u>\$ 24,862</u>      | <u>\$ 2,936</u>     | <u>(\$ 20,561)</u>    | <u>\$ 623,209</u>    |   |
| 資本支出     | <u>\$ 87,525</u>     | <u>\$ 9,931</u>      | <u>\$ 29,657</u>  | <u>\$ 1,709</u>       | <u>\$ 68</u>        | <u>\$ -</u>           | <u>\$ 128,890</u>    |   |

|          | 110年度                |                      |                      |                       |                   |                       |                      | 併 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---|
|          | 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                    |   |
| 利息淨收益    |                      |                      |                      |                       |                   |                       |                      |   |
| 部門間以外    | \$ 2,210,773         | \$ 839,370           | \$ 852,804           | \$ 756,831            | (\$ 165)          | \$ 314                | \$ 4,659,927         |   |
| 部門間      | ( 478)               | -                    | 59                   | -                     | 3                 | 416                   | -                    |   |
| 合計       | <u>\$ 2,210,295</u>  | <u>\$ 839,370</u>    | <u>\$ 852,863</u>    | <u>\$ 756,831</u>     | <u>(\$ 162)</u>   | <u>\$ 730</u>         | <u>\$ 4,659,927</u>  |   |
| 利息以外淨收益  |                      |                      |                      |                       |                   |                       |                      |   |
| 部門間以外    | \$ 3,262,554         | \$ 71,150            | \$ 638,350           | \$ 2,120,519          | \$ 36,918         | \$ -                  | \$ 6,129,491         |   |
| 部門間      | 38,451               | -                    | ( 12,977)            | ( 30,049)             | 5,278             | ( 1,475,309)          | ( 1,474,606)         |   |
| 合計       | <u>\$ 3,301,005</u>  | <u>\$ 71,150</u>     | <u>\$ 625,373</u>    | <u>\$ 2,090,470</u>   | <u>\$ 42,196</u>  | <u>(\$ 1,475,309)</u> | <u>\$ 4,654,885</u>  |   |
| 繼續營業單位損益 | <u>\$ 1,840,842</u>  | <u>\$ 345,332</u>    | <u>\$ 564,818</u>    | <u>\$ 1,857,666</u>   | <u>\$ 26,206</u>  | <u>(\$ 1,430,244)</u> | <u>\$ 3,204,620</u>  |   |
| 可辨認資產    | <u>\$298,609,018</u> | <u>\$ 27,666,690</u> | <u>\$ 19,804,517</u> | <u>\$ 228,733,880</u> | <u>\$ 261,932</u> | <u>\$ 4,632</u>       | <u>\$575,080,669</u> |   |
| 折舊及攤銷    | <u>\$ 525,492</u>    | <u>\$ 47,718</u>     | <u>\$ 59,395</u>     | <u>\$ 12,759</u>      | <u>\$ 814</u>     | <u>(\$ 8,221)</u>     | <u>\$ 637,957</u>    |   |
| 資本支出     | <u>\$ 56,273</u>     | <u>\$ 448</u>        | <u>\$ 33,992</u>     | <u>\$ 6,270</u>       | <u>\$ 79</u>      | <u>\$ -</u>           | <u>\$ 97,062</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 111 年 12 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             |              |             |              |       |
|----------------|--|--------------|----------------------|----------------|--------------|-------------|--------------|-------|
|                |  |              |                      | 股數<br>(仟股或仟單位) | 帳面金額         | 持股比率<br>(%) | 市價或股權淨值      | 備註    |
| IBT Holdings   | 股票<br>Ever Trust Bank                      | 採權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之投資             | 10,714         | US\$ 197,261 | 91.78       | US\$ 197,261 |       |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 封閉型受益憑證<br>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          | 25,451       | 1.02        | 25,451       |       |
|                | 股票<br>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          | 47,965       | 7.37        | 47,965       | 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            | 16,098       | 0.48        | 16,098       | 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         | 118,922      | 0.46        | 118,922      | 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         | 25,768       | 2.41        | 25,768       | 註 2   |
|                | 英屬開曼群島門品膳國際控股有限公司                          | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500            | 8,113        | 2.17        | 8,113        | 註 2   |
|                | Arizon RFID Technology (Cayman) Co., Ltd.  | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 212            | 16,634       | 0.32        | 16,634       |       |
|                | 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     | 500            | 31,315       | 0.45        | 31,315       |       |
|                | 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            | 14,360       | 0.18        | 14,360       |       |
| 台灣工銀柒創業股份有限公司  | 封閉型受益憑證<br>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         | 116,480      | 4.67        | 116,480      |       |
|                | 股票<br>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     | 3,435          | 127,755      | 3.81        | 127,755      | 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            | 10,861       | 0.55        | 10,861       |       |
|                | 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          | 46,118       | 3.09        | 46,118       |       |
|                | Shihlien China Holding Co., Limited        | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 41,635         | 251,568      | 0.96        | 251,568      | 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            | 122,250      | 0.79        | 122,250      | 註 2   |
|                | BioResource International, Inc.            | —            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,105          | 97,346       | 7.81        | 97,346       | 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<br>(仟股或仟單位) | 帳面金額   | 持股比例<br>(%) | 市價或股權淨值 |     |
|       | 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            | 3,632  | 1.45        | 3,632   | 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          | 385    | 0.98        | 385     | 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            | 4,996  | 1.16        | 4,996   | 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          | 51,961 | 1.38        | 51,961  |     |
|       | 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            | 12,745 | 0.06        | 12,745  |     |
|       | 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             | 1,034  | 0.07        | 1,034   |     |
|       | 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             | 4,440  | 0.03        | 4,440   |     |
|       | 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         | 120            | 3,966  | 0.35        | 3,966   |     |
|       | 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         | 650            | 52,754 | 0.18        | 52,754  |     |
|       | 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            | 10,488 | 1.26        | 10,488  |     |
|       | 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          | 31,000 | 1.06        | 31,000  |     |
|       | 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             | 614    | 0.03        | 614     |     |
|       | 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              | 1,042  | 0.01        | 1,042   |     |
|       | 東研信超股份有限公司                                    | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產         | 10             | 854    | 0.04        | 854     |     |
|       | Arizona RFID Technology<br>(Cayman) Co., Ltd. | —           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產         | 212            | 16,602 | 0.32        | 16,602  |     |
|       | 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         | 500            | 31,315 | 0.45        | 31,315  |     |
|       | 聚合創投有限合夥                                      | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 18,000         | 19,072 | 2.46        | 19,072  |     |
|       | 新光金乙種特別股                                      | —           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 125            | 4,488  | 0.06        | 4,488   |     |

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 111 年及 110 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元，%

| 年                     |                  | 111年12月31日 |               |        |              |           | 110年12月31日 |               |        |              |         |
|-----------------------|------------------|------------|---------------|--------|--------------|-----------|------------|---------------|--------|--------------|---------|
| 業 務 別                 | \ 項 目            | 逾期放款金額     | 放款總額          | 逾放比率   | 備抵呆帳金額       | 備抵呆帳      | 逾期放款金額     | 放款總額          | 逾放比率   | 備抵呆帳金額       | 備抵呆帳    |
|                       |                  | (註一)       |               | (註二)   |              | 覆蓋率(註三)   | (註一)       |               | (註二)   |              | 覆蓋率(註三) |
| 企 業 擔 保               |                  | \$ 394,638 | \$ 86,004,278 | 0.46%  | \$ 1,319,937 | 334.47%   | \$ 403,576 | \$ 71,506,153 | 0.56%  | \$ 1,017,517 | 252.13% |
|                       | 無擔保              | 237,315    | 74,343,072    | 0.32%  | 1,162,592    | 489.89%   | 231,441    | 60,333,924    | 0.38%  | 866,270      | 374.29% |
| 消 費 金 融               | 住宅抵押貸款(註四)       | 18,941     | 10,929,538    | 0.17%  | 165,683      | 874.73%   | -          | 13,360,217    | -      | 200,760      | -       |
|                       | 現金卡              | -          | -             | -      | -            | -         | -          | -             | -      | -            | -       |
|                       | 小額純信用貸款(註五)      | -          | 2,511,881     | -      | 31,202       | -         | -          | 1,931,948     | -      | 26,515       | -       |
|                       | 其他擔保<br>(註六) 無擔保 | 2,823      | 4,353,546     | 0.06%  | 44,052       | 1,560.47% | -          | 5,235,713     | -      | 52,704       | -       |
| 放款業務合計                |                  | 668,187    | 188,859,809   | 0.35%  | 2,883,308    | 431.51%   | 649,860    | 159,045,994   | 0.41%  | 2,297,673    | 353.56% |
|                       |                  | 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      | 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        | 覆 蓋 率     |            |               |        | 覆 蓋 率        | 覆 蓋 率   |
| 信用卡業務                 |                  | -          | -             | -      | -            | -         | -          | -             | -      | -            | -       |
| 無追索權之應收帳款承購業務<br>(註七) |                  | -          | 1,477,269     | -      | 15,239       | -         | -          | 1,568,952     | -      | 16,499       | -       |
|                       |                  | 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)   |                  | 114,712    |               |        | -            |           | 98,026     |               |        | -            |         |
| 合 計                   |                  | 114,712    |               |        | -            |           | 98,026     |               |        | -            |         |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 111 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元，仟股，%

| 被投資公司名稱                      | 所在地區 | 主要營業項目      | 期末<br>持股比率 | 帳面金額         | 本期認列<br>之投資損益 | 本銀行及關係企業 |        | 合併持股情形      |                  | 備註 |
|------------------------------|------|-------------|------------|--------------|---------------|----------|--------|-------------|------------------|----|
|                              |      |             |            |              |               | 現股股數     | 擬制持股股數 | 合<br>股<br>數 | 持<br>股<br>比<br>例 |    |
| <b>金融相關事業</b>                |      |             |            |              |               |          |        |             |                  |    |
| 採用權益法之投資                     |      |             |            |              |               |          |        |             |                  |    |
| 日盛台駿國際租賃股份有限公司               | 台北市  | 租賃業         | 44.48      | \$ 6,230,729 | \$ 4,554      | 156,193  | -      | 156,193     | 44.48            |    |
| 北京陽光消費金融股份有限公司               | 北京市  | 融資業務        | 20.00      | 1,001,042    | 115,816       | 200,000  | -      | 200,000     | 20.00            |    |
| 中華票券金融股份有限公司                 | 台北市  | 票債券經紀、自營及承銷 | 28.37      | 6,168,856    | 295,294       | 382,532  | -      | 382,532     | 28.48            |    |
| IBT Holdings                 | 美國加州 | 控股公司        | 100.00     | 6,119,382    | 260,893       | 10,869   | -      | 10,869      | 100.00           |    |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司               | 台北市  | 投資顧問業       | 100.00     | 280,939      | 13,373        | 13,400   | -      | 13,400      | 100.00           |    |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司              | 台北市  | 創業投資        | 100.00     | 798,896      | 72,377        | 65,000   | -      | 65,000      | 100.00           |    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產         |      |             |            |              |               |          |        |             |                  |    |
| 臺灣行動支付股份有限公司                 | 台北市  | 資訊軟體服務業     | 0.50       | 1,593        | -             | 300      | -      | 300         | 0.50             |    |
| <b>非金融相關事業</b>               |      |             |            |              |               |          |        |             |                  |    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產         |      |             |            |              |               |          |        |             |                  |    |
| Dio Investment Ltd.          | 開曼   | 咖啡連鎖        | 8.82       | 33,609       | -             | 6,997    | -      | 6,997       | 8.82             |    |
| Shengzhuang Holdings Limited | 開曼   | 化學材料製造業     | 2.18       | 4,393        | -             | 244      | -      | 244         | 2.18             |    |



王道商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 111 年度

附表四

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<br>(註一)                | 投資方式  | 本期期初自台灣                  | 本期匯出或收回 |      | 本期期末自台灣                  | 本公司直接或<br>間接投資之<br>持股比例 | 本期認列<br>投資(損)益<br>(註一) | 期末投資<br>帳面價值<br>(註一) | 截至本期止<br>已匯回投資收益 |
|----------------|--------|------------------------------|-------|--------------------------|---------|------|--------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|------------------|
|                |        |                              |       | 匯出累積投資金額<br>(註一)         | 匯出      | 匯入   | 匯出累積投資金額<br>(註一)         |                         |                        |                      |                  |
| 迪歐餐飲管理有限公司     | 咖啡連鎖   | \$ 445,203<br>(USD 14,491)   | 註二(三) | \$ 61,445<br>(USD 2,000) | \$ -    | \$ - | \$ 61,445<br>(USD 2,000) | 2.60%                   | \$ -                   | \$ 26,887            | \$ -             |
| 歐索米蘿餐飲服務有限公司   | 咖啡連鎖   | 44,175<br>(RMB 10,000)       | 註二(三) | 15,362<br>(USD 500)      | -       | -    | 15,362<br>(USD 500)      | 2.09%                   | -                      | 6,722                | -                |
| 北京盛妝家化有限公司     | 化妝品加工  | 239,871<br>(RMB 54,300)      | 註二(三) | 61,445<br>(USD 2,000)    | -       | -    | 61,445<br>(USD 2,000)    | 2.18%                   | -                      | 4,393                | -                |
| 北京陽光消費金融股份有限公司 | 融資業務   | 4,417,510<br>(RMB 1,000,000) | 註二(四) | 883,502<br>(RMB 200,000) | -       | -    | 883,502<br>(RMB 200,000) | 20.00%                  | 115,816                | 1,011,042            | -                |

| 本期期末累計<br>赴大陸地區<br>(註一)                            | 自台灣匯出<br>投資金額<br>(註一) | 經濟部<br>核准<br>投資<br>金額<br>(註一)                      | 投審會<br>審定<br>金額<br>(註一) | 依<br>經濟<br>部<br>赴<br>大陸<br>地<br>區<br>投<br>資<br>限<br>額<br>規<br>定<br>額 |
|--|-----------------------|--|-------------------------|--|
| \$ 138,252 (USD 4,500)<br>\$ 883,502 (RMB 200,000) |                       | \$ 138,252 (USD 4,500)<br>\$ 883,502 (RMB 200,000) |                         | 註四   |

臺灣工銀租賃股份有限公司

| 大陸被投資公司名稱    | 主要營業項目  | 實收資本額<br>(註一)                | 投資方式  | 本期期初自台灣                      | 本期匯出或收回                   |                              | 本期期末自台灣          | 本公司直接或<br>間接投資之<br>持股比例 | 本期認列<br>投資(損)益<br>(註一) | 期末投資<br>帳面價值<br>(註一) | 截至本期止<br>已匯回投資收益           |
|--------------|---------|------------------------------|-------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|----------------------------|
|              |         |                              |       | 匯出累積投資金額<br>(註一)             | 匯出                        | 匯入                           | 匯出累積投資金額<br>(註一) |                         |                        |                      |                            |
| 台駿國際租賃有限公司   | 融資性租賃業務 | \$ 2,519,261<br>(USD 82,000) | 註二(四) | \$ 1,622,159<br>(USD 52,800) | \$ 164,151<br>(USD 5,343) | \$ 1,786,310<br>(USD 58,143) | \$ -<br>(註七)     | 100.00%<br>(註七)         | \$ 338,416<br>(註三及註七)  | \$ -                 | \$ 335,081<br>(RMB 75,853) |
| 實聯化工(江蘇)有限公司 | 生產玻璃原料  | 24,578,160<br>(USD 800,000)  | 註二(三) | 136,931<br>(USD 4,457)       | -                         | 136,931<br>(USD 4,457)       | -                | -                       | -                      | -                    | -                          |
| 淮安實源采鹵有限公司   | 生產玻璃原料  | 983,126<br>(USD 32,000)      | 註二(三) | 11,644<br>(USD 379)          | -                         | 11,644<br>(USD 379)          | -                | -                       | -                      | -                    | -                          |

| 本期期末累計<br>赴大陸地區<br>(註一) | 自台灣匯出<br>投資金額<br>(註一) | 經濟部<br>核准<br>投資<br>金額<br>(註一) | 投審會<br>審定<br>金額<br>(註一) | 依<br>經濟<br>部<br>赴<br>大陸<br>地<br>區<br>投<br>資<br>限<br>額<br>規<br>定<br>額 |
|-------------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------------|--|
| -                       |                       | -                             |                         | -  |

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<br>(註一)               | 投資方式  | 本期末自台灣<br>匯出累積投資金額<br>(註一、九) | 本期匯出<br>或收回<br>投資金額<br>(註一) | 本期末自台灣<br>匯出累積投資金額<br>(註一) | 本公司直接或<br>間接投資之<br>持股比例 | 本期認<br>列投資(損)<br>益<br>(註一) | 期<br>末<br>投<br>資<br>價<br>值<br>(註一) | 截<br>至<br>本<br>期<br>止<br>已<br>匯<br>回<br>投<br>資<br>收<br>益 |
|------------------|---|-----------------------------|-------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|
| 上海門牛士餐飲管理有限公司    | 餐飲連鎖  | \$ 146,240<br>(USD 4,760)   | 註二(三) | \$ 2,212<br>(USD 72)         | \$ -                        | \$ 2,212<br>(USD 72)       | 2.17%                   | \$ -                       | \$ 1,161                           | \$ -   |
| 上海門品膳食品管理有限公司    | 食品批發  | 232,088<br>(USD 7,554)      | 註二(三) | 13,026<br>(USD 424)          | -                           | 13,026<br>(USD 424)        | 1.63%                   | -                          | 6,839                              | -  |
| 上海門茂商貿有限公司       | 貿易  | 6,145<br>(USD 200)          | 註二(三) | 215<br>(USD 7)               | -                           | 215<br>(USD 7)             | 2.17%                   | -                          | 113                                | -  |
| 牛爾美之本化妝品(上海)有限公司 | 化妝護膚品批發                                     | 92,168<br>(USD 3,000)       | 註二(三) | 21,137<br>(USD 688)          | -                           | 21,137<br>(USD 688)        | 2.41%                   | -                          | 24,726                             | -  |
| 每氫信息科技(上海)有限公司   | 化妝護膚品信息技術                                   | 82,951<br>(USD 2,700)       | 註二(三) | 891<br>(USD 29)              | -                           | 891<br>(USD 29)            | 0.44%                   | -                          | 1,042                              | -  |
| 實聯化工(江蘇)有限公司     | 生產玻璃原料                                      | 24,578,160<br>(USD 800,000) | 註二(三) | 82,921<br>(USD 2,699)        | -                           | 82,921<br>(USD 2,699)      | 0.40%                   | -                          | 109,621                            | -  |
| 淮安實源采鹵有限公司       | 生產玻璃原料                                      | 983,126<br>(USD 32,000)     | 註二(三) | 7,035<br>(USD 229)           | -                           | 7,035<br>(USD 229)         | 0.46%                   | -                          | 9,301                              | -  |
| 永道射頻技術股份有限公司     | RFID天線設計與製造、<br>RFID電子標籤封裝、<br>RFID讀寫器設計與製造 | 858,278<br>(RMB 194,290)    | 註二(三) | -                            | 16,375<br>(USD 533)         | -                          | 0.32%                   | -                          | 16,634                             | -  |

| 本<br>期<br>末<br>自<br>台<br>灣<br>匯<br>出<br>經<br>濟<br>部<br>投<br>資<br>審<br>查<br>會<br>規<br>定<br>限<br>額<br>(註一) | 本<br>期<br>末<br>自<br>台<br>灣<br>匯<br>出<br>經<br>濟<br>部<br>投<br>資<br>審<br>查<br>會<br>規<br>定<br>限<br>額<br>(註一) | 依<br>經<br>濟<br>部<br>投<br>資<br>審<br>查<br>會<br>規<br>定<br>限<br>額<br>(註一) |
|--|--|---|
| \$ 143,812 (USD 4,681)   | \$ 143,812 (USD 4,681)   | \$ 168,556 (註五)   |

台灣工銀創業投資

| 大陸被投資公司名稱    | 主要營業項目                                      | 實收資本額<br>(註一)                  | 投資方式  | 本期末自台灣<br>匯出累積投資金額<br>(註一) | 本期匯出<br>或收回<br>投資金額<br>(註一) | 本期末自台灣<br>匯出累積投資金額<br>(註一) | 本公司直接或<br>間接投資之<br>持股比例 | 本期認<br>列投資(損)<br>益<br>(註一) | 期<br>末<br>投<br>資<br>價<br>值<br>(註一) | 截<br>至<br>本<br>期<br>止<br>已<br>匯<br>回<br>投<br>資<br>收<br>益 |
|--------------|---|--------------------------------|-------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|
| 實聯化工(江蘇)有限公司 | 生產玻璃原料                                      | \$ 24,578,160<br>(USD 800,000) | 註二(三) | \$ -                       | \$ 142,944<br>(USD 4,653)   | \$ 142,944<br>(USD 4,653)  | 0.66%                   | \$ -                       | \$ 184,588                         | \$ -   |
| 淮安實源采鹵有限公司   | 生產玻璃原料                                      | 983,126<br>(USD 32,000)        | 註二(三) | -                          | 9,937<br>(USD 323)          | 9,937<br>(USD 323)         | 0.75%                   | -                          | 11,782                             | -  |
| 永道射頻技術股份有限公司 | RFID天線設計與製造、<br>RFID電子標籤封裝、<br>RFID讀寫器設計與製造 | 858,278<br>(RMB 194,290)       | 註二(三) | -                          | 16,375<br>(USD 533)         | 16,375<br>(USD 533)        | 0.32%                   | -                          | 16,602                             | -  |
| 台駿國際租賃有限公司   | 融資性租賃業務                                     | 2,519,261<br>(USD 82,000)      | 註二(四) | 374,817<br>(USD 12,200)    | -                           | 374,817<br>(USD 12,200)    | -                       | 5,489<br>(註三及註七)           | -                                  | -  |

| 本<br>期<br>末<br>自<br>台<br>灣<br>匯<br>出<br>經<br>濟<br>部<br>投<br>資<br>審<br>查<br>會<br>規<br>定<br>限<br>額<br>(註一) | 本<br>期<br>末<br>自<br>台<br>灣<br>匯<br>出<br>經<br>濟<br>部<br>投<br>資<br>審<br>查<br>會<br>規<br>定<br>限<br>額<br>(註一) | 依<br>經<br>濟<br>部<br>投<br>資<br>審<br>查<br>會<br>規<br>定<br>限<br>額<br>(註一) |
|--|--|---|
| \$ 169,256 (USD 5,509)   | \$ 169,256 (USD 5,509)   | \$ 479,338 (註五)   |

註一、係 111 年 12 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、英屬開曼群島門品膳國際控股有限公司、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、係依經會計師查核之財務報表認列。

註四、本銀行於 109 年 4 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註五、原始投資符合限額規定。

註六、台灣工銀科技顧問股份有限公司已取得經濟部投審會之核備函，其匯出金額以核備函為主。

註七、111 年 4 月工銀租賃公司受讓台灣工銀創業投資股份有限公司持有之台駿國際租賃有限公司 5% 股權，受讓金額為新台幣 156,264 仟元（等值美元 5,343 仟元）。台駿國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益等金額，於受讓交易完成前，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 95% 表達，另透過台灣工銀創業投資股份有限公司間接持有 5%；於受讓交易完成後，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 100% 表達。111 年 12 月工銀租賃公司與日盛台駿國際租賃股份有限公司辦理合併，合併後，日盛台駿國際租賃股份有限公司直接持有台駿國際租賃有限公司全部股權。

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 111 年度

附表五

單位：新台幣仟元

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱                       | 交易往來對象   | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易往來情形    |          |      | 佔合併總營收或<br>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        | \$ 6,720 | 註三   | -                 |
| 0          | 王道商業銀行                      | 駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia(HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀柒創業投資公司及台灣工銀證券控股有限公司 | 1               | 利息費用      | 934      | 註三   | 0.01%             |
| 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          | 王道商業銀行                      | 台灣工銀科技顧問公司、中華票券金融公司及臺灣工銀租賃公司   | 1               | 其他非利息淨損益  | 38,828   | 註三   | 0.32%             |
| 1          | 駿騰新世紀公司                     | 王道商業銀行   | 2               | 利息收入      | 66       | 註三   | -                 |
| 1          | 駿騰新世紀公司                     | 臺灣工銀租賃公司   | 3               | 其他業務及管理費用 | 283      | 註三   | -                 |
| 2          | 台灣工銀科技顧問公司                  | 王道商業銀行   | 2               | 現金及約當現金   | 4,489    | 註三   | -                 |
| 2          | 台灣工銀科技顧問公司                  | 王道商業銀行   | 2               | 利息收入      | 14       | 註三   | -                 |
| 2          | 台灣工銀科技顧問公司                  | 王道商業銀行   | 2               | 其他業務及管理費用 | 758      | 註三   | 0.01%             |
| 2          | 台灣工銀科技顧問公司                  | 王道商業銀行   | 2               | 租賃利息費用    | 25       | 註三   | -                 |
| 2          | 台灣工銀科技顧問公司                  | 王道商業銀行   | 2               | 應收款項      | 2        | 註三   | -                 |
| 2          | 台灣工銀科技顧問公司                  | 台灣工銀柒創業投資公司  | 3               | 顧問服務收入    | 15,940   | 註三   | 0.13%             |
| 2          | 台灣工銀科技顧問公司                  | 台灣工銀柒創業投資公司  | 3               | 應收款項      | 5,430    | 註三   | -                 |
| 3          | 中華票券金融公司                    | 王道商業銀行   | 2               | 其他業務及管理費用 | 30,681   | 註三   | 0.25%             |
| 3          | 中華票券金融公司                    | 王道商業銀行   | 2               | 租賃利息費用    | 446      | 註三   | -                 |
| 4          | IBTS Financial (HK) Limited | 王道商業銀行   | 2               | 利息收入      | 387      | 註三   | -                 |
| 5          | IBTS Asia (HK) Limited      | 王道商業銀行   | 2               | 利息收入      | 181      | 註三   | -                 |
| 6          | 臺灣工銀租賃公司                    | 王道商業銀行   | 2               | 利息收入      | 190      | 註三   | -                 |
| 6          | 臺灣工銀租賃公司                    | 王道商業銀行   | 2               | 租賃利息費用    | 192      | 註三   | -                 |
| 6          | 臺灣工銀租賃公司                    | 王道商業銀行   | 2               | 其他業務及管理費用 | 6,877    | 註三   | 0.06%             |
| 6          | 臺灣工銀租賃公司                    | 王道商業銀行   | 2               | 其他非利息淨收益  | 488      | 註三   | -                 |
| 6          | 臺灣工銀租賃公司                    | 駿騰新世紀公司  | 3               | 其他非利息淨收益  | 283      | 註三   | -                 |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱        | 交易往來對象     | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易往來情形    |          |      | 佔合併總營收或<br>總資產之比率 |
|------------|--------------|------------|-----------------|-----------|----------|------|-------------------|
|            |              |            |                 | 科目        | 金額       | 交易條件 |                   |
| 7          | 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   | \$ 2,231 | 註三   | -                 |
| 7          | 台灣工銀柒創業投資公司  | 王道商業銀行     | 2               | 利息收入      | 9        | 註三   | -                 |
| 7          | 台灣工銀柒創業投資公司  | 王道商業銀行     | 2               | 應收款項      | 1        | 註三   | -                 |
| 7          | 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 | 15,940   | 註三   | 0.13%             |
| 7          | 台灣工銀柒創業投資公司  | 台灣工銀科技顧問公司 | 3               | 應付款項      | 5,430    | 註三   | -                 |
| 8          | 台灣工銀證券控股有限公司 | 王道商業銀行     | 2               | 利息收入      | 87       | 註三   | -                 |

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 111 年 12 月 31 日

附表六

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，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

註 3：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

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