

王道商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國107及106年上半年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封面	1		-
二、	目錄	2		-
三、	會計師查核報告	3~7		-
四、	個體資產負債表	8		-
五、	個體綜合損益表	9~11		-
六、	個體權益變動表	12		-
七、	個體現金流量表	13~15		-
八、	個體財務報表附註			
	(一) 公司沿革	16~17		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	17		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17~23		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	23~29		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29		五
	(六) 重要會計項目之說明	29~52		六~三八
	(七) 關係人交易	53~55		三九
	(八) 質押之資產	56		四十
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	56~57		四一
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其他	57~94		四二~四六
	(十三) 附註揭露事項	95		四七
	1. 重大交易事項相關資訊	96~101		
	2. 轉投資事業相關資訊	102~103		
	3. 大陸投資資訊	104~105		

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與王道商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司民國 107 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司民國 107 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

備抵呆帳之會計政策請詳附註四(二)4；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五(一)；備抵呆帳明細請詳附註十二。

管理階層執行放款預期信用損失之評估以提列備抵呆帳，係考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成授信案件之違約率及預期損失率之假設，並視授信案件自原始認列後，信用風險是否顯著增加，按 12 個月或存續期間之預期信用損失估計減損金額；管理階層亦參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定計算，為備抵呆帳之最低提列標準。前述之違約率及預期損失率涉及估計及判斷，將影響備抵呆帳之提列足夠與否，是以為一關鍵查核事項。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳之內部控制設計及執行情形。
2. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
4. 驗證授信資產之分類係依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

關鍵查核事項二：採用權益法之投資—投資子公司成本超過可辨認淨資產公允價值其減損之評估

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四(二)3 及附註十四。

王道商業銀行股份有限公司採用權益法之子公司 IBT Holdings Corp.取得 EverTrust Bank 之成本超過取得日所享有其公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額係包含於該投資之帳面金額中，該數額經辨認主要為商譽且不得攤銷，管理階層必須對商譽進行減損測試，以確認商譽是否已存有減損。管理階層需估計未來獲利能力並採用適當之折現率將未來之現金流量予以折現作為測試減損結果之判斷。前述估計未來獲利能力之假設涉及估計及判斷，將影響商譽減損結果之判斷，進而影響採用權益法認列之投資損益，是以為一關鍵查核事項。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 以管理階層委任之外部評價專家提供之評價報告為基礎，評估該專家之客觀性、專業能力及適任能力，並覆核其商譽評價報告，包括瞭解並評估外部評價專家於商譽減損測試所採用之評價方法及假設之適當性。
2. 覆核管理階層自該評價報告出具日至財務報導日間，更新之各項經濟參數之合理性（包含所使用之現金流量估計之估計依據及折現率），以評估對商譽減損測試之影響。

關鍵查核事項三：採用權益法之投資—保證責任準備

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四(二)3及附註十四。

採用權益法投資之子公司中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估判斷財務保證合約發生擔保義務之預期損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱呆帳處理辦法）等規定評估分類及提列保證責任準備。前述財務保證合約發生擔保義務的可能性及預期損失金額之評估，因涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設（例如：違約率及違約損失率），以及授信資產之分類及提列是否依據呆帳處理辦法，將影響提列保證責任準備之金額，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 測試授信資產預期損失評估表之正確性。
3. 測試授信資產之分類及提列是否符合主管機關法令規定。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達之個體財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本

會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

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

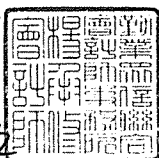
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司民國 107 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

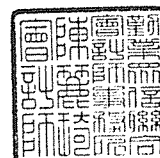
會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



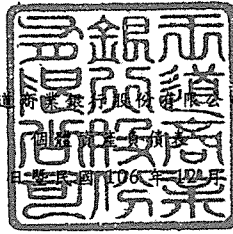
金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0980032818 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 8 月 22 日



王道新建築材料股份有限公司

民國 107 年 6 月 30 日及 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
		金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金（附註六及四十）	\$ 1,906,323	1	\$ 2,404,565	1	\$ 2,545,785	1
11500	存放央行及拆借銀行同業一淨額（附註七）	20,739,202	7	10,610,821	4	14,727,128	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四十）	46,867,517	15	44,703,932	15	45,056,656	16
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九及四四）	47,979,395	15	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四十及四四）	499,880	-	-	-	-	-
13000	應收款項一淨額（附註十及十二）	5,612,239	2	5,891,803	2	5,259,116	2
13200	本期所得稅資產	78,757	-	54,922	-	54,187	-
13500	貼現及放款一淨額（附註十一及十二）	176,922,791	55	162,757,142	55	152,339,443	55
14000	備供出售金融資產（附註十三）	-	-	48,598,498	17	36,409,015	13
14500	持有至到期日金融資產（附註四十）	-	-	499,821	-	499,762	-
15000	採用權益法之投資一淨額（附註十四及三九）	14,282,163	4	14,219,590	5	14,029,448	5
15500	其他金融資產一淨額（附註十五）	-	-	777,105	-	1,218,508	1
18500	不動產及設備一淨額（附註十六）	2,769,205	1	2,864,155	1	3,752,495	2
19000	無形資產一淨額	1,310,147	-	1,248,176	-	240,005	-
19300	遞延所得稅資產（附註三六）	167,579	-	138,133	-	101,374	-
19500	其他資產（附註十七及四一）	556,267	-	251,373	-	522,630	-
10000	資產總計	<u>\$319,691,465</u>	<u>100</u>	<u>\$295,020,036</u>	<u>100</u>	<u>\$276,755,552</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
21000	負 債						
21000	央行及銀行同業存款（附註十八）	\$ 40,107,863	13	\$ 34,894,919	12	\$ 38,797,164	14
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	1,221,349	-	700,106	-	1,066,788	-
22500	附買回票券及債券負債（附註十九）	4,702,601	2	15,845,930	5	9,887,000	3
23000	應付款項（附註二十）	4,496,120	1	4,100,342	2	4,484,271	2
23200	本期所得稅負債	88,296	-	91,977	-	94,678	-
23500	存款及匯款（附註二一及三九）	212,293,123	66	183,021,391	62	170,804,683	62
24000	應付金融債券（附註二二）	22,150,000	7	20,400,000	7	16,650,000	6
25500	其他金融負債（附註二三）	4,993,606	2	5,997,782	2	5,245,404	2
25600	負債準備（附註十二、二四及二五）	382,108	-	241,454	-	193,796	-
29300	遞延所得稅負債（附註三六）	356,530	-	215,911	-	202,585	-
29500	其他負債（附註二六及四一）	57,778	-	227,631	-	56,860	-
20000	負債總計	<u>290,849,374</u>	<u>91</u>	<u>265,737,443</u>	<u>90</u>	<u>247,483,229</u>	<u>89</u>
	權益（附註二七）						
31100	普通股股本	24,130,063	8	24,130,063	8	24,130,063	9
31500	資本公積	8,572	-	7,730	-	7,730	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,184,667	1	2,880,297	1	2,880,297	1
32003	特別盈餘公積	1,215,831	-	1,229,536	1	1,229,536	1
32011	未分配盈餘	320,623	-	1,014,567	-	697,412	-
32000	保留盈餘總計	<u>4,721,121</u>	<u>1</u>	<u>5,124,400</u>	<u>2</u>	<u>4,807,245</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	(17,665)	-	20,400	-	327,285	-
30000	權益總計	<u>28,842,091</u>	<u>9</u>	<u>29,282,593</u>	<u>10</u>	<u>29,272,323</u>	<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$319,691,465</u>	<u>100</u>	<u>\$295,020,036</u>	<u>100</u>	<u>\$276,755,552</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：田雷彰



王道商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二八）	\$ 2,555,698	109	\$ 1,935,769	84
51000	利息費用（附註二八及三九）	(1,458,668)	(62)	(985,176)	(43)
49010	利息淨收益	<u>1,097,030</u>	<u>47</u>	<u>950,593</u>	<u>41</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註二 九及三九）	365,218	15	328,241	14
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益（附註三十）	810,839	35	(554,549)	(24)
49300	備供出售金融資產之已 實現利益（附註三二）	-	-	154,250	7
49310	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產已實現利益（附註 三一）	24,178	1	-	-
49600	兌換淨損益（附註三十）	(405,524)	(17)	938,166	41
49750	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額（附註十四）	395,560	17	418,603	18
48099	其他利息以外淨收益 （附註三九）	<u>52,799</u>	<u>2</u>	<u>65,018</u>	<u>3</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>1,243,070</u>	<u>53</u>	<u>1,349,729</u>	<u>59</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,340,100</u>	<u>100</u>	<u>2,300,322</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存（附註十二）	(161,548)	(7)	(207,984)	(9)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註三三)	\$ 839,045	36	\$ 789,317	35
59000	折舊及攤銷費用 (附註三四)	185,627	8	90,284	4
59500	其他業務及管理費用 (附註三五及三九)	491,213	21	370,743	16
58400	營業費用合計	1,515,885	65	1,250,344	55
61001	繼續營業單位稅前淨利	662,667	28	841,994	36
61003	所得稅費用 (附註三六)	151,046	6	95,520	4
64000	本期損益	511,621	22	746,474	32
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	62,497	3	-	-
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	28,964	1	-	-
65300	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	143,692	6	(380,806)	(16)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	262,106	11

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至6月30日			106年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
65306	採用權益法認列之 關聯企業及合資 其他綜合損益之 份額-可能重分 類至損益之項目	\$	-	-	\$	115,897	5
65307	採用權益法認列之 子公司、關聯企 業及合資之其他 綜合損益之份額 —可能重分類至 損益之項目	(	88,253)	(4)	-	-	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(	56,864)	(2)	-	-	-
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅	(	18,088)	(1)	45,373	2	
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)		71,948	3	42,570	2	
66000	本期綜合損益總額	\$	583,569	25	\$	789,044	34
	每股盈餘(附註三七)						
67501	基 本	\$	0.21		\$	0.31	
67700	稀 釋	\$	0.21		\$	0.31	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

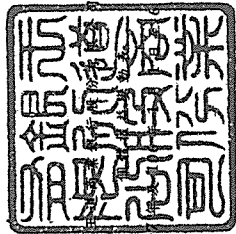


經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰





民國 107 年 6 月 30 日

單位：新台幣千元

代碼	股本 (附註二七)	資本公積	保留盈餘	特別盈餘公積	未分配盈餘	附註二七	其他權益項目 (附註二七)			合計
							國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
A1	2,390,506	\$ 3,193	\$ 2,390,828	\$ 1,173,293	\$ 1,631,566	\$ 5,195,687	\$ 190,990	\$ 93,725	\$ -	\$ 29,388,658
B1	-	-	489,469	-	(489,469)	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	56,243	(56,243)	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(1,085,854)	(1,085,854)	-	-	-	(1,085,854)
D1	-	-	-	-	746,474	746,474	-	-	-	746,474
D3	-	-	-	-	-	-	(335,433)	378,003	-	42,570
D5	-	-	-	-	746,474	746,474	(335,433)	378,003	-	789,044
E1	22,500	-	-	-	(49,062)	(49,062)	-	-	-	175,938
N1	-	4,537	-	-	-	-	-	-	-	4,537
Z1	2,413,006	\$ 7,730	\$ 2,880,297	\$ 1,229,536	\$ 697,412	\$ 4,807,245	(\$ 144,443)	\$ 471,728	\$ -	\$ 29,277,323
A1	2,413,006	\$ 7,730	\$ 2,880,297	\$ 1,229,536	\$ 1,014,567	\$ 5,124,400	(\$ 216,266)	\$ 236,666	\$ -	\$ 29,282,593
A3	-	-	-	-	(208,457)	(208,457)	-	(236,666)	144,112	(301,011)
A5	2,413,006	7,730	2,880,297	1,229,536	806,110	4,915,943	(216,266)	-	144,112	28,981,582
B1	-	-	304,370	-	(304,370)	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	(13,705)	13,705	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(723,902)	(723,902)	-	-	-	(723,902)
C9	-	465	-	-	-	-	-	-	-	465
C17	-	377	-	-	-	-	-	-	-	377
D1	-	-	-	-	511,621	511,621	-	-	-	511,621
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	20,784	20,784	125,604	-	(74,440)	71,948
D5	-	-	-	-	532,405	532,405	125,604	-	(74,440)	583,569
Q1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	2,413,006	\$ 8,572	\$ 3,184,667	\$ 1,215,831	\$ 320,623	\$ 4,721,121	(3,325)	-	3,325	\$ 28,842,091



董事長：駱煥明

經理人：楊煥裕

本個體財務報告之一部分。



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 662,667	\$ 841,994
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	78,177	63,536
A20200	攤銷費用	107,450	26,748
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	承諾及保證責任準備提存	164,281	207,984
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨（利益）損 失	(810,839)	554,549
A20900	利息費用	1,458,668	985,176
A21200	利息收入	(2,555,698)	(1,935,769)
A21300	股利收入	(12,017)	(3,596)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	4,537
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(395,560)	(406,764)
A22500	處分不動產及設備（利益）	(462)	(1,845)
A29900	處分投資利益	(17,815)	(170,547)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業減少 （增加）	(13,035,045)	426,510
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(1,292,183)	(6,062,681)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產淨減少	743,089	-
A41150	應收款項減少（增加）	1,893,696	(224,736)
A41160	貼現及放款增加	(14,462,738)	(8,593,347)
A42110	央行及銀行同業存款增加（減 少）	5,212,944	(3,077,977)
A42120	透過損益按公允價值衡量之之 金融負債增加（減少）	521,244	(1,283,201)
A42140	附買回票券及債券負債（減少） 增加	(11,143,329)	7,795,251

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
A42150	應付款項(減少)增加	(\$ 488,257)	\$ 586,109
A42160	存款及匯款增加	29,271,732	6,747,847
A42180	負債準備增加	28,991	40
A33000	營運產生之現金流出	(4,071,004)	(3,520,182)
A33100	收取之利息	1,899,925	1,242,089
A33200	收取之股利	1,360	1,997
A33300	支付之利息	(1,298,158)	(878,353)
A33500	支付之所得稅	(61,777)	(14,016)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(3,529,654)	(3,168,465)
投資活動之淨現金流量			
B00100	取得指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	-	(946,613)
B00200	出售指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產價款	-	901,818
B00300	取得備供出售金融資產	-	(9,016,094)
B00400	出售備供出售金融資產價款	-	5,835,887
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	5,045,000
B01300	出售以成本衡量之金融資產價款	-	32,259
B02700	購置不動產及設備	(113,968)	(303,497)
B02800	處分不動產及設備價款	2,400	2,251
B03700	存出保證金減少(增加)	(295,861)	1,246,286
B04500	購置無形資產	(67,695)	(10,034)
B06500	其他金融資產增加	-	(304,398)
B06700	其他資產增加	(9,032)	(11,249)
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(484,156)	2,471,616
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	1,750,000	-
C01500	償還金融債券	-	(800,000)
C01600	舉借撥入放款基金	435,416	1,134,797
C01700	償還撥入放款基金	(1,439,592)	(1,741,803)
C04100	其他金融負債增加	-	1,203,589
C04400	其他負債減少	(169,853)	(115,506)
C04600	現金增資	-	175,938
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	575,971	(142,985)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	32,933	674,091

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(\$ 3,404,906)	(\$ 165,743)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>6,806,518</u>	<u>13,843,789</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,401,612</u>	<u>\$ 13,678,046</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		107年6月30日	106年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 1,906,323	\$ 2,545,785
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>1,495,289</u>	<u>11,132,261</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,401,612</u>	<u>\$ 13,678,046</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

台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「本公司」)。本公司於 105 年 12 月 15 日經銀行局核准本公司自 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，本公司自 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」。

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

截至 107 年 6 月 30 日止，本公司設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及數位理財部等部門暨信義威秀、忠孝敦化、新竹、台中、高雄、國際金融業務分行、香港分行及天津代表處。

本公司股票自 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。本公司於 105 年 4 月 19 日召開董事會決議將申請股票上市，於 105 年 11 月 28 日經臺灣證券交易所核准通過上市，並於 106 年 5 月 5 日由興櫃轉為上市。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 906 人、914 人及 841 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 107 年 8 月 22 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正

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

金融資產之分類、衡量與減損

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

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
衍生工具	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	\$ 539,473	\$ 539,473	1
股票投資	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	300,548	300,548	1
	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	2,520,421	2,510,866	2
	以成本衡量之金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	39,703	38,788	1
	以成本衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	737,402	775,837	2
基金受益憑證	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	19,440	19,440	1
	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	21,774	21,774	1
債券投資	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	449,603	449,603	1
	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	46,056,303	46,056,303	2
可轉讓定存單	持有至到期日之投資	按攤銷後成本衡量	499,821	499,821	3
結構債	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	42,102,749	42,102,749	1
可轉債	指定透過損益按公允價值衡量	強制透過損益按公允價值衡量	590,880	590,880	1
貼現及放款	指定透過損益按公允價值衡量	強制透過損益按公允價值衡量	701,239	701,239	1
應收票據、應收帳款及其他應收款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	162,757,142	162,599,245	4
	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	5,891,803	5,891,709	5

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)	重	分	類	再	衡	量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日 保留盈餘 影響數	107年1月1日 其他權益 影響數	說明
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 44,703,932	\$	-		\$	-		\$ 44,703,932	\$	-	
加：自備供出售 (IAS 39) 重分類	-		21,774		-			21,774	(11,025)	11,025	1
加：以成本衡量之金融資產 (IAS 39) 再衡量	-		39,703		(915)			38,788	(915)	-	1
	<u>44,703,932</u>		<u>61,477</u>		<u>(915)</u>			<u>44,764,494</u>	<u>(11,940)</u>	<u>11,025</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產											
一債務工具											
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-		46,056,303		-			46,056,303	(12,717)	12,717	2
一權益工具											
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-		2,520,421		(9,555)			2,510,866	5,118	(14,673)	2
加：以成本衡量之金融資產 (IAS 39) 再衡量	-		737,402		38,435			775,837	167,598	(129,163)	2
	<u>-</u>		<u>49,314,126</u>		<u>28,880</u>			<u>49,343,006</u>	<u>159,999</u>	<u>(131,119)</u>	
按攤銷後成本衡量之金融資產											
加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類	-		499,821		-			499,821	-	-	3
小 計	<u>44,703,932</u>		<u>49,875,424</u>		<u>27,965</u>			<u>94,607,321</u>	<u>148,059</u>	<u>(120,094)</u>	
貼現及放款—淨額	162,757,142		-		(157,897)			162,599,245	(157,897)	-	4
應收款項—淨額	5,891,803		-		(94)			5,891,709	(94)	-	5
遞延所得稅資產	138,133		-		23,699			161,832	23,699	-	4、5
負債準備	241,454		-		80,966			322,420	(80,966)	-	6
採用權益法之投資	<u>14,219,590</u>		<u>-</u>		<u>(113,718)</u>			<u>14,105,872</u>	<u>(141,258)</u>	<u>27,540</u>	
合 計	<u>\$ 227,952,054</u>		<u>\$ 49,875,424</u>		<u>(\$ 139,079)</u>			<u>\$ 277,688,399</u>	<u>(\$ 208,457)</u>	<u>(\$ 92,554)</u>	

- 基金受益憑證原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產。因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，故依 IFRS 9 強制分類為透過損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 11,025 仟元，其他權益—備供出售金融資產未實現損益調整增加 11,025 仟元。

本公司原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過損益按公允價值衡量之金融資產及保留盈餘分別調整減少 915 仟元。

2. 本公司原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 12,717 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 12,717 仟元。

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

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

本公司原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 38,435 仟元。

本公司原依 IAS 39 已認列以成本衡量之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 167,598 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之帳面金額調整減少 167,598 仟元。

3. 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。
4. 貼現及放款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 157,897 仟元，遞延所得稅資產調整增加 23,699 仟元，保留盈餘調整減少 134,198 仟元。
5. 應收票據、應收帳款及其他應收款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 94 仟元，保留盈餘調整減少 94 仟元。
6. 負債準備，係依 IFRS 9 要求對授信承諾評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之負債準備調整增加 80,966 仟元，保留盈餘調整減少 80,966 仟元。

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

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

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

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

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

1. IFRS 16「租賃」

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

租賃定義

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

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

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

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課

稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

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

3. IFRS 9 之修正「具有負補償之提前還款特性」

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

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

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

IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

本個體財務報告未包含整份年度個體財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除下列說明外，請參閱 106 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

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

3. 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司、關聯企業之投資。

投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體（含特殊目的個體）。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

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

投資關聯企業

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

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

取得成本超過本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；本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

4. 金融工具－107 年度

有關 106 年度金融工具之會計政策請參閱 106 年度個體財務報告。

依金融資產與金融負債於本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

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四六。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

， D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，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公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

號規定，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一・五，並於 105 年底前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，請參閱 106 年度個體財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

(一) 金融資產之估計減損－107 年度

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

(二) 金融資產分類之經營模式判斷－107 年度

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

六、現金及約當現金

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 96,666	\$ 23,122	\$ 25,497
待交換票據	97,454	297,345	150,854
存放銀行同業	<u>1,712,203</u>	<u>2,084,098</u>	<u>2,369,434</u>
合 計	<u>\$ 1,906,323</u>	<u>\$ 2,404,565</u>	<u>\$ 2,545,785</u>

個體現金流量表於 106 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下，107 年及 106 年 6 月 30 日之調節請參閱個體現金流量表。

	106年12月31日
個體資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 2,404,565
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	4,401,953
個體現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,806,518</u>

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註四十。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
央行一般往來帳戶－甲戶	\$ 13,827,041	\$ 2,431,670	\$ 263,593
存放央行準備金－乙戶	4,393,682	3,567,242	3,101,845
拆放同業	1,495,289	4,401,953	11,132,261
其他	1,023,190	209,956	229,429
合計	<u>\$ 20,739,202</u>	<u>\$ 10,610,821</u>	<u>\$ 14,727,128</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
國內可轉換公司債	\$ -	\$ 277,793	\$ 520,288
海外可轉換公司債	-	423,446	1,139,121
結構債	-	590,880	-
	-	<u>1,292,119</u>	<u>1,659,409</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	-	480,923	723,792
遠期外匯合約	-	23,272	200,418
利率交換合約	-	35,278	31,214
換匯換利合約	-	-	4,617
買入外匯選擇權合約	-	-	61,119
	-	<u>539,473</u>	<u>1,021,160</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
非衍生金融資產			
可轉讓定存單	\$ -	\$ 42,102,749	\$ 41,370,404
股票及受益憑證	-	319,988	503,591
政府公債	-	-	502,092
債券發行前交易	-	449,603	-
	-	42,872,340	42,376,087
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,703,932</u>	<u>\$ 45,056,656</u>
強制透過損益按公允價值衡			
量之金融資產			
國內可轉換公司債	\$ 198,148	\$ -	\$ -
海外可轉換公司債	307,943	-	-
結構債	573,210	-	-
	<u>1,079,301</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
衍生工具			
外匯換匯合約	1,454,740	-	-
遠期外匯合約	42,906	-	-
利率交換合約	62,056	-	-
買入外匯選擇權合約	3,048	-	-
	<u>1,562,750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
非衍生金融資產			
可轉讓定存單	43,284,053	-	-
股票及受益憑證	297,512	-	-
政府公債	643,901	-	-
	<u>44,225,466</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 46,867,517</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 1,040,231	\$ 539,449	\$ 586,469
遠期外匯合約	31,159	26,358	273,651
利率交換合約	146,910	134,299	140,533
賣出外匯選擇權合約	3,049	-	61,487
換匯換利合約	-	-	4,648
	<u>\$ 1,221,349</u>	<u>\$ 700,106</u>	<u>\$ 1,066,788</u>

本公司從事遠期外匯、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公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本公司訂定之利率交換合約及換匯換利合

約，主要係為規避浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本公司之財務避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	107年6月30日	106年12月31日	107年6月30日	
利率交換合約	\$ 20,235,307	\$ 20,368,572	\$ 22,694,756	
外匯換匯合約	95,258,361	100,297,659	106,747,194	
遠期外匯合約	2,524,161	1,474,144	17,311,348	
換匯換利合約	-	-	309,200	
外匯選擇權				
買入選擇權	354,734	-	1,065,553	
賣出選擇權	354,734	-	1,065,553	

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107 年

	107年6月30日
<u>流 動</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 1,789,353
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	
政府公債	22,163,722
金 融 債	13,215,386
公 司 債	9,660,862
國外政府公債	1,150,072
	<u>\$ 47,979,395</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司依中長期策略目的投資上市（櫃）及興櫃股票，並預期透過長期投資獲利。管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產及其他金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十三及附註十五。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

債券投資原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十三。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四四。

本公司 107 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中有 4,672,210 仟元已依附買回條件賣出。

十、應收款項－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應收帳款	\$ 189,574	\$ 203,058	\$ 211,392
應收投資交割款	275,908	212,204	862,084
應收收益	3,011	6,896	3,916
應收利息	670,519	667,941	510,398
應收股利	280,307	-	322,569
應收承兌票款	186,509	248,592	190,578
應收承購帳款	3,992,858	4,592,967	3,125,199
其他應收款	<u>86,948</u>	<u>41,282</u>	<u>138,661</u>
	5,685,634	5,972,940	5,364,797
減：備抵呆帳	<u>73,395</u>	<u>81,137</u>	<u>105,681</u>
淨 額	<u>\$ 5,612,239</u>	<u>\$ 5,891,803</u>	<u>\$ 5,259,116</u>

本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十二。

本公司 106 年度應收款項之減損評估說明請參閱附註四四。

十一、貼現及放款－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應收帳款融資	\$ 306,197	\$ 358,704	\$ 234,936
短期放款	50,849,325	45,797,458	46,147,217
中期放款	118,128,313	110,257,040	103,798,750
長期放款	9,768,405	8,169,281	3,770,741
出口押匯	212,595	175,106	116,967
由放款轉列之催收款項	<u>135,185</u>	<u>415,442</u>	<u>555,306</u>
小 計	179,400,020	165,173,031	154,623,917
減：備抵呆帳	<u>2,477,229</u>	<u>2,415,889</u>	<u>2,284,474</u>
	<u>\$176,922,791</u>	<u>\$162,757,142</u>	<u>\$152,339,443</u>

本公司 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司對內未計提利息收入之金額分別為 1,104 仟元及 3,059 仟元。本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十二。

本公司 106 年度貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四。

十二、備抵呆帳及保證責任準備

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 12,606	\$ 20	\$ 24,650	\$ 37,276	\$ 43,861	\$ 81,137
追溯適用 IFRS 9 之影響數	94	-	-	94	-	94
期初餘額 (IFRS 9)	12,700	20	24,650	37,370	43,861	81,231
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用損失	2	(2)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2)	2	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產／除列及模型／參數之改變	(9,445)	12	240	(9,193)	851	(8,342)
匯兌及其他變動	55	(1)	452	506	-	506
期末餘額	\$ 3,310	\$ 31	\$ 25,342	\$ 28,683	\$ 44,712	\$ 73,395

貼現及放款

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 510,007	\$ 77,583	\$ 539,987	\$ 1,127,577	\$ 1,288,312	\$ 2,415,889
追溯適用 IFRS 9 之影響數	71,417	10,864	75,616	157,897	-	157,897
期初餘額 (IFRS 9)	581,424	88,447	615,603	1,285,474	1,288,312	2,573,786
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用損失	8,142	(8,142)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(310)	310	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(76)	(64)	140	-	-	-
購入或創始之新金融資產／除列及模型／參數之改變	(382,338)	(67,430)	(16,276)	(466,044)	605,237	139,193
轉銷呆帳	(88)	(222)	(251,039)	(251,349)	-	(251,349)
轉銷呆帳後收回	-	-	2,511	2,511	-	2,511
匯兌及其他變動	4,743	296	8,049	13,088	-	13,088
期末餘額	\$ 211,497	\$ 13,195	\$ 358,988	\$ 583,680	\$ 1,893,549	\$ 2,477,229

保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行及票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 14,206	\$ 2,263	\$ -	\$ 16,469	\$ 109,566	\$ 126,035
追溯適用 IFRS 9 之影響數	61,822	19,144	-	80,966	-	80,966
期初餘額 (IFRS 9)	76,028	21,407	-	97,435	109,566	207,001
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用損失	374	(374)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	(5)	5	-	-	-
購入或創始之新金融資產 / 除列及模型 / 參數之改變	(49,114)	(18,079)	10,037	(57,156)	87,853	30,697
匯兌及其他變動	833	113	-	946	-	946
期末餘額	\$ 28,121	\$ 3,062	\$ 10,042	\$ 41,225	\$ 197,419	\$ 238,644

106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	106年1月1日至6月30日			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 116,317	\$2,165,714	\$ 72,700	\$2,354,731
提列呆帳 (註)	(3,335)	197,478	17,276	211,419
本期沖銷	(2,362)	(29,405)	-	(31,767)
外幣換算差額	(4,939)	(49,313)	(1,644)	(55,896)
期末餘額	\$ 105,681	\$2,284,474	\$ 88,332	\$2,478,487

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日為 3,435 仟元。

十三、備供出售金融資產－106 年

	106年12月31日	106年6月30日
股票及受益證券	\$ 2,542,195	\$ 2,564,004
公司債	9,961,268	9,191,142
金融債	13,813,644	10,802,562
政府公債	21,519,211	13,072,326
國外政府公債	762,180	778,981
	<u>\$ 48,598,498</u>	<u>\$ 36,409,015</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產中分別有 15,728,950 仟元及 9,616,846 仟元已依附買回條件賣出。

十四、採用權益法之投資

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
投資子公司	<u>\$ 14,282,163</u>	<u>\$ 14,219,590</u>	<u>\$ 14,029,448</u>

(一) 投資子公司

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
國內上市公司			
中華票券金融股份有限公司	\$ 6,394,170	\$ 6,464,888	\$ 6,239,105
未上市櫃公司			
駿騰新世紀股份有限公司（原臺灣工銀證券股份有限公司）	916,656	893,751	944,398
IBT Holdings	4,742,477	4,496,478	4,508,954
臺灣工銀租賃股份有限公司	2,006,788	2,130,458	2,102,660
台灣工銀科技顧問股份有限公司	222,072	234,015	234,331
	<u>\$ 14,282,163</u>	<u>\$ 14,219,590</u>	<u>\$ 14,029,448</u>

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
中華票券金融股份有限公司	28.37%	28.37%	28.37%
駿騰新世紀股份有限公司	99.75%	99.75%	99.75%
IBT Holdings	100.00%	100.00%	100.00%
臺灣工銀租賃股份有限公司	100.00%	100.00%	100.00%
台灣工銀科技顧問股份有限公司	100.00%	100.00%	100.00%

(二) 投資關聯企業

本公司於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比皆為 31.25%。

台灣工銀貳創業投資股份有限公司分別於 105 年 4 月 18 日股東常會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 13,900 仟股，每股 10 元，本公司依持股比例收回 43,438 仟元。並於 106 年 3 月 31 日結束營業，並開始進行解散清算。

(三) 本公司採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
國內上市公司		
中華票券金融股份有限 公司	\$ 204,904	\$ 186,720
未上市櫃公司		
駿騰新世紀股份有限公 司	4,770	(7,122)
IBT Holdings	159,181	133,578
臺灣工銀租賃股份有限 公司	39,141	88,579
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	(12,436)	1,227
台灣工銀貳創業投資股 份有限公司	-	3,782
	395,560	406,764
採用權益法之處分利益	-	11,839
	<u>\$ 395,560</u>	<u>\$ 418,603</u>

107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－106 年度

	106年12月31日	106年6月30日
以成本衡量之金融資產		
國內股票	\$ 234,287	\$ 340,594
國外股票	542,818	573,516
拆放證券公司	-	304,398
	<u>\$ 777,105</u>	<u>\$ 1,218,508</u>

本公司所持有之上述股票投資因其公允價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公平價值。本公司於 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日出售帳面金額 13,278 仟元之以成本衡量之金融資產，並認列處分利益 18,981 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
土地	\$ 698,633	\$ 698,633	\$ 698,633
房屋及建築	1,413,512	1,435,736	1,455,886
機械及電腦設備	332,728	348,706	168,369
交通及運輸設備	28,413	22,871	25,718
租賃權益改良	147,786	155,323	164,406
雜項設備	60,045	62,008	63,122
未完工程及預付設備款	88,088	140,878	1,176,361
	<u>\$ 2,769,205</u>	<u>\$ 2,864,155</u>	<u>\$ 3,752,495</u>

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 交 通 及 電 腦 設 備 運 輸 設 備	租 賃 權 益 改 良	雜 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
107年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,872,203	\$ 604,374	\$ 52,317	\$ 211,638	\$ 173,607	\$ 3,753,650
增 添	-	-	6,729	9,291	360	1,537	113,968
處 分	-	-	-	(13,300)	(2,552)	(19)	(15,871)
重 分 類	-	-	6,045	-	10,273	3,196	(129,374)
匯兌調整數	-	-	127	78	569	126	947
107年6月30日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,872,203</u>	<u>617,275</u>	<u>48,386</u>	<u>220,288</u>	<u>178,447</u>	<u>3,723,320</u>
累計折舊及減損							
107年1月1日餘額	-	436,467	255,668	29,446	56,315	111,599	889,495
本期折舊	-	22,224	28,798	3,774	16,612	6,769	78,177
本期處分數	-	-	-	(13,300)	(614)	(19)	(13,933)
匯兌調整數	-	-	81	53	189	53	376
107年6月30日餘額	-	<u>458,691</u>	<u>284,547</u>	<u>19,973</u>	<u>72,502</u>	<u>118,402</u>	<u>954,115</u>
淨 額							
107年6月30日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,413,512</u>	<u>\$ 332,728</u>	<u>\$ 28,413</u>	<u>\$ 147,786</u>	<u>\$ 88,088</u>	<u>\$ 2,769,205</u>
成 本							
106年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,839,593	\$ 446,429	\$ 58,154	\$ 138,493	\$ 151,007	\$ 4,356,844
增 添	-	5,865	11,499	8,349	4,590	1,175	303,497
處 分	-	-	(5,331)	(9,658)	-	(110)	(15,099)
重 分 類	-	24,690	1,750	-	64,449	20,368	(8,928)
匯兌調整數	-	-	(903)	(301)	(2,187)	(556)	(3,955)
106年6月30日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,870,148</u>	<u>453,444</u>	<u>56,544</u>	<u>205,345</u>	<u>171,884</u>	<u>4,632,359</u>
累計折舊及減損							
106年1月1日餘額	-	392,462	269,555	36,590	30,238	103,699	832,544
本期折舊	-	21,800	21,573	3,643	11,089	5,431	63,536
本期處分數	-	-	(5,331)	(9,252)	-	(110)	(14,693)
匯兌調整數	-	-	(722)	(155)	(388)	(258)	(1,523)
106年6月30日餘額	-	<u>414,262</u>	<u>285,075</u>	<u>30,826</u>	<u>40,939</u>	<u>108,762</u>	<u>879,864</u>
淨 額							
106年6月30日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,455,886</u>	<u>\$ 168,369</u>	<u>\$ 25,718</u>	<u>\$ 164,406</u>	<u>\$ 63,122</u>	<u>\$ 3,752,495</u>

本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	25~50年
機械及電腦設備	3~25年
交通及運輸設備	5年
租賃權益改良	5~8年
雜項設備	5年

十七、其他資產

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存出保證金	\$ 380,363	\$ 84,502	\$ 351,675
預付費用	48,578	41,335	41,354
其 他	127,326	125,536	129,601
	<u>\$ 556,267</u>	<u>\$ 251,373</u>	<u>\$ 522,630</u>

十八、央行及銀行同業存款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
銀行同業拆放	\$ 38,277,496	\$ 32,506,559	\$ 37,275,173
央行拆放	1,830,367	2,388,360	1,521,991
	<u>\$ 40,107,863</u>	<u>\$ 34,894,919</u>	<u>\$ 38,797,164</u>

十九、附買回票券及債券負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
政府公債	\$ 4,152,391	\$11,884,990	\$ 8,742,154
金融債	550,210	3,960,940	1,144,846
	<u>\$ 4,702,601</u>	<u>\$15,845,930</u>	<u>\$ 9,887,000</u>
約定到期日	107/7/3- 107/8/8	107/1/2- 107/3/13	106/7/3- 106/8/23
約定買回價格	\$ 4,706,610	\$15,864,810	\$ 9,891,274

二十、應付款項

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應付待交換票據	\$ 97,454	\$ 297,345	\$ 150,854
應付投資交割款	415,580	521,360	1,373,007
應付利息	650,116	489,606	432,922
應付費用	407,840	657,717	366,024
應付代收款	31,448	30,307	21,317
應付承購帳款	1,873,569	1,726,584	818,969
承兌匯票	186,509	248,591	190,578
應付股利	723,908	-	1,085,854
其 他	109,696	128,832	44,746
	<u>\$ 4,496,120</u>	<u>\$ 4,100,342</u>	<u>\$ 4,484,271</u>

二一、存款及匯款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
支票存款	\$ 1,292,107	\$ 1,009,563	\$ 930,687
活期存款	28,960,821	24,634,827	21,352,072
定期存款	176,706,304	153,004,934	147,075,184
匯出匯款	561	11,261	11,729
儲蓄存款	5,333,330	4,360,806	1,435,011
	<u>\$ 212,293,123</u>	<u>\$ 183,021,391</u>	<u>\$ 170,804,683</u>

二二、應付金融債券

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
100 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 8 月 26 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ 950,000	\$ 950,000	\$ 950,000
100 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 10 月 28 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	3,350,000	3,350,000	3,350,000
101 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 108 年 8 月 17 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	1,650,000	1,650,000	1,650,000
102 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
103 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000	1,300,000
103 年第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
103年第三次7年期次順位 金融債券，固定利率 1.95%，到期日110年9月 26日，每年計息一次，到 期一次還本	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 600,000
103年第四次7年6個月次 順位金融債券，固定利率 2.2%，到期日111年5月 5日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
104年第一次7年期次順位 金融債券，固定利率 1.85%，到期日111年12 月29日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
105年第一次7年期次順位 金融債券甲券，固定利率 1.70%，到期日112年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
105年第一次8年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日113年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
106年第一次10年期次順位 金融債券，固定利率 1.97%，到期日116年9月 5日，每年計息一次，到 期一次還本	2,000,000	2,000,000	-
106年第二次次順位金融債 券甲券，固定利率4%，無 到期日，每年計息一次	750,000	750,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
106年第二次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.82%，到期日116年12 月27日，每年計息一次， 到期一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ -
107年第一次次順位金融債 券甲券，固定利率4%，無 到期日，每年計息一次	700,000	-	-
107年第一次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.75%，到期日117年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	1,050,000	-	-
	<u>\$ 22,150,000</u>	<u>\$ 20,400,000</u>	<u>\$ 16,650,000</u>

二三、其他金融負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
撥入放款基金	<u>\$ 4,993,606</u>	<u>\$ 5,997,782</u>	<u>\$ 5,245,404</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，由本公司申請額度並委請兆豐銀行、中國輸出入銀行、中國信託商業銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二四、負債準備

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
員工福利負債準備	\$ 107,693	\$ 106,328	\$ 96,372
保證責任準備	151,678	126,034	88,332
未決賠款準備	35,771	9,092	9,092
融資承諾準備	86,966	-	-
	<u>\$ 382,108</u>	<u>\$ 241,454</u>	<u>\$ 193,796</u>

上述未決賠款準備係本公司銷售可贖回遠期交易所產生之爭議案件，經以個案實際和解狀況所提列之賠款準備，截至107年6月30日止，並未實際賠付。

二五、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，皆依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 25,835 仟元及 20,678 仟元。

(二) 確定福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 106 年及 105 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率，於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列 2,709 仟元及 3,033 仟元。

二六、其他負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存入保證金	\$ 26,355	\$ 196,905	\$ 23,862
預收款項	28,314	30,593	30,642
其他	3,109	133	2,356
	<u>\$ 57,778</u>	<u>\$ 227,631</u>	<u>\$ 56,860</u>

二七、權益

(一) 股本

普 通 股	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
額定股數(仟股)	<u>3,500,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 30,000,000</u>	<u>\$ 30,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>
已發行股本	<u>\$ 24,130,063</u>	<u>\$ 24,130,063</u>	<u>\$ 24,130,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司為因應未來營運規劃及符合初次上市申請之法令規定，於 105 年 4 月 19 日董事會及 105 年 6 月 3 日股東會決議現金增資發行新股 22,500 仟股，每股面額 10 元，並以每股新台幣 7 元至 9.30 元折價發行，總發行金額為 175,938 仟元，差額借記保留盈餘 49,062

仟元，增資後實收股本為 24,130,063 仟元。並以 106 年 5 月 3 日為發行新股基準日，且於 106 年 7 月 4 日完成變更登記。

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

本公司於 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，預計發行 300,000 仟股，每股面額 10 元，發行價格範圍暫定為 9~11 元。

(二) 資本公積

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）</u>			
庫藏股票交易	\$ 3,193	\$ 3,193	\$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537	4,537
股東逾時效未領取之股利	377	-	-
<u>不得作為任何用途</u>			
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	465	-	-
	<u>\$ 8,572</u>	<u>\$ 7,730</u>	<u>\$ 7,730</u>

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

(三) 保留盈餘及股利政策

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三員工福利費用。

另依據本公司章程規定，前項股利之分派，依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

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

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

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

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

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

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 216,266)	\$ 190,990
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	143,692	(380,806)
換算國外營運機構淨資產 所產生利益之相關所得 稅	(18,088)	45,373
期末餘額	(\$ 90,662)	(\$ 144,443)

2. 備供出售金融資產未實現損益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 236,666	\$ 93,725
備供出售金融資產未實現 損益	-	413,672
處分備供出售金融資產損 益之重分類調整	-	(151,566)
採用權益法之子公司及關 聯企業之份額	-	115,897
追溯適用 IFRS 9 之影響數	(236,666)	-
期末餘額	\$ -	\$ 471,728

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	107年1月1日 至6月30日
期初餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	144,112
期初餘額 (IFRS 9)	144,112
當期產生 未實現損益	
債務工具	70,678
權益工具	(142,534)
債務工具備抵損失之調整	(2,584)
本期其他綜合損益	(74,440)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	3,325
期末餘額	\$ 72,997

二八、利息淨收益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 2,111,449	\$ 1,621,112
投資有價證券息	335,113	247,656
存放及拆放同業息	68,189	29,101
承購帳款息	21,588	18,598
其他利息	19,359	19,302
小計	<u>2,555,698</u>	<u>1,935,769</u>
利息費用		
存款息	930,724	606,417
附買回票券及債券息	29,987	7,014
應付金融債券息	209,235	172,182
央行及同業存款息	282,885	199,326
其他利息	5,837	237
小計	<u>1,458,668</u>	<u>985,176</u>
合計	<u>\$ 1,097,030</u>	<u>\$ 950,593</u>

二九、手續費淨收益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
手續費收入		
進出口業務手續費收入	\$ 23,031	\$ 17,261
放款手續費收入	43,102	88,346
保證手續費收入	50,356	22,209
額度審理費收入	254,894	183,241
承兌手續費收入	669	621
承購帳款手續費收入	47,593	25,881
信託業務收入	3,448	4,828
非投資保險佣金收入	2,375	1,855
其他手續費收入	19,266	5,525
小計	<u>444,734</u>	<u>349,767</u>
手續費費用		
匯費支出	689	450
保管手續費費用	790	664
跨行手續費費用	6,014	-
刷卡回饋手續費費用	29,136	-
其他手續費費用	42,887	20,412
小計	<u>79,516</u>	<u>21,526</u>
合計	<u>\$ 365,218</u>	<u>\$ 328,241</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
已實現損益		
股 票	\$ 45,472	\$ 66,335
債 券	(4,819)	(2,172)
衍生工具	<u>172,956</u>	<u>(638,570)</u>
	<u>213,609</u>	<u>(574,407)</u>
評價損益		
股 票	2,297	32,244
債 券	(31,135)	(981)
衍生工具	503,432	(128,909)
其 他	<u>11,303</u>	<u>27,608</u>
	<u>485,897</u>	<u>(70,038)</u>
利息收入	<u>111,333</u>	<u>89,896</u>
合 計	<u>\$ 810,839</u>	<u>(\$ 554,549)</u>

上列衍生工具之損益，係指價格波動所產生者；而其中貨幣交換及換匯換利部分，其即期部位因匯率波動所產生之損益，係帳列「兌換淨損益」。

三一、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益－107 年

	107年1月1日 至6月30日
已實現損益－債務工具	\$ 12,161
股利收入	<u>12,017</u>
合 計	<u>\$ 24,178</u>

三二、備供出售金融資產之已實現損益－106 年度

	106年1月1日 至6月30日
處分淨損益－股票	\$ 140,191
處分淨損益－債券	11,375
股利收入	<u>2,684</u>
合 計	<u>\$ 154,250</u>

三三、員工福利費用

107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞及董事酬勞

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 486,358	\$ 410,169
董事酬勞	25,846	30,799
獎金費用	242,459	241,760
勞健保費用	41,598	35,103
其他	14,240	43,238
退職後福利		
退休金費用	28,544	23,711
股份基礎給付		
權益交割	-	4,537
合計	<u>\$ 839,045</u>	<u>\$ 789,317</u>

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%至 2.5%及不高於 2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金額

	107年1月1日至6月30日				106年1月1日至6月30日			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 8,600		\$ -		\$ 11,050		\$ -	
董事酬勞		17,200		-		22,100		-

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

本公司於 107 年 2 月 27 日及 106 年 2 月 22 日舉行董事會，分別決議通過 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

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

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 106 及 105 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

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

三四、折舊及攤銷費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 78,177	\$ 63,536
無形資產攤銷費用	107,450	26,748
合 計	<u>\$ 185,627</u>	<u>\$ 90,284</u>

三五、其他業務及管理費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 65,850	\$ 68,192
稅 捐	90,949	68,792
電腦作業及顧問費	69,399	40,356
管 理 費	19,201	16,749
交 際 費	24,936	20,490
廣告行銷費	71,505	55,385
其 他	149,373	100,779
合 計	<u>\$ 491,213</u>	<u>\$ 370,743</u>

三六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 42,018	\$ 108,183
未分配盈餘加徵	-	5,624
以前年度之調整	(7,756)	(5,113)
	34,262	108,694
遞延所得稅		
本年度產生者	104,627	(13,174)
稅率變動	12,157	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 151,046</u>	<u>\$ 95,520</u>

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益(費用)

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
一 國外營運機構財務報 表之換算	(<u>\$ 18,088</u>)	<u>\$ 45,373</u>

(三) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報，截至 104 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。另因 101 年度之核定內容計算有誤，已申請查對更正。

三七、每股盈餘

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.31</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.31</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
<u>本期淨利</u>		
用以計算基本及稀釋每股淨利 之淨利	<u>\$ 511,621</u>	<u>\$ 746,474</u>
<u>股數（仟股）</u>		
用以計算基本每股淨利之加權 平均股數	<u>2,413,006</u>	<u>2,397,592</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	1,292	1,582
現金增資員工認股	<u>-</u>	<u>221</u>
	<u>1,292</u>	<u>1,803</u>
用以計算稀釋每股淨利之加權 平均股數	<u>2,414,298</u>	<u>2,399,395</u>

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

三八、股份基礎給付協議

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

三九、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
駿騰新世紀股份有限公司 (原台灣工銀證券股份有限公司) (駿騰新世紀) (已於 105 年 11 月 11 日解散)	本公司之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司 (台灣工銀科技顧問)	本公司之子公司
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本公司之子公司
中華票券金融股份有限公司 (中華票券)	本公司之子公司
臺灣工銀租賃股份有限公司 (臺灣工銀租賃)	本公司之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投) (已於 106 年 3 月 31 日清算解散)	關聯企業
台灣工銀證券投資顧問股份有限公司 (台灣工銀證投顧)	駿騰新世紀之子公司
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH)	駿騰新世紀之子公司
台駿國際租賃公司 (台駿國際)	臺灣工銀租賃之子公司
台駿津國際租賃公司 (台駿津國際)	臺灣工銀租賃之子公司
台灣工銀柒創業投資股份有限公司 (台灣工銀柒創投)	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK)	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人王道銀行教育基金會 (王道銀行教育基金會)	本公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本公司法人董事
明山投資股份有限公司	本公司法人董事
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人
	本行法人董事之公司負責人
	本行自然人董事 (不包括獨立董事) 擔任公司負責人之公司
	他公司負責人與本行法人董事之公司負責人相同之公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率（%）
<u>107年1月1日至6月30日</u>			
子公司（含其控制個體）	\$ 717,462	\$ 6,119	0.00-2.62
關聯企業	4,652	1	0.00-0.25
其 他	<u>1,449,889</u>	<u>20,794</u>	0.00-6.56
	<u>\$ 2,172,003</u>	<u>\$ 26,914</u>	
<u>106年1月1日至6月30日</u>			
子公司（含其控制個體）	\$ 3,102,877	\$ 9,006	0.00-1.70
關聯企業	901	45	0.08-0.15
其 他	<u>879,346</u>	<u>4,887</u>	0.00-6.56
	<u>\$ 3,983,124</u>	<u>\$ 13,938</u>	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘 額	年 利 率（%）
106 年 12 月 31 日	<u>\$ 475,000</u>	1.436
106 年 6 月 30 日	<u>\$ 570,000</u>	1.436

3. 買賣票券及債券－累積交易金額

關 係 人 類 別	107年1月1日至6月30日			
	向關係人購買 票 券 及 債 券	出售票券及債券 予 關 係 人	出售予關係人 附買回條件之 票 券 及 債 券	向關係人購入之 附賣回條件之 票 券 及 債 券
子公司(含其控制個體)	<u>\$ 398,981</u>	<u>\$ 449,315</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
關 係 人 類 別	106年1月1日至6月30日			
	向關係人購買 票 券 及 債 券	出售票券及債券 予 關 係 人	出售予關係人 附買回條件之 票 券 及 債 券	向關係人購入之 附賣回條件之 票 券 及 債 券
子公司(含其控制個體)	<u>\$ 802,330</u>	<u>\$ 798,946</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

4. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
關聯企業	-	6
其 他	<u>25</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 25</u>	<u>\$ 6</u>

手續費收入係本公司提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

5. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
其 他	<u>\$ 4,800</u>	<u>\$ 4,400</u>

其他費用係本公司之捐贈。

6. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	\$ 7,084	\$ 7,784
其 他	<u>-</u>	<u>230</u>
	<u>\$ 7,084</u>	<u>\$ 8,014</u>

上列收入係本公司提供部分辦公場所及設備而與子公司簽訂租賃契約及管理服務契約所收取之收入。

(三) 對主要管理階層之獎酬

107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 69,825	\$ 67,691
退職後福利	1,573	1,614
股份基礎給付	<u>-</u>	<u>1,290</u>
	<u>\$ 71,398</u>	<u>\$ 70,595</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

本公司與關係人間之交易，除行員存放款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

本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。

四十、質押之資產

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存放銀行同業	\$ 230,155	\$ 228,875	\$ 224,317
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	11,195,295	11,793,690	9,552,586
持有至到期日金融資產	-	149,946	151,776
按攤銷後成本衡量之金融資 產	166,660	-	-
	<u>\$11,592,110</u>	<u>\$12,172,511</u>	<u>\$ 9,928,679</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列存放銀行同業）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有至到期日金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
辦公室裝潢工程及電腦 系統軟體合約			
合約價格	\$ 142,924	\$ 159,256	\$ 1,567,073
帳列未完工程及預 付設備款之已支 付金額	88,088	140,878	1,176,361

(二) 本公司為承租人

本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 115 年 7 月 31 日前陸續到期。截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 28,046 仟元、25,223 仟元及 23,219 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年6月30日
1 年 內	\$ 99,125
超過 1 年但不超過 5 年	139,070
超過 5 年	<u>50,988</u>
	<u>\$ 289,183</u>

(三) 本公司客戶認為本公司從事複雜性高風險金融商品交易有不當銷售行為，致其受有損失，於 106 年 5 月 16 日向中華民國仲裁協會提付仲裁，請求本公司賠償損害，求償金額為美金 2,816 仟元及自 106 年 5 月 19 日起至清償日止，按年利率 5% 計算之利息。本案目前處於審理階段，實際結果仍待仲裁庭之判斷。

四二、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
信託資產			
銀行存款	\$ 1,586,021	\$ 350,848	\$ 96,198
金融資產	587,385	360,484	235,388
應收利息	46	-	-
預付款項	1,534,211	-	-
不動產	1,991,310	1,957,995	1,644,782
存出保證金	<u>422,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
信託資產總額	<u>\$ 6,121,223</u>	<u>\$ 2,669,327</u>	<u>\$ 1,976,368</u>
信託負債及資本			
應付款項	\$ 228	\$ -	\$ -
信託資本	6,136,882	2,669,327	1,976,368
各項準備與累積盈虧	<u>(15,887)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 6,121,223</u>	<u>\$ 2,669,327</u>	<u>\$ 1,976,368</u>

信託帳損益表
107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 440	\$ 287
信託費用		
管 理 費	362	2
手 續 費	109	19
其他費用	178	
稅捐	15,680	
所得稅費用	35	17
	<u>(\$ 15,924)</u>	<u>\$ 249</u>

註：上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託帳財產目錄

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
銀行存款	\$ 1,586,021	\$ 350,848	\$ 96,198
股 票	228,378	228,378	228,378
基 金	359,007	132,106	7,010
土 地	1,899,207	1,865,892	1,553,969
房屋及建築物	92,103	92,103	90,813
應收利息	46	-	-
預付款項	1,534,211	-	-
存出保證金	422,250	-	-
	<u>\$ 6,121,223</u>	<u>\$ 2,669,327</u>	<u>\$ 1,976,368</u>

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
金融資產						
持有至到期日金融資產	\$ -	\$ -	\$ 499,821	\$ 505,448	\$ 499,762	\$ 505,921
按攤銷後成本衡量金融資產	499,880	503,373	-	-	-	-
金融負債						
應付金融債券	22,150,000	22,205,855	20,400,000	20,464,560	16,650,000	16,771,397

2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 503,373	\$ -	\$ 503,373	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	22,205,855	22,205,855	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 505,448	\$ -	\$ 505,448	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	20,464,560	20,464,560	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 505,921	\$ -	\$ 505,921	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	16,771,397	16,771,397	-	-

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	107年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 297,512	\$ 263,102	\$ -	\$ 34,410
債券投資	643,901	-	643,901	-
可轉債及結構債	1,079,301	-	1,079,301	-
其 他	43,284,053	-	43,284,053	-
透過其他綜合損益衡量之 金融資產				
股票投資	1,789,353	1,077,205	-	712,148
債券投資	46,190,042	-	46,190,042	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,562,750	-	1,562,750	-
<u>負 債</u>				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,221,349	-	1,221,349	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 319,988	\$ 319,988	\$ -	\$ -
其 他	42,552,352	-	42,552,352	-
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融資產	1,292,119	-	1,292,119	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,542,195	2,542,195	-	-
債券投資	46,056,303	-	46,056,303	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	539,473	-	539,473	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	700,106	-	700,106	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 503,591	\$ 503,591	\$ -	\$ -
債券投資	502,092	-	502,092	-
其 他	41,370,404	-	41,370,404	-
原始認列指定為透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	1,659,409	-	1,659,409	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,564,004	2,564,004	-	-
債券投資	33,845,011	-	33,845,011	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,021,160	-	1,021,160	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,066,788	-	1,066,788	-

2. 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

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

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本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，該資訊為本公司可取得者。

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

- (1) 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：A.在市場交易之商品具有同質性；B.隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；C.價格資訊可為大眾為取得。
- (2) 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
- (3) 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
IFRS 9 追溯調整數	38,788	775,837	814,625
認列於損益－透過損益按公允 價值衡量之金融資產及負責	(4,378)	-	(4,378)
認列於其他綜合損益－透過其 他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產未實現損益	-	(41,159)	(41,159)
處分／結清	-	(22,530)	(22,530)
期末餘額	<u>\$ 34,410</u>	<u>\$ 712,148</u>	<u>\$ 746,558</u>

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第一類層級及第二類層級無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移10%，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

107年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 非衍生金融工具	\$ 3,441	(\$ 3,441)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產 非衍生金融工具	-	-	71,215	(71,215)

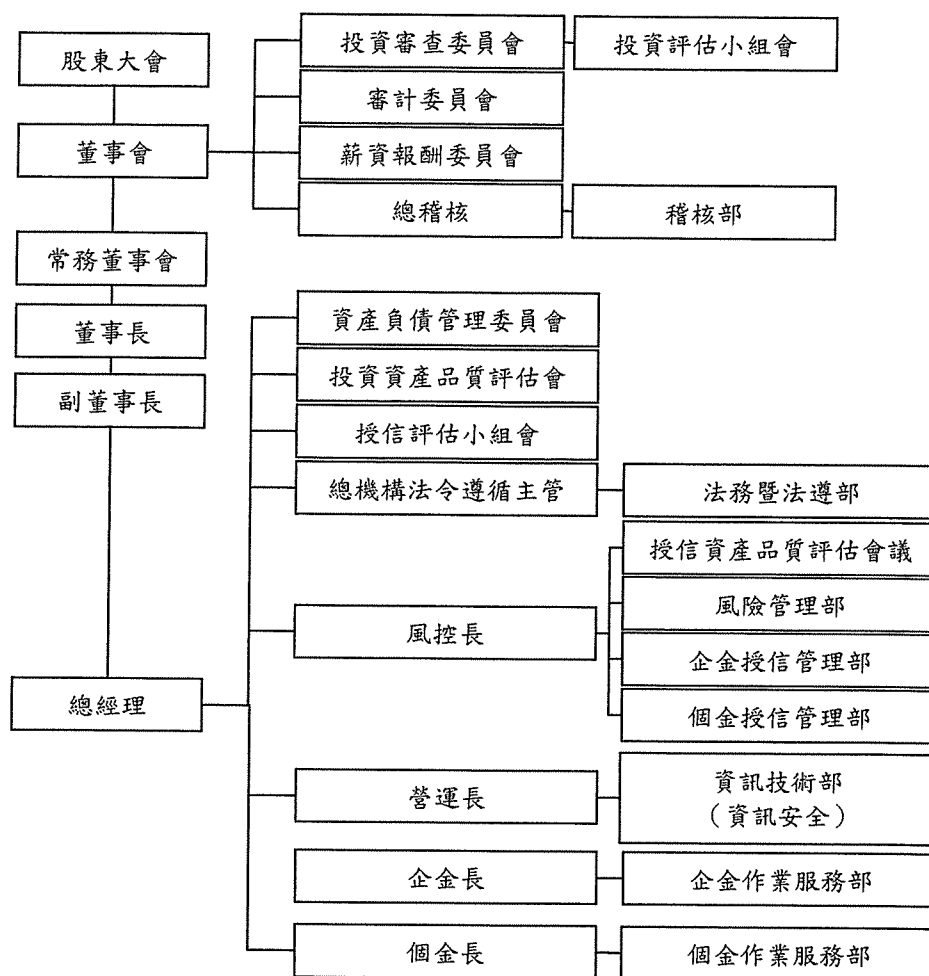
四四、財務風險管理

(一) 概 述

本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

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



1. 資產負債管理委員會：每月定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。

4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 授信資產品質評估會議

A. 評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

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

(2) 投資資產品質評估會

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

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

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

D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本公司定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本公司之信用風險，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，落實本公司信用風險管理，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：為建立本公司風險管理制度，確保本公司之健全經營與發展，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，訂定本公司之「風險管理政策」；在本公司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，作為本公司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。本公司風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

b. 資產組合管理（Portfolio Management），其目標有三：

(a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

(b) 將「集中風險」加以限額管理 (Concentration Limit)，亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

(c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

- a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編制各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。
- b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本公司信用風險量化、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. 本公司應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。
- b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。
- c. 建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。
- d. 建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。
- e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本公司建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本公司可以承受之風險程度及在各種信用風險下本公司所期望達成之獲利水準。
- (2) 審計委員會：審核本公司訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本公司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、審核其他由本公司或主管機關規定之重大事項。
- (3) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。

(7) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及轉銷呆帳、備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

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

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

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

6. 本公司信用風險最大暴險額

本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。另就本公司所持有之各種表外金融工具，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公允價值）分析如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 14,899,425	\$ 11,635,535	\$ 8,640,013
最大信用暴險金額	14,899,425	11,635,535	8,640,013
約定融資	52,316,781	42,433,043	49,806,367

7. 本公司信用風險集中情形

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

本公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產 業 別

產 業 別	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
不動產業	\$ 26,931,755	15	\$ 27,986,098	17	\$ 27,520,993	18
金融中介業	29,402,565	16	26,069,902	16	22,410,911	14
電子零組件製造業	17,193,160	10	12,697,981	8	12,617,563	8

(2) 對象別

產業別	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 167,789,715	94	\$ 156,025,079	94	\$ 150,745,338	97
自然人	11,610,305	6	9,147,952	6	3,878,579	3

(3) 地區別

產業別	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 119,063,256	66	\$ 115,392,955	70	\$ 105,827,883	68
其他亞洲地區	35,725,385	20	30,208,123	18	31,858,641	21
美洲	16,279,304	9	13,991,502	8	13,582,626	9

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本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，經本公司判斷信用風險極低。

王道銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

本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。

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約之機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等）或參照聯徵中心提供之全體同業資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。

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

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

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

(2) 債務工具投資之信用風險管理－107 年

本公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

107 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 46,019,607	\$ 499,880	\$ 46,519,487
備抵損失	(10,134)	-	(10,134)
攤銷後成本	46,009,473	\$ 499,880	46,509,353
公允價值調整	180,569		180,569
	<u>\$ 46,190,042</u>		<u>\$ 46,689,922</u>

本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。本公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

本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。本公司投資之債務工具於 107 年 6 月 30 日均為正常之信用等級，故採 12 個月預期信用損失認列減損，預期信用損失率為 0.02%。

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

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預 期 信 用 損 失)
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>12,717</u>
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	12,717
信用等級變動	
— 正常轉為異常	-
— 異常轉為違約	-
— 違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	1,881
除 列	(3,891)
模型／風險參數改變	(423)
匯率及其他變動	(<u>150</u>)
107 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 10,134</u>

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目							
應收款 (註)	\$ 5,971,512	-	\$ 1,428	\$ 5,972,940	\$ 5,972,940	\$ 80,947	\$ 5,891,803
貼現及放款	163,743,494	-	1,429,537	165,173,031	165,173,031	375,969	162,757,142

106年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目							
應收款 (註)	\$ 5,362,174	-	\$ 2,623	\$ 5,364,797	\$ 5,364,797	\$ 105,542	\$ 5,259,116
貼現及放款	152,956,096	-	1,667,821	154,623,917	154,623,917	323,326	152,339,443

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

(2) 有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 46,056,303	-	-	\$ 46,056,303	\$ 46,056,303	\$ -	\$ 46,056,303
— 股權投資	2,527,752	-	19,561	2,547,313	2,547,313	5,118	2,542,195
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	499,821	-	-	499,821	499,821	-	499,821
其他金融資產							
— 股權投資	633,629	-	827,063	1,460,692	1,460,692	683,587	777,105

106年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 33,845,011	-	-	\$ 33,845,011	\$ 33,845,011	\$ -	\$ 33,845,011
— 股權投資	2,553,699	-	15,511	2,569,210	2,569,210	5,206	2,564,004
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	499,762	-	-	499,762	499,762	-	499,762
其他金融資產							
— 股權投資	744,822	-	934,419	1,679,241	1,679,241	765,131	914,110

9. 本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。

惟本公司截至 107 年 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本公司金融資產之減損評估分析

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

貼現及放款

項 目		106年12月31日		106年6月30日	
		放 款 總 額	備抵呆帳金額	放 款 總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,429,537	375,969	1,667,821	323,326
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	163,743,494	2,039,920	152,956,096	1,961,148

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

應 收 款

項 目		106年12月31日		106年6月30日	
		應 收 款 總 額	備抵呆帳金額	應 收 款 總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,428	190	2,623	139
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	5,971,512	80,947	5,362,174	105,542

註：1. 應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

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

本公司於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 40.27%、37.37%及 39.61%。

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

107年6月30日						
未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 29,125,647	\$ 10,982,216	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40,107,863
附買回票券及債券負債	4,156,400	550,210	-	-	-	4,706,610
應付款項	1,717,584	135,797	2,127,216	504,073	11,450	4,496,120
存款及匯款	49,478,414	75,830,972	35,695,254	31,443,542	19,844,941	212,293,123
應付金融債券	-	950,000	3,350,000	-	17,850,000	22,150,000
其他金融負債	53,334	47,619	117,283	304,045	4,471,325	4,993,606
合 計	<u>\$ 84,531,379</u>	<u>\$ 88,496,814</u>	<u>\$ 41,289,753</u>	<u>\$ 32,251,660</u>	<u>\$ 42,177,716</u>	<u>\$ 288,747,322</u>

106年12月31日						
未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 23,829,381	\$ 11,065,538	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 34,894,919
附買回負債	13,453,943	2,410,867	-	-	-	15,864,810
應付款項	1,251,898	131,959	1,978,236	678,649	59,600	4,100,342
存款及匯款	37,332,255	74,445,089	28,281,036	23,325,344	19,637,667	183,021,391
應付金融債券	-	-	-	4,300,000	16,100,000	20,400,000
其他金融負債	2,500	339,000	342,916	279,465	5,033,901	5,997,782
合 計	<u>\$ 75,869,977</u>	<u>\$ 88,392,453</u>	<u>\$ 30,602,188</u>	<u>\$ 28,583,458</u>	<u>\$ 40,831,168</u>	<u>\$ 264,279,244</u>

106年6月30日						
未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 27,520,296	\$ 10,668,064	\$ 608,804	\$ -	\$ -	\$ 38,797,164
附買回票券及債券負債	8,746,428	1,144,846	-	-	-	9,891,274
應付款項	2,910,503	90,025	1,040,856	442,877	10	4,484,271
存款及匯款	36,996,357	55,500,848	36,546,287	22,997,869	18,763,322	170,804,683
應付金融債券	-	-	-	-	16,650,000	16,650,000
其他金融負債	33,333	180,000	206,667	690,998	4,134,406	5,245,404
合 計	<u>\$ 76,206,917</u>	<u>\$ 67,583,783</u>	<u>\$ 38,402,614</u>	<u>\$ 24,131,744</u>	<u>\$ 39,547,738</u>	<u>\$ 245,872,796</u>

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

107年6月30日						
未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合	計
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 7,985	\$ -	\$ 19,320	\$ 3,854	\$ -	\$ 31,159
外匯換匯合約	340,289	155,805	211,265	332,872	-	1,040,231
賣出外匯選擇權合約	3,049	-	-	-	-	3,049
小 計	351,323	155,805	230,585	336,726	-	1,074,439
不涉及本金交割						
利率交換合約	2,715	1,364	1,027	10,173	131,631	146,910
合 計	<u>\$ 354,038</u>	<u>\$ 157,169</u>	<u>\$ 231,612</u>	<u>\$ 346,899</u>	<u>\$ 131,631</u>	<u>\$ 1,221,349</u>

106年12月31日						
未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合	計
涉及本金交割						
外匯換匯	\$ 251,899	\$ 109,499	\$ 116,648	\$ 61,403	\$ -	\$ 539,449
遠期外匯	18,751	701	4,203	2,703	-	26,358
小 計	270,650	110,200	120,851	64,106	-	565,807
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	11,007	123,292	134,299
合 計	<u>\$ 270,650</u>	<u>\$ 110,200</u>	<u>\$ 120,851</u>	<u>\$ 75,113</u>	<u>\$ 123,292</u>	<u>\$ 700,106</u>

106年6月30日						
未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合	計
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 8,074	\$ 12,306	\$ 216,945	\$ 36,326	\$ -	\$ 273,651
外匯換匯合約	250,651	165,325	43,908	126,285	300	586,469
換匯換利合約	-	4,648	-	-	-	4,648
賣出外匯選擇權合約	31,874	29,613	-	-	-	61,487
小 計	290,599	211,892	260,853	162,611	300	926,255
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	-	140,533	140,533
合 計	<u>\$ 290,599</u>	<u>\$ 211,892</u>	<u>\$ 260,853</u>	<u>\$ 162,611</u>	<u>\$ 140,833</u>	<u>\$ 1,066,788</u>

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

107年6月30日						
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 808,485	\$ 1,180,492	\$ 196,085	\$ 15,228	\$ -	\$ 2,200,290
各類保證款項	7,853,900	2,316,031	2,009,558	449,167	70,479	12,699,135
約定融資額度	<u>1,743,393</u>	<u>1,989,100</u>	<u>2,983,649</u>	<u>5,967,299</u>	<u>39,633,340</u>	<u>52,316,781</u>
合計	<u>\$10,405,778</u>	<u>\$ 5,485,623</u>	<u>\$ 5,189,292</u>	<u>\$ 6,431,694</u>	<u>\$39,703,819</u>	<u>\$67,216,206</u>

106年12月31日						
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,098,597	\$ 1,013,393	\$ 367,946	\$ 15,541	\$ -	\$ 2,495,477
各類保證款項	5,845,802	961,679	786,281	1,485,963	60,333	9,140,058
約定融資額度	<u>1,358,437</u>	<u>1,731,533</u>	<u>2,597,300</u>	<u>5,194,599</u>	<u>31,551,174</u>	<u>42,433,043</u>
合計	<u>\$ 8,302,836</u>	<u>\$ 3,706,605</u>	<u>\$ 3,751,527</u>	<u>\$ 6,696,103</u>	<u>\$31,611,507</u>	<u>\$54,068,578</u>

106年6月30日						
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 853,428	\$ 1,121,209	\$ 121,759	\$ -	\$ 16,928	\$ 2,113,324
各類保證款項	2,612,500	1,755,067	1,056,446	794,272	308,404	6,526,689
約定融資額度	<u>1,733,760</u>	<u>2,147,519</u>	<u>3,221,279</u>	<u>6,442,557</u>	<u>36,261,252</u>	<u>49,806,367</u>
合計	<u>\$ 5,199,688</u>	<u>\$ 5,023,795</u>	<u>\$ 4,399,484</u>	<u>\$ 7,236,829</u>	<u>\$36,586,584</u>	<u>\$58,446,380</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本公司對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

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

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

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

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

本公司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。

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

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

5. 市場風險之風險值

本公司採用風險值（Value at Risk）評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，匯率及股權類產品之樣本區間為過去 1 年，利率類產品之樣本區間為過去 3 年，模擬次數 5,000 次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本公司金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本公司之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

市場風險類型	107年6月30日			106年12月31日			106年6月30日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ 1,114	\$ 3,300	\$ 105	\$ 2,150	\$ 8,317	\$ 86	\$ 2,412	\$ 8,317	\$ 220
利率變動之公平價值風險	2,991	8,991	-	1,896	13,446	-	2,001	13,446	-
股價變動之公平價值風險	10,320	14,004	4,915	10,439	18,766	4,039	12,645	18,766	4,039

6. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		107年6月30日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 1,636,128	30.5061	\$ 49,911,899
日幣		1,450,347	0.2755	399,617
港幣		7,521,626	3.8884	29,246,872
歐元		16,614	35.4734	589,353
澳幣		1,642	22.5493	37,022
人民幣		392,977	4.6031	1,808,918
<u>採權益法之長期股權投資</u>				
美金		153,991	30.5061	4,697,661
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		2,574,330	30.5061	78,532,802
日幣		758,572	0.2755	209,011
港幣		5,280,369	3.8884	20,532,034
歐元		8,443	35.4734	299,512
澳幣		8,355	22.5493	188,407
人民幣		606,209	4.6031	2,790,450
		106年12月31日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 1,722,066	29.8545	\$ 51,411,411
日幣		1,791,669	0.2649	474,604
港幣		5,730,897	3.8202	21,893,398
歐元		20,744	35.7084	740,749
澳幣		2,271	23.2999	52,910
人民幣		504,936	4.5775	2,311,338
<u>採權益法之長期股權投資</u>				
美金		150,287	29.8545	4,486,743

(接次頁)

(承前頁)

		106年12月31日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 2,244,355	29.8545	\$ 67,004,102
日幣		771,871	0.2649	204,465
港幣		5,235,688	3.8202	20,001,582
歐元		7,651	35.7084	273,202
澳幣		7,659	23.2999	178,461
人民幣		753,918	4.5775	3,451,053
		106年6月30日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 1,812,181	30.4398	\$ 55,162,489
日幣		1,081,030	0.2716	293,602
港幣		4,707,486	3.8992	18,355,654
歐元		22,646	34.7121	786,073
澳幣		2,359	23.3621	55,112
人民幣		507,353	4.4863	2,276,138
<u>採權益法之長期股權投資</u>				
美金		146,928	30.4398	4,472,459
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		2,275,727	30.4398	69,272,744
日幣		872,362	0.2716	236,929
港幣		4,999,774	3.8992	19,495,358
歐元		13,922	34.7121	483,276
澳幣		7,797	23.3621	182,144
人民幣		680,340	4.4863	3,052,239

(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

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

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

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

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

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

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

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本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。

	107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
	平	均 值 平均利率	平	均 值 平均利率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$	828,792 2.27%	\$	717,503 1.23%
拆放銀行同業		8,756,555 1.34%		6,153,016 0.80%
存放央行		3,989,875 0.64%		3,160,372 0.71%
透過損益按公允價值衡量之金融資產		40,633,607 0.59%		37,426,970 0.56%
附賣回債券及債券投資		403,915 0.18%		91,005 0.14%
貼現及放款		172,248,696 2.46%		145,263,754 2.23%
備供出售金融資產		- -		31,828,394 1.54%
持有至到期日金融資產		- -		1,146,662 0.91%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		44,090,342 1.51%		- -
按攤銷成本衡量之金融資產		499,846 1.14%		- -
應收款項		3,739,279 1.16%		3,203,376 1.16%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款		39,140,670 1.45%		35,341,997 1.13%
活期存款		37,486,433 0.47%		22,337,613 0.31%
定期存款		160,245,462 1.05%		138,711,314 0.82%
附買回票券及債券負債		6,476,108 0.93%		2,497,392 0.44%
應付金融債券		20,419,337 2.05%		17,096,409 2.01%
其他金融負債		5,331,458 -		5,334,953 -

四五、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本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

分析項目			年 度	107年6月30日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		21,098,876	40,320,992	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		4,899,002	7,925,917	
	自有資本		25,997,878	48,246,909	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	189,556,826	298,248,420	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	7,422,913	8,580,350	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	6,757,200	73,307,813	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		203,736,939	380,136,583	
資本適足率			12.76%	12.69%	
普通股權益佔風險性資產之比率			10.36%	10.61%	
第一類資本佔風險性資產之比率			10.36%	10.61%	
槓桿比率			6.49%	6.49%	

分析項目			年 度	106年12月31日	
				自 行 資 本 適 足 率	合 併 資 本 適 足 率
自 有 資 本	普通股權益		20,691,448	39,951,052	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		5,160,148	8,193,754	
	自有資本		25,851,596	48,144,806	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標 準 法	177,038,851	281,472,735	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業 風險	基本指標法	7,422,913	8,580,350	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場 風險	標 準 法	4,165,338	69,522,775	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		188,627,102	359,575,860	
資本適足率			13.71%	13.39%	
普通股權益佔風險性資產之比率			10.97%	11.11%	
第一類資本佔風險性資產之比率			10.97%	11.11%	
槓桿比率			7.24%	6.70%	

分析項目			年 度	106年6月30日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		20,556,991	39,446,279	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		3,633,749	6,862,743	
	自有資本		24,190,740	46,309,022	
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	172,668,952	279,308,974	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	6,946,513	8,216,913	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	5,030,838	64,351,588	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		184,646,303	351,877,475	
資本適足率			13.10%	13.16%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.13%	11.21%	
第一類資本佔風險性資產之比率			11.13%	11.21%	
槓桿比率			7.54%	6.85%	

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 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，於 107 年及 106 年，銀行本身及其合併後資本適足率分別不得低於 9.875% 及 9.25%、第一類資本比率分別不得低於 7.875% 及 7.25%、普通股權益比率分別不得低於 6.375% 及 5.75%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

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

本公司

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表四。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

107年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（未分類其他金融服務業）	\$ 7,466,896	25.89%
2	B 集團（未分類其他金融服務業）	4,200,000	14.56%
3	C 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,888,238	13.48%
4	D 集團（海洋水運業）	3,450,950	11.97%
5	E 集團（不動產開發業）	2,996,930	10.39%
6	F 集團（不動產開發業）	2,601,183	9.02%
7	G 集團（不動產開發業）	2,460,096	8.53%
8	H 集團（不動產開發業）	2,093,726	7.26%
9	I 集團（紙張製造業）	2,069,174	7.17%
10	J 集團（不動產開發業）	2,033,406	7.05%

106年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（未分類其他金融服務業）	\$ 6,525,400	22.28
2	D 集團（海洋水運業）	3,619,243	12.36
3	C 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,525,096	12.04
4	G 集團（不動產開發業）	3,464,541	11.83
5	L 集團（人造纖維梭織布業）	2,592,128	8.85
6	I 集團（紙張製造業）	2,543,725	8.69
7	F 集團（不動產開發業）	2,405,555	8.21
8	H 集團（不動產開發業）	2,197,560	7.50
9	M 集團（金融租賃業）	2,018,580	6.89
10	K 集團（半導體封裝及測試業）	2,001,342	6.83

106年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 5,731,813	19.58%
2	D 集團 (海洋水運業)	3,836,660	13.11%
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,732,184	12.75%
4	G 集團 (不動產開發業)	3,449,341	11.78%
5	I 集團 (紙張製造業)	2,955,348	10.10%
6	K 集團 (半導體封裝及測試業)	2,568,037	8.77%
7	L 集團 (人造纖維梭織布業)	2,427,926	8.29%
8	J 集團 (不動產開發業)	2,236,528	7.64%
9	H 集團 (不動產開發業)	2,153,860	7.36%
10	F 集團 (不動產開發業)	1,974,217	6.74%

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	149,022,811	8,830,775	9,280,340	47,342,709	214,476,635
利率敏感性負債	76,392,920	56,416,867	29,261,796	44,753,396	206,824,979
利率敏感性缺口	72,629,891	(47,586,092)	(19,981,456)	2,589,313	7,651,656
淨 值					26,683,464
利率敏感性資產與負債比率					103.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.68%

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	132,363,671	16,508,687	12,822,636	32,594,222	194,289,216
利率敏感性負債	86,513,208	38,462,306	25,665,659	37,448,522	188,089,695
利率敏感性缺口	45,850,463	(21,953,619)	(12,843,023)	(4,854,300)	6,199,521
淨 值					27,562,030
利率敏感性資產與負債比率					103.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.49%

106 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	112,695,072	12,932,807	23,955,412	25,953,802	175,537,093
利率敏感性負債	68,487,830	40,815,433	20,550,143	38,360,888	168,214,294
利率敏感性缺口	44,207,242	(27,882,626)	3,405,269	(12,407,086)	7,322,799
淨 值					27,983,962
利率敏感性資產與負債比率					104.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.17%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

107 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,504,570	29,810	7,457	1,022,197	2,564,034
利率敏感性負債	2,006,865	440,142	59,027	600	2,506,634
利率敏感性缺口	(502,295)	(410,332)	(51,570)	1,021,597	57,400
淨 值					58,076
利率敏感性資產與負債比率					102.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					98.84%

106 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,462,640	63,033	13,009	605,581	2,144,263
利率敏感性負債	1,634,854	473,450	60,597	-	2,168,901
利率敏感性缺口	(172,214)	(410,417)	(47,588)	605,581	(24,638)
淨 值					41,244
利率敏感性資產與負債比率					98.86%
利率敏感性缺口與淨值比率					(59.74%)

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,587,187	64,732	5,236	523,491	2,180,646
利率敏感性負債	1,613,520	502,174	95,500	4,320	2,215,514
利率敏感性缺口	(26,333)	(437,442)	(90,264)	519,171	(34,868)
淨 值					35,656
利率敏感性資產與負債比率					98.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					(97.79%)

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.22	0.31
	稅 後 0.17	0.28
淨 值 報 酬 率	稅 前 2.28	2.87
	稅 後 1.76	2.55
純 益 率	21.86	32.45

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	263,036,871	59,490,039	22,542,914	25,089,887	24,125,480	25,378,678	106,409,873	
主要到期資金流出	293,715,374	30,142,835	25,973,908	62,914,661	50,011,276	44,149,291	80,523,403	
期距缺口	(30,678,503)	29,347,204	(3,430,994)	(37,824,774)	(25,885,796)	(18,770,613)	25,886,470	

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	252,606,042	49,236,605	24,824,432	23,689,243	24,869,925	24,659,688	105,326,149	
主要到期資金流出	280,759,592	31,102,800	26,089,592	70,432,107	39,733,662	37,165,578	76,235,853	
期距缺口	(28,153,550)	18,133,805	(1,265,160)	(46,742,864)	(14,863,737)	(12,505,890)	29,090,296	

106 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	236,897,416	49,128,718	21,991,706	29,947,282	17,947,651	26,666,025	91,216,034	
主要到期資金流出	267,994,761	30,021,232	25,001,560	57,694,095	46,920,300	32,008,420	76,349,154	
期距缺口	(31,097,345)	19,107,486	(3,009,854)	(27,746,813)	(28,972,649)	(5,342,395)	14,866,880	

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

107 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	4,207,477	1,317,283	759,674	730,294	498,782	901,444	
主要到期資金流出	4,528,118	1,736,320	1,301,111	544,939	403,429	542,319	
期距缺口	(320,641)	(419,037)	(541,437)	185,355	95,353	359,125	

106 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	4,243,908	1,338,861	832,448	730,436	364,296	977,867	
主要到期資金流出	4,607,286	1,832,992	1,255,648	685,934	251,943	580,769	
期距缺口	(363,378)	(494,131)	(423,200)	44,502	112,353	397,098	

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	4,364,648	1,336,892	1,005,503	851,712	290,171	880,370
主要到期資金流出	4,833,432	1,791,890	1,357,985	651,932	382,980	648,645
期距缺口	(468,784)	(454,998)	(352,482)	199,780	(92,809)	231,725

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

107 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,093,550	391,114	214,463	84,970	87,463	315,540
主要到期資金流出	1,148,007	463,593	376,596	56,673	57,269	193,876
期距缺口	(54,457)	(72,479)	(162,133)	28,297	30,194	121,664

106 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	977,316	368,760	140,038	26,708	54,264	387,546
主要到期資金流出	1,038,812	425,441	351,170	31,952	47,815	182,434
期距缺口	(61,496)	(56,681)	(211,132)	(5,244)	6,449	205,112

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	966,964	297,553	132,440	139,632	67,503	329,836
主要到期資金流出	1,039,248	326,090	351,243	126,191	49,827	185,897
期距缺口	(72,284)	(28,537)	(218,803)	13,441	17,676	143,939

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表五。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

王道商業銀行股份有限公司
資金貸與他人

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註二)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列呆帳	抵償名	擔保名稱	品價值	對個別對象 資金貸與餘額 (註三、五)	資金貸與 總額 (註四、五)	備註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	錦明實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	\$ 40,000	\$ -	\$ -	2-8	2	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	\$ -	\$ 200,679	\$ 802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	上勝建設企業有限公司	應收帳款－短期融通	否	90,000	-	-	2-8	2	-	營業週轉	-	-	-	-	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大朋電子工業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	-	-	2-8	2	-	營業週轉	-	-	保證金	12,000	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	15,730	9,141	9,141	2-8	2	-	營業週轉	-	-	保證金	2,000	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	23,591	16,017	16,017	2-8	1	30,000	營業週轉	-	103	保證金	24,288	200,679	2,006,787	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	23,591	16,017	16,017	2-8	2	-	營業週轉	-	232	不動產	24,288	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	33,968	17,310	17,310	2-8	1	50,000	營業週轉	-	49	保證金	7,500	200,679	2,006,787	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三箭水產有限公司	應收帳款－短期融通	否	20,952	18,225	18,225	2-8	2	-	營業週轉	-	5,290	保證金	5,000	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠民實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	19,054	19,054	2-8	2	-	營業週轉	-	276	-	-	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣鐵鎮股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	46,667	23,333	23,333	2-8	2	-	營業週轉	-	490	股票	-	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	47,506	32,398	32,398	2-8	2	-	營業週轉	-	829	保證金	10,000	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	58,000	58,000	58,000	2-8	1	77,159	營業週轉	-	757	保證金	5,800	200,679	2,006,787	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	96,700	76,900	76,900	2-8	2	-	營業週轉	-	1,615	-	-	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	188,100	188,100	188,100	2-8	2	-	營業週轉	-	2,218	不動產	231,671	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	岳鑫建設開發股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	112,960	112,960	112,960	2-8	2	-	營業週轉	-	4,180	不動產	124,389	200,679	802,715	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	山岳開發建設股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	165,000	165,000	165,000	2-8	2	-	營業週轉	-	3,465	不動產	88,310	200,679	802,715	
2	台鐵國際租賃有限公司	強盛(上海)多媒體有限公司	委託貸款	否	64,488	64,488	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	不動產及保證金	62,540	187,877	751,507	
2	台鐵國際租賃有限公司	三圓建設(青島)開發有限公司	委託貸款	是	224,959	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	-	187,877	751,507	
2	台鐵國際租賃有限公司	上海巧有服飾有限公司	委託貸款	否	38,729	24,262	24,262	6~16	2	-	營業週轉	-	522	不動產	26,758	187,877	751,507	
2	台鐵國際租賃有限公司	上海廣迪娛樂有限公司	委託貸款	否	56,039	37,099	37,099	6~16	2	-	營業週轉	-	798	不動產	42,995	187,877	751,507	
2	台鐵國際租賃有限公司	上海美佳琪電子有限公司	委託貸款	否	68,003	43,755	43,755	6~16	2	-	營業週轉	-	219	不動產	92,932	187,877	751,507	

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註二)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列帳額	擔保名稱	品名	對個別對象資金貸與總額 (註三、五)	資金總額 (註四、五)	與金額備註
2	台駿國際租賃有限公司	青島達盛實業有限公司	委託貸款	是	\$ 184,252	\$ 184,252	\$ 184,252	6-16	2	\$ -	營業週轉	\$ 3,961	不動產		\$ 187,877	\$ 751,507	
3	台駿津國際租賃有限公司	三國建設(青島)開發有限公司	委託貸款	是	67,487	-	-	9-11	2	-	營業週轉	-	-		16,074	64,297	

註一：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 據投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司、台駿國際租賃股份有限公司及台駿津國際租賃有限公司對個別對象資金貸與總額，以該公司淨值總額之 10% 為限。

註四：臺灣工銀租賃股份有限公司、台駿國際租賃股份有限公司及台駿津國際租賃有限公司對個別對象資金貸與總額，以該公司淨值總額之 40% 為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之 100% 為限。

註五：台駿國際租賃股份有限公司及台駿津國際租賃有限公司於 107 年 3 月修改委託貸款辦法，原資金貸與總額自 70% 降為 40%，對個別對象資金貸與總額自 40% 降為 10%。台駿國際租賃股份有限公司及台駿津國際租賃有限公司現行案件於辦法修訂前，皆符合資金貸與總額及對個別對象資金貸與總額之規定。

王道商業銀行股份有限公司

為他人背書保證明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		單一企業對背書保證之背書保證額(註二)	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率(%)	背書最高保證額	屬母公司對子公司背書保證(註三)	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係(註一)										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	2	\$ 16,054,304	\$ 11,479,643	\$ 11,479,643	\$ 7,164,324	\$ -	572.04	\$ 24,081,456	N	N	Y
2	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	3	16,054,304	4,528,366	3,886,429	229,011	-	193.66	24,081,456	N	N	Y

註一：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

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

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

註三：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司
期末持有有價證券明細表

民國 107 年 6 月 30 日

單位：美金及新台幣千元

附表三

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 (仟股或仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	備 註
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問股份 有限公司	股票 Ever Trust Bank 開放型受益憑證 台新大單貨幣市場基金	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 149,411	91.78	\$ 149,411	
	聯邦貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	750	10,618	-	10,618	
	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	803	10,560	-	10,560	
	股票 敬得科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	15,319	137,871	-	137,871	
臺灣工銀租賃股份有限 公司	股票 敬得科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	78	1,272	0.28	1,272	
	股票 台駿國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	1,878,768	100.00	1,878,768	
	股票 台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	62,689	39.00	62,689	
	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	417,080	100.00	417,080	
台灣工銀崇創業投資 股份有限公司	股票 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	14,000	126,000	-	126,000	
	股票 台駿津國際租賃有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	300	5,290	6.19	5,290	
	股票 台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	98,052	61.00	98,052	
	股票 台康生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	788	27,903	1.30	27,903	
宣捷生物科技股份有限公司	股票 台康生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,842	42,329	3.11	42,329	
	股票 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	1,000	20,801	1.44	20,801	
	股票 啟坤科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,498	28,751	4.49	28,751	
	股票 實聯中國控股有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	9,135 (註)	36,187	0.04	36,187	

註：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款暨免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年	月	項 目	107年6月30日					106年12月31日				
			逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註三)
企業金融	擔保		\$ 21,623	\$ 73,480,398	0.03%	\$ 865,316	4,001.83%	\$ 415,307	\$ 68,463,348	0.61%	\$ 814,680	196.16%
	無擔保		112,438	98,151,390	0.11%	1,504,030	1,337.65%	-	91,147,921	-	1,520,555	-
消費金融	住宅抵押貸款	(註四)	-	6,006,219	-	90,093	-	-	5,001,783	-	75,027	-
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		1,124	1,762,013	0.06%	17,790	1,581.33%	135	559,979	0.02%	5,627	4,168.15%
	其他擔保		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			135,185	179,400,020	0.08%	2,477,229	1,832.46%	415,442	165,173,031	0.25%	2,415,889	581.52%
信用卡業務	無追索權之應收帳款承購業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(註五)		-	3,992,858	-	43,969	-	-	4,592,967	-	51,390	-
免列報逾期放款總餘額			免列報逾期應收帳款總餘額		免列報逾期放款總餘額		免列報逾期應收帳款總餘額		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			-		-		-		-		-	
債務清償方案及更生方案依約履行			2,721		-		-		816		-	
合計			2,721		-		-		816		-	

王道商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 107 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投 資公 司名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 數	持 股 情 形		註
							數	比例	
金融相關事業									
採用權益法之投資									
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	\$ 6,394,170	\$ 204,904	382,532	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,742,477	159,181	10,869	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,006,788	39,141	264,300	264,300	100.00	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	一般投資	100.00	222,072	(12,436)	13,400	13,400	100.00	
非金融相關事業									
採用權益法之投資									
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	創業投資	99.75	916,656	4,770	318,281	318,281	99.75	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
新日光能源科技股份有限公司	新竹市	太陽能產業	0.20	20,170	-	1,997	1,997	0.20	
訊映光電股份有限公司	新竹市	生技醫療業	0.73	16,000	-	544	544	0.73	
台灣塑膠工業股份有限公司	高雄市	非金屬礦業	0.01	78,750	-	700	700	0.01	
台灣化學纖維股份有限公司	彰化市	化工製造業	0.02	170,100	-	1,400	1,400	0.02	
廣隆光電科技股份有限公司	南投市	石油化工原料製造業	0.20	23,200	-	160	160	0.20	
可成科技股份有限公司	台南市	電腦及其週邊設備製造業	0.04	104,688	-	307	307	0.04	
台灣積體電路製造股份有限公司	新竹市	積體電路製造業	-	121,240	-	563	563	-	
台塑石化股份有限公司	台北市	化工製造業	-	24,500	-	200	200	-	
鴻海精密工業股份有限公司	新北市	電子零組件製造業	-	20,800	-	255	255	-	
中華電信股份有限公司	新北市	電信事業	0.01	55,000	-	506	506	0.01	
聯詠科技股份有限公司	新竹市	半導體業	0.03	27,500	-	200	200	0.03	
台灣大哥大股份有限公司	台北市	電信事業	0.02	59,228	-	536	536	0.02	
倉和股份有限公司	桃園市	網版印刷	1.53	14,741	-	465	465	1.53	
世界先進積體電路股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	0.03	39,088	-	560	560	0.03	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	農業科技業	3.13	25,262	-	3,481	3,481	4.69	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	56,998	-	1,799	1,799	7.48	
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	台南市	合成橡膠製造業	0.16	25,058	-	179	179	0.16	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	癌症疫苗開發	1.09	39,110	-	1,008	1,008	1.09	
元翔精密工業股份有限公司	雲林縣	一般儀器製造業	1.36	81,064	-	2,114	2,114	1.36	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	4.83	74,708	-	3,251	3,251	4.83	
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	20,656	-	1,444	1,444	4.35	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	5.36	12,369	-	1,385	1,385	8.42	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.61	4,479	-	391	391	2.61	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	19.20	13,186	-	1,251	1,251	25.02	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期投資損益	本公司股數	擬制持股股數	合併持股情形		註
								合股數	持股比例	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.09	\$ 144	-	19	-	19	0.09	
源河生技應用股份有限公司	新北市	生物技術服務業	2.03	39,143	-	4,152	-	4,152	2.03	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00	13,320	-	2,187	-	2,187	5.00	
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業	0.93	4,179	-	311	-	311	0.93	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90	13,180	-	601	-	601	0.90	
台灣高技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.19	10,707	-	1,000	-	1,000	2.19	
敬得科技股份有限公司	桃園市	金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業	1.60	10,553	-	701	-	701	1.60	
新應材股份有限公司	桃園市	電子材料批發業	0.99	8,879	-	504	-	504	0.99	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.83	32,366	-	2,492	-	2,492	3.83	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED印表機輸出頭	0.91	1,801	-	410	-	410	0.91	
臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	0.50	1,931	-	300	-	300	0.50	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	-	3,968	-	-	-	-	-	
Anchor Semiconductor, Inc.	美國	軟體開發業	3.09	41,694	-	1,000	-	1,000	3.09	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.39	206,702	-	52,182	-	52,182	1.39	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	52,281	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	62,275	-	244	-	244	2.18	
BioResource International Inc.	美國	農業生技產業	5.72	73,282	-	1,105	-	1,105	5.72	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	28,815	-	500	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	56,238	-	25,974	-	25,974	2.41	

王道商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣及美金仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資金額	投資方式	本國匯出或收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資價值	截至本期末已匯回投資收益
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 24,404,887	註一(三)	註一(三)	\$ -	\$ 210,431	1.39%	-	\$ 210,431	\$ -
淮安實業資源有限公司	生產玻璃原料	(USD 800,000)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 6,898)	1.39%	-	(USD 6,898)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	(USD 976,195)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 10,159)	2.09%	-	(USD 10,159)	-
北京盛盛家化有限公司	化妝品加工	(USD 32,000)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 333)	2.175%	-	(USD 333)	-
上海門士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	(USD 585,717)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 69,951)	2.17%	-	(USD 69,951)	-
上海門士食品管理有限公司	食品批發	(RMB 250,120)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 2,293)	2.17%	-	(USD 2,293)	-
上海門士貿易有限公司	貿易	(USD 54,300)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 61,012)	2.17%	-	(USD 61,012)	-
牛爾美之木北極品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	(USD 132,091)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 17,846)	2.64%	-	(USD 17,846)	-
		(USD 4,330)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 585)		-	(USD 585)	-
		(USD 158,632)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 17,846)		-	(USD 17,846)	-
		(USD 5,200)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 585)		-	(USD 585)	-
		(USD 6,101)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 122)		-	(USD 122)	-
		(USD 200)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 4)		-	(USD 4)	-
		(USD 91,518)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 23,978)		-	(USD 23,978)	-
		(USD 3,000)	註一(三)	註一(三)	-	(USD 786)		-	(USD 786)	-

本期期末累計自台灣匯出總額	\$411,345 (USD 13,484)
本期期末累計自台灣匯出總額	\$411,345 (USD 13,484)

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	投資金額	投資方式	本國匯出或收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資價值	截至本期末已匯回投資收益
台銀國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,372,775	註一(四)	註一(四)	\$ 457,592	\$ 1,372,775	100.00	164,284	\$ 1,878,768	\$ -
台銀國際租賃有限公司	融資性租賃業務	(USD 45,000)	註一(四)	註一(四)	(USD 15,000)	(USD 45,000)	100.00	(註二) 30,130	(USD 62,689)	-
		(USD 610,122)	註一(四)	註一(四)	-	(USD 237,947)	(註五)	(註二)		
		(USD 20,000)	註一(四)	註一(四)	-	(USD 7,800)				

本期期末累計自台灣匯出總額	\$1,610,722 (USD 52,800)
本期期末累計自台灣匯出總額	\$1,610,722 (USD 52,800)

臺灣工銀創業投資股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資金額	投資方式	本國匯出或收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資價值	截至本期末已匯回投資收益
台銀國際創業投資有限公司	融資性租賃業務	\$ 610,122	註一(四)	註一(四)	\$ -	\$ 372,175	61.00	47,127	\$ 98,052	\$ -
		(USD 20,000)	註一(四)	註一(四)	-	(USD 12,200)		(註二)		

本期期末累計自台灣匯出總額	\$372,175 (USD 12,200)
本期期末累計自台灣匯出總額	\$372,175 (USD 12,200)

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司 (Shilien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、門品騰國際控股有限公司及美之本國際有限公司) 再投資大陸公司。
- (四) 直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一) 若屬零備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
 2. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 3. 其他。

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

註四、臺灣工銀租賃股份有限公司於 104 年 11 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

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

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

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1071788 號

會員姓名：
(1) 楊承修

(2) 陳麗琦

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3123 號

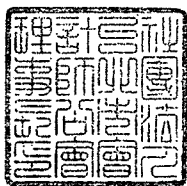
委託人統一編號：70745361

(2) 北市會證字第 1655 號

印鑑證明書用途：辦理王道商業銀行股份有限公司 107 年上半年度（自民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國 107 年

7 月

20 日