

臺灣工業銀行股份有限公司  
一〇五年股東常會議事錄



時間：民國一〇五年六月三日（星期五）上午九時

地點：台北市大安區長興街75號中華經濟研究院蔣碩傑國際會議廳

出席股份：出席股東及股東代理人所代表之股份總數計2,180,464,189股，占本行發行有表決權股份總數2,390,506,301股之91.21%。

列席：勤業眾信聯合會計師事務所 楊承修會計師  
正源國際法律事務所 王慧綾律師

董事：游獨立董事朝堂、楊董事錦裕（兼任本行總經理）

出席：詹獨立常務董事火生、陳董事世姿、李董事榮慶、盛董事保熙、劉獨立董事榮主、駱董事怡倩、黃董事崇智

主席：駱錦明

紀錄：董若婷

壹、主席宣布開會（到會股東代表股份總數已達法定數額）

貳、主席致詞（略）

參、討論事項

一、案由：為符合法令規定及配合本行改制商業銀行後新增兼營業務暨上市增資規劃，擬修訂本行章程部分條文，謹提請公決。（董事會提）

說明：（一）本行章程業經104年6月2日股東常會修訂實施在案，為配合公司法增訂235條之1並修正第235條及240條條文及符合法令規定，擬修訂公司章程部分條文（章程修訂前後條文對照表詳如附錄三），修訂重點如下：

1. 第八條：考量本行股票已採集保作業，爰配合明訂股票概為記名式。
2. 第二十二條：依據公司法增訂第235條之1並修正第235條及第240條之條文與經濟部函釋，配合修訂董事酬勞比率上限。
3. 第二十六條：配合法規調整用字。
4. 第二十七條：為符合業務運作需求並兼顧法令異動之合規性，茲修訂常務董事會行使董事會職權之授權範圍依據及訂明應由董事會決議之不適用性。

5. 第三十條：鑑於總稽核之聘任、解聘或調職，係依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，考量章程修訂之時效並兼顧法令異動之合規性，爰修訂應依法令或有關規定辦理。

6. 第三十二條及三十二條之一：

(1) 依據公司法增訂第235條之1並修正第235條及第240條之條文與經濟部函釋，修正本行公司章程第三十二條及增訂第三十二條之一。

(2) 為符合法規，明訂以本行當年度獲利狀況之比率，分派員工酬勞，以激勵員工士氣；且於但書明訂若公司尚有累積虧損時，應予彌補，以平衡員工與股東之權益。

7. 第三十四條：增列修正日期及次別。

(二) 前述公司章程修訂部分業經第六屆第十六次董事會通過在案，擬於股東常會通過後生效。

(三) 因應改制商業銀行後業務規劃，將新增兼營證券商、人身及財產保險代理人業務項目，擬修訂公司章程第五條條文（章程修訂前後條文對照表如附錄三）。本項修訂內容業經第六屆第十八次董事會通過在案，擬於股東常會決議通過，並經金管會核准本行改制為商業銀行開業後生效。

(四) 另因應上市增資規劃，擬修訂公司章程第七條條文（章程修訂前後條文對照表暨修訂後公司章程詳如附錄三）。本項修訂內容業經第六屆第十八次董事會通過在案，擬於股東常會通過後生效。

(五) 敬請 公決。

決議：本案表決時出席股數2,180,421,371股，出席比率為91.21%，其中以電子方式行使表決權數5,181,590權。

表決結果：贊成權數2,177,399,726權，占投票時出席股東表決權數2,180,421,371權的99.86%（其中電子投票2,676,893權），反對權數9,393權（其中電子投票9,393權），無效權數0權（其中電子投票0權），棄權／未投票權數3,012,252權（其中電子投票2,495,304權），本案照案通過。

#### 肆、報告事項

- 一、本行一〇四年營業報告（詳議事手冊）。
- 二、審計委員會查核一〇四年度決算報告（詳議事手冊）。
- 三、一〇四年度董事酬勞及員工酬勞分派情形報告（詳議事手冊）。
- 四、宣導銀行法第二十五條相關規定（詳議事手冊）。
- 五、訂定本行「誠信經營守則」（詳議事手冊）。
- 六、訂定本行「道德行為準則」（詳議事手冊）。

#### 伍、承認事項

- 一、案由：本行一〇四年度決算表冊業已編竣，謹提請 承認。（董事會提）

說明：（一）本行一〇四年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、陳麗琦二位會計師查核簽證完竣，出具無保留意見之查核報告，併同營業報告書（請參閱附錄四、五及本行一〇四年年報）業經第六屆第十七次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。

（二）敬請 承認。

決議：本案表決時出席股數2,180,464,189股，出席比率為91.21%，其中以電子方式行使表決權數5,181,590權。

表決結果：贊成權數2,177,420,119權，占投票時出席股東表決權數2,180,464,189權的99.86%（其中電子投票2,697,286權），反對權數9,383權（其中電子投票9,383權），無效權數0權（其中電子投票0權），棄權／未投票權數3,034,687權（其中電子投票2,474,921權），本案照案承認。

- 二、案由：本行一〇四年度盈餘分派案，謹提請 承認。（董事會提）

說明：（一）謹擬具本行一〇四年度盈餘分派案，並說明如下：

本行調整後之未分配盈餘為新台幣（以下同）-25,724,594元，加計一〇四年度稅後淨利1,726,065,747.44元，並扣除依法令規定提撥法定盈餘公積510,102,346元（30%）及加計迴轉自行提列特別盈餘公積5,014,343.56元後，可分配盈餘共計1,195,253,151元，擬分配股東股利為每股現金0.50元（計算至「元」為止，元以下捨去，其畸零款合計數計入本行之其他收入），計1,195,253,151元。

- (二) 本案預計分派之股利總金額係依據本行一〇四年底已發行流通在外股份2,387,637,301股加計於一〇五年二月份將庫藏股轉讓予員工2,869,000股後之股數計算，總股數為2,390,506,301股，惟嗣後可能因本行實施庫藏股或將庫藏股轉讓予員工等影響，致配息基準日流通在外股數變動者，實際配息率擬提請股東會授權董事會調整之。
- (三) 現金股利分派基準日，擬於股東會通過本盈餘分派案後，授權董事會決定。
- (四) 本案業經第六屆第十七次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。
- (五) 敬請 承認。

決議：本案表決時出席股數2,180,464,189股，出席比率為91.21%，其中以電子方式行使表決權數5,181,590權。

表決結果：贊成權數2,177,322,119權，占投票時出席股東表決權數2,180,464,189權的99.86%(其中電子投票2,599,286權)，反對權數107,383權(其中電子投票107,383權)，無效權數0權(其中電子投票0權)，棄權／未投票權數3,034,687權(其中電子投票2,474,921權)，本案照案承認。

## 陸、討論事項

二、案由：本行擬以現金增資發行普通股22,500,000股，辦理申請初次上市現金增資提撥公開承銷案，謹提請 公決。(董事會提)

說明：(一)為因應本行未來營運規劃及符合初次上市申請之法令規定，本行擬辦理現金增資發行新股，作為上市前公開承銷之股份來源。

(二)本行目前實收資本額為新台幣(以下同)23,905,063,010元，本次擬辦理現金增資225,000,000元，發行新股22,500,000股，每股面額10元，本次增資後實收資本額為24,130,063,010元。

(三)本次發行之新股依公司法第267條第1項之規定，保留發行新股之2,500,000股供員工承購，其餘股份擬徵得原股東同意皆放棄優先認購權利，全數提供辦理股票

上市前之公開承銷。員工放棄認購或認購不足部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

- (四) 本次現金增資發行新股，其權利義務與原發行股份相同，並採無實體發行。
- (五) 本案擬於股東常會通過後呈奉主管機關核准，俟主管機關核准後，授權董事會訂定認股繳款暨增資基準日等相關事宜。
- (六) 本次現金增資發行新股所訂定之發行股數、發行價格、發行條件、承銷方式、計劃項目、募集金額、預計進度及可能產生效益等相關事項，如因法令規定、主管機關指示或為因應客觀環境而有修正需要時，擬請股東常會授權董事會全權處理。
- (七) 本案業經第六屆第十八次董事會通過在案。
- (八) 敬請 公決。

決議：本案表決時出席股數2,180,464,189股，出席比率為91.21%，其中以電子方式行使表決權數5,181,590權。

表決結果：贊成權數2,177,398,343權，占投票時出席股東表決權數2,180,464,189權的99.86%(其中電子投票2,675,510權)，反對權數20,776權(其中電子投票20,776權)，無效權數0權(其中電子投票0權)，棄權／未投票權數3,045,070權(其中電子投票2,485,304權)，本案照案通過。

三、案由：為配合主管機關法令修訂、業務及風險管理需要，擬修訂本行「辦理衍生性金融商品交易處理程序」部分條文，謹提請 公決。(董事會提)

說明：(一) 本行「辦理衍生性金融商品交易處理程序」業經104年6月2日股東常會通過修訂實施在案。為配合主管機關法令修訂、業務及風險管理需要，擬修訂該處理程序部分條文(修正前後條文對照表如附錄八)，修訂要點如下：

1. 第四條：主管機關已增訂諸多法令規章，本行並已訂定「新種衍生性金融商品審查作業程序」規範首次辦理之新種衍生性金融商品之內部審查作業，配合修訂相關條文。

2. 第十條：配合本行將「道德自律規範」更名為「道德行為準則」，配合修訂相關條文。
3. 第十二條：本行已於「金融交易業務管理政策」規範辦理衍生性金融商品業務及從事結構型商品推介工作之經辦及相關管理人員應具備之資格條件，配合修訂相關條文。
4. 第十四條：本行已訂定「衍生性金融商品適合度作業辦法」規範評估所推廣之衍生性金融商品對客戶適合度之管理程序，配合修訂相關條文。
5. 第十五條：本行已於「辦理銷售結構性商品作業辦法」規範對客戶銷售結構型衍生性商品應注意事項，配合修訂相關條文。
6. 第十六條：本行已於「股權及其衍生性商品投資交易風險管理辦法」規範辦理台股股權衍生性金融商品業務應注意事項，配合修訂條文。
7. 第十九條：本行已依據金管會105年1月30日頒布之「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」第20條、105年2月22日頒布之「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」第25條、金管會105年2月1日金管銀外字第10550000351號函、金管會105年1月29日金管銀控字第10560000240號函、金管會105年2月1日金管銀外字第10550000352號函之規定，於「衍生性金融商品交易信用風險控管作業要點」規範核給或展延非屬專業機構投資人之客戶衍生性金融商品額度應注意事項，向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供非屬結構型商品之衍生性金融商品交易服務，關於保證金及擔保品之徵提、追繳、限制、及檢討頻率，及配合訂定複雜性高風險衍生性金融商品之業務承作上限呈報董事會核准及定期呈報董事會，配合新增條文。
8. 第二十條：鑑於主管機關修訂辦理衍生性金融商品之業務規範頗為頻繁，故直接修訂因應規定為主管機關「國際金融業務分行(OBU)辦理衍生性金融商品之業務規範」暨本行各相關規定辦理(包括但不限於

「衍生性金融商品適合度作業辦法」及「衍生性金融商品交易信用風險控管作業要點」等內部規範)。俾利實際營運及作業。

9. 原第十三條：本行已訂定「衍生性金融商品適合度作業辦法」，規範專業客戶及一般客戶之定義及相關管理程序，故配合刪除本條文。

(二) 本案業經第六屆第十八次董事會通過在案。

(三) 敬請 公決。

決議：本案表決時出席股數2,180,464,189股，出席比率為91.21%，其中以電子方式行使表決權數5,181,590權。

表決結果：贊成權數2,177,399,726權，占投票時出席股東表決權數2,180,464,189權的99.86%(其中電子投票2,676,893權)，反對權數9,393權(其中電子投票9,393權)，無效權數0權(其中電子投票0權)，棄權／未投票權數3,055,070權(其中電子投票2,495,304權)，本案照案通過。

四、案由：擬請解除本行董事競業禁止之限制，謹提請 公決。(董事會提)

說明：(一) 本行董事有投資或經營其他與本行營業範圍相同或類似之公司並擔任董事之職務者，在無損及本行利益之前提下，爰依公司法第二〇九條規定，提請同意解除其競業禁止之限制。本行第六屆董事競業禁止限制之解除已於一〇三、一〇四年股東常會辦理完成，茲擬就其新增兼任職務(如下表)辦理競業禁止限制之解除。

董 事	兼任他公司職務
林朽柴 常務董事	上智生技創業投資股份有限公司 董事
鄭誠禎	艾貝投資股份有限公司 董事長
盛保熙	瑞寶興投資有限公司 董事

(二) 本案業經第六屆第十三、十六及十八次董事會通過在案。

(三) 敬請 公決。

決議：本案表決時出席股數2,180,464,189股，出席比率為91.21%，其中以電子方式行使表決權數5,181,590權。

表決結果：贊成權數2,177,157,640權，占投票時出席股東表決權數2,180,464,189權的99.85%(其中電子投票2,434,807權)，反對權數144,479權(其中電子投票144,479權)，無效權數0權(其中電子投票0權)，棄權／未投票權數3,162,070權(其中電子投票2,602,304權)，本案照案通過。

柒、臨時動議：無。

捌、散會：同日上午10時0分。

主席：駱錦明



紀錄：董若婷



## 台灣工業銀行「公司章程」修訂前後條文對照表

修 訂 後 條 文	修 訂 前 條 文	說 明
<p>第五條 本銀行所營事業為H101021商業銀行業（經主管機關核准項目為限）、H301011證券商（經主管機關核准項目為限）、H601011人身保險代理人及H601021財產保險代理人。</p>	<p>第五條 本銀行所營事業為H101021商業銀行業。</p>	<p>本條前經本行104年10月2日股東臨時會決議修訂，現為因應改制商業銀行後業務規劃，擬增列兼營證券商、人身及財產保險代理人業務項目，爰新增相關業務及營業代號。</p>
<p>第七條 本銀行資本總額定為新台幣<u>三百億元</u>，分為<u>三十億股</u>，每股面額新台幣十元，授權董事會依公司法及相關法令，並視實際需要得分次發行。股東之出資以現金為限。本行得發行員工認股權憑證，前項股份總額內保留二億股為發行員工認股權憑證之股份。</p>	<p>第七條 本銀行資本總額定為新台幣<u>二百六十億一千七百零六萬三千零十六千三百零一股</u>，每股面額新台幣十元，授權董事會依公司法及相關法令，並視實際需要得分次發行。股東之出資以現金為限。本行得發行員工認股權憑證，前項股份總額內保留二億股為發行員工認股權憑證之股份。</p>	<p>為配合本行股票申請上市辦理現金增資公開承銷，以及因應未來業務擴充之需，擬增加資本總額至三百億元，爰修訂相關條文。</p>
<p>第八條 本銀行股票<u>概為記名式</u>，由本銀行董事長及常務董事二人以上簽名或蓋章並加編號，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。本銀行股票得配合法令以無實體發行，有關登錄及帳簿劃撥交付等作業，則依證券集中保管事業機構之規定辦理。</p>	<p>第八條 本銀行股票<u>以實體發行者</u>，由本銀行董事長及常務董事二人以上簽名或蓋章並加編號，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。本銀行股票得配合法令以無實體發行，有關登錄及帳簿劃撥交付等作業，則依證券集中保管事業機構之規定辦理。</p>	<p>考量本行股票已採集保作業，爰參考經濟部相關規定、同業章程版本修訂。</p>
<p>第二十二條 董事任期均為三年，連選均得連任。</p>	<p>第二十二條 董事任期均為三年，連選均得連任。</p>	

修訂後條文	修訂前條文	說明
<p>董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。</p> <p>董事（含獨立董事）執行本銀行職務期間，不論營業盈虧，本銀行得支給報酬。其報酬授權董事會依其對本銀行營運參與程度、貢獻價值，暨參酌同業水準議定之。</p> <p><u>本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</u></p> <p>本銀行得經董事會決議，就董事於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，購買責任保險。前項責任保險之續保事宜，董事會得授權董事長全權處理之。</p>	<p>董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。</p> <p>董事（含獨立董事）執行本銀行職務期間，不論營業盈虧，本銀行得支給報酬。其報酬授權董事會依其對本銀行營運參與程度、貢獻價值，暨參酌同業水準議定之。</p> <p><u>惟獨立董事不參與第三十二條公司盈餘（董事酬勞）之分配。</u></p> <p>本銀行得經董事會決議，就董事於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，購買責任保險。前項責任保險之續保事宜，董事會得授權董事長全權處理之。</p>	<p>依據公司法增訂第二百三十五條之一並修正第二百三十五條及第二百四十條之條文與經濟部函釋，配合修訂董事酬勞比率上限。</p>
<p>第二十六條</p> <p>本銀行業務之執行，除依法應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之。</p> <p>董事會之職權如下：</p> <p>一、各項重要章則之審定。</p> <p>二、業務計劃之審定。</p> <p>三、資本增減之擬定。</p> <p>四、分支機構設置、撤銷或變更之決定。</p> <p>五、各項重要契約之審核。</p> <p>六、預、決算之審定。</p>	<p>第二十六條</p> <p>本銀行業務之執行，除依法應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之。</p> <p>董事會之職權如下：</p> <p>一、各項重要章則之審定。</p> <p>二、業務計劃之審定。</p> <p>三、資本增減之擬定。</p> <p>四、分支機構設置、撤銷或變更之決定。</p> <p>五、各項重要契約之審核。</p> <p>六、預、決算之審定。</p>	<p>配合法規調整用字。</p>

修訂後條文	修訂前條文	說明
<p>七、取得或處分重要資產之決定。如有公司法第一百八十五條之情事者，應依該規定辦理。</p> <p>八、盈餘分派之擬定。</p> <p>九、重要授信案件及業務之核定。</p> <p>十、經理人委任及解任之決定。</p> <p>十一、財務報表查核簽證會計師之委任事項。</p> <p>十二、董事長交議及總經理提議事項之審定。</p> <p>十三、股東會決議事項之執行。</p> <p>十四、其他依照法令賦與之職權。</p> <p>為健全決策功能及強化管理機制，董事會得設置各類功能性委員會，其組織規程由董事會制定之。</p>	<p>七、取得或處分重要資產之決定。如有公司法第一百八十五條之情事者，應依該規定辦理。</p> <p>八、盈餘分配之擬定。</p> <p>九、重要授信案件及業務之核定。</p> <p>十、經理人委任及解任之決定。</p> <p>十一、財務報表查核簽證會計師之委任事項。</p> <p>十二、董事長交議及總經理提議事項之審定。</p> <p>十三、股東會決議事項之執行。</p> <p>十四、其他依照法令賦與之職權。</p> <p>為健全決策功能及強化管理機制，董事會得設置各類功能性委員會，其組織規程由董事會制定之。</p>	
<p>第二十七條</p> <p>董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。</p> <p>前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍<u>依法令、本章程、股東會決議及董事會決議</u>辦理，授權執行之層級、內容等事項，應具體明確；<u>但依相關法令明定應提董事會討論之事項，仍應由董事會決議之。</u></p>	<p>第二十七條</p> <p>董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。</p> <p>前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍<u>悉依本銀行「分層負責權責劃分準則」</u>辦理，<u>惟該授權執行之層級、內容等事項，應具體明確。</u></p>	<p>為符合業務運作需求並兼顧法令異動之合規性，茲修訂常務董事會行使董事會職權之授權範圍依據及訂明應由董事會決議之不適用性。</p>
<p>第三十條</p> <p>本銀行設副總經理若干人，輔佐總經理處理本銀行業務，其任用及解任，由董事長商同總經理遴</p>	<p>第三十條</p> <p>本銀行設副總經理若干人，輔佐總經理處理本銀行業務，其任用及解任，由董事長商同總經理遴</p>	<p>鑑於總稽核之聘任、解聘或調職，係依「金融控股公司及銀行業內部控制</p>

修訂後條文	修訂前條文	說明
<p>選後，經提請董事會以全體董事過半數出席，及出席董事過半數同意之決議行之。另設總稽核一人綜理本銀行稽核事宜，其聘任、解聘或調職，<u>應依相關法令或有關規定辦理。</u></p>	<p>選後，經提請董事會以全體董事過半數出席，及出席董事過半數同意之決議行之。另設總稽核一人綜理本銀行稽核事宜，其聘任、解聘或調職，<u>應經董事會全體董事三分之二以上之同意，並報請主管機關核准後為之。</u></p>	<p>及稽核制度實施辦法」之規定，考量章程修訂之時效並兼顧法令異動之合規性，爰修訂應依法令或有關規定辦理。</p>
<p><b>第七章 決算與盈餘分派</b></p> <p>第三十二條 本銀行年度如有獲利，應提撥<u>百分之一至二點五為員工酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</u> <u>員工酬勞以股票或現金發放時，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會；其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</u></p> <p>第三十二條之一 本銀行年度總決算如有盈餘，<u>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後，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。</u></p>	<p><b>第七章 決算與盈餘分配</b></p> <p>第三十二條 本銀行年度決算如有盈餘，<u>於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應先提百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配，不得超過實收資本總額之百分之十五。</u> <u>本銀行法定公積，已達實收資本總額時，得不受前項規定之限制。</u></p>	<p>一、依據公司法增訂第二百三十五條之一並修正第二百三十五條及第二百四十條之條文與經濟部函釋，辦理修正本銀行公司章程第三十二條及增訂第三十二條之一。</p> <p>二、其餘修正為配合法規調整語句及用字。</p>

修 訂 後 條 文	修 訂 前 條 文	說 明
<p>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。</p> <p>前項股利之分派，依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。</p>	<p>本銀行依法提列法定盈餘公積後，再提撥特別盈餘公積，次就其餘額按下列規定分派之：</p> <p><u>一、董事酬勞為百分之四。</u></p> <p><u>二、員工紅利百分之二至四。</u></p> <p><u>三、股東股利視公司營運狀況，由董事會提請股東常會決議分派之。</u></p> <p>前項股利之分派，依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。</p> <p><u>若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。</u></p>	
<p>第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，……，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正，<u>一〇五年六月〇日第十七次修正。</u></p>	<p>第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，……，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正。</p>	<p>增列修正日期及次別。</p>

# 臺灣工業銀行股份有限公司

## 審計委員會查核報告書

董事會造具本行民國一〇四年度之合併及個體之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表等表冊，業經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、陳麗琦二位會計師查核完竣，並出具查核報告，上述財務報表暨營業報告書、盈餘分派案等表冊，經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及第十四條之五等相關規定出具報告如上。

敬請

鑒察

臺灣工業銀行股份有限公司

審計委員會召集人



中華民國一〇五年三月二十五日

---

## 會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司業已編製民國 104 及 103 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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



行政院金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0980032818 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 105 年 3 月 25 日

**臺灣工業銀行股份有限公司及子公司**  
**合併資產負債表**

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104 年 12 月 31 日		103 年 12 月 31 日 (重編後並經查核)		代 碼	負 債 及 權 益	104 年 12 月 31 日		103 年 12 月 31 日 (重編後並經查核)	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 7,850,486	2	\$ 8,481,873	2	21000	央行及銀行同業存款	\$ 47,840,792	10	\$ 43,586,167	10
11500	存放央行及拆借銀行同業	9,028,597	2	18,711,447	4	22000	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	6,277,074	1	5,795,508	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	159,501,055	33	138,404,925	32	22500	附買回票券及債券負債	171,238,096	35	136,519,486	32
12500	附賣回票券及債券投資	4,100,000	1	1,750,739	1	23000	應付款項	4,489,083	1	2,857,519	1
13000	應收款項－淨額	19,936,931	4	16,292,701	4	23200	本期所得稅負債	55,409	-	85,506	-
13200	本期所得稅資產	207,351	-	208,147	-	23500	存款及匯款	172,776,282	36	156,516,082	37
13500	貼現及放款－淨額	146,443,247	30	131,025,730	31	24000	應付金融債券	14,950,000	3	14,980,000	3
14000	備供出售金融資產	115,841,981	24	95,063,691	22	25500	其他金融負債	18,317,578	4	19,457,077	5
14500	持有至到期日金融資產	9,849,587	2	4,884,679	1	25600	負債準備	1,741,005	-	1,672,612	-
15000	採用權益法之投資	170,642	-	268,834	-	29300	遞延所得稅負債	230,434	-	156,281	-
15100	受限制資產	450,649	-	465,909	-	29500	其他負債	1,789,099	-	1,454,596	-
15500	其他金融資產	1,837,635	-	2,746,204	1	20000	負債總計	439,704,852	90	383,080,834	89
18500	不動產及設備－淨額	3,017,250	1	2,943,946	1		歸屬於本銀行業主之權益				
18700	投資性不動產	8,157	-	8,283	-	31100	普通股股本	23,905,063	5	23,905,063	6
19000	無形資產－淨額	1,408,773	-	1,283,828	-	31500	資本公積	1,773	-	-	-
19300	遞延所得稅資產	554,623	-	539,317	-		保留盈餘				
19500	其他資產	5,779,178	1	4,983,247	1	32001	法定盈餘公積	1,880,726	1	1,351,779	-
10000	資 產 總 計	\$ 485,986,142	100	\$ 428,063,500	100	32003	特別盈餘公積	1,178,307	-	899,153	-
						32011	未分配盈餘	1,700,341	-	1,753,003	1
						32000	保留盈餘總計	4,759,374	1	4,003,935	1
						32500	其他權益	1,030,616	-	812,883	-
						32600	庫藏股票	(18,693)	-	(50,620)	-
						31000	本銀行業主權益總計	29,678,133	6	28,671,261	7
						38000	非控制權益	16,603,157	4	16,311,405	4
						30000	權益	46,281,290	10	44,982,666	11
							負債與權益總計	\$ 485,986,142	100	\$ 428,063,500	100

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表

民國 104 年及 103 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	104 年 度		103 年 度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 6,368,437	84	\$ 5,564,810	80	14
51000 利息費用	( 2,915,107 )	( 38 )	( 2,859,696 )	( 41 )	2
49010 利息淨收益	<u>3,453,330</u>	<u>46</u>	<u>2,705,114</u>	<u>39</u>	28
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	1,694,943	22	1,453,343	21	17
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債利益	1,807,277	24	1,735,457	25	4
49300 備供出售金融資產之已實現損益	426,905	6	338,146	5	26
49400 持有至到期日金融資產之已實現 損益	-	-	402	-	( 100 )
49600 兌換淨損益	95,924	1	758,429	11	( 87 )
49700 資產減損損失	( 141,028 )	( 2 )	( 219,111 )	( 3 )	( 36 )
49750 採用權益法認列之關聯企業及合 資損益之份額	1,515	-	13,303	-	( 89 )
48005 以成本衡量之金融資產已實現損益	64,518	1	37,963	1	70
48045 顧問服務收入	31,504	-	32,712	-	( 4 )
48099 其他利息以外淨收益	<u>144,716</u>	<u>2</u>	<u>65,884</u>	<u>1</u>	120
49020 利息以外淨收益合計	<u>4,126,274</u>	<u>54</u>	<u>4,216,528</u>	<u>61</u>	( 2 )
4xxxx 淨 收 益	<u>7,579,604</u>	<u>100</u>	<u>6,921,642</u>	<u>100</u>	10
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	( 401,890 )	( 5 )	( 270,359 )	( 4 )	49
營業費用					
58500 員工福利費用	2,102,288	28	\$ 1,911,264	27	10
59000 折舊及攤銷費用	193,366	2	181,589	3	6
59500 其他業務及管理費用	<u>1,269,123</u>	<u>17</u>	<u>1,180,551</u>	<u>17</u>	8
58400 營業費用合計	<u>3,564,777</u>	<u>47</u>	<u>3,273,404</u>	<u>47</u>	9
61001 繼續營業單位稅前淨利	3,612,937	48	3,377,879	49	7

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	104 年 度		103 年 度		變 動
	金 額	%	金 額	%	百分比
61003 所得稅費用	\$ 692,187	9	\$ 624,196	9	11
64000 本期淨利	<u>2,920,750</u>	<u>39</u>	<u>2,753,683</u>	<u>40</u>	6
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數	( 26,931 )	( 1 )	( 8,290 )	-	225
後續可能重分類至損益之項目					
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	205,608	3	309,798	4	( 34 )
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	290,695	4	459,074	7	( 37 )
65306 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	( 24,815 )	-	23,464	-	( 206 )
65320 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	( 28,060 )	( 1 )	( 66,448 )	( 1 )	( 58 )
65000 本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>416,497</u>	<u>5</u>	<u>717,598</u>	<u>10</u>	( 42 )
66000 本期綜合損益總額	<u>\$ 3,337,247</u>	<u>44</u>	<u>\$ 3,471,281</u>	<u>50</u>	( 4 )
淨利歸屬予：					
67101 本銀行業主	\$ 1,726,066	23	\$ 1,768,580	26	( 2 )
67111 非控制權益	<u>1,194,684</u>	<u>16</u>	<u>985,103</u>	<u>14</u>	21
67100	<u>\$ 2,920,750</u>	<u>39</u>	<u>\$ 2,753,683</u>	<u>40</u>	6
綜合損益總額歸屬予：					
67301 本銀行業主	\$ 1,928,227	25	\$ 2,417,364	35	( 20 )
67311 非控制權益	<u>1,409,020</u>	<u>19</u>	<u>1,053,917</u>	<u>15</u>	34
67300	<u>\$ 3,337,247</u>	<u>44</u>	<u>\$ 3,471,281</u>	<u>50</u>	( 4 )
每股盈餘					
67501 基 本	<u>\$ 0.72</u>		<u>\$ 0.74</u>		

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



# 臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

## 合併權益變動表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬於本銀行業主之權益	歸屬於本銀行業主之權益						其他權益項目			母 公 司		非 控 制 權 益	權 益 總 額 合 計
		股數(仟股)	金 額	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	盈餘	財務報表換算之兌換差額	金融資產	未實現損益	庫藏股票		
A1	103 年 1 月 1 日餘額	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ -	\$ 1,125,327	\$ 847,328	\$ 754,839	\$ 2,727,494	(\$ 9,412)	\$ 169,548	(\$ 50,620)	\$ 26,742,073	\$ 16,153,633	\$ 42,895,706
A3	2013 年版追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	( 10,573)	( 10,573)	-	-	-	( 10,573)	( 14)	( 10,587)
A5	103 年 1 月 1 日重編後餘額	2,390,506	23,905,063	-	1,125,327	847,328	744,266	2,716,921	( 9,412)	169,548	( 50,620)	26,731,500	16,153,619	42,885,119
	102 年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	226,452	-	( 226,452)	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	51,840	( 51,840)	-	-	-	-	-	-	-
B5	母公司現金股利	-	-	-	-	-	( 476,546)	( 476,546)	-	-	-	( 476,546)	-	( 476,546)
O1	子公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 673,385)	( 673,385)
M5	處分子公司部分權益	-	-	-	( 15)	( 831)	( 846)	-	( 211)	-	( 1,057)	( 10,175)	( 11,232)	
D1	103 年度淨利	-	-	-	-	1,768,580	1,768,580	-	-	-	1,768,580	985,103	2,753,683	
D3	103 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	( 4,174)	( 4,174)	257,254	395,704	-	648,784	68,814	717,598	
D5	103 年度綜合損益總額	-	-	-	-	1,764,406	1,764,406	257,254	395,704	-	2,417,364	1,053,917	3,471,281	
E3	子公司減資退回股款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 212,571)	( 212,571)	
Z1	103 年 12 月 31 日餘額	2,390,506	23,905,063	-	1,351,779	899,153	1,753,003	4,003,935	247,842	565,041	( 50,620)	28,671,261	16,311,405	44,982,666
	103 年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	528,947	-	( 528,947)	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	279,154	( 279,154)	-	-	-	-	-	-	-
B5	母公司現金股利	-	-	-	-	-	( 955,055)	( 955,055)	-	-	-	( 955,055)	-	( 955,055)
O1	子公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 692,625)	( 692,625)
O1	子公司解散清算	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 334,628)	( 334,628)
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	1,726,066	1,726,066	-	-	-	1,726,066	1,194,684	2,920,750	
D3	104 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	( 15,572)	( 15,572)	158,198	59,535	-	202,161	214,336	416,497	
D5	104 年度綜合損益總額	-	-	-	-	1,710,494	1,710,494	158,198	59,535	-	1,928,227	1,409,020	3,337,247	
E3	子公司減資退回股款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 90,015)	( 90,015)	
N1	庫藏股轉讓員工	-	-	1,773	-	-	-	-	-	-	31,927	33,700	-	33,700
Z1	104 年 12 月 31 日餘額	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,773	\$ 1,880,726	\$ 1,178,307	\$ 1,700,341	\$ 4,759,374	\$ 406,040	\$ 624,576	(\$ 18,693)	\$ 29,678,133	\$ 16,603,157	\$ 46,281,290

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



**臺灣工業銀行股份有限公司及子公司**  
**合併現金流量表**

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104 年 度	103 年 度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,612,937	\$ 3,377,879
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	152,643	145,504
A20200	攤銷費用	40,723	36,085
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	401,890	270,359
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及 負債之淨利益	( 1,807,277)	( 1,735,457)
A21200	利息收入	( 6,368,437)	( 5,564,810)
A20900	利息費用	2,915,107	2,859,696
A21300	股利收入	( 101,673)	( 56,636)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損 益之份額	( 1,515)	( 13,303)
A22500	處分不動產及設備利益	( 702)	( 964)
A22800	處分無形資產損失	-	1,681
A23500	資產減損損失	141,028	219,111
A23100	處分投資利益	( 389,750)	( 319,875)
	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	( 403,669)	538,936
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 18,985,969)	8,344,118
A41150	應收款項	( 2,811,619)	( 3,920,905)
A41160	貼現及放款	( 15,553,740)	( 13,455,227)
A42110	央行及銀行同業存款	4,254,625	( 1,404,203)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	481,566	3,395,586
A42150	應付款項	1,705,520	( 648,393)
A42160	存款及匯款	16,260,200	35,634,376
A42170	負債準備淨變動	<u>32,948</u>	<u>149,823</u>
A33000	營運產生之現金流入（出）	( 16,425,164)	27,853,381
A33100	收取之利息	5,058,668	5,442,936
A33300	支付之利息	( 2,989,063)	( 2,759,322)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		104 年 度	103 年 度
A33200	收取之股利	\$ 124,036	\$ 104,290
A33500	支付之所得稅	( 787,738)	( 709,130)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	( 15,019,261)	29,932,155

投資活動之現金流量

B00100	取得原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 2,527,818)	( 3,298,522)
B00200	處分原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,263,977	4,590,368
B00300	取得備供出售金融資產	( 168,080,165)	( 112,425,303)
B00400	處分備供出售金融資產	148,866,811	106,329,421
B00900	取得持有至到期日金融資產	( 5,350,000)	( 4,499,462)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	382,800	1,943,270
B01200	取得以成本衡量之金融資產	( 45,927)	( 706,846)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	68,034	157,356
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	83,027	64,102
B07600	收取之股利	2,656	2,308
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	44,937	160,056
B02700	取得不動產及設備	( 325,696)	( 317,326)
B02800	處分不動產及設備	5,008	7,355
B03700	存出保證金增加	( 726,094)	( 1,549,457)
B04500	取得無形資產	( 30,735)	( 31,873)
B06500	其他金融資產—其他減少	210,932	50,223
B06700	其他資產減少(增加)	94,426	( 219,795)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 25,063,827)	( 9,744,125)

籌資活動之現金流量

C00100	短期借款增加	1,310,854	4,042,225
C00800	應付商業本票增加(減少)	( 1,814,665)	1,274,873
C01400	發行金融債券	1,000,000	4,400,000
C01500	金融債券到期還本	( 1,030,000)	( 900,000)
C01600	長期借款增加(減少)	876,156	( 3,824,947)
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	34,718,610	( 16,032,821)
C05000	庫藏股票處分價款	33,700	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104 年 度	103 年 度
C05800	非控制權益變動減資退回股款	(\$ 90,015)	(\$ 212,571)
C05500	處分子公司部分權益價款	-	19,140
C04200	其他金融負債增加(減少)	( 1,511,843)	6,526,930
C04500	支付本公司業主股利	( 955,055)	( 476,546)
C05800	支付非控制權益現金股利	( 692,625)	( 673,385)
C04400	其他負債增加	<u>312,286</u>	<u>167,031</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>32,157,403</u>	<u>( 5,690,071)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 442,960)</u>	<u>( 795,544)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	( 8,368,645)	13,702,415
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>26,330,782</u>	<u>12,628,367</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,962,137</u>	<u>\$ 26,330,782</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年12月31日	103年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,850,486	\$ 8,481,873
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	6,011,651	16,098,170
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,100,000</u>	<u>1,750,739</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,962,137</u>	<u>\$ 26,330,782</u>

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



## 會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司民國 104 年度財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



行政院金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0980032818 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 105 年 3 月 25 日

**臺灣工業銀行股份有限公司**  
**個體資產負債表**

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼 資 產	104 年 12 月 31 日		103 年 12 月 31 日 (重編後並經查核)		代 碼 負 債 及 權 益	104 年 12 月 31 日		103 年 12 月 31 日 (重編後並經查核)	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$ 3,915,180	2	\$ 5,273,039	2	負 債				
11500 存放央行及拆借銀行同業－淨額	8,532,607	3	17,759,907	8	21000 央行及銀行同業存款	\$ 36,830,792	15	\$ 31,346,167	14
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,232,701	17	40,791,063	18	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,123,492	2	5,360,113	2
13000 應收款項－淨額	5,322,178	2	2,901,504	1	22500 附買回票券及債券負債	-	-	844,143	-
13200 本期所得稅資產	12,598	-	8,260	-	23000 應付款項	2,087,259	1	1,347,183	1
13500 貼現及放款－淨額	127,322,632	51	116,041,998	50	23200 本期所得稅負債	42,804	-	27,263	-
14000 備供出售金融資產	28,999,739	12	20,152,502	9	23500 存款及匯款	155,577,590	62	141,240,986	61
14500 持有至到期日金融資產	9,849,587	4	4,499,471	2	24000 應付金融債券	14,950,000	6	14,980,000	7
15000 採用權益法之投資－淨額	16,475,130	7	16,642,945	7	25500 其他金融負債	5,021,807	2	6,480,076	3
15500 其他金融資產－淨額	1,234,552	-	1,570,044	-	25600 負債準備	193,425	-	160,193	-
18500 不動產及設備－淨額	2,724,988	1	2,639,108	1	29300 遞延所得稅負債	198,580	-	131,173	-
19000 無形資產－淨額	111,489	-	28,774	-	29500 其他負債	273,805	-	237,324	-
19300 遞延所得稅資產	110,237	-	177,931	-	20000 負債總計	221,299,554	88	202,154,621	88
19500 其他資產	3,134,069	1	2,339,336	1	權益				
10000 資 產 總 計	\$ 250,977,687	100	\$ 230,825,882	100	31100 普通股股本	23,905,063	10	23,905,063	10
					31500 資本公積	1,773	-	-	-
					保留盈餘				
					32001 法定盈餘公積	1,880,726	1	1,351,779	1
					32003 特別盈餘公積	1,178,307	-	899,153	-
					32011 未分配盈餘	1,700,341	1	1,753,003	1
					32000 保留盈餘總計	4,759,374	2	4,003,935	2
					32500 其他權益	1,030,616	-	812,883	-
					32600 庫藏股票	(18,693)	-	(50,620)	-
					30000 權益總計	29,678,133	12	28,671,261	12
					負債與權益總計	\$ 250,977,687	100	\$ 230,825,882	100

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



**臺灣工業銀行股份有限公司**  
**個體綜合損益表**

民國 104 年及 103 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	104 年 度		103 年 度		變 動
	金 額	%	金 額	%	百分比
41000 利息收入	\$ 3,356,594	89	\$ 2,962,829	83	13
51000 利息費用	( 1,618,207 )	( 43 )	( 1,585,879 )	( 44 )	2
49010 利息淨收益	<u>1,738,387</u>	<u>46</u>	<u>1,376,950</u>	<u>39</u>	26
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	551,729	15	429,792	12	28
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	467,555	12	367,915	11	27
49300 備供出售金融資產之已實現利益	181,264	5	224,971	6	( 19 )
49400 持有至到期日金融資產之已實現 利益	-	-	402	-	( 100 )
49600 兌換淨損益	429,710	11	723,023	20	( 41 )
49700 資產減損損失	( 94,905 )	( 3 )	( 136,159 )	( 4 )	( 30 )
49750 採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損益之份額	378,404	10	471,603	13	( 20 )
48005 以成本衡量之金融資產已實現損益	67,024	2	18,492	1	262
48045 顧問服務收入	8,550	-	11,664	-	( 27 )
48099 其他利息以外淨收益	<u>62,591</u>	<u>2</u>	<u>66,804</u>	<u>2</u>	( 6 )
49020 利息以外淨收益合計	<u>2,051,922</u>	<u>54</u>	<u>2,178,507</u>	<u>61</u>	( 6 )
4xxxx 淨 收 益	<u>3,790,309</u>	<u>100</u>	<u>3,555,457</u>	<u>100</u>	7
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	( 144,269 )	( 4 )	( 221,658 )	( 6 )	( 35 )
營業費用					
58500 員工福利費用	903,868	24	792,905	22	14
59000 折舊及攤銷費用	110,042	3	95,375	3	15
59500 其他業務及管理費用	<u>627,130</u>	<u>16</u>	<u>531,051</u>	<u>15</u>	18
58400 營業費用合計	<u>1,641,040</u>	<u>43</u>	<u>1,419,331</u>	<u>40</u>	16

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	104 年 度		103 年 度		變 動	
	金 額	%	金 額	%	百分比 (%)	
61001	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,005,000	53	\$ 1,914,468	54	5
61003	所得稅費用	<u>278,934</u>	<u>7</u>	<u>145,888</u>	<u>4</u>	91
64000	本期損益	<u>1,726,066</u>	<u>46</u>	<u>1,768,580</u>	<u>50</u>	( 2)
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
65207	採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資之其他綜 合損益之份額	( 2,165)	-	( 7,046)	-	( 69)
65201	確定福利計畫之再衡量數	( 13,407)	( 1)	2,872	-	( 567)
後續可能重分類至損益之項目						
65301	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	189,136	5	295,585	8	( 36)
65302	備供出售金融資產未實現評 價損益	86,920	3	364,001	10	( 76)
65306	採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資之其他綜 合損益之份額	( 27,385)	( 1)	31,703	1	( 186)
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅	( 30,938)	( 1)	( 38,331)	( 1)	( 19)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	<u>202,161</u>	<u>5</u>	<u>648,784</u>	<u>18</u>	( 69)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,928,227</u>	<u>51</u>	<u>\$ 2,417,364</u>	<u>68</u>	( 20)
每股盈餘						
67501	基 本	<u>\$ 0.72</u>		<u>\$ 0.74</u>		

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



# 臺灣工業銀行股份有限公司

## 個體權益變動表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股 股數 (仟股)	本 金 額	保 資 本 公 積	留 法 定 盈 餘 公 積	盈 特 別 盈 餘 公 積	盈 未 分 配 盈 餘	盈 合 計	其 他 權 益 項 目			
									餘 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	庫 藏 股 票	合 計
A1	103 年 1 月 1 日 餘 額	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ -	\$ 1,125,327	\$ 847,328	\$ 754,839	\$ 2,727,494	(\$ 9,412)	\$ 169,548	(\$ 50,620)	\$ 26,742,073
A3	2013 年 版 追 溯 適 用 及 追 溯 重 編 影 響 數	-	-	-	-	-	( 10,573)	( 10,573)	-	-	-	( 10,573)
A5	103 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	2,390,506	23,905,063	-	1,125,327	847,328	744,266	2,716,921	( 9,412)	169,548	( 50,620)	26,731,500
	102 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	226,452	-	( 226,452)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	51,840	( 51,840)	-	-	-	-	-
B5	現金股利—每股 0.2 元	-	-	-	-	-	( 476,546)	( 476,546)	-	-	-	( 476,546)
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	( 15)	( 831)	( 846)	-	( 211)	-	( 1,057)
D1	103 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	-	1,768,580	1,768,580	-	-	-	1,768,580
D3	103 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	( 4,174)	( 4,174)	257,254	395,704	-	648,784
D5	103 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	1,764,406	1,764,406	257,254	395,704	-	2,417,364
Z1	103 年 12 月 31 日 餘 額	2,390,506	23,905,063	-	1,351,779	899,153	1,753,003	4,003,935	247,842	565,041	( 50,620)	28,671,261
	103 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	528,947	-	( 528,947)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	279,154	( 279,154)	-	-	-	-	-
B5	現金股利—每股 0.4 元	-	-	-	-	-	( 955,055)	( 955,055)	-	-	-	( 955,055)
D1	104 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	-	1,726,066	1,726,066	-	-	-	1,726,066
D3	104 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	( 15,572)	( 15,572)	158,198	59,535	-	202,161
D5	104 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	1,710,494	1,710,494	158,198	59,535	-	1,928,227
N1	庫藏股轉讓員工	-	-	1,773	-	-	-	-	-	-	31,927	33,700
Z1	104 年 12 月 31 日 餘 額	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,773	\$ 1,880,726	\$ 1,178,307	\$ 1,700,341	\$ 4,759,374	\$ 406,040	\$ 624,576	(\$ 18,693)	\$ 29,678,133

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



**臺灣工業銀行股份有限公司**  
**個體現金流量表**

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	104 年 度	103 年 度
營業活動之現金流量		
A10000	\$ 2,005,000	\$ 1,914,468
不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	90,840	80,847
A20200	19,202	14,528
A20300	144,269	221,658
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	
	( 467,555)	( 367,915)
A20900	1,618,207	1,585,879
A21200	( 3,356,594)	( 2,962,829)
A21300	( 66,074)	( 27,569)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	
	( 378,404)	( 471,603)
A22500	970	( 75)
A23500	94,905	136,159
A29900	( 182,214)	( 216,296)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業減少（增加）	
	( 403,668)	538,936
A41120	( 1,671,199)	( 12,416,717)
A41150	( 1,981,366)	( 527,135)
A41160	( 11,362,263)	( 11,240,265)
A42110	5,484,625	575,797
A42120	763,379	3,816,268
A42140	( 844,143)	758,442
A42150	722,513	362,174
A42160	14,336,604	33,464,882
A42180	4,092	( 5,749)
A33000	4,571,126	15,233,885
A33100	3,136,959	2,877,938
A33200	71,817	40,178

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104 年 度	103 年 度
A33300	支付之利息	(\$ 1,600,645)	(\$ 1,518,070)
A33500	支付之所得稅	( 159,233)	( 152,348)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>6,020,024</u>	<u>16,481,583</u>
投資活動之現金流量			
B00100	取得指定為透過損益按公允價值衡量之 金融資產	( 2,527,818)	( 3,298,522)
B00200	出售指定為透過損益按公允價值衡量之 金融資產價款	2,263,977	4,590,368
B00300	取得備供出售金融資產	( 15,531,137)	( 9,952,515)
B00400	出售備供出售金融資產價款	7,286,088	4,718,777
B00900	取得持有至到期日金融資產	( 5,350,000)	( 4,499,462)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	475,770
B01800	取得及增資子公司之淨現金流出	-	( 949,810)
B02400	子公司及關聯企業減資退回股款	125,493	1,643,420
B01200	取得以成本衡量之金融資產	( 4,320)	( 545,329)
B01300	出售以成本衡量之金融資產價款	95,750	149,681
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	57,383	56,057
B02700	購置不動產及設備	( 259,418)	( 261,080)
B02800	處分不動產及設備價款	713	4,800
B03700	存出保證金增加	( 790,525)	( 2,001,105)
B04500	購置無形資產	( 19,691)	( 14,499)
B06700	其他資產減少(增加)	71,640	( 3,115)
B07600	收取子公司及關聯企業股利	<u>274,307</u>	<u>266,687</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 14,307,558)</u>	<u>( 9,619,877)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	1,000,000	4,400,000
C01500	償還金融債券	( 1,030,000)	( 900,000)
C01600	舉借撥入放款基金	1,257,821	4,412,593
C01700	償還撥入放款基金	( 2,716,090)	( 769,572)
C04200	其他金融負債減少	-	( 14,974)
C05000	庫藏股處分價款	33,700	-
C04400	其他負債增加(減少)	36,481	( 32,511)
C04500	支付股利	( 955,055)	( 476,546)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>( 2,373,143)</u>	<u>6,618,990</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	104 年 度	103 年 度
DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(\$ 328,150)</u>	<u>(\$ 399,221)</u>
EEEE 本期現金及約當現金增加(減少)數	( 10,988,827)	13,081,475
E00100 期初現金及約當現金餘額	<u>20,419,668</u>	<u>7,338,193</u>
E00200 期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 9,430,841</u>	<u>\$ 20,419,668</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼	104年12月31日	103年12月31日
E00210 資產負債表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 3,915,180</u>	<u>\$ 5,273,039</u>
E00220 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>5,515,661</u>	<u>15,146,629</u>
E00200 期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 9,430,841</u>	<u>\$ 20,419,668</u>

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



## 台灣工業銀行「辦理衍生性金融商品交易處理程序」修正條文對照表

修正條文	原條文	說明
<p>第四條 本行開辦新種衍生性金融商品業務之內部審查作業規範</p> <p>一、本行首次辦理之新種衍生性金融商品之內部審查作業規範，包含新種衍生性金融商品申請程序、商品審查範圍、審查小組成員及商品審查小組職責，悉依法令、規章及本行「新種衍生性金融商品審查作業程序」之規範辦理。（以下略）</p>	<p>第四條 本行開辦新種衍生性金融商品業務之內部審查作業規範</p> <p>一、應成立商品審查小組，由財務會計、法令遵循、風險控管、產品或業務單位等主管人員組成。於辦理新種衍生性金融商品前，商品審查小組應依內部審查作業規範審查之。如為新種複雜型高風險商品，應經商品審查小組審定後提報董事會或常務董事會通過。</p> <p><u>內部商品審查規範之內容至少應包含以下各項：</u></p> <p><u>(一)商品性質之審查。</u></p> <p><u>(二)經營策略與業務方針之審查。</u></p> <p><u>(三)風險管理之審查。</u></p> <p><u>(四)內部控制之審查。</u></p> <p><u>(五)會計方法之審查。</u></p> <p><u>(六)客戶權益保障事項之審查。</u></p> <p><u>(七)相關法規遵循及所須法律文件之審查。</u></p> <p>(以下略)</p>	<p>主管機關已增訂諸多法令規章，本行並已訂定「新種衍生性金融商品審查作業程序」規範首次辦理之新種衍生性金融商品之內部審查作業，配合修訂相關條文。</p>
<p>第十條 利益衝突及內線交易行為之防範</p> <p>本行辦理衍生性金融商品業務，應遵循本行「<u>道德行為準則</u>」、「<u>金融市場事業單位防治內線交易員工守則</u>」及「<u>金融交易業務管理政策</u>」，防範利益衝突及內線交易行為。</p>	<p>第十條 利益衝突及內線交易行為之防範</p> <p>本行辦理衍生性金融商品業務，應遵循本行「<u>道德自律規範</u>」、「<u>金融市場事業單位防治內線交易員工守則</u>」及「<u>金融交易業務管理政策</u>」，防範利益衝突及內線交易行為。</p>	<p>配合本行將「<u>道德自律規範</u>」更名爲「<u>道德行為準則</u>」，配合修訂相關條文。</p>

修正條文	原條文	說明
<p>第十二條 辦理衍生性金融商品業務之人員專業能力規範</p> <p><u>本行辦理衍生性金融商品業務及從事結構型商品推介工作之經辦及相關管理人員應具備之資格條件，悉依法令、規章、及本行「金融交易業務管理政策」之規範辦理。</u></p>	<p>第十二條 辦理衍生性金融商品業務之人員專業能力規範</p> <p>一、<u>本行辦理衍生性金融商品業務之經辦及相關管理人員，應具備下列資格條件之一：</u></p> <p>(一)<u>在國內外金融訓練機構主辦之衍生性金融商品及風險管理課程研習三個月以上。</u></p> <p>(二)<u>持有衍生性金融商品之相關業務執照。</u></p> <p>(三)<u>在國內外金融機構相關衍生性金融商品業務實習一年。</u></p> <p>(四)<u>曾在國內外金融機構有半年以上衍生性金融商品業務之實際經驗。</u></p> <p>二、<u>本行從事結構型商品推介工作之人員及相關管理人員，須具備本條第一項資格條件之一或通過結構型商品銷售人員資格測驗並取得合格證明書。</u></p>	<p>本行已於「金融交易業務管理政策」規範辦理衍生性金融商品業務及從事結構型商品推介工作之經辦及相關管理人員應具備之資格條件，配合修訂相關條文。</p>
	<p>第十三條 專業客戶及一般客戶之定義及區別</p> <p>一、<u>除法令另有規定外，所稱專業客戶係指中華民國境內之法人與自然人，符合以下條件之一者：</u></p> <p>(一)<u>專業機構投資人：係指銀行、保險公司、票券金融公司、證券商、基金管理公司、政府投資機構、政府基金、退休基金、共同基金、單位</u></p>	<p>本行已訂定「衍生性金融商品適合度作業辦法」，規範專業客戶及一般客戶之定義及相關管理程序，故刪除本條條文。</p>

修正條文	原條文	說明
	<p><u>信託、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、信託業、期貨商、期貨服務事業及其他經金管會核准之機構。</u></p> <p><u>(二)最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣五千萬元之法人或基金。</u></p> <p><u>(三)同時符合以下三項條件，並以書面向本行申請為專業客戶之自然人：</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><u>1. 提供新臺幣三千萬元以上之財力證明；或單筆交易金額逾新臺幣三百萬元，且於本行之存款及投資往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力聲明書。</u></li> <li><u>2. 客戶具備充分之金融商品專業知識或交易經驗。</u></li> <li><u>3. 客戶充分了解本行與專業客戶進行衍生性金融商品交易得免除之責任，同意簽署為專業客戶。</u></li> </ol> <p><u>(四)簽訂信託契約之信託業，其委託人符合第(二)款或第(三)款之規定。</u></p> <p>以上各款有關專業客戶應符合之資格條件，本行應盡合</p>	

修正條文	原條文	說明
	<p><u>理調查之責任，並向客戶取得合理可信之佐證依據。</u></p> <p><u>二、所稱一般客戶係指中華民國境內之法人與自然人，且非屬專業客戶者。</u></p> <p><u>三、中華民國境內之專業客戶除專業機構投資人外，得以書面向本行要求變更為一般客戶。</u></p>	
<p>第十三條 衍生性金融商品業務人員之酬金制度及考核原則</p> <p>本行應訂定衍生性金融商品業務人員之酬金制度及考核原則，應避免直接與特定金融商品銷售業績連結，並應納入非財務指標，包括是否有違反相關法令、自律規範或作業規定、稽核缺失、客戶紛爭及確實執行認識客戶作業（KYC）等項目，且應經董事會通過。</p>	<p>第二十一條 衍生性金融商品業務人員之酬金制度及考核原則</p> <p>本行應訂定衍生性金融商品業務人員之酬金制度及考核原則，應避免直接與特定金融商品銷售業績連結，並應納入非財務指標，包括是否有違反相關法令、自律規範或作業規定、稽核缺失、客戶紛爭及確實執行認識客戶作業（KYC）等項目，且應經董事會通過。</p>	調整條號。
<p>第十四條 維護客戶權益</p>	<p>第十四條 維護客戶權益</p> <p><u>四、本行向非屬專業機構投資人之客戶提供衍生性金融商品交易服務，應建立商品適合度制度，其內容至少應包括衍生性金融商品屬性評估、瞭解客戶程序及客戶屬性評估，以確實瞭解客戶之投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解等特性及交易該項衍生性金融商品之適當性。</u></p> <p><u>本行不得向一般客戶提供超過其適合等級之衍生性金融商品交易服務或限專業客戶交易之衍生性金融商品，但</u></p>	<p>本行已訂定「衍生性金融商品適合度作業辦法」，規範評估所推廣之衍生性金融商品對客戶適合度之管理程序，配合修訂相關條文。</p>

修正條文	原條文	說明
<p>四、推廣衍生性金融商品業務，<u>悉依法令、規章及本行「衍生性金融商品適合度作業辦法」</u>之規範辦理，填載相關表單，評估所推廣之衍生性金融商品對客戶之適合度。 (以下略)</p>	<p><u>一般客戶基於避險目的，與本行進行非屬結構型商品之衍生性金融商品交易，不在此限。</u> 本行推廣衍生性金融商品業務，<u>應依據金融交易部訂定之「衍生性金融商品適合度作業辦法」</u>之規範辦理，填載相關表單，評估所推廣之衍生性金融商品對客戶之適合度。(以下略)</p>	
<p>第十五條 對客戶銷售結構型衍生性商品應注意事項 向客戶提供結構型商品交易服務，<u>悉依法令、規章及本行「辦理銷售結構性商品作業辦法」</u>之規範辦理。</p>	<p>第十五條 對客戶銷售結構型衍生性商品應注意事項 <u>一、本行向客戶提供結構型商品交易服務時，不得以存款名義為之。</u> <u>二、本行向一般客戶提供結構型商品交易服務，應進行以下評估：</u> <u>(一)應進行客戶屬性評估，確認客戶屬專業客戶或一般客戶；並就一般客戶之年齡、知識、投資經驗、財產狀況、交易目的及商品理解等要素，綜合評估其風險承受程度，且至少區分為三個等級，並請一般客戶簽名確認。</u> <u>(二)應進行商品屬性評估並留存書面資料以供查證，相關評估至少應包含以下事項：</u> 1. 評估及確認該結構型商品之合法性、投資假設及其風險報酬之</p>	<p>本行已於「辦理銷售結構性商品作業辦法」規範對客戶銷售結構型衍生性商品應注意事項，配合修訂條文。</p>

修正條文	原條文	說明
	<p><u>合理性、交易之適當性及有無利益衝突之情事。</u></p> <p><u>2.就結構型商品特性、本金虧損之風險與機率、流動性、商品結構複雜度、商品年期等要素，綜合評估及確認該金融商品之商品風險程度，且至少區分為三個等級。</u></p> <p><u>3.評估及確認提供予客戶之商品資訊及行銷文件，揭露之正確性及充分性。</u></p> <p><u>4.確認該結構型商品是否限由專業客戶投資。</u></p> <p><u>三、本行向一般客戶提供結構型商品交易服務，應進行下列行銷過程控制：</u></p> <p><u>(一)應依前項第(二)款之商品屬性評估結果，於結構型商品客戶須知及產品說明書上以顯著之字體，標示該商品之商品風險程度。</u></p> <p><u>(二)向一般客戶提供結構型商品交易服務，應盡告知義務；對於交易條件標準化且存續期限超過六個月之商品，應提供一般客戶不低於七日之審閱期間審閱結構型商品相關契約；對於無須提供審閱期之商品，應</u></p>	

修正條文	原條文	說明
	<p><u>於產品說明書上明確標示該商品並無契約審閱期間。</u></p> <p><u>(三)向一般客戶提供結構型商品交易服務時，應向客戶宣讀該結構型商品之客戶須知之重要內容，並以錄音方式保留紀錄。</u></p> <p><u>(四)與屬法人之一般客戶進行結構型商品交易後，嗣後再與該客戶進行同類型之結構型商品交易，得經客戶逐次簽署書面同意，免依前款規定向客戶宣讀客戶須知之重要內容及以錄音方式保留紀錄。前述所稱同類型之結構型商品係指商品結構、幣別、連結標的等性質完全一致之商品。</u></p> <p><u>(五)有關客戶須知、產品說明書之應記載事項及錄音方式，應符合銀行公會「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」之規定。</u></p> <p><u>四、本行向一般客戶提供結構型商品交易服務時所進行之相關評估（包含客戶屬性評估與商品屬性評估）及行銷過程，應注意內部控制之遵循，稽核部並應將前述內容納入內部稽核項目辦理查核。</u></p>	

修正條文	原條文	說明
	<p>五、<u>本行向客戶提供結構型商品交易服務前，應向客戶說明下列事項：</u></p> <p><u>(一)該結構型商品因利率、匯率、有價證券市價或其他指標之變動，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞者。</u></p> <p><u>(二)該結構型商品因本行或他人之業務或財產狀況之變化，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞者。</u></p> <p><u>(三)該結構型商品因其他經金管會規定足以影響投資人判斷之重要事項，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞者。</u></p> <p><u>(四)就結構型商品之交易服務，涉有契約權利行使期間、解除期間及效力之限制者，亦應向客戶說明之。</u></p> <p><u>(五)就結構型商品之交易服務，應向客戶充分揭露並明確告知各項費用與其收取方式、交易架構，及可能涉及之風險等相關資訊，其中風險應包含最大損失金額。</u></p> <p>六、<u>本行從事結構型商品之推介或提供相關資訊及行銷文件，不得有下列情形：</u></p>	

修正條文	原條文	說明
	<p>(一) <u>藉主管機關對金融商品之核准、核備或備查，作為證實申請事項或保證結構型商品價值之陳述或推介。</u></p> <p>(二) <u>使人誤信能保證本金之安全或保證獲利。</u></p> <p>(三) <u>結構型商品使用可能誤導客戶之名稱。</u></p> <p>(四) <u>提供贈品或以其他利益勸誘他人購買結構型商品。</u></p> <p>(五) <u>誇大過去之業績或為攻訐同業之陳述。</u></p> <p>(六) <u>為虛偽、欺罔、或其他顯著有違事實或故意使他人誤信之行爲。</u></p> <p>(七) <u>內容違反法令、契約、產品說明書內容。</u></p> <p>(八) <u>為結構型商品績效之臆測。</u></p> <p>(九) <u>違反銀行公會訂定廣告及促銷活動之自律規範。</u></p> <p>(十) <u>其他影響投資人權益之事項。</u></p> <p><u>結構型商品限於專業客戶交易者，不得為一般性廣告或公開勸誘之行爲。</u></p> <p>七、<u>本行與客戶承作結構型商品交易，客戶得就其交易請本行提供市價評估及提前解約之報價資訊；如該結構型商品係提供予屬自然人之一般客戶，本行應提供客戶市價評估資訊。</u></p>	

修正條文	原條文	說明
	<p>八、本行得向屬自然人之一般客戶提供<u>衍生性金融商品交易服務之種類</u>，應符合「<u>銀行辦理衍生性金融商品自律規範</u>」之規定。</p>	
<p>第十六條 辦理臺股股權衍生性金融商品業務應注意事項  <u>辦理臺股股權衍生性金融商品業務</u>，悉依法令、規章及本行「<u>股權及其衍生性商品投資交易風險管理辦法</u>」之規範辦理。</p>	<p>第十六條 辦理臺股股權衍生性金融商品業務應注意事項</p> <p>一、<u>交易單位辦理臺股股權衍生性商品及臺股股權結構型商品業務</u>，其得連結之標的範圍，應與證券商從事臺股股權衍生性商品及臺股股權結構型商品業務交易得連結之標的相同。</p> <p><u>交易單位及相關作業單位辦理前項商品應於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心國際網路申報系統申報相關資料。</u></p> <p>二、<u>本行辦理臺股股權衍生性金融商品業務有關履約給付方式、交易相對人集中保管帳戶之確認開立、避險專戶有價證券質押之禁止、基於避險需要之借券或融券賣出標的證券相關規定、交易相對人為境外華僑及外國人之確認登記、契約存續期間、集中度管理、利害關係人交易之限制規定</u>，應依「<u>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則</u>」規定辦理。</p>	<p>本行已於「<u>股權及其衍生性商品投資交易風險管理辦法</u>」規範辦理臺股股權衍生性金融商品業務應注意事項，配合修訂條文。</p>

修正條文	原條文	說明
	<p><u>三、本行為辦理臺股股權衍生性金融商品業務之避險需要買賣國內上市櫃股票者，應設立避險專戶，其開立、履約給付及資訊申報作業，應依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心相關規定辦理。</u></p>	
<p>第十九條 客戶信用風險管理原則</p> <p><u>六、本行核給或展延非屬專業機構投資人之客戶衍生性金融商品額度，悉依法令、規章及本行「衍生性金融商品交易信用風險控管作業要點」之規範辦理。</u></p> <p><u>七、本行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供非屬結構型商品之衍生性金融商品交易服務，關於保證金及擔保品之徵提、追繳、限制、及檢討頻率，悉依法令、規章及本行「衍生性金融商品交易信用風險控管作業要點」之規範辦理。</u></p> <p><u>八、本行應依據主管機關規定訂定複雜性高風險衍生性金融商品之業務承作上限，呈報董事會核准。中台應將限額控管情形逐次提報資產負債管理會議及董事會，以使資產負債管理委員會及董事會了解曝險狀況。</u></p>	<p>第十九條 客戶信用風險管理原則</p>	<p>本行已依據金管會2016年1月30日頒布之「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」第20條、2016年2月22日頒布之「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」第25條、金管會2016年2月1日金管銀外字第10550000351號函、2016年1月29日金管銀控字第10560000240號函、金管會2016年2月1日金管銀外字第10550000352號函之規定，於「衍生性金融商品交易信用風險控管作業要點」規範核給或展延非屬專業機構投資人之客戶衍生性金融商品額度應注意事項，向專業機構投資人及高淨</p>

修正條文	原條文	說明
		<p>值投資法人以外客戶提供非屬結構型商品之衍生性金融商品交易服務，關於保證金及擔保品之徵提、追繳、限制、及檢討頻率，及配合訂定複雜性高風險衍生性金融商品之業務承作上限呈報董事會核准及定期呈報董事會，配合新增條文。</p>
<p>第二十條 國際金融業務分行（OBU）辦理衍生性金融商品之業務規範</p> <p>一、OBU分行辦理衍生性金融商品業務，除經主管機關核准者外，以未涉及新臺幣者為限；交易對象以中華民國境外客戶及「國際金融業務條例」第四條第二項所稱之中華民國境內金融機構為限。</p> <p>二、OBU分行辦理衍生性金融商品業務，應符合主管機關「<u>國際金融業務分行（OBU）辦理衍生性金融商品之業務規範</u>」暨本行各相關規定。</p>	<p>第二十條 國際金融業務分行（OBU）辦理衍生性金融商品之業務規範</p> <p>一、OBU分行辦理衍生性金融商品業務，除經主管機關核准者外，以未涉及新臺幣者為限；交易對象以中華民國境外客戶及「國際金融業務條例」第四條第二項所稱之中華民國境內金融機構為限。</p> <p>二、申請程序</p> <p><u>（一）OBU分行經核准辦理衍生性金融商品業務後，對於個別衍生性金融商品之辦理，除涉及本程序第四條第三項第（一）款之商品外，無須再逐案申請核准。</u></p> <p><u>（二）OBU分行辦理本程序第四條第三項第（一）款以外商品，應於開辦後十五日內檢附商品特性說</u></p>	<p>鑑於主管機關修訂辦理衍生性金融商品之業務規範頗為頻繁，故直接修訂因應規定為主管機關「國際金融業務分行（OBU）辦理衍生性金融商品之業務規範」暨本行各相關規定辦理（包括但不限於「衍生性金融商品適合度作業辦法」及「衍生性金融商品交易信用風險控管作業要點」等內部規範）。俾利實際營運及作業。</p>

修正條文	原條文	說明
	<p><u>明書、法規遵循聲明書及風險預告書等文件報金管會備查，並副知中央銀行。</u></p> <p><u>(三) OBU分行擬辦理總行業經主管機關核准或備查之外幣衍生性金融商品，得免前述函報主管機關備查之程序。</u></p> <p><u>三、OBU分行辦理外幣信用違約交換（Credit Default Swap）及外幣信用違約選擇權（Credit Default Option），應依下列規定辦理：</u></p> <p><u>(一) 交易對象以「境外結構型商品管理規則」第三條第三項第(一)款所稱之境外專業機構投資人、「國際金融業務條例」第四條第二項所稱之中華民國境內金融機構，及最近一期財務報告總資產超過等值新臺幣五千萬元，且資本額超過等值新臺幣一千萬元之境外法人為限。</u></p> <p><u>(二) 本行如為信用風險承擔者，且合約信用實體為本行之利害關係人者，其交易條件不得優於其他同類對象，並應依下列規定辦理：</u></p> <p><u>1. 應經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決</u></p>	

修正條文	原條文	說明
	<p><u>議；其已研擬內部作業規範，經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議概括授權經理部門依該作業規範辦理者，視同符合規定。</u></p> <p><u>2.本行應依據信用風險預估之潛在損失額度部分，徵提十足擔保，並比照利害關係人授信，列入授信額度控管；擔保品條件應配合交易契約存續期間及合約信用資產（Reference Asset）之流動性，且以現金、公債、中央銀行可轉讓定期存單、中央銀行儲蓄券、國庫券及銀行定期存單等為限。</u></p> <p><u>(三)本行應衡平考量預期報酬、各項風險及交易條件等資訊，不得僅以合約信用實體之信用評等等級為唯一評估因素，以確實落實風險控管作業。</u></p> <p><u>(四)所涉會計處理、衡量與揭露應符合經金管會認可之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋及解釋公告等相關規定。另應計</u></p>	

	<p>提之自有資本與風險性資產之計算方法應符合「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定。</p> <p>(五)對於不符前揭規範內容之舊有案件，得依原契約至所定期間屆滿為止。</p> <p>四、OBU分行辦理衍生性金融商品業務，除應依據本條規定辦理外並應本於內部控制與風險控管，訂定接受客戶之標準、洗錢防制、認識客戶與商品適合度分析之程序及其可提供商品之範圍等，報經董事會核准後施行，俾善盡善良管理人之注意義務。</p>	
<p>第二十一條 衍生性金融商品定價政策</p> <p>交易單位應考量衍生性金融商品部位評價、風險成本及營運成本等因素，訂定衍生性金融商品定價政策，並應建立內部作業程序，審慎檢核與客戶承作衍生性金融商品價格之合理性。</p>	<p>第二十二條 衍生性金融商品定價政策</p> <p>交易單位應考量衍生性金融商品部位評價、風險成本及營運成本等因素，訂定衍生性金融商品定價政策，並應建立內部作業程序，審慎檢核與客戶承作衍生性金融商品價格之合理性。</p>	調整條號。
<p>第二十二條 本交易處理程序與主管機關更新後之法令不一致或未盡事宜，悉依主管機關法令規定辦理。</p>	<p>第二十三條 本交易處理程序與主管機關更新後之法令不一致或未盡事宜，悉依主管機關法令規定辦理。</p>	調整條號。
<p>第二十三條 為本交易處理程序之管理需要，應由各有關部門依本行分層負責權責劃分準則配合訂定相關作業規定並呈報有權層級核可後施行。</p>	<p>第二十四條 為本交易處理程序之管理需要，應由各有關部門依本行分層負責權責劃分準則配合訂定相關作業規定並呈報有權層級核可後施行。</p>	調整條號。
<p>第二十四條 本交易處理程序經審計委員會及董事會通過提報股東會同意後施行，修正時亦同。</p>	<p>第二十五條 本交易處理程序經審計委員會及董事會通過提報股東會同意後施行，修正時亦同。</p>	調整條號。