股票代碼:2897

## 臺灣工業銀行股份有限公司 及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告 民國 105 及 104 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§

			財	務	報	告
項	頁	<u>次</u>	附	註	編	號
一、封  面	1				-	
二、目錄	2				-	
三、會計師查核報告	3				-	
四、合併資產負債表	4				-	
五、合併綜合損益表	5~7				-	
六、 合併 權 益 變 動 表	8				-	
七、合併現金流量表	9 <b>~</b> 11				-	
八、合併財務報表附註						
(一)公司沿革	$12 \sim 13$			_	-	
(二) 通過財務報告之日期及程序	13				_	
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	$13 \sim 16$			3	Ξ	
(四) 重要會計政策之彙總說明	$17 \sim 18$				9	
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確	18			3	<u>Б</u> _	
定性之主要來源						
(六) 重要會計項目之說明	$18 \sim 47$			六~	四三	-
(七)關係人交易	$48 \sim 50$				四	
(八) 質押之資產	50			-	五	
(九) 重大或有負債及未認列之合約	$51 \sim 53$			四	六	
承諾						
(十) 重大之災害損失	-				-	
(十一) 重大期後事項	-				-	
(十二) 其 他	53~94		P	日七个		_
(十三) 附註揭露事項	$94 \sim 95$			$\mathcal{L}$		
1. 重大交易事項相關資訊	97~102					
2. 轉投資事業相關資訊	$103 \sim 105$					
3. 大陸投資資訊	$106 \sim 107$					
4. 其 他	108			_		
(十四) 部門資訊	95~96			$\mathcal{ar{\it \pm}}$	四	
(十五) 母子公司間業務關係及重要交	$109 \sim 110$				-	
易往來情形						

## Deloitte

#### 勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所 10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche 12th Floor, Hung Tai Financial Plaza 156 Min Sheng East Road, Sec. 3 Taipei 10596. Taiwan

Tel :+886 (2) 2545-9988 Fax:+886 (2) 4051-6888 www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒:

臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表,暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表,業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任,本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見,第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製,足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國105年6月30日、民國104年12月31日及6月30日之合併財務狀況,暨民國105年及104年1月1日至6月30日之合併財務績效與合併現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司業已編製民國 105 及 104 年上半年度之個體財務報表,並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案,備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所 會 計 師 楊 承 修

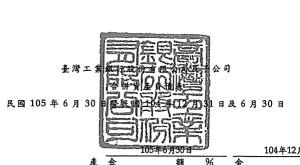
楊承修師歸籍

會計師 陳 麗 琦

金融監督管理委員會核准文號 金管證審字第 0980032818 號

證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證 六字第 0920123784 號

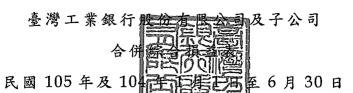
中 華 民 國 105 年 8 月 24 日



單位:新台幣仟元

		105年6月30		104年12月31	я	104年6月30日	<b>a</b>
代 碼	資	產金 額	%	金額	%	金 額	<del>-</del> %
11000	現金及約當現金(附註六及四五)	\$ 6,298,978	1	\$ 7,850,486	2	\$ 5,449,741	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六及七)	14,444,631	3	9,028,597	2	14,392,186	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四五)	159,043,978	31	159,678,561	33	149,366,417	33
12500	附賣回票券及债券投資 (附註六及九)	5,964,066	1	4,100,000	1	2,750,996	1
13000	<b>應收款項一淨額(附註十及十二)</b>	21,035,859	4	19,759,425	4	20,078,926	4
13200	本期所得稅資產	145,009	-	207,351	-	117,792	-
13500	貼現及放款一淨額(附註十一、十二及四五)	149,339,880	30	146,443,247	30	138,417,721	31
14000	<b>備供出售金融資產(附註十三及四五)</b>	129,689,841	26	115,841,981	24	100,475,605	22
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四五)	9,544,645	2	9,849,587	2	9,969,124	2
13300	待出售非流勤资產 (附註十五)	1,476,620	-	-	-	-	-
15000	採用權益法之投資(附註十七)	107,611	-	170,642	-	190,487	-
15100	受限制資產(附註十八及四五)	447,319	-	450,649	-	474,838	-
15500	<b>其他金融資產(附註十九)</b>	1,678,913	-	1,837,635	-	2,321,032	1
18500	不動產及設備一淨額(附註二十)	3,271,689	1	3,017,250	1	2,924,643	1
18700	投資性不動產(附註二一)	8,094	-	8,157	-	8,220	-
19000	無形資產一淨額(附註二二)	1,489,224	-	1,408,773	-	1,255,610	-
19300	遞延所得稅資產(附註四二)	603,456	•	554,623	-	511,333	-
19500	其他資產 (附註二三及四六)	4,364,558	1	5,779,178	1	4,134,566	1
10000	资 產 總 計	<u>\$ 508,954,371</u>	<u>100</u>	\$ 485,986,142	100	\$_452,839,23 <u>7</u>	_100
代 碼	<u>負</u> 债 及 權 負 债	<u></u>					
21000	央行及銀行同業存款(附註二四)	\$ 58,557,769	11	\$ 47,840,792	10	\$ 51,977,768	12
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	3,798,614	1	6,289,076	1	4,770,638	1
22500	附買回票券及债券負債(附註二五) 應付款項(附註二六)	170,631,553	34	171,238,096	35	153,957,494	34
23000 23200	思行权项(附註—六) 本期所得稅負債	9,794,096	2	4,477,081	1	6,840,431	2
23300	安州州行北京領 與待出售非流動資產直接相關之負債(附註十五)	182,626 167,523	-	55,409	-	194,733	-
23500	存款及匯款 (附註二七及四四)	178,201,923	35	172,776,282	36	153,535,855	34
24000	應付金融债券(附註二八)	17,950,000	4	14,950,000	3	14,980,000	3
25500	其他金融負債(附註二九)	19,767,314	4	18,317,578	4	18,512,741	4
25600	負債準備 (附註十二、三十及三一)	1,774,746	-	1,741,005	_	1,676,567	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四二)	227,697	-	230,434	-	151,513	_
29500	其他負債(附註三二及四六)	1,762,130		1,789,099	-	1,503,947	-
20000	負債總計	462,815,991	91	439,704,852	90	408,101,687	90
	to the company of the						
04400	蟒屬於母公司業主之權益						
31100	普通股股本	23,905,063	5	23,905,063	5	23,905,063	5
31500	資本公積	<u>3,193</u>	<del></del>	1,773		<u>1,773</u>	
32001	保留 <b>盈餘</b> 法定盈餘公積	2 200 828		4.000.707		4 000 504	
32003	特別盈餘公積	2,390,828 1,173,293	1	1,880,726 1,178,307	1	1,880,726	1
32011	未分配盈餘	918,984	-	1,700,341	-	1,178,307 1,116,877	-
32000	保留盈餘總計	4,483,105	1	4,759,374	<del></del> 1	4,175,910	<del></del> 1
32500	其他權益	1,027,433	<u>~</u>	1,030,616		559,966	
32600	<b>庫藏股票</b>			(18,693)		(18,693)	
31000	母公司業主權益總計	29,418,794	6	29,678,133	6	28,624,019	6
38000	非控制權益	<u>16,719,586</u>	3	16,603,157	4	16,113,531	4
30000	<b>推益(附柱三三)</b>	46,138,380	9	46,281,290	10	44,737,550	10
	負债與權益總計	\$ 508.954.371	100	<u>\$ 485,986,142</u>	_100	<u>\$ 452,839,237</u>	_100

後附之附註係本合併財務報告



單位:新台幣仟元,惟 每股盈餘為元

		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日			日		
代 碼		金	額	9	6	金	額	%	,
41000	利息收入 (附註三四)	\$	3,438,473		38	\$ 2	2,991,811	8	0
E1000	14台集四(四十二一77一一)	,	1.070.40()	, ,	<b>.</b> -\	, ,	454.000	( 2	٥.
51000	利息費用(附註三四及四四)	(_	1,372,406)	(_3	<u>35)</u>	(	1,454,283)	(_3	9)
49010	利息淨收益		2,066,067		<u>53</u>		1,537,528	4	<u>1</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註三								
40000	五及四四)		1,095,029	2	28		786,431	2	1
49200	透過損益按公允價值衡								
	量之金融資產及負債 利益(附註三六)		965,297	,	25		506,274	1	4
49300	備供出售金融資產之已		700,271	•			000,27 ±	1.	ı
	實現損益(附註三七)		128,363		3		184,204	ļ	5
49600	兌換淨損益	(	421,556)	( :	11)		702,499	1	9
49700	資產減損損失(附註三								
40770	八)	(	33,449)	(	1)	(	87,109)	( :	2)
49750	採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份								
	額(附註十七)		13,016		_		5,013		
48005	以成本衡量之金融資產		10,010		-		0,010		-
	已實現損益(附註十								
	九)		14,434		-		16,999		_
48045	顧問服務收入		18,687		1		14,698		-
48099	其他利息以外淨收益		71,645		2		64,264		<u>2</u>
49020	利息以外淨收益		1.051.477		A 177	,	2 4 00 000	-	^
	合計		1,851,466		<u> 17</u>		2,193,273	_5	9
4xxxx	淨 收 益		3,917,533	10	<u>00</u>		3,730,801	10	0
58200	呆帳費用及保證責任準備提								
	存(附註十二)	(_	74,307)	(_	<u>2</u> )	(	151,449)	(	$\underline{4}$ )

		105年1月1日至6月30日			104年1月1日至6月30日			
代 碼		金	額	%	金	額	%	ó
	營業費用							
58500	員工福利費用(附註三	ሰ -	1 150 0/0	20	æ	000 564	_	177
59000	一、三九及四四) 折舊及攤銷費用(附註	\$	1,159,868	30	\$	999,564	2	27
39000	初 <b>5</b> 次 樂 朔 貝 爪 ( 桁		98,414	2		85,693		2
59500	其他業務及管理費用		70,111	_		00,000		_
	(附註四一及四四)		515,651	<u>13</u>		499,766	_1	4
58400	營業費用合計		1 <i>,</i> 773,933	<u>45</u>		1,585,023		<u>13</u>
(4.004	ما من بالد علا من من كل عن من ا		0.040.000		_	1.004.000	-	
61001	繼續營業單位稅前淨利		2,069,293	53		1,994,329	t	53
61003	所得稅費用(附註四二)		365,634	_10		410,046	_1	1
61000	繼續營業單位本期淨利		1,703,659	43		1,584,283	/	<b>l</b> 2
01000	極領官未平位平均行行		1,703,039	40		1,004,200	-	t_
62505	停業單位(損)益(附註十							
	五)	(_	<u>95,882</u> )	(2)	_	99 <u>,595</u>		3
64000	) the second		4 (07 777	4.41		4 (00 000		4
64000	本期淨利		<u>1,607,777</u>	<u>41</u>		1,683,878		<u> 15</u>
	其他綜合損益							
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	,	405 550	/ =>	,	400 050	,	4.
65202	差額 備供出售金融資產	(	195,752)	( 5)	(	139,056)	(	4)
65302	佣供山岳亚融貝座 未實現評價損益		426,557	11	(	151,730)	(	4)
65306	採用權益法認列之		420,007	11	(	101,700)	(	<b>T</b> )
4400	關聯企業及合資							
	其他綜合損益之							
	份額(附註十七)	(	21,027)	-	(	8,469)		-
65320	與可能重分類之項							
	目相關之所得稅 (附註四二)		10 117			10.257		7
65000	本期其他綜合損益		13,117			19,357		1
35000	(稅後淨額)		222,895	6	(_	279,898)	(	<u>7</u> )
66000	本期綜合損益總額	<u>\$</u>	1,830,672	<u>47</u>	<u>\$</u>	1,403,980	<u></u>	<u>38</u>
(接次	く頁)							

		105年1月1日至6月30日			104年	1月1日至6	月30日
代 碼		金	額	%	金	額	%
	淨利歸屬予:						
67101	本銀行業主	\$	918,984	23	\$ 1,1	127,030	30
67111	非控制權益		688,793	<u>18</u>	5	556,848	<u>15</u>
67100		<u>\$ 1</u>	1 <u>,607,777</u>	<u>41</u>	<u>\$ 1,6</u>	<u> 83,878</u>	<u>45</u>
	綜合損益總額歸屬予:						
67301	本銀行業主	\$	915,801	24	\$ 8	374,113	24
67311	非控制權益		914,871	<u>23</u>	5	529,867	<u>14</u>
67300		<u>\$ 1</u>	1,830,672	<u>47</u>	<u>\$1,4</u>	<u>103,980</u>	<u>38</u>
	每股盈餘(附註四三)						
	來自繼續營業單位及停						
	業單位						
67500	基本	<u>\$</u>	0.38		\$	0.47	
67700	稀釋	\$	0.38		\$	0.47	
	來自繼續營業單位						
67501	基本	<u>\$</u>	0.42		\$	0.43	
67701	稀釋	\$	0.42		\$	0.43	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長: 駱錦明



經理人:楊錦裕



會計主管:張政權



20,113

\$ 46,138,380

\$ 16,719,586

\$ 29,418,794

\$ 777.710

\$ 249.723

\$ 4,483,105

\$ 918.984

\$ 1,173,293

\$ 2,390,828

\$ 23,905,063

2,390,506

105 年 6 月 30 日 餘額

库藏股粹族员工

105年1月1日至6月30日稅後其他综合

105年1月1日至6月30日淨利

子公司现金股利

ö ជ ឌ

B B3

105年1月1日至6月30日綜合損益總額

23 z 21 後附之附註係本合併財務報告之一部分

222,895

226,078

3,183)

153,134

156,317) 156,317)

918,984

918,984

153,134

918,984

918,984

1,830,672

914,871

915,801 20,113

1,607,777

688,793

918,984

ない。

30 B K 图 105 東京

**单位:除另于钴明者外,係就台黎任元** 非 拉 約 權 益 權 益 繳 額 合 朴 \$ 16,311,406 \$ 44,991,989 9,323) 1) 955,055) 1,195,253) 798,442) 692,625) ( 279,898 33,700 35,115) \$ 44,737,550 44,982,666 1,683,878 \$ 46,281,290 1,403,980 692,625) 26,981) 798,442) 35,115) 16,311,405 556,848 529,867 \$ 16,603,157 \$ 16,113,531 **蜂屬於母公司案主權益合計** \$28,680,583 9322) 955,055) ( 252.91Z) 1,195,253) 874,113 28,671,261 \$ 28,624,019 \$ 29,678,133 18,693) 50,620) 50,620) 18.693) 敚 ዺ 8 \*\* s 资左未贯现损益 主 次他推起项目(附柱三三) 图外管延桅裤 附務报表接货 條供出售金融 之兒 栋 叁 额 資產未實現積益 横铁出售会歌 (\_\_\_\_143,270) 143,270 565,041 565,041 \$ 421,771 624,576 ( 109,647) 109,647) 406,040 138,195 247,842 9322) 955,055) 1,195,253) 4,003,935 4,013,257 1,127,030 1,127,030 \$ 4,175,910 4,759,374 未分配盈餘 528,947) 279,154) 955,055) 5,014 9322) 510,102 \$ 1,762,325 1,753,003 1,127,030 1,127,030 1,116,877 \$ 1,700,341 # Ξ 特別盈餘公積 5,014) 279,154 899,153 899,153 1,178,307 \$ 1,178,307 绐 保留 图 虽法定虽然公務 1,351,779 528,947 510,102 1,351,779 \$ 1,880,726 3 1,880,726 4 茶 173 4 陸 ^ 티 \$ 23,905,063 23,905,063 \$ 23,905,063 \$ 23,905,063 uļ 쑀 æ 股本(附股)股数(任股) 2,390,506 2,390,506 2,390,506 2,390,506 监 104年1月1日至6月30日綜合損益總額 104年1月1日至6月30日稅後共他綜合 2013 年版追溯適用及追溯查編之影響數 104年1月1日至6月30日净利 104年1月1日重編後餘額 104 年度盈餘指指及分配 法定盈餘公積 特別盈餘公積 母公司現金限利 103 年度显绘指接及分配 法定监给公债 特別盈餘公债 母公司现金股利 104 年 6 月 30 日龄额 104年1月1日餘額 105年1月1日餘額

子公司現金股利

ō 5 ŭ 23

E 23 E

A3 A5

₹Æ

子公司解散

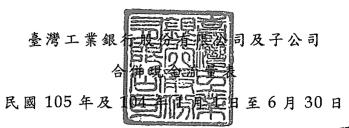
库兹股棒坡员工

Z

5

子公司减货

8 71 A1 超理人:婚婚裕



單位:新台幣仟元

***	代 碼		1	05年1月1日 至6月30日	1	104年1月1日 至6月30日
A00010       本期稅前淨利       \$ 2,069,293       \$ 1,994,329         A00020       停業單位稅前淨利(損失)       (95,882)       99,595         不影響現金流量之收益費損項目       79,756       73,979         A20200       攤銷費用       24,221       18,950         A20300       呆帳費用及保證責任準備提存       74,307       151,449         A20400       透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益       965,297       (679,766)         A20900       利息費用       1,372,406       1,459,605         A21200       村息收入       (3,438,473)       (3,047,491)         A21300       股利收入       (16,418)       (13,256)         A22300       採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額。分別查達及分稅債損失(利益)金的資產及稅債損失(利益)金的資產或損損失       291       (1,262)         A23500       金融資產減損損失       33,449       87,109         A23100       處分投資利益       (216,379)       (187,947)         A41110       存放央行及折借銀行同業增加       (205,336)       (11,370,192)         A41120       應收款項增加       (2,200,233)       (3,727,346)         A41160       貼現及放款增加       (2,200,233)       (3,727,346)         A42110       央行及銀行同業存款增加       (2,478,460)       (1,048,071)         M日間       四票券及債券負債增加       (3,499,582       2,304,881         A42140       府款項增加		營業活動之現金流量			-	
A00020       停業單位稅前浄利(損失)       (95,882)       99,595         A20100       折舊費用       79,756       73,979         A20200       攤銷費用       24,221       18,950         A20300       呆帳費用及保證責任準備提存       74,307       151,449         A20400       透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益       965,297       (679,766)         A20900       利息費用       1,372,406       1,459,605         A21200       利息收入       (3,438,473)       (3,047,491)         A21300       股利收入       (16,418)       (13,256)         A22300       採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額。       (291       (1,262)         A23500       處分介數產及設備損失(利益)       291       (1,262)         A23500       處分投資利益       (291       (1,262)         處分投資利益       (20,334)       (87,109         處分投資利益       (20,334)       (3,747,947)         與營業活動相關之資產/負債變動數       (20,334)       (3,727,346)         A41110       存放央行及拆借銀行同業增加       (2,200,233)       (3,727,346)         A41150       應收款項增加       (2,200,233)       (3,727,346)         A42110       央行及銀行同業存款增加       (2,478,460)       (1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加       (2,478,460)       (1,048,071)         A42	A00010		\$	2,069,293	4	5 1,994,329
A20100	A00020	停業單位稅前淨利(損失)	(		•	
A20200       攤銷費用       24,221       18,950         A20300       呆帳費用及保證責任準備提存       74,307       151,449         A20400       透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益       965,297       679,766)         A20900       利息費用       1,372,406       1,459,605         A21200       利息收入       (3,438,473)       (3,047,491)         A21300       股利收入       (16,418)       (13,256)         A22300       採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (13,016)       (5,013)         A22500       處分不動產及設備損失(利益)       291       (1,262)         A23500       金融資產減損損失 (利益)       291       (1,262)         A23500       金融資產減損損失 (利益)       291       (1,262)         A23500       金融資產減損損失 (利益)       291       (1,262)         A23100       處分投資利益 (126,379)       (187,947)         與營業活動相關之資產/負債變動數       (293,839)       (4,173,991)         A41110       存放央行及拆借銀行同業增加 (2,200,233) (3,727,346)         A41150       應收款項增加 (2,200,233) (3,727,346)         A42110       央行及銀行同業存款增加 (2,909,200) (7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加 (2,478,460) (1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加 (減少) (606,543) 17,438,008         A42150       應付款項增加 (減少) (5,425,641 (2,980,227)         A42160 <td< td=""><td></td><td>不影響現金流量之收益費損項目</td><td>`</td><td>, ,</td><td></td><td>,</td></td<>		不影響現金流量之收益費損項目	`	, ,		,
A20300       呆帳費用及保證責任準備提存       74,307       151,449         A20400       透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益       965,297       (679,766)         A20900       利息費用       1,372,406       1,459,605         A21200       利息收入       (3,438,473)       (3,047,491)         A21300       股利收入       (16,418)       (13,256)         A22300       採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額       (291       (1,262)         A23500       處分不動產及設備損失(利益)       291       (1,262)         A23100       處分投資利益       (126,379)       (187,947)         與營業活動相關之資產/負債變動數數       數         A41110       存放央行及拆借銀行同業增加       (935,839)       (4,173,991)         A41120       透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加       (205,336)       (11,370,192)         A41160       貼現及放款增加       (2,909,200)       (7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加       (2,909,200)       (7,512,375)         A42120       透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少(增加)       (2,478,460)       (1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加       (3,499,582       2,304,881         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加       5,425,641       2,980,227)         A42170       負債準備增加       19	A20100	折舊費用		79,756		73,979
A20400 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益 965,297 (679,766) A20900 利息費用 1,372,406 1,459,605 A21200 利息收入 (3,438,473) (3,047,491) A21300 股利收入 (16,418) (13,256) A22300 採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額 (13,016) (5,013) A22500 處分不動產及設備損失(利益) 291 (1,262) A23500 金融資產減損損失 33,449 87,109 處分投資利益 (126,379) (187,947) 與營業活動相關之資產/負債變動 數 A41110 存放央行及拆借銀行同業增加 (935,839) (4,173,991) A41120 透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加 (205,336) (11,370,192) A41160 贴現及放款增加 (2,200,233) (3,727,346) A41110 共行及銀行同業存款增加 (2,909,200) (7,512,375) A42110 共行及銀行同業存款增加 (2,909,200) (7,512,375) A42110 共行及銀行同業存款增加 (2,478,460) (1,048,071) A42140 附買回票券及債券負債增加 (2,478,460) (1,048,071) A42140 附買回票券及債券負債增加 (3,499,582 2,304,881 A42150 應付款項增加 (減少) (606,543) 17,438,008 A42170 負債準備增加 (193,895 4,764	A20200	攤銷費用		24,221		18,950
資産及負債之淨利益 965,297 (679,766)   A20900 利息費用 1,372,406 1,459,605   A21200 利息收入 (3,438,473) (3,047,491)   A21300 股利收入 (16,418) (13,256)   A22300 採用權益法認列之關聯企業及   合資損益之份額 (13,016) (5,013)   A22500 處分不動產及設備損失(利益) 291 (1,262)   A23500   金融資産減損損失 (33,449 87,109   A23100   處分投資利益 (126,379) (187,947)   與營業活動相關之資產/負債變動 数	A20300	呆帳費用及保證責任準備提存		74,307		151,449
A20900   利息費用	A20400	透過損益按公允價值衡量金融				
A21200 利息收入 (3,438,473) (3,047,491) A21300 股利收入 (16,418) (13,256) A22300 採用權益法認列之關聯企業及		資產及負債之淨利益		965,297	(	679,766)
A21300       股利收入       ( 16,418)       ( 13,256)         A22300       採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 ( 13,016) ( 5,013)         A22500       處分不動產及設備損失(利益) 291 ( 1,262)         A23500       金融資產減損損失 33,449 87,109         A23100       處分投資利益 ( 126,379) ( 187,947)         與營業活動相關之資產/負債變動數       數         A41110       存放央行及拆借銀行同業增加 ( 935,839) ( 4,173,991)         A41120       透過損益接公允價值衡量之金融資產增加 ( 2,200,233) ( 3,727,346)         A41150       應收款項增加 ( 2,909,200) ( 7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加 ( 2,909,200) ( 7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加 ( 2,478,460) ( 1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加 ( 3,499,582 ( 2,304,881)         A42150       應付款項增加 ( 減少) ( 5,425,641 ( 2,980,227)         A42170       負債準備增加 ( 193,895 ( 2,764)	A20900	利息費用		1,372,406		1,459,605
A22300       採用權益法認列之關聯企業及	A21200	利息收入	(	3,438,473)	(	3,047,491)
A22500       合資損益之份額       ( 13,016)       ( 5,013)         A22500       處分不動產及設備損失(利益)       291       ( 1,262)         A23500       金融資產減損損失       33,449       87,109         展分投資利益       ( 126,379)       ( 187,947)         與營業活動相關之資產/負債變動數       數         A41110       存放央行及拆借銀行同業增加       ( 935,839)       ( 4,173,991)         A41120       透過損益按公允價值衡量之金       ( 205,336)       ( 11,370,192)         A41150       應收款項增加       ( 2,200,233)       ( 3,727,346)         A42110       央行及銀行同業存款增加       ( 2,909,200)       ( 7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加       10,716,977       8,391,601         A42120       透過損益按公允價值衡量之金       融負債減少(增加)       ( 2,478,460)       ( 1,048,071)         A42140       附買回票券及债券負債增加       ( 606,543)       17,438,008         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加(減少)       5,425,641       ( 2,980,227)         A42170       負債準備增加       193,895       4,764	A21300	股利收入	(	16,418)	(	13,256)
A22500       處分不動產及設備損失(利益)       291       (1,262)         A23500       金融資產減損損失       33,449       87,109         A23100       處分投資利益       (126,379)       (187,947)         與營業活動相關之資產/負債變動數       數         A41110       存放央行及拆借銀行同業增加       (935,839)       (4,173,991)         A41120       透過損益按公允價值衡量之金       (205,336)       (11,370,192)         A41150       應收款項增加       (2,200,233)       (3,727,346)         A41160       貼現及放款增加       (2,909,200)       (7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加       10,716,977       8,391,601         A42120       透過損益按公允價值衡量之金       融負債減少(增加)       (2,478,460)       (1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加       (606,543)       17,438,008         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加(減少)       5,425,641       (2,980,227)         A42170       負債準備增加       193,895       4,764	A22300	採用權益法認列之關聯企業及				
A23500       金融資產減損損失 處分投資利益 (126,379)       87,109         A23100       處分投資利益 (126,379)       (187,947)         與營業活動相關之資產/負債變動數       數         A41110       存放央行及拆借銀行同業增加 (935,839)       (4,173,991)         A41120       透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加 (2,200,233)       (3,727,346)         A41150       應收款項增加 (2,909,200)       (7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加 (2,909,200)       (7,512,375)         A42120       透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少(增加) (2,478,460)       (1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加 (減少) (606,543)       17,438,008         A42150       應付款項增加 (減少) (606,543)       17,438,008         A42160       存款及匯款增加(減少) (3,499,582 (2,304,881)       2,304,881         A42170       負債準備增加 (減少) (193,895 (2,980,227)       193,895 (2,764)		合資損益之份額	(	13,016)	(	5,013)
A23100       處分投資利益 與營業活動相關之資產/負債變動 數       ( 126,379)       ( 187,947)         A41110       存放央行及拆借銀行同業增加 透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加       ( 205,336) 融收款項增加 ( 2,200,233) ( 3,727,346)       ( 11,370,192)         A41150       應收款項增加 地現及放款增加 央行及銀行同業存款增加 ( 2,909,200)       ( 7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加 透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少(增加) ( 2,478,460)       ( 1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加 ( 減少)       ( 606,543) 3,499,582 3,499,582       17,438,008         A42150       應付款項增加 存款及匯款增加(減少) 負債準備增加       3,499,582 5,425,641 193,895       2,304,881 2,980,227) 4,764	A22500	處分不動產及設備損失〔利益〕		291	(	1,262)
與營業活動相關之資產/負債變動數 A41110 存放央行及拆借銀行同業增加 ( 935,839) ( 4,173,991) A41120 透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加 ( 205,336) ( 11,370,192) A41150 應收款項增加 ( 2,200,233) ( 3,727,346) A41160 贴現及放款增加 ( 2,909,200) ( 7,512,375) A42110 央行及銀行同業存款增加 10,716,977 8,391,601 A42120 透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少(增加) ( 2,478,460) ( 1,048,071) A42140 附買回票券及債券負債增加 ( 606,543) 17,438,008 A42150 應付款項增加 3,499,582 2,304,881 A42160 存款及匯款增加(減少) 5,425,641 ( 2,980,227) A42170 負債準備增加 193,895 4,764	A23500	金融資產減損損失		33,449		87,109
数       A41110       存放央行及拆借銀行同業增加       ( 935,839)       ( 4,173,991)         A41120       透過損益按公允價值衡量之金       融資產增加       ( 205,336)       ( 11,370,192)         A41150       應收款項增加       ( 2,200,233)       ( 3,727,346)         A41160       貼現及放款增加       ( 2,909,200)       ( 7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加       10,716,977       8,391,601         A42120       透過損益按公允價值衡量之金          融負債減少(增加)       ( 2,478,460)       ( 1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加       ( 606,543)       17,438,008         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加(減少)       5,425,641       ( 2,980,227)         A42170       負債準備增加       193,895       4,764	A23100	處分投資利益	(	126,379)	(	187,947)
A41110       存放央行及拆借銀行同業增加       ( 935,839)       ( 4,173,991)         A41120       透過損益按公允價值衡量之金融資產增加       ( 205,336)       ( 11,370,192)         A41150       應收款項增加       ( 2,200,233)       ( 3,727,346)         A41160       貼現及放款增加       ( 2,909,200)       ( 7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加       10,716,977       8,391,601         A42120       透過損益按公允價值衡量之金融負債減少(增加)       ( 2,478,460)       ( 1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加(減少)       ( 606,543)       17,438,008         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加(減少)       5,425,641       2,980,227)         A42170       負債準備增加       193,895       4,764		與營業活動相關之資產/負債變動				
A41120       透過損益按公允價值衡量之金融資產增加       ( 205,336)       ( 11,370,192)         A41150       應收款項增加       ( 2,200,233)       ( 3,727,346)         A41160       貼現及放款增加       ( 2,909,200)       ( 7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加       10,716,977       8,391,601         A42120       透過損益按公允價值衡量之金融負債減少(增加)       ( 2,478,460)       ( 1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加(減少)       ( 606,543)       17,438,008         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加(減少)       5,425,641       ( 2,980,227)         A42170       負債準備增加       193,895       4,764		數				
A41150       應收款項增加       ( 205,336)       ( 11,370,192)         A41160       應收款項增加       ( 2,200,233)       ( 3,727,346)         A42110       貼現及放款增加       ( 2,909,200)       ( 7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加       10,716,977       8,391,601         A42120       透過損益按公允價值衡量之金       ( 2,478,460)       ( 1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加       ( 606,543)       17,438,008         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加(減少)       5,425,641       ( 2,980,227)         A42170       負債準備增加       193,895       4,764	A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(	935,839)	(	4,173,991)
A41150       應收款項增加       ( 2,200,233)       ( 3,727,346)         A41160       貼現及放款增加       ( 2,909,200)       ( 7,512,375)         A42110       央行及銀行同業存款增加       10,716,977       8,391,601         A42120       透過損益接公允價值衡量之金       ( 2,478,460)       ( 1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加       ( 606,543)       17,438,008         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加(減少)       5,425,641       ( 2,980,227)         A42170       負債準備增加       193,895       4,764	A41120	透過損益按公允價值衡量之金				
A41160       貼現及放款增加       ( 2,909,200 )       ( 7,512,375 )         A42110       央行及銀行同業存款增加       10,716,977       8,391,601         A42120       透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少(增加)       ( 2,478,460 )       ( 1,048,071 )         A42140       附買回票券及債券負債增加 (減少)       ( 606,543 )       17,438,008         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加(減少)       5,425,641       ( 2,980,227 )         A42170       負債準備增加       193,895       4,764		融資產增加	(	205,336)	(	11,370,192)
A42110       央行及銀行同業存款增加       10,716,977       8,391,601         A42120       透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少(增加)       (2,478,460)       (1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加 (減少)       (606,543)       17,438,008         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加(減少)       5,425,641       (2,980,227)         A42170       負債準備增加       193,895       4,764	A41150	應收款項增加	(	2,200,233)	. (	3,727,346)
A42120       透過損益按公允價值衡量之金融負債減少(增加)       (2,478,460)       (1,048,071)         A42140       附買回票券及債券負債增加(減少)       (606,543)       17,438,008         A42150       應付款項增加       3,499,582       2,304,881         A42160       存款及匯款增加(減少)       5,425,641       (2,980,227)         A42170       負債準備增加       193,895       4,764	A41160	貼現及放款增加	(	2,909,200)	(	7,512,375)
融負債減少(増加)(2,478,460)(1,048,071)A42140附買回票券及債券負債增加 (減少)(606,543)17,438,008A42150應付款項增加3,499,5822,304,881A42160存款及匯款增加(減少)5,425,641(2,980,227)A42170負債準備增加193,8954,764	A42110	央行及銀行同業存款增加		10,716,977		8,391,601
A42140附買回票券及債券負債增加 (減少)(606,543)17,438,008A42150應付款項增加3,499,5822,304,881A42160存款及匯款增加(減少)5,425,641(2,980,227)A42170負債準備增加193,8954,764	A42120	透過損益按公允價值衡量之金				
(減少)(606,543)17,438,008A42150應付款項增加3,499,5822,304,881A42160存款及匯款增加(減少)5,425,641(2,980,227)A42170負債準備增加193,8954,764		融負債減少(増加)	(	2,478,460)	(	1,048,071)
A42150應付款項增加3,499,5822,304,881A42160存款及匯款增加(減少)5,425,641(2,980,227)A42170負債準備增加193,8954,764	A42140	附買回票券及债券負債增加				
A42160存款及匯款增加(減少)5,425,641( 2,980,227)A42170負債準備增加193,8954,764		(減少)	(	606,543)		17,438,008
A42170       負債準備增加       193,895       4,764				3,499,582		2,304,881
		存款及匯款增加(減少)		5,425,641	(	2,980,227)
A33000 營運產生之現金流入(出) 11,429,336 ( 2,722,667)			_	193,895	_	4,764
	A33000	營運產生之現金流入(出)		11,429,336	(	2,722,667)

		105年1月1日	104年1月1日
代 碼		至6月30日	至6月30日
A33100	收取之利息	\$ 3,028,093	\$ 2,404,411
A33300	支付之利息	( 1,393,147)	( 1,406,053)
A33200	收取之股利	11,022	17,689
A33500	支付之所得稅	(215,451)	( <u>176,526</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	12,859,853	(
			/
	投資活動之現金流量		
B00100	取得指定為透過損益按公允價值衡		
	量之金融資產	( 2,527,818)	( 688,049)
B00200	出售指定為透過損益按公允價值衡	,	,
	量之金融資產價款	2,263,977	1,829,584
B00300	取得備供出售金融資產	( 112,051,470)	( 62,014,929)
B00400	出售備供出售金融資產價款	98,299,954	56,986,890
B00900	取得持有至到期日金融資產	•	( 5,350,000)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	305,000	264,300
B01200	取得以成本衡量之金融資產	( 11,788)	( 19,598)
B01300	出售以成本衡量之金融資產價款	51,976	93,755
B07600	收取之股利	-	2,656
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回		
	股款	55,021	72,236
B02700	購置不動產及設備	( 485,809)	( 68,443)
B02800	處分不動產及設備價款	2,174	2,707
B03800	存出保證金減少	1,397,871	812,676
B04500	購置無形資產	( 5,532)	( 12,302)
B06500	其他金融資產-其他減少		210,934
B06700	其他資產減少	27,187	<u>167,579</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>12,679,257</u> )	$(\underline{7,710,004})$
		,	,
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款減少	( 3,235,982)	( 580,972)
C00800	應付商業本票增加	2,804,818	80,246
C01400	發行金融債券	3,000,000	-
C01600	長期借款增加	1,121,688	59,007
C05000	庫藏股票處分價款	20,113	33,700
C05800	非控制權益變動減資退回股款	-	( 35,115)
C04200	其他金融負債增加(減少)	759,212	( 502,616)
C04400	其他負債增加(減少)	$(\underline{26,971})$	54,062
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	4,442,878	( 891,688)

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>\$ 169,279</u>	(\$ 40,289)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	4,792,753	( 10,525,127)
E00100	期初現金及約當現金餘額	17,962,137	26,330,782
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 22,754,890</u>	<u>\$ 15,805,655</u>
期末現	金及約當現金之調節		
代 碼		105年6月30日	104年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,298,978	\$ 5,449,741
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現 金定義之存放央行及拆借銀行同業	10,491,846	7,604,918
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現 金定義之附賣回票券及債券投資	5,964,066	2,750,996
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 22,754,890</u>	<u>\$ 15,805,655</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長: 縣錦明



經理人:楊錦裕



會計主管:張政權



# 臺灣工業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註 民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外,金額以新台幣仟元為單位)

#### 一、公司沿革

臺灣工業銀行股份有限公司(以下稱「本銀行」)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。本銀行營業項目主要為:(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款;(2)發行金融債券;(3)辦理放款;(4)投資及承銷有價證券;(5)直接投資生產事業;(6)辦理國內匯兌及保證業務;(7)辦理政府債券自行買賣業務;(8)擔任股票及債券發行簽證人;(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問;(10)辦理應收帳款承購業務;(11)辦理衍生金融工具業務;(12)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;(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至105年6月30日止,本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及企業理財部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行。另本銀行於101年3月於天津設立代表人辦事處。

為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面,董事會依銀行法第58條第1項及工業銀行申請變更登記為商業銀行審核要點規定,於104年8月14日通過本銀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」。於104年10月2日股東臨時會通過後向主管機關提出申請,並於104年12月17日經金融監督管理委員會核准通過,並要求本銀行符合銀行法及相關法令規定,針對未符合項目提出具體調整計劃,經核准者得於2年內完成調整,必要時得申請延長,並以2年為限。

本銀行股票自93年8月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 核准,於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。本銀行於105年4月19日召開 董事會決議將申請股票上市,並於105年6月3日由股東常會通過, 將向主管機關提出申請及進行後續上市事宜。

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 105 年及 104 年 6 月 30 日止,本銀行及子公司員工人數分別 為 1,312 人及 1,180 人。

#### 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於105年8月24日經董事會通過發布。

#### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用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)

金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)發布金管證審字第 1050026834 號函,認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)。

新發布/修正/修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016年1月1日(註3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體:	2016年1月1日
適用合併報表之例外規定」	
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IAS1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方	2016年1月1日
法之闡釋」	
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業:生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19 之修正「確定福利計畫:員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計	2014年1月1日
之持續適用」	
IFRIC 21「公課」	2014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: 給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正;收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正; IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。
- 註 3:除 IFRS 5之修正推延適用於 2016年1月1日以後開始之年 度期間外,其餘修正係追溯適用於 2016年1月1日以後開始 之年度期間。

適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

截至本合併財務報告通過發布日止,本銀行及子公司仍持續評估 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間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。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 本銀行及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可 之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止,除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外,金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布/修正/修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或	未定
合資間之資產出售或投入」	
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之	2017年1月1日
認列」	

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。

#### 1. IFRS 9「金融工具」

#### 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面,所有原屬於 IAS 39「金融工具:認列與 衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公 允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本銀行及子公司投資之債務工具,若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,分類及衡量如下:

- (1)以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產,則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益,並持續評估減損,減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產,則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益,並持續評估減損,減損損益與兌換損益亦認列於損益,其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時,原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本銀行及子公司投資非屬前述條件之金融資產,係以公允價值衡量,公允價值變動認列於損益。惟本銀行及子公司得選擇於原始認列時,將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外,其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益,後續無須評估減損,累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

#### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。 以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」 產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約,係認列備抵信用 損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加,則其備抵信用損失係按未來12個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險,則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外,原始認列時已有信用減損之金融資產,本銀行及子公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率,後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

#### 2. 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。

於適用 IFRS 16 時,若本銀行及子公司為承租人,除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外,其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應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。在合併現金流量表中,償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動,支付利息部分則列為營業活動。

對於本銀行及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時,本銀行及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

#### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、 期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」 編製。

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

#### (二)合併基礎

#### 合併報告編製原則

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

子公司明細、持股比率及營業項目,參閱附註十六及附表五。

#### (三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外,本合併財務報告所採用之會計政策與 104 年度 合併財務報告相同。

#### 1. 退職後福利

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

#### 2. 所得稅

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

#### 3. 待出售非流動資產

非流動資產(或處分群組)帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時,分類為待出售。符合此分類之非流動資產(或處分群組)必須於目前狀態下可供立即出售,且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫,且此出售交易預期自分類日起一年內完成時,將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之非流動資產(或處分群組)係以帳面金額 與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與104年度合併財務報告相同。

#### 六、現金及約當現金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 46,990	\$ 50,000	\$ 46,430
待交換票據	109,408	54,084	34,871
存放銀行同業	<u>6,142,580</u>	<u>7,746,402</u>	5,368,440
	<u>\$ 6,298,978</u>	<u>\$ 7,850,486</u>	<u>\$ 5,449,741</u>

合併現金流量表於 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下, 105 年及 104 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	104年12月31日
資產負債表之現金及約當現金	
餘額	\$ 7,850,486
符合國際會計準則第七號現金	
及約當現金定義之存放央行	
及拆借銀行同業	6,011,651

	104年12月31日
符合國際會計準則第七號現金	
及約當現金定義之附賣回票	
券及债券投資	\$ 4,100,000
現金流量表之現金及約當現金	
餘額	<u>\$17,962,137</u>

存放銀行同業之質押資訊,參閱附註四五。

#### 七、存放央行及拆借銀行同業

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
拆放同業	\$ 10,491,846	\$ 6,011,651	\$ 7,604,918
央行一般往來帳戶—甲戶	436,366	13,036	3,804,679
存款準備金-乙戶	3,333,145	2,941,627	2,972,226
其 他	183,274	62,283	10,363
	<u>\$ 14,444,631</u>	<u>\$ 9,028,597</u>	<u>\$ 14,392,186</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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融資產			
國內可轉換公司債	\$ 13,676,927	\$ 15,544,556	\$ 11,698,699
海外可轉換公司債	554,412	402,019	522,284
海外可轉換金融債		***	93,530
	14,231,339	<u> 15,946,575</u>	12,314,513
持有供交易之金融資產			
衍生工具			
外匯換匯合約	584,037	2,012,031	1,537,744
換匯換利合約	147	-	-
遠期外匯合約	345,159	578,292	395,118

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
買入外匯選擇權合約	\$ 1,690,208	\$ 3,543,611	\$ 2,616,040
利率交换合約	117,084	<i>75,7</i> 38	52,473
期貨交易保證金一自有			
資金	-	6,066	13,330
資產交換合約	237,624	<u>272,806</u>	<u>292,066</u>
	2,974,259	6,488,544	<u>4,906,771</u>
非衍生金融資產			
短期票券	101,622,046	100,750,259	100,379,258
可轉讓定存單	37,231,234	34,071,451	27,748,161
營業證券一自營	119,388	822,685	3,350,686
營業證券一避險	-	205,663	6,722
營業證券一承銷	122,036	-	182,557
股票及受益證券	516,946	400,568	359,787
政府公债	2,061,986	699,685	-
公 司 債	164,744	293,071	117,962
债券發行前交易		60	-
	141,838,380	<u>137,243,442</u>	<u>132,145,133</u>
	<u>\$159,043,978</u>	<u>\$159,678,561</u>	<u>\$149,366,417</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 859,234	\$ 1,150,862	\$ 844,742
遠期外匯合約	290,119	763,235	1,065,591
利率交换合約	232,276	156,529	98,560
賣出外匯選擇權合約	1,752,974	3,566,741	2,633,750
其他	1,658	181	7,895
	3,136,261	5,637,548	4,650,538
非衍生金融負債			
應付借券	-	146,299	118,943
债券發行前交易	-	500,892	-
附賣回融券	651,240	-	-
其他	11,113	4,337	1,157
	662,353	651,528	120,100
	<u>\$ 3,798,614</u>	<u>\$ 6,289,076</u>	<u>\$ 4,770,638</u>

本銀行及子公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的,主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行及子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行及子公司訂定之利率交換合約及換匯換利合約,主要係為規避浮動利率收益之債券及

應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行及子公司之財務避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險或現金流量風險為目的,原則上以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具,並作定期評估。

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額(名目本金)如下:

	合	約 金	額
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
換匯換利合約	\$ 193,772	\$ -	\$ -
利率交换合約	24,792,747	26,698,988	16,580,172
外匯換匯合約	98,213,328	116,949,345	109,095,969
遠期外匯合約	22,450,955	27,387,306	36,157,937
資產交換合約	11,818,800	13,213,000	11,332,100
外匯選擇權			
買入選擇權	35,492,517	124,349,002	261,574,621
賣出選擇權	35,298,773	124,349,002	261,635,665
承諾購買契約	3,450,000	3,650,000	-

本銀行及子公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 75,635,492 仟元、85,524,161 仟元及 78,502,583 仟元已依附買回條件賣出。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊,參閱附註四五。 九、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司之附賣回票券及債券投資係全屬政府公債。依約定於105年6月30日暨104年12月31日及6月30日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為5,964,977仟元、4,102,372仟元及2,753,978仟元。截至105年6月30日暨104年12月31日及6月30日止,附賣回票券及債券投資中分別有4,027,600仟元、3,700,000仟元及2,750,000仟元已依附買回條件賣出。

#### 十、應收款項一淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 10,706,738	\$ 9,994,860	\$ 10,876,895
應收證券融資款		1,536,135	1,983,540
應收投資交割款	2,793,517	460,546	2,399,778
應收利息	1,867,599	1,708,342	1,440,974
應收承購帳款	3,111,328	3,500,330	2,583,764
應收承兌票款	332,720	396,083	169,115
應收交割帳款一受託買賣	357,627	329,190	561,682
應收帳款	1,861,780	2,300,715	563,078
其 他	1,158,931	623,152	619,489
	22,190,240	20,849,353	21,198,315
減:備抵呆帳	443,686	403,591	385,209
減:未實現利息收入	<u>710,695</u>	686,337	734,180
淨額	<u>\$ 21,035,859</u>	<u>\$ 19,759,425</u>	<u>\$ 20,078,926</u>

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

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註五十。

#### 十一、 贴現及放款 一 淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
短期放款	\$ 52,645,104	\$ 49,167,808	\$ 41,280,353
中期放款	95,251,648	93,726,464	92,064,489
長期放款	2,688,604	4,017,832	4,281,177
出口押匯	484,701	1,409,010	2,763,180
應收帳款融資	312,359	244,522	233,207
由放款轉列之催收款項	357,900	357,901	357,900
小 計	151,740,316	148,923,537	140,980,306
減:備抵呆帳	<u>2,400,436</u>	2,480,290	<u>2,562,585</u>
	<u>\$149,339,880</u>	<u>\$146,443,247</u>	<u>\$138,417,721</u>

本銀行及子公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日,本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 491 仟元及 389 仟元。本銀行及子公司 105 年及 104 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。

貼現及放款質押之資訊,參閱附註四五。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十。

#### 十二、備抵呆帳及保證責任準備

105年及104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:

	105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	\$ 403,591	\$ 2,480,290	\$ 1,484,195	\$ 4,368,076	
提列呆帳(註)	222,973	15,785	32,329	271,087	
沖 銷	( 174,033)	( 71,296)	-	( 245,329)	
外幣換算差額	(8,845)	$(\underline{24,343})$	2,072	(31,116)	
期末餘額	<u>\$ 443,686</u>	<u>\$ 2,400,436</u>	<u>\$ 1,518,596</u>	<u>\$ 4,362,718</u>	
		104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	<u>合</u> 計	
期初餘額	\$ 324,994	\$ 2,514,821	\$ 1,460,667	\$ 4,300,482	
提列(迴轉)呆帳(註)	130,382	122,354	(5,521)	247,215	
	,	•	, ,		
沖 銷	( 65,978)	( 62,562)	-	( 128,540)	
沖 銷 外幣換算差額	•	•	(609)	( 128,540) ( 16,826)	

註:提列(迴轉)呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額,105年及104年1月1日至6月30日分別為196,780仟元及95,766仟元。

#### 十三、備供出售金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府公債	\$ 46,521,570	\$ 43,487,457	\$ 37,670,910
金融債	23,910,525	18,771,055	12,243,983
公 司 債	53,930,621	48,630,726	46,429,404
股票及受益證券	1,290,705	1,393,411	1,691,260
國外政府公債	831,550	854,167	802,929
美國不動產抵押擔保債券	3,204,870	2,705,165	689,636
可轉讓定存單	-		947,483
	<u>\$129,689,841</u>	<u>\$115,841,981</u>	<u>\$100,475,605</u>

本銀行及子公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產中分別有 86,110,019 仟元、77,728,293 仟元及 71,344,683 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊,參閱附註四五。

#### 十四、持有至到期日金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國內投資			
可轉換公司債	\$ -	\$ -	\$ 119,595
政府公債	499,645	499,587	499,529
可轉讓定存單	9,045,000	9,350,000	<u>9,350,000</u>
	<u>\$ 9,544,645</u>	\$ 9,849,587	\$ 9,969,124

本銀行及子公司帳列持有至到期日之可轉換公司債於 104 年 6 月 30 日之面額為 118,500 仟元,部分可轉換公司債已於購買同時與交易對手簽訂資產交換合約。

本銀行及子公司於資產負債表日持有至到期日金融資產之資訊如下:

#### 105年6月30日

投資面額	(仟元)	票面利率	有 效 利 率	平均到期日
可轉讓定存單	<u>\$ 9,045,000</u>	0.7%-0.811%	0.7%-0.811%	0.6年
政府公债	<u>\$ 500,000</u>	1.125%	1.13%	3年

#### 104 年 12 月 31 日

投資面額	(仟元)	票面利率	有 效 利 率	平均到期日
可轉讓定存單	<u>\$ 9,350,000</u>	0.611%-0.811%	0.611%-0.811%	1年
政府公債	<u>\$ 500,000</u>	1.125%	1.130%	4年

#### 104年6月30日

投資面額	(仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
可轉讓定存單	<u>\$ 9,350,000</u>	0.611%-0.811%	0.611%-0.811%	1年
政府公債	<u>\$ 500,000</u>	1.125%	1.130%	4年

持有至到期日金融資產質押之資訊,參閱附註四五。

#### 十五、待出售非流動資產

#### (一) 停業單位

本公司之子公司台灣工銀證券股份有限公司於 105 年 5 月 25 日 股東臨時會決議通過將經紀業務之營業權益及財產讓與永豐金證券 股份有限公司,並預計終止經紀、承銷及自營業務。 截至105年6月30日止,該子公司營運部門之經紀業務相關資產負債已分類為待出售非流動資產及直接相關負債,另自營、新金融商品業務已停止營業,已符合IFRS5停業單位定義,故本合併財務報告將上述營運部門表達為停業單位。

#### 停業單位損益明細及現金流量資訊如下:

	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
利息收入	\$ 36,180	\$ 55,680
利息費用	(235)	(5,322)
利息淨收益	35,945	50,358
利息以外淨收益		
手續費淨收益	66,395	82,385
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產及負債利益	8,032	173,492
兌換淨損益	( 2,078)	( 3,388)
其他利息以外淨收益	3,573	4,580
利息以外淨收益合計	75,922	257,069
淨 收 益	<u>111,867</u>	307,427
營業費用		
員工福利費用	132,434	72,353
折舊及攤銷費用	5,563	7,236
其他業務及管理費用	<u>65,935</u>	120,612
營業費用合計	203,932	200,201
停業單位本期淨利(損)-沖		
銷前	( 92,065)	107,226
關係人交易沖銷數	(3,817)	$(\underline{7,631})$
停業單位本期淨利(損)	( <u>\$ 95,882</u> )	<u>\$ 99,595</u>
停業單位利益(損失)歸屬於:		
本銀行業主	(\$ 90,896)	\$ 94,416
非控制權益	(4,986)	5,179
	( <u>\$ 95,882</u> )	<u>\$ 99,595</u>
營業活動之淨現金流入(出)	\$ 903,928	(\$ 84,729)
投資活動之淨現金流出	58,175	35,198
淨現金流入(出)	<u>\$ 962,103</u>	$(\frac{\$ 49,531}{})$

#### (二) 待出售非流動資產

	105年6月30日
待出售非流動資產	<u>\$ 1,476,620</u>
與待出售非流動資產直	
接相關之負債	<u>\$ 167,523</u>
	105年6月30日
待出售非流動資產	
應收款項一淨額	1,461,663
不動產及設備一淨額	10,571
無形資產一淨額	3,945
其他資產	$\underline{\hspace{1cm}}$ 441
待出售非流動資產總額	<u>\$ 1,476,620</u>
	105年6月30日
與待出售非流動資產直接相關之負債	
應付款項	\$ 89,654
其他負債	<u>77,869</u>
與待出售非流動資產直接相關	
之負債總額	\$167,523

#### 十六、子公司

#### (一) 列入合併財務報告之子公司

#### 本合併財務報告編製主體如下:

			所 持	股權百	分 比	
			105年	104年	104年	
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	6月30日	12月31日	6月30日	說 明
本銀行	台灣工銀證券股份有 限公司	綜合證券商	94.80%	94.80%	94.80%	係 50 年成立
本銀行	波士頓生物科技創業	生物科技事業之	-		50%	係 92 年成立
	投資股份有限公司	投資業務				(於 104 年 12 月 16 日進 行清算解散)
本銀行	台灣工銀科技顧問股 份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係89年成立
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	係 95 年成立於 美國加州
本銀行	中華票券金融股份有 限公司	票債券經紀、自 營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	係67年成立
本銀行	臺灣工銀租賃股份有 限公司	租賃業	100%	100%	100%	係 100 年成立
本銀行	台灣工銀柒創業投資 股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係 103 年成立

			所 持	股 權 百	分 比	
			105年	104年	104年	
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	6月30日	12月31日	6月30日	說 明
台灣工銀證券股份	台灣工銀證券投資顧	證券投資顧問業	100%	100%	100%	係87年成立
有限公司	問股份有限公司	務及接受客戶 全權委託投資 業務				
台灣工銀證券股份 有限公司	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	100%	於 92 年成立於 英屬維京群 島
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	100%	係 92 年成立於 香港
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	100%	係 93 年成立於 香港
IBTS Financial (HK) Limited	波士頓生物科技創業 投資股份有限公司	生物科技事業之 投資業務	-	-	5%	係 92 年成立 (於 104 年 12 月 16 日進 行清算解散)
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	91.78%	係 84 年成立於 美國加州
台灣工銀科技顧問 股份有限公司	IBT Management U.S.A. Corp.(註)	投資顧問業務	-	-	99%	係 90 年成立 (於 104 年 8 月 21 日進行 清算解散)
臺灣工銀租賃股份 有限公司	台駿國際租賃有限公 司	租賃業	100%	100%	100%	係 100 年成立 於大陸蘇州
臺灣工銀租賃股份 有限公司	台駿津國際租賃有限 公司	租賃業	39%	39%	39%	係 102 年成立 於大陸天津
臺灣工銀柒創業投 資股份有限公司	台駿津國際租賃有限 公司	租賃業	61%	61%	61%	係 102 年成立 於大陸天津

因應母公司轉制商業銀行須符合相關法令規範,本銀行之子公司台灣工銀證券投資顧問股份有限公司於105年7月20日董事會代行股東會決議解散,並訂定105年9月24日為解散基準日。

備註: IBT Management U.S.A. Corp.係非屬重大子公司,其財務報告未經會計師查核。惟本銀行及子公司管理階層認為該被投資公司財務報告未經會計師查核,尚不致產生重大之影響。

#### (二) 具重大非控制權益之子公司資訊

		非控制權益	所持股權及	表決權比例
		105年	104年	104年
子公司名稱	主要營業場所	6月30日	12月31日	6月30日
中華票券金融股份	台北市	71.63%	71.63%	71.63%
有限公司				

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額 編製:

#### 中華票券金融股份有限公司

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
權益歸屬於:	-		
本銀行業主	\$ 6,399,272	\$ 6,350,451	\$ 6,048,531
中華票券金融股份 有限公司之非控			
制權益	<u> 16,158,161</u>	16,034,886	15,272,538
	\$ 22,557,433	\$ 22,385,337	\$ 21,321,069
		-1月1日	104年1月1日
		月30日	至6月30日
利息淨收益	***************************************	<u>253,705</u>	<u>\$ 43,447</u>
本期淨利		959,372	\$ 794,107
其他綜合損益		327,381	<u>26,862</u>
綜合損益總額	<u>\$ 1,2</u>	<u> 286,753</u>	<u>\$ 820,969</u>
淨利歸屬於:			
本銀行業主		272,162	\$ 225,279
中華票券金融股份有限			
公司之非控制權益		<u>587,210</u>	568,828
	<u>\$</u>	9 <u>59,372</u>	<u>\$ 794,107</u>
綜合損益總額歸屬於:	<b>.</b>		
本銀行業主		365,037	\$ 232,899
中華票券金融股份有限			W00.0W0
公司之非控制權益		921,716	588,070
	\$1,2	<u>286,753</u>	<u>\$ 820,969</u>
現金流量			
營業活動	(\$8,5	515,481)	(\$1,894,833)
投資活動	(	1,735)	25,412
融資活動	_8,9	989 <u>,799</u>	1,880,000
淨現金流入	\$ 4	<u>172,583</u>	<u>\$ 10,579</u>
支付予非控制權益之股利			
中華票券金融股份有限	Ł		
公司		798,442	<u>\$ 692,625</u>

#### 十七、採用權益法之投資

#### 投資關聯企業

		105年6月3	0日		104年12月3	31日		104年6月3	0日
	金	額	持股%	金	額	持股%	金	額	持股%
個別不重大之關聯企業									
台灣工銀貳創業投資股份									
有限公司	\$	107,611	39.58	\$	170,642	39.58	\$	190,487	39.58
台嘉國際股份有限公司		-	-			-			-
	<u>\$</u>	107,611		\$	170,642		<u>\$</u>	190,487	

台灣工銀貳創業投資股份有限公司分別於 105 年 4 月 18 日及 104 年 6 月 5 日股東常會決議以現金減資返還股款方式,分別減少普通股 13,900 仟股及 11,353 仟股,每股 10 元,共計分別減少資本 139,000 仟元及 113,530 仟元,減資後資本分別為 315,118 仟元及 454,118 仟元。

台嘉國際股份有限公司已結束營業,並於104年6月8日解散清算。

採用權益法之投資以及本銀行及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額,係按經會計師查核之財務報告計算。

	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
本銀行及子公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨利	\$ 13,016	\$ 5,013
其他綜合損益	$(\underline{21,027})$	(8,469)
綜合損益總額	(\$ 8.011)	(\$ 3,456)

採用權益法之投資以及本銀行及子公司對其所享有之損益及其他 綜合損益份額,除台嘉國際股份有限公司 104 年 6 月 30 日係按未經會 計師查核之財務報告計算外,其餘係按經會計師查核之財務報告計 算;惟本銀行及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會 計師查核,尚不致產生重大之影響。

#### 十八、受限制資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已質押定存單	\$ 316,334	\$ 347,774	\$ 352,740
備償專戶	<u> 130,985</u>	<u> 102,875</u>	<u>122,098</u>
	<u>\$ 447,319</u>	<u>\$ 450,649</u>	<u>\$ 474,838</u>

上述資產係提供作為各項借款及發行商業本票額度之擔保品,以及向法院聲請對本銀行及子公司債務人財產假扣押所需提存之擔保價款。

#### 十九、其他金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
以成本衡量之金融資產			
國內股票	\$ 873,872	\$ 1,007,556	\$ 1,496,834
國外股票	<u>797,291</u>	822,143	<u>816,741</u>
	1,671,163	1,829,699	2,313,575
原始到期日超過3個月之定			
期存款	<i>7,750</i>	7,936	7,457
合 計	<u>\$ 1,678,913</u>	<u>\$ 1,837,635</u>	<u>\$ 2,321,032</u>

本銀行及子公司所持有之上述以成本衡量之股權投資因其公允價值無法可靠衡量,因此未於資產負債表日估計其公平價值。本銀行及子公司於105年及104年1月1日至6月30日分別出售帳面金額45,594仟元及89,770仟元之以成本衡量之金融資產,並分別認列處分利益6,382仟元及3,985仟元。

#### 二十、不動產及設備

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
每一類別之帳面金額			
土 地	\$ 819,239	\$ 819,239	\$ 819,239
房屋及建築	1,478,906	1,501,367	1,523,940
機械及電腦設備	192,903	180,673	108,587
交通及運輸設備	42,474	49,657	45,891
租賃權益改良	140,419	157,809	110,010
雜項設備	48,519	52,870	48,465
未完工程及預付設備款	549,229	255,635	268,511
	<u>\$ 3,271,689</u>	<u>\$ 3,017,250</u>	<u>\$ 2,924,643</u>

#### 本銀行不動產及設備之變動請參閱下表:

				機	械 及	交	通及					未多	1. 工程及		
	土	地	房屋及建築	T	腦設備	運	輸設備	租員	權益改良	雜	項設備	预イ	寸設備款	合	計
成本	****														
105年1月1日餘額	\$	833,107	\$ 1,911,120	\$	583,962	\$	100,325	\$	299,921	\$	222,981	\$	255,635	\$	4,207,051
增添		-	620		11,069		2,039		4,360		3,508		464,213		485,809
處分及報廢		-	-	(	1,442)	(	3,266)	(	7,757)	(	6,568)		-	(	19,033)
重 分 類		-	-		28,118		_		307		110	(	165,298)	(	136,763)
重分類至待出售		-	-	(	39,523)		-	(	20,440)	(	11,293)	(	5,243)	(	76,499)
淨兌換差額				(_	2,264)	(	<u>503</u> )	(	3,517)	(	1,074)	(_	<u>78</u> )	(_	7,436)
105 年 6 月 30 日餘額	\$	833,107	\$ 1.911.740	\$	579,920	\$	98,595	\$_	272,874	\$_	207.664	\$	549,229	5	4,453,129

	土 地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通 及運輸設備	租賃權益改良	雜項設備	未完工程及 預付設備款	<u>合</u> 計
<ul> <li>累計折舊及減損</li> <li>105 年 1 月 1 日餘額 處分及報帳 折舊費用 重分顯至待出售 淨兌換差額</li> <li>105 年 6 月 30 日餘額</li> </ul>	\$ 13,868 - - - - - - - - - - - - - - - -	\$ 409,753 - 23,081 - - \$ 432,834	\$ 403,289 ( 1,440) 23,830 ( 36,923) ( 1,739) \$ 387,017	\$ 50,668 ( 2,191) 7,847 ( 203) \$ 56,121	\$ 142,112 ( 7,757) 18,618 ( 18,956) ( 1,562) \$ 132,455	\$ 170,111 ( 6,501) 6,317 ( 10,049) ( 733) \$ 159,145	\$ - - - - - - - -	\$ 1,189,801 ( 17,889) 79,693 ( 65,928) ( 4,237) <u>\$ 1,181,440</u>
<u>淨 額</u> 105年6月30日餘額	<u>\$ 819.239</u>	<u>\$ 1,478,906</u>	<u>\$ 192,903</u>	<u>\$ 42,474</u>	<u>\$ 140,419</u>	<u>\$ 48,519</u>	<u>\$ 549.229</u>	<u>\$ 3,271,689</u>
<u>成</u> 本 104 年 1 月 1 日餘新 增 添 處分及報股 重 分 類 淨兌換差額 104 年 6 月 30 日餘額	\$ 833,107 - - - - - - - - - - - - - -	\$ 1,910,626 - - - - - - - - - - - - - - - - - -	\$ 484,899 12,268 ( 5,538) 329 ( 267) \$ 491,691	\$ 87,640 10,042 ( 3,753) - ( 315) \$ 93,614	\$ 288,618 1,128 ( 20,615) ( 13,340) ( 2,476) \$ 253,315	\$ 219,004 628 ( 3,379) - ( 1,835) \$ 214,418	\$ 228,108 44,377 - ( 3,855) ( 119) \$ 268,511	\$ 4,052,002 68,443 ( 33,285) ( 16,866) ( 5,012) <u>\$ 4.065,282</u>
<ul><li>累計折舊及減損</li><li>104 年 1 月 1 日 徐朝 處分及報帳 折舊費用 重 分 類 淨兌換差額</li><li>104 年 6 月 30 日 徐碩</li></ul>	\$ 13,868 - - - - - - - - - - - - - - - - - -	\$ 363,532 23,154 - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	\$ 368,680 ( 5,517) 20,691 - ( 750) \$ 383,104	\$ 42,822 ( 2,334) 7,344 - ( 109) \$ 47,723	\$ 155,942 ( 20,616) 16,820 ( 7,422) ( 1,419) \$ 143,305	\$ 164,178 ( 3,373) 5,907 - ( 759) \$ 165,953	\$ - - - - - - - -	\$ 1,109,022 ( 31,840) 73,916 ( 7,422) ( 3,037) <u>\$ 1,140,639</u>
<u>淨 額</u> 104年6月30日餘額	<u>\$ 819,239</u>	<u>\$ 1,523,940</u>	<u>\$ 108.587</u>	<u>\$ 45,891</u>	<u>\$110.010</u>	<u>\$ 48,465</u>	<u>\$ 268,511</u>	<u>\$ 2.924.643</u>

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊:

房屋及建築	25~60 年
機械及電腦設備	3~25 年
交通及運輸設備	3~5年
雜項設備	3~8年
租賃權益改良	3~8年

#### 二一、投資性不動產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>成</u> 本 年初餘額 期末餘額	\$ 25,523 \$ 25,523	\$ 25,523 \$ 25,523	\$ 25,523 \$ 25,523
累計折舊及減損 年初餘額 折舊費用 期末餘額 期末淨額	\$ 17,366 63 <u>\$ 17,429</u> <u>\$ 8,094</u>	\$ 17,240	\$ 17,240 63 \$ 17,303 \$ 8,220

本銀行及子公司投資不動產—房屋及建築物係以直線法按 60 年之 耐用年限計提折舊。 本公司之投資性不動產於 105 年 6 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 10,860 仟元、10,200 仟元及 13,080 仟元,該公允價值係由本公司管理階層自內政部不動產交易實價查詢服務網取得類似不動產交易價格之市場證據進行估算。

#### 二二、無形資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
每一類別之帳面金額			
電腦軟體	\$ 254,913	\$ 143,498	\$ 64,653
商譽	1,224,898	1,254,078	1,178,964
其他無形資產	9,413	11,197	<u>11,993</u>
	<u>\$ 1,489,224</u>	<u>\$ 1,408,773</u>	<u>\$ 1,255,610</u>

#### 本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表:

	電	腦	軟 體	商	譽	其他	無形資產	合	計
成本 105年1月1日餘額 本期增添 本期重分類 重分類至待出售	\$	58 13 3	51,647 5,532 52,721 60,732)	\$	1,254,078 - - -	\$	95,555 - - -		1,931,280 5,532 132,721 30,732)
淨兌換差額 105 年 6 月 30 日餘額	( <u> </u>		<u>1,585</u> ) 37,583	(	29,180) 1,224,898	( <u></u>	2,241) 93,314	(	33,006) 2,005,795
累計攤銷及減損 105年1月1日餘額 攤銷費用 重分類至待出售 淨兌換差額 105年6月30日餘額 淨	\$ ( ( <u>\$</u>	43 2 2	88,149 22,246 26,787) 938)	\$		\$ (	84,358 1,549 - 2,006) 83,901	\$ (	522,507 23,795 26,787) 2,944) 516,571
105年6月30日餘額	<u>\$</u>	25	<u> 4,913</u>	<u>\$</u>	1,224,898	<u>\$</u>	9,413	<u>\$</u>	1,489, <u>224</u>
成 本 104年1月1日餘額 本期增添 處 分 本期重分類 淨兌換差額 104年6月30日餘額	\$ ( ( <del>-</del> \$	1	73,586 2,302 6,403) 3,159 1,129) 81,515	(	1,203,350 - - - - 24,386) 1,178,964	\$ (	91,661 - - - - 1,875) 89,786	(	1,768,597 12,302 6,403) 3,159 27,390) 1,750,265
104 午 6 月 30 日餘額	<u>\$</u>	48	<u> 31,515</u>	<u>\$</u>	<u>1,178,964</u>	<u>\$</u>	89,786	<u>\$</u>	1,750,265

	電	腦	軟	體	商	譽	其他	無形資產	合	計
累計攤銷及減損 104年1月1日餘額	\$		07,47		\$	-	\$	77,295	\$	484,769
攤銷費用 處 分	(		16,38 6,40	03)		-		2,092	(	18,479 6,403)
淨兌換差額 104 年 6 月 30 日餘額	( <u> </u>	4.	59 16,86	9 <u>6</u> ) <u>52</u>	\$	-	( <u> </u>	1,594) 77,793	( <u> </u>	2,190) 494,655
<u>淨 額</u> 104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$</u>		54,65	<u>53</u>	<u>\$ 1,17</u>	8,96 <u>4</u>	<u>\$</u>	11,993	<u>\$</u>	1,255,610

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

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

其他無形資產係以直線法基礎按15年計提攤銷費用。

#### 二三、其他資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存出保證金	\$ 3,538,736	\$ 4,941,343	\$ 3,401,686
人身保險權益	381,303	387,943	362,418
待交割款項	108,326	188,136	104,064
預付款項	180,410	42,438	101,516
其 他	<u>155,783</u>	219,318	164,882
	<u>\$ 4,364,558</u>	<u>\$ 5,779,178</u>	<u>\$ 4,134,566</u>
二四、 央行及銀行同業存款			
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行同業拆放	\$ 57,911,957	\$ 47,179,472	\$ 51,356,368
央行拆放	645,812	<u>661,320</u>	621,400
	<u>\$ 58,557,769</u>	<u>\$ 47,840,792</u>	<u>\$ 51,977,768</u>

#### 二五、附買回票券及債券負債

		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
	票券	\$ 75,106,358	\$ 84,424,475	\$ 27,678,006
	政府公債	36,514,823	33,515,224	76,947,977
	公司債	44,759,072	42,270,726	42,184,462
	金融債	14,251,300	11,027,671	7,147,049
		\$170,631,553	\$171,238,096	\$153,957,494
	約定到期日	105年7月	105年7月	104年8月
		至106年6月		至105年6月
	約定買回價格	\$170,699,694	\$171,313,676	\$154,043,368
二六、	應付款項			
	was A Pilate Commission and Commission Commission	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
	應付有價證券交割款	\$ 4,547,150	\$ 918,600	
	應付交割帳款一受託買賣		,	. , ,
	應付股利	442,232	437,530	647,570 1,647,836
		1,993,780	1/1 101	· ·
	應付融券擔保價款	222.720	161,181	121,417
	承兌匯票	332,720	396,083	169,115
	應付利息	450,865	401,947	526,390 510,681
	應付費用	637,002	788,082	519,681
	應付代收款	158,418	219,291	27,647
	應付承購帳款	732,247	666,462	491,551
	其他應付款	499,682	487,905 \$ 4,477,081	556,478 \$ 6,840,431
		<u>\$ 9,794,096</u>	<u>\$ 4,477,081</u>	<u>\$ 6,840,431</u>
- L.	方均及陈均			
_ T	· <u>存款及匯款</u>			
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
	支票存款	\$ 5,521,650	\$ 5,124,395	\$ 4,100,506
	活期存款	29,924,385	27,845,323	22,254,038
	定期存款	142,755,888	139,805,187	127,179,741
	匯出匯款		1,377	1,570
		<u>\$178,201,923</u>	\$172,776,282	<u>\$153,535,855</u>

#### 二八、應付金融債券

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日		
98 年度第一次7年期次順位 金融债券,固定利率 3.20%,到期日105年12 月28日,每年計息並付息					
一次,到期一次還本 99年度第一次7年期次順位 金融債券,固定利率 3.00%,到期日 106年4 月12日,每年計息並付息	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000		
一次,到期一次還本 99 年度第二次 10 年期次順 位金融債券,前 5 年固定 利率 2.75%;後 5 年固定 利率 3.45%,到期日 109 年7月7日,每半年計息 並付息一次,到期一次還	800,000	800,000	800,000		
本 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	-	-	1,030,000		
一次,到期一次還本 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	950,000	950,000	950,000		
一次,到期一次還本 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	3,350,000	3,350,000	3,350,000		
一次,到期一次還本 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,	1,650,000	1,650,000	1,650,000		
到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000		

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日	
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 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	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	
月 26 日,每年計息一次, 到期一次還本 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	1,000,000	1,000,000	1,000,000	
26日,每年計息一次,到 期一次還本 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	600,000	600,000	600,000	
5日,每年計息一次,到 期一次還本 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	1,500,000	1,500,000	1,500,000	
月29日,每年計息一次, 到期一次還本 105年第一次7年期次順位 金融債券,固定利率 1.70%,到期日112年6月 29日,每年計息一次,到	1,000,000	1,000,000	-	
期一次還本 105年第二次8年期次順位 金融債券,固定利率 1.80%,到期日113年6月 29日,每年計息一次,到	1,500,000	-	-	
期一次還本	1,500,000 \$ 17,950,000	<u> </u>	<u> </u>	

# 二九、其他金融負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行借款	\$ 10,578,335	\$ 12,692,630	\$ 9,983,952
應付商業本票	3,119,799	314,981	2,209,892
撥入放款基金	5,891,077	5,021,807	6,038,799
結構型商品本金	64,646	-	11,925
其 他	113,457	288,160	<u>268,173</u>
	<u>\$ 19,767,314</u>	<u>\$ 18,317,578</u>	<u>\$ 18,512,741</u>
(一) 銀行借款			
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
短期擔保借款	\$ 1,560,412	\$ 3,656,455	\$ 1,466,443
短期信用借款	5,318,025	6,877,964	7,131,150
長期擔保借款	699,062	600,429	640,718
長期信用借款	3,000,836	1,557,782	745,641
	<u>\$ 10,578,335</u>	<u>\$ 12,692,630</u>	<u>\$ 9,983,952</u>
借款利率區間(%)			
新 台 幣	1.35%-1.89%	1.35%-1.89%	1.01%-1.80%
美 金	0.69%-6.63%	0.66%-6.49%	0.73%-2.80%
人民幣	2.59%-6.60%	4.70%-6.66%	6.60%-6.765%
(二) 應付商業本票			
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應付商業本票	\$ 3,120,000	\$ 315,000	\$ 2,210,000
減:未攤銷折價	()	( <u>19</u> )	(108)
	<u>\$ 3,119,799</u>	<u>\$ 314,981</u>	<u>\$ 2,209,892</u>
借款利率區間(%)	0.370%-1.350%	0.608%-1.480%	0.908%-1.600%
三十、負債準備			
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
員工福利負債準備	\$ 256,150	\$ 256,810	\$ 222,030
保證責任準備	1,518,596	1,484,195	1,454,537
	\$ 1,774,746	\$ 1,741,005	<u>\$ 1,676,567</u>

## 三一、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率,於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列 6,003 仟元及 6,616 仟元。

### 三二、其他負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存入保證金	\$ 1,472,863	\$ 1,418,235	\$ 1,244,186
預收收入	119,960	189,874	126,296
其 他	<u> 169,307</u>	<u> 180,990</u>	<u>133,465</u>
	<u>\$ 1,762,130</u>	\$ 1,789,099	<u>\$ 1,503,947</u>

## 三三、權 益

### (一)股本

普	通	股	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
額定股	數(仟股)		<u>2,601,706</u>	2,601,706	<u>2,601,706</u>
額定股	本		<u>\$ 26,017,060</u>	<u>\$ 26,017,060</u>	<u>\$ 26,017,060</u>
已發行	且已收足股	款之			
股數	(仟股)		<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>
已發行	股本		<u>\$ 23,905,063</u>	<u>\$ 23,905,063</u>	<u>\$ 23,905,063</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。

## (二) 資本公積

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
庫藏股票交易	\$ 3,193	\$ 1,773	\$ 1,773

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

依 104 年 5 月公司法之修正,股息及紅利之分派限於股東,員工非屬盈餘分派之對象。本銀行已於 105 年 6 月 3 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策,並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定,本銀行年度決算如有盈餘, 依法繳納稅捐,彌補累積虧損後,再提 30%為法定盈餘公積,其餘 再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積;如尚有餘額,併同累計未 分配盈餘,由董事會擬具盈餘分配議案,提請股東會決議分派股東 股利。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策,參閱附註三九員 工福利費用。

另依據本公司章程規定,股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃,各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量,採穩定平衡之股利政策,其中現金股利發放之比例以不超過 20%為原則。惟前述分派方式僅係依原則性規範,本銀行得視實際需要,由董事會提請股東會決議調整之。

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

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

分配未分配盈餘時,除屬非中華民國境內居住者之股東外,其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本銀行於 105 年 6 月 3 日及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會,分別決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下:

	104年度		103年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 510,102		\$ 528,947	
特別公積(迴轉)	( 5,014)		279,154	
現金股利	1,195,253	\$ 0.50	955,055	\$ 0.40

# (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

	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
期初餘額	\$ 406,040	\$ 247,842
換算國外營運機構淨資		
產所產生之兌換差額	( 174,655)	( 123,979)
換算國外營運機構淨資		
產所產生利益之相關		
所得稅	<u> 18,338</u>	14,332
期末餘額	<u>\$ 249,723</u>	<u>\$ 138,195</u>

# 2. 備供出售金融資產未實現損益

	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
期初餘額	\$ 624,576	\$ 565,041
備供出售金融資產未實		
現損益	186,692	56,234
處分備供出售金融資產		
損益之重分類調整	( 128,363)	(184,204)
備供出售金融資產減損		
之重分類調整	2,898	24,750
採用權益法之子公司及		
關聯企業之份額	91,907	$(\underline{40,050})$
期末餘額	<u>\$ 777,710</u>	<u>\$ 421,771</u>

# (五) 非控制權益

	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
期初餘額	\$ 16,603,157	\$16,311,405
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	688,793	556,848
國外營運機構財務報表		
換算之兌換差額	( 10,217)	( 7,932)
備供出售金融資產未實		
現損益	236,295	( 19,049)
處分 IBT Management		
U.S.A. Corp.權益	-	( 1)
子公司發放現金股利	( 798,442)	( 692,625)
子公司減資退回股款	-	$(\underline{35,115})$
期末餘額	<u>\$16,719,586</u>	<u>\$16,113,531</u>

#### (六) 庫藏股票

本銀行於 102 年 6 月 26 日董事會決議,以每股 5.5 元至 8 元自 興櫃市場陸續買回本公司股份並擬轉讓予員工,共計已收回庫藏股 票 7,774 仟股,買回成本計 50,620 仟元。本銀行分別於 105 年 2 月 及 104 年 3 月底共計轉讓庫藏股 2,869 仟股及 4,905 仟股予員工,依 IFRS「股份基礎給付」規定,分別於給與日認列員工福利費用及資 本公積一員工認股權 1,492 仟元及 1,864 仟元,並於庫藏股轉讓員工 時,轉銷庫藏股及資本公積一員工認股權,並分別認列資本公積一 庫藏股交易 1,420 仟元及 1,773 仟元 (考量相關證交稅款後)。本銀 行持有之庫藏股票,依證券交易法規定不得質押,亦不得享有股利 之分派及表決權等權利。

庫藏股票之變動情形如下:

				轉讓股份予員工
收	回	原	因	(仟股)
104年1	月1日股	:數	<del></del>	7,774
本期減少				<u>4,905</u>
104年6	月 30 日月	股數		<u>2,869</u>
105年1	月1日股	數		2,869
本期減少				<u>2,869</u>
105年6	月 30 日月	投數		

#### 三四、利息淨收益

105年1月1日	104年1月1日
至6月30日	至6月30日
\$ 1,918,842	\$ 1,695,910
849,385	663,237
492,207	459,121
73,495	98,740
104,544	<u>74,803</u>
3,438,473	2,991,811
	至6月30日 \$1,918,842 849,385 492,207 73,495 104,544

	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
利息費用		
存 款 息	\$ 548,849	\$ 635,490
央行及同業融資息	142,156	103,202
應付金融債券息	160,116	164,170
附買回票券及債券息	316,932	420,777
其 他	204,353	<u>130,644</u>
小計	<u>1,372,406</u>	1,454,283
合 計	<u>\$ 2,066,067</u>	<u>\$ 1,537,528</u>
三五、手續費淨收益		
	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
手續費收入		
保證業務手續費收入	\$ 289,561	\$ 258,428
放款業務手續費收入	258,291	129,849
承銷業務手續費收入	196,868	132,905
信託業務手續費收入	2,300	19,616
租賃業務手續費收入	120,251	76,675
額度審理手續費收入	178,781	114,521
進出口業務手續費收入	19,141	16,716
承購業務手續費收入	28,839	30,056
其他手續費收入	30,502	<u>28,249</u>
小計	1,124,534	807,015
手續費費用		
其他手續費費用	<u>29,505</u>	20,584
合 計	<u>\$1,095,029</u>	<u>\$ 786,431</u>
三六、透過損益按公允價值衡量之金鬲	<b>由資產及負債損益</b>	
	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
已實現損益		
股票	\$ 1,988	\$ 85,805
债 券	30,976	22,518
衍生工具	381,186	232,149
其 他	<u>88,370</u>	54,819
小計	502,520	<u>395,291</u>

	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
評價損益		
衍生工具	(\$ 11,952)	(\$ 462,612)
其 他	(41,427)	$( _{7,323} )$
小計	(53,379)	$(\underline{469,935})$
利息收入	516,156	580,918
合 計	<u>\$ 965,297</u>	<u>\$ .506,274</u>
三七、 備供出售金融資產之已實現損益		
	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
。 處分淨損益一股票	\$ 81,890	\$143,904
處分淨損益—債券	36,854	40,058
處分淨損益—證券化受益憑證	1,253	-
股利收入	<u>8,366</u>	242
合 計	<u>\$128,363</u>	<u>\$184,204</u>
三八、資產減損損失		
	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
以成本衡量之金融資產	\$ 30,551	\$ 62,359
備供出售金融資產	<u>2,898</u>	<u>24,750</u>
	<u>\$ 33,449</u>	<u>\$ 87,109</u>

本銀行及子公司之備供出售及以成本衡量之金融資產,經評估其 投資價值確已減損,故認列減損損失。

# 三九、 員工福利費用

	105年1月1日	104年1月1日		
	至6月30日	至6月30日		
短期員工福利				
薪資費用	\$ 637,015	\$ 532,766		
獎金費用	263,783	276,172		
勞健保費用	57,912	48,325		
離職福利	53,014	-		
其 他	112,799	112,002		

	105年1月1日	104年1月1日		
	至6月30日	至6月30日		
退職後福利				
退休金費用	<u>\$ 35,345</u>	\$ 30,299		
合 計	<u>\$ 1,159,868</u>	<u>\$ 999,564</u>		

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程,本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%至 2.5%及不高於 2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係分別按前述稅前利益之 1.25%及 2.5%估列員工酬勞及董事酬勞。

修正前之章程係規定以當年度稅後可分配盈餘分別以 2%至 4%及 4%分派員工紅利及董事酬勞,本銀行於 104年1月1日至6月30日估列員工紅利及董事酬勞係依照修正前章程,分別按稅後淨利(已扣除員工分紅及董事酬勞之金額)之 2%及 4%計算。

	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
員工酬勞/紅利	<u>\$ 12,855</u>	<u>\$ 17,780</u>
董事酬勞	<u>\$ 25,711</u>	<u>\$ 35,561</u>

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

本銀行於 105 年 3 月 25 日舉行董事會及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會,分別決議通過 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 103 年度員工紅利及董事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞已於 105 年 6 月 3 日召開之股東常會報告股東會。

	104年度					103-	年度	
	現	金	股	栗	現	金	股	票
員工酬勞/紅利	\$	26,039	\$	-	\$	20,320	\$	_
董事酬勞		52,078		_		40,641		_

105 年 6 月 3 日股東常會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與 104 年 6 月 2 日股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 104 及 103 年 度合併財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

有關本銀行 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊,及 104 年股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊,請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 四十、折舊及攤銷

	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 76,618	\$ 67,868
投資性不動產折舊費用	63	63
無形資產攤銷費用	21,629	17,637
其他資產攤銷費用	104	125
合 計	<u>\$ 98,414</u>	<u>\$ 85,693</u>

# 四一、其他業務及管理費用

	105年1月1日	104年1月1日
	至6月30日	至6月30日
稅 捐	\$103,066	\$ 95,169
租 金	72,149	66,197
管 理 費	15,358	14,420
董事酬勞及車馬費	52,647	59,667
電腦作業及顧問費	40,414	33,605
交 際 費	25,961	22,991
勞 務 費	8,147	16,258
其 他	<u> 197,909</u>	<u> 191,459</u>
合 計	<u>\$515,651</u>	<u>\$499,766</u>

#### 四二、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:

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$465,721	\$383,821
以前年度之調整	( 17,828)	( 11,635)
遞延所得稅		,
當期產生者	( 82,259)	37,860
認列於損益之所得稅費用	\$365,634	<u>\$410,046</u>

## (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
-國外營運機構換算	\$ 29,218	\$ 21,477
- 備供出售金融資產未		
實現損益	$(\underline{16,101})$	$(\underline{2,120})$
認列於其他綜合損益之	,	,
所得稅	<u>\$ 13,117</u>	<u>\$ 19,357</u>

#### (三) 本銀行兩稅合一相關資訊

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶			
餘額	<u>\$ 94,709</u>	<u>\$ 73,377</u>	<u>\$ 64,366</u>

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 9.39%及 6.84%。

依所得稅法規定,本銀行分配屬於87年度(含)以後之盈餘時, 本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

本銀行已無屬 86年(含)含以前之未分配盈餘。

#### (四) 所得稅核定情形

本銀行及子公司之營利事業所得稅申報除台灣工銀證券公司 103年度外,截至103年度之營利事業所得稅申報案件,業經稅捐稽 徵機關核定。另本銀行及台灣工銀證券公司分別因103年度及99年 度之核定內容計算有誤,已申請查對更正;中華票券公司對99年度 之核定內容尚有不服,目前擬申請復查,並將相關稅額調整入帳。

# 四三、每股盈餘

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘(元)		
來自繼續營業單位	\$ 0.42	\$ 0.43
來自停業單位	$(\underline{0.04})$	0.04
	\$ 0.38	<u>\$ 0.47</u>
稀釋每股盈餘(元)		
來自繼續營業單位	\$ 0.42	\$ 0.43
來自停業單位	$(\underline{0.04})$	0.04
	\$ 0.38	<u>\$ 0.47</u>

### 用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下:

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日		
本期淨利 用以計算基本及稀釋每股淨利 之淨利				
用以計算繼續營業單位 用以計算停業單位 合 計	\$1,014,866 ( <u>95,882</u> ) <u>\$ 918,984</u>	\$ 1,027,435 99,595 \$ 1,127,030		
股數(仟股) 用以計算基本每股淨利之加權				
平均股數 具稀釋作用潛在普通股之影響:	2,389,655	2,386,314		
員工酬勞 用以計算稀釋每股淨利之加權	1,644	2,060		
平均股數	2,391,299	2,388,374		

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

# 四四、關係人交易事項

# (一) 關係人之名稱及關係

駶	係	人	名	稱	與	本	銀	行	之	關	係
台灣	工銀貳創業	業投資股	份有限公	司	關聯	<b>企業</b>					
( •	台灣工銀責	貳創投)									
台嘉[	國際股份不	有限公司			關聯	<b>企業</b>					
( i	已於 104 년	年6月8	日解散)								
財團》	法人臺灣二	工業銀行	教育基金	會	本銀	1.行及	子公司	司係主	- 要基	金捐則	曾人
( :	臺灣工銀	改育基金	會)								
台灣ス	水泥股份在	有限公司			本銀	1行及	子公司	司法人	養事		
怡昌	投資股份不	有限公司			本銀	<b>!</b> 行及	子公司	司法人	養事		
明山村	投資股份不	有限公司			本銀	<b>!</b> 行及	子公司	司法人	養事		
其	他				•		-	司之主	-要管	理階層	層及
					其	一他關	係人				

# (二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款 (帳列存款及匯款)

	期	末	餘	額	利	息	費	用	年利率(%)
105年1月1日									
至6月30日									
關聯企業	\$		4,57	2	\$		10	1	0.08-0.48
其 他		83	4,95	<u>4</u>			3,50	<u>5</u>	0.00-6.62
	\$	83	9,52	<u>6</u>	\$		3,60	<u>6</u>	
104年1月1日									
至6月30日									
關聯企業	\$	11	8,21	3	\$		219	9	0.00-1.42
其 他		94	6,50	<u>9</u>			3,289	<u>9</u>	0.00-6.85
	<u>\$1</u>	1,06	4,72	<u>2</u>	\$		3 <b>,</b> 50	<u>8</u>	

### 2. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘	額	年利率(%)
105年6月30日	\$760,000		1.46
104年12月31日	<u>\$855,000</u>		1.59
104年6月30日	\$950,000	:	1.67

3. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	105年1月1日	104年1月1日
關聯企業	至6月30日	至6月30日
關聯企業	<u> </u>	<u>\$ 61</u>

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

4. 其他費用(帳列其他業務及管理費用)

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

5. 租金及其他收入(帳列其他利息以外淨收益)

其他
$$105$$
年1月1日  
至6月30日  
第  
17104年1月1日  
至6月30日  
第  
第  
第  
-

上列收入係本銀行及子公司提供部分辦公場所及設備所收取之收入。

#### (三) 對主要管理階層之獎酬

105年及104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:

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資	\$ 73,005	\$ 67,906
獎 金	10,181	9,286
其 他	<u>35,085</u>	<u>28,917</u>
	118,271	106,109
退職後福利	2,329	3,304
離職福利	4,737	-
股份基礎給付	1,247	***
	<u>\$126,584</u>	<u>\$109,413</u>

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

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

### 四五、質押之資產

	105	年6月30日	104	年12月31日	104	1年6月30日
存放銀行同業	-\$	232,367	\$	251,567	\$	510,689
透過損益按公允價值衡量之						
金融資產		4,100,330		4,700,314		5,610,150
放 款		8,359,763		8,784,763		7,096,012
備供出售金融資產		2,650,874		2,595,205		2,050,913
持有至到期金融資產		5,644,607		4,502,700		5,000,000
已質押定存單		316,334		347,774		352,740
備 償 戶		130,985		102,875		122,098
	\$ 2	<u> 21,435,260</u>	<u>\$ 2</u>	<u> 21,285,198</u>	<u>\$</u>	<u> 20,742,602</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金融資產)及存出保證金作為日間透支之擔保,該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備;質押之備供出售金融資產係債券投資,主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支及拆款額度及 EverTrust Bank 在美國加州發行定存單之擔保品;另為承作外幣拆款業務,故提供外幣可轉讓質權設定予中央銀行外匯局,質抵押之放款係 EverTrust Bank 為向美國舊金山房貸銀行(Federal Home Loan Bank of San Francisco)申請信用額度所提供之擔保品;質押之定存單及備償戶係提供為各項短期借款、發行商業本票額度、履約保證金及行政救濟之擔保品及備償專戶。

## 四六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除於其他附註揭露外,本銀行及子公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項:

	105年6月30日	104年6月30日	
辨公室裝潢工程及電腦			
系統軟體合約			
合約價格	\$ 1,481,704	\$ 554,479	\$ 451,197
帳列未完工程及預			
付設備款之已支			
付金額	549,231	255,635	261,339

本銀行於 105 年度分別與資拓宏宇公司、國際商業機器公司、 天新資訊公司、南訊企業公司、新達電腦公司、景承科技公司及普 鴻公司等簽訂電腦系統軟體合約,共計約 711,253 仟元。

### (二) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約,租期至114年5月前陸續到期。截至105年6月30日暨104年12月31日及6月30日止,本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為21,196仟元、29,887仟元及27,663仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下:

	105年6月30日
1 年 內	\$ 149,313
超過1年但不超過5年	735,943
超過5年	<u> 116,016</u>
	<u>\$1,001,272</u>

(三)關於本銀行之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司(以下簡稱台灣工銀投信)於99年12月18日遭台新證券投資信託股份有限公司(以下簡稱台新投信)合併一案,本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項,並依約將合併所得部分價款22,419仟元保留於台新投信,做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定,於合併基準日滿兩年後,保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或

行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司,截至105年6 月30日止,仍有17,397仟元尚未返還。未決訴訟案件如下:

原台灣工銀投信於 98 年 7 月 17 日接獲該公司所經理之台灣工銀全球多元策略入息平衡基金投資人,因認為其經由原寶來證券傳真原台灣工銀投信轉申購之交易自始不存在,對原台灣工銀投信及原寶來證券提起民事訴訟損害賠償案,依原告 99 年 3 月 19 日提出民事更正訴之聲明,請求原台灣工銀投信及原寶來證券應連帶給付原告新台幣 18,481 仟元及自 98 年 6 月 11 日起至清償日止,按年息5%計算之利息。102 年 9 月 12 日台北地方法院一審判決(99 年消字第 1 號)有關原工銀投信毋需負賠償責任。因原告不服提起上訴,經高等法院於 104 年 3 月 3 日駁回原告上訴及追加之訴,即原台灣工銀投信及原寶來證券均毋需負賠償責任,惟原告不服再提起上訴,本案現由最高法院審理中。

針對部分繼受之訴訟案件及或有事項,本公司認為尚有遭受損失之可能,故保守估計認列負債 18,182 仟元(帳列其他負債—其他)。

- (四)客戶黃君主張本公司前營業員任職期間侵占其股票交割款,故於104年5月11日對本公司提起共同侵權行為損害賠償之民事訴訟,求償金額17,789仟元。案件現繫屬於第一審法院,並於105年3月1日召開第三次準備程序庭。依現時訴訟階段,管理當局估計最終發生損失之機率甚低,故尚未估列入帳,惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。
- (五) 饒君於 98 年 11 月提告本公司之子公司 IBTS Asia (為本案之第二被告),指稱其與梁君 (為本案第一被告)於 IBTS Asia 所開立之聯名帳戶內持有之 6.5 億股 (現已合併為 6.5 仟萬股,以下同)聯康生物科技公司股票,因梁君違反與其簽訂之合作協議,逕自將聯康生物科技公司股票全數出售,原告除控告梁君違反合作協議外,亦一併控告 IBTS Asia 及其前董事司徒君 (為本案第三被告)未依合作協議監察該協議約定事項之執行,而訴請所有三名被告歸還 6.5 億股聯康生物科技公司股票或賠償損失。IBTS Asia 及其員工皆未簽署原告所指稱之合作協議,故已於 99 年 1 月遞交答辯狀予香港高等法院,全

案進入法律程序,香港高等法院將於105年9月23日舉行聯訊前審核會議,並將於105年11月28日至12月6日召開審訊會議。依現時訴訟階段,估計最終發生損失之可能性低,惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

### 四七、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

	105	年6月30日	1043	年12月31日	104年6月30日		
信託資產							
銀行存款	\$	667,809	\$	817,756	\$	806,592	
金融資產		228,378		874,986		228,378	
不 動 產		8,824,130		9,021,767		5,694,204	
信託資產總額	<u>\$</u>	9,720,317	<u>\$ 1</u>	0,714,509	<u>\$</u>	6,729,174	
信託資本總額	<u>\$</u>	9,720,317	<u>\$ 1</u>	0,714,509	<u>\$</u>	6,729,174	

#### 信託帳損益表

# 105年及104年1月1日至6月30日

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
信託收益		10.750
利息收入	\$ 68,762	\$ 56,368
其他收入	64	_
信託費用		
所得稅費用	6,863	<u>5,637</u>
	<u>\$ 61,963</u>	<u>\$ 50,731</u>

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

#### 信託帳財產目錄

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行存款	\$ 667,809	\$ 817,756	\$ 806,592
股 票	228,378	874,986	228,378
土 地	7,033,317	7,230,954	3,903,391
房屋及建築物	1,790,813	1,790,813	1,790,813
	\$ 9,720,317	\$ 10,714,509	<u>\$ 6,729,174</u>

### 四八、金融工具

- (一) 公允價值之資訊一非按公允價值衡量之金融工具
  - 1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	105年6月30日	104年12月31日	104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	\$ 9,544,645 \$ 9,555,225	\$ 9,849,587 \$ 9,894,834	\$ 9,969,124 \$10,026,731					
金融負債 應付金融債券	17,950,000 18,064,729	14,950,000 15,033,738	14,980,000 15,073,477					

#### 2. 公允價值衡量層級

單位:新台幣仟元

以	公	允	價	值	衡	量之		105年6月30日												
金	融		エ	具	項	E	合	計	第		等	級	第	=	等	級	第	Ξ	等	級
金品	出資產	<u>.                                    </u>																		
持有	<b>亨至至</b>	刂期	日投	資			\$	9,555,225	\$			-	\$	9,5	55,2	25	\$			-
金哥	由負債	t																		
應作	<b>寸金</b> 鬲	虫債.	券					18,064,729		18,0	64,7	29				-				-

以	公	允	價	值	衡	量	之		<del></del>			104	年12	2月3	31日						
金	融	ξ	エ	具		項	目	合	計	第		等	級	第	=	等	級	第	Ξ	等	級
金商	浊資產	<u>E</u>																			
持有	宇至至	刂期	日投	資				\$	9,894,834	\$			-	\$	9,8	94,8	34	\$			-
金属	<b>独负</b> 作	ţ																			
應作	寸金鬲	出债	券						15,033,738		15,0	33,7	38				-				-

以	公	允	價	值	衡	量	之					104	年6	月3	0日						
金	融	ζ	エ	具		項	且	合	計	第		等	級	第	=	等	級	第	Ξ	等	級
持有	虫資產 可至至 虫負 ()	- リ期	日投	資				\$ 10	),026,731	\$			-	\$	10,0	26,7	31	\$			-
應不	十金吊	<b>吐債</b>	券					15	5,073,477	<u> </u>	15,0	73,47	77				-				_

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)公允價值資訊一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

					105	年6	月30	日						
以公允價值衡量之金融工具項目	合	計	第		等	級	第	=	等	級	第	Ξ	等	級
非衍生金融工具														
資 產														
透過損益按公允價值衡量之														
金融資產														
持有供交易之金融資產														
股票投資	\$ 55	9,069	\$	5	16,94	46	\$	4	2,1	23	\$			-
債券投資	2,42	6,031		1,2	98,48	81		1,05	0,2	85			77,2	65
票券投資	101,62	2,046			14,90	66	10	01,60	7,0	80				-
其 他	37,23	1,234				-	3	37,23	1,2	34				-
原始認列指定為透過損														
益按公允價值衡量之														
金融資產	14,23	1,339				-		2,59	1,4	54		11,6	39,8	85
備供出售金融資產														
股票投資	1,29	0,705		1,2	90,7	05				-				_
債券投資	128,39	9,136		4	69,1	84	12	27,92	9,9	52				-
負 債														
透過損益按公允價值衡量之														
金融負債														
持有供交易之金融負債	66	2,353		6	51,2	40		1	1,1	13	\$			-
衍生金融工具														
資產														
透過損益按公允價值衡量之														
金融資產	2.97	4,259				_		2,73	6.6	35		2	37,6	24
負債		_,,						_,. 0	-,0			-	,0	
透過損益按公允價值衡量之														
金融負債	3.13	6,261				_		3,13	36.2	61				_

以八女便体你县之人引工目布口						104	年1	2月3	1日						
以公允價值衡量之金融工具項目	合		計	第	_	等	級	第		等	級	第	Ξ	等	級
非衍生金融工具															
資 產															
透過損益按公允價值衡量之															
金融資產															
持有供交易之金融資產															
股票投資	\$	996,64	17	\$	9	24,2	13	\$		72,4	34	\$			-
債券投資		1,425,02	25		9	96,8	32		3	28,1	80		1	00,03	13
票券投資	10	00,750,25	9		2	04,7	71	1	00,5	45,4	88				-
其 他	3	34,071,51	1				-		34,0	71,5	11				-
原始認列指定為透過損															
益按公允價值衡量之															
金融資產		15,946,57	75				-		2,9	72,5	02		12,9	74,0	73
備供出售金融資產															
股票投資		1,393,41	1		1,3	93,4	11				-				-
債券投資	1	14,448,57	70		2,8	62,4	44	1	11,5	86,1	26				-

以八人伍比你是上人可工日节口					104	年12	2月3	1日						
以公允價值衡量之金融工具項目	合	計	第		等	級	第	=	等	級	第	Ξ	等	級
負 債														
透過損益按公允價值衡量之														
金融負債														
持有供交易之金融負債	\$	651,528	\$	1	46,2	99	\$	50	05,2	29	\$			-
衍生金融工具 資 產														
透過損益按公允價值衡量之														
金融資產		6,488,544	:		6,0	66		6,20	09,6	72		2	72,80	06
負 債														
透過損益按公允價值衡量之														
金融負債		5,637,548				_		5,63	37,5	48				-

30 A 两 4 你 B ~ A 31 ~ B ~ T			104-	年6	月30日				····		
以公允價值衡量之金融工具項目	合 計	第	一 等	級	第二	- 等	級	第	Ξ	等	級
非衍生金融工具											
資 產											
透過損益按公允價值衡量之								ŀ			
金融資產											
持有供交易之金融資產											
股票投資	\$ 1,722,206	\$	1,647,85	4	\$	74,35	52	\$			-
債券投資	2,295,508		1,508,07	0		681,36	53		10	06,0	<i>7</i> 5
票券投資	100,379,258		179,91	3	100	,199,34	45				-
其 他	27,748,161			-	27	,748,16	51				-
原始認列指定為透過損											
益按公允價值衡量之											
金融資產	12,314,513			-	1.	,237,57	74		11,02	76,93	39
備供出售金融資產											
股票投資	1,691,260		1,691,26				-				-
債券投資	97,836,862		18,85	9	97	,818,00					-
其 他	947,483			-		947,48	83				-
負 債											
透過損益按公允價值衡量之	-										
金融負債											
持有供交易之金融負債	120,100		118,94	3		1,1	57				-
<b>公中 公 中 日</b>											
<u>衍生金融工具</u>  資 産											
基											
金融資產	4,906,771		13,33	Λ	1	,893,4	11				
	4,500,771		10,00	U	4	,U7U, <del>'1</del> '	<b>T1</b>				-
金融負債	4,650,538			_	4	,649,7	57			7	81

### 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爲評價基礎,計算部位之價值。本銀行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設,與市場參與者於金融工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致,該資訊為本公司可取得者。

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

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

- B. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格, 包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活 絡市場取得之可觀察投入參數。
- C. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數,例如:使用歷史波動率之選擇權訂價模型,因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。
- 3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表 105年1月1日至6月30日

草位:新台幣仟元

	Γ				評	價	損	益	本			期			增		加	本		期		減	少				
名稱	期	初	餘	額		入 當 盖或服 金	東村	度益額	買	進	或	發		轉第	=	屉	入級		、處2	<b>分或交</b>	自	第三層約	及轉出	期	末	徐	Ħ
透過損益按公允價值衡													$\neg$								Г			<u> </u>			
量之金融資產													- 1								İ						
持有供交易之金融																					l						
資產	١ \$	;	100,0	13	\$			-	\$				-	\$			-	(\$	22	2,748)		\$	-	\$		77,2	65
原始認列時指定透					l								ı								l						
過損益按公允價																					l			l			
值衡量之金融資					İ																l			Į			
產		12,	974,0	73	ĺ	1	57,35	57					-		5,0	72,8	00	(	6,574	,345)			-		11,6	39,8	85
透過損益按公允價值衡																		i .			l			l			
量之金融負債																											
衍生工具		:	272,8	06	(	;	35,18	32)					-				-	l		-			_		2	37,6	24

#### 104年1月1日至6月30日

單位:新台幣仟元

					評	價	損	益	本			期		增		क	本	期		減	少				٦
名 籍	期	初	餘	Ą	列 損益	线用	當 年 促東指 金			進	或	發行	村第		層	入級		、處分或交 割	白	第三層級輔	*出	期	末	徐富	Ę
透過損益按公允價值衡													T												٦
量之金融資產													1						l						ı
持有供交易之金融													1						ļ						١
資產	\$	1	13,8	04	\$			-	9	6		-	1	\$		-	(\$	7,729)		\$	-	\$	10	6,075	1
原始認列時指定透													1												1
過損益按公允價													1				İ					ĺ			-
值衡量之金融資																									1
產		10,3	30,7	77			18,76	2	ĺ	5	,681	1,200				-	(	4,953,800)			-		11,07	6,939	-
透過損益按公允價值衡													1												1
量之金融負債																									١
衍生工具			1,5	72	(		2,67	77)			5	5,496				-	(	3,610)	L		-			781	

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 105 年及 104 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。

 對第三類層級之公允價值衡量,公允價值對合理可能替代假設 之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理,惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。

分類為第三等級之金融工具中,結構債係按交易對手報價進行評價;無公開市場報價之債券及可轉換公司債資產交換,則採用未來現金流量折現模型。其折現率係以 LIBOR Rate 殖利率曲線及美元 Swap Rate 組成殖利率曲線,進而推導其零息殖利率曲線(zero coupon yield curve),考量加上信用風險貼水後進行評價。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:

#### 105年1月1日至6月30日

單位:新台幣仟元

		公	允	價 1	直参	色動	万反	應	於	公	允~	價(	直多	逆 動	万反	應	於
項	目	本		期	}	7	員		益	其	他	5	綜	合	. 4	員	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品	融資產																
衍生金融工具		\$		1	3	(\$	1	24,	1)	\$			_	\$			-

### 104年1月1日至6月30日

單位:新台幣仟元

	公	允	價	直多	逆 重	力反	應	於	公	允1	價	值多	逆動	反	應	於
項目	本		其	1	:	損		益	其	他	2	綜	合	扌	員	益
	有	利	變	動	不	利	變	動	有	利	變	動	不	利	變	動
透過損益按公允價值衡量之金融資產																
衍生金融工具	\$	<b>,</b>	2	22	(\$		2	2)	\$			_	\$			-

### 四九、財務風險管理

#### (一) 概 述

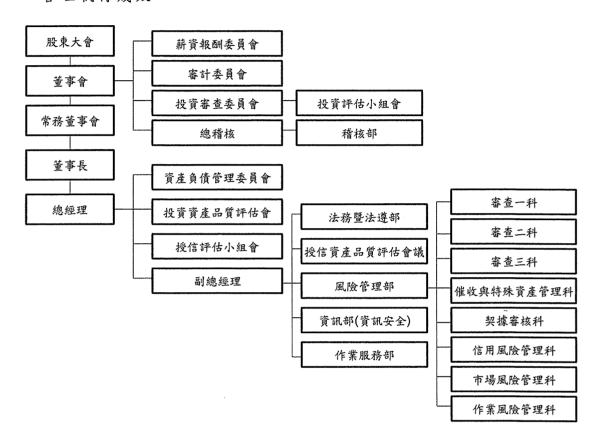
本銀行及子公司針對潛在之預期或非預期風險,建立全體風險管理制度,有效配置資源與提昇競爭力,確保各項營運風險控制在可容忍範圍內,並維持健全之資本適足率暨遵循主管機關監理法規以達到巴塞爾委員會之國際標準。

#### (二) 風險管理組織架構

本銀行及子公司重要控制個體之風險管理組織架構分述如下:

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層,下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會;總經理

下設置資產負債管理委員會、投資資產品質評估會、授信評估小組會,並定期召開資金會議及資產評估會議,各審議其相關風險提案。 風險管理部則負責建立全行性風險管理機制,督導並監控全行風險管理執行成效。



- 資產負債管理委員會: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、資本適足管理等有關之重大 議題與方針、政策之訂定。
- 授信評估小組會:掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
- 3. 投資評估小組會:掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。
- 4. 依業務不同分別召開授信/投資資產評估會議:
  - (1)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,參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料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,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。
- (2) 授信資產品質評估會議
  - A.檢討每一筆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,並檢討備抵呆帳之提列 是否適足。

台灣工銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部與各業務單位之職責與分層授權負責流程。

- 董事會:核定風險管理辦法、各項業務授權額度上限,各部門 損失限額及風險值限額,以及重大投資案與交易對手額度。
- 風險管理委員會:核定質化與量化的風險管理流程與方法、資產與涉險值之配置與動態調整、以及對於超過總經理權限之案件得視業務所需先行核准後。
- 3. 風險管理部:為有效規劃、監督與執行風險管理事務,設置風險管理部,直接隸屬風險管理委員會,負責日常風險之監控、衡量、及評估。各式部位之損益定期評價、額度授權管理、落實執行內部之各項風險管理辦法及細則、定期/不定期之風險管理報告、評估風險曝露及風險集中程度、壓力測試與回溯測試方法之開發與執行、檢核業務單位使用之金融商品定價模型與評價系統、評價及價格資訊的確認,以及規劃作業風險管理量化管理系統等。

中華票券金融股份有限公司董事會為風險架構決策之最後負責單位,並監督風險管理衡量之實施。業務風險管理最高主管由總經理擔任,其下設有金融資產與負債管理委員會、業務審議委員會及投資審議委員會共同執行市場風險、信用風險及作業風險之控管,

另設置稽核室監督各營業及管理單位之業務風險控管情形。中華票券爲有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總,於風險管理部下設置風控組,負責辦理各項風險整合管理作業。

#### (三)信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

- 2. 信用風險策略、目標、政策與流程
  - (1)信用風險管理策略:本銀行及子公司定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定,以建立本銀行及子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,穩健管理本銀行及子公司之信用風險,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,落實本銀行及子公司信用風險管理,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:為建立本銀行及子公司風險管理制度,確保本銀行及子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,訂定本銀行及子公司之「風險管理政策」;在本銀行及子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,再行承做業務;或由案件或交易中,辨識任何具有違約事件發生之可能性。

#### B. 風險衡量

a. 建立風險評等表 (Risk Rating Scale)機制,作為本銀行及子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。本銀行及子 公司風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評 分,隨授信或投資戶信用狀況不斷改變,因應其信用 變動調整風險評等。

- b. 資產組合管理(Portfolio Management),其目標有三:
  - a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的 風險範圍內。
  - b) 將「集中風險」加以限額管理(Concentration Limit),亦即避免風險過於集中,以達到風險分散之目的。
  - c) 達成最適盈餘目標。

#### C.風險溝通

a.對內呈報:風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制,定期編制各種業務統計報表與風險管理報告,並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊,以確保超限與例外狀況能即時呈報,並作為其決策之

參考。上述之溝通內容可包括:資產品質、資產組合 狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

b.對外揭露:為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則,各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等,提供有關本銀行及子公司信用風險量化、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.本銀行及子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。
- (2)稽核部:本公司稽核單位直隸董事會,並置總稽核一人, 以獨立超然之精神,綜理全行稽核業務。職能設置上為獨 立運作,對風險管理機制進行查核,確保各項風險管理機 制執行之有效性,不直接負責各項風險管理。

- (3)審計委員會:審核本行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由公司或主管機關規定之重大事項。
- (4) 薪資報酬委員會:考量與個人表現、公司經營績效及未來 風險之關連合理性,訂定並定期檢討董事及經理人績效評 估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構;定期評估董事 及經理人之薪資報酬。
- (5)投資審查委員會:本公司投資政策之擬定、對於超過董事長權限之國內外投資專案及轉投資事業之審議。
- (6)資產負債管理委員會:定期召開資產負債管理會議,統合 掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、 市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之 重大議題與方針、政策之訂定。
- (7)投資評估小組會:評估審議投資部轉呈之投資案件,通過 後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
- (8) 授信評估小組會:評估審議風險管理部轉呈之授信案件, 通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (9) 投資資產品質評估會:負責檢討投資資產品質現況或可能 損失情形,並決定應採取之策略及行動方針;討論並核准 投資部評價人員參考會計原則所提報之各投資戶所採行的 評價方法與評價結果。
- (10) 授信資產品質評估會:負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針,並評估授信資產可能遭受之損失,檢討備抵呆帳之提列是否適足。

- (11) 風險管理部:為獨立之專責風險管理單位,負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形,編製風險控管報告陳報適當層級,及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (12)總行業務管理單位:各業務管理單位應負責訂定主管業務 之各項管理規章、流程及控管機制,妥適管理暨督導各營 業單位執行必要之管理作業。
- (13)營業單位:應依據本公司各業務管理單位訂定之各項管理 規定及辦法進行日常作業管理,並確認各項作業資料之正 確性及完整性。
- 4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

(1) 信用評等評估制度

信用評等針對授信戶之信用,以數量統計方法製定評等評分表,將借戶財務及非財務之各項屬性,予以評等評分,以得分或評等的高低,具體而準確的表示借戶之信用 狀況。

(2) 風險評等評估制度

信用評等評分加計擔保力、授信期間、所屬國家主權 風險、商品風險等調整因素得到風險評等評分,計分10個 風險等級。

(3) 集中授信限額管理

本銀行及子公司就同一借款人、交易對手或同一關係 戶,在可相互比較的基準下,綜合衡量各類風險暴險額, 就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂 定全面性信用限額及控管機制。 信用風險避險或風險抵減之政策,以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

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

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

本銀行及子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,建置資本計提計算平台。

#### 6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

本銀行及子公司帳列各種金融資產之最大信用風險暴險金額,係資產負債表日該項資產之帳面價值。另就本銀行及子公司所持有之各種表外金融工具,其最大信用暴險金額(不含擔保品之公平價值)分析如下:

#	外	<b>т</b> Б	-	信	用	風	險	最	大	暴	險	金	額
表	کالہ	項	目	105	年6)	月30日	104	4年1	2月31	日	104年	6月30	)日
保證	及開發	信用狀											
	訂約金	———— 額		\$1	01,67	73,581	\$	95,4	430,59	2	\$ 94,	,818,0	76
	最大信	用暴險金	2額	1	01,67	73,581		95,4	430,59	2	94,	,818,0	76

#### 7. 本銀行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人,或金融工具交易相對人雖有若干,但大多從事類似之商業活動,且具有類似之經濟特質,使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦

相類似時,則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵,包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易,但就授信業務(包括放款承諾及保證及承作商業本票之保證發行業務)有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下(僅列示前三大者):

#### (1) 產業別

產	業	<b>0.1</b>		105年6月30	日		104年12月3	1日		104年6月30	)日
性	未	別	金	額	%	金	額	%	金	額	%
金融	虫中介第	ř.	\$	16,450,276	6.87	\$	18,665,557	7.89	\$	19,321,449	8.45
電子	零組件	牛製									
当	查業			11,875,186	4.96		11,438,267	4.84		16,653,074	7.28
不動	<b>为產業</b>			23,766,285	9.93		24,924,110	10.54		10,521,890	4.60

#### (2) 對象別

對	*	۵.1	105年6月30	)日	104年12月3	1日	104年6月30	)日
到	象	別	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民	營企業		\$149,440,199	98	\$146,589,874	98	\$138,732,242	98
自	然 人		2,300,111	2	2,333,662	2	2,248,064	2

#### (3) 地區別

Like	re .	<b>5.1</b>		105年6月30	日		104年12月37	18		104年6月30	日
地	品	別	金	額	%	金	額	%	金	額	%
國	內		\$	92,322,099	61	\$	90,629,727	61	\$	88,753,127	63
其他	亞洲地区	品		25,124,148	17		27,408,738	18		28,384,584	20
美	洲			33,408,364	22		29,646,154	20		22,399,668	16

#### 8. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行及子公司持有之部分金融資產,例如現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資 產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割 結算基金等,因交易對手皆擁有良好信用評等,經本銀行及子 公司判斷信用風險極低。相關金融資產減損評價如下:

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105年6月30日	未逾期亦未減損部 企 額(A)	減損已逾期未減 (A)部位金額(B	成 損 己 》 (B)金	减损部位额 (C)	部 位 ( C ) (A)+(B)+(C)	日 提 列 損 已有個別減損 等 觀 證 據 者	列損失別減損無別減損	金白競	) 減禁	) 境 (A)+(B)+(C)-(D)
<u>表內項目</u> 應收款 (註) 貼現及效款	\$ 18,972,280 149,827,790	<b>.</b> .	\$	66,816	\$ 19,039,096 151,740,316	<del>&amp;</del>	42,399	\$	401,287	\$ 18,595,410 149,339,880

104年12月31日	未逾期亦未減損部 企 金 額 (A)	頃已逾期未減損已 )部位金額(B)金	減 損 E (B)全	減額	損 部 ( C	位總 計 G 提 列 損 失 金 額 ( D ) (A)+(B)+(C) 客 飽 證 據 者客 親 證 據 者	己己容指有觀	5 列損失個別減損 個別減損 證據者	金融色觀	類(D 別減損 酸素者	D ) 損 (A)+(B)+(C)-(D)
<u>表內項目</u> 應收款 (註) 貼現及放款	\$ 19,994,298 147,822,020	\$	1 1	\$	65,319 1,101,517	\$ 20,059,617 148,923,537	€9	42,147	& 7	361,444	\$ 19,656,026 146,443,247

			2		DI PA	44	<u>ה</u>	典	列指	米	ご額	( D )	, in	H V
104年6月30日	未運規亦未滅項 部 位 金 額 ( A )	. 滅損口過期不減損口 (A)部位金額(B)金	が B ) (A		( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( (	% 俱 引 出題	に の (C) + (	有能觀	別減證據	<b>海</b> 海	個別觀避	減據	損 (A)+(B)+(C)-(D)	(D) -
<u>表內項目</u> 應收款 (註) 貼現及放款	\$ 17,646,452 139,915,097	₩	1 1	\$ 1,	590,403	\$ 18,236,855 140,980,306	6,855	€	209,318 165,065		.,	175,891	\$ 17,851,646 138,417,721	46 21

註:應收款總額係包含應收分期銷貨款及租賃款、應收證券融資款、應收利息、應收承購帳款、應收承兒票款、應收帳款及其他應收款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

	1 1 1		2	4.	74	4	り 献	已提列損失金額(D)	*	全 額	( D )	**
105年6月30日	未逾期亦未減損部 企 金額(A)	减損已避期未減損已 ( A )部位金額 ( B )金	B (B) (A)	が強強	減 資 却 位 題 額 ( C )(A	) + (B) + (C)	60 有一種	固別減 證 據	最 年 年 容	個別親 離	減損機	別 減 損 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產												
——债券投資	\$128,399,136	9	,	↔	,	\$128,399,136	€9	•		<del>s</del>	•	\$128,399,136
權投	1,250,846		,	•	90,532	1,341,378		50,673			•	1,290,705
持有至到期日金融資產												
一債券投資	9,544,645		,		1	9,544,645		•			1	9,544,645
其他金融資產												
	1,337,384		-	1,2	1,217,371	2,554,755		883,592	-		•	1,671,163

	本 井 井 中 今	2 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	李 坪 毕 光 口	17	已提列損失金額(D	c 全 額 (D)	i i
104年12月31日	不吸粉が不感貨部 位金額(A)	C 医	(A) (A) (A) (B) (B) (B) (B) (B) (B) (B) (B) (B) (B	(A)+(B)+(C)	已有個別減損客 觀 證 據 者	無個別減損容觀證據者	
備供出售金融資產							And the second s
——債券投資	\$114,448,570	· •	· •	\$114,448,570	\$		\$114,448,570
一股權投資	1,259,928	,	306,714	1,566,642	173,231	ı	1,393,411
	1	1	1	•	1	•	ı
持有至到期日金融資產							
——债券投資	9,849,587	1	1	9,849,587	1	ı	9,849,587
其他金融資產							
一股權投資	1,463,435	•	1,283,113	2,746,548	916,849	ı	1,829,699

k減損 C 逾期未減損 C 減損 部 位總 計 C 方 (B) + (B) + (C) な 親 證 據 者 名 親 證 據 者 (A) + (B) + (C) な 親 證 據 者 紹 (A) + (B) + (C) - (D)		. \$ 97,836,862	1,691,260	. 947,483		9,969,124		233 575
、金額(D 無個別減 客觀證據		· \$	•	•				
提列損 有個別減損 觀證據者		· \$	309,479	1		1		1 160 007
總 (A)+(B)+(C)		\$ 97,836,862	2,000,739	947,483		9,969,124		C21 CO1 C
未減損已逾期未減損已減損 部 位總爾(A)部位金額(B)金額 (C)(A		- *	590,848	ı		1		1 570 041
2 逾期未減損 即位金額(B)			1	•		ı		
未逾期亦未減損申 企 金額(A)		\$ 97,836,862	1,409,891	947,483		9,969,124		1010101
104年6月30日	備供出售金融資產	一債券投資	一股權投資	一其他	持有至到期日金融資產	一債券投資	其他金融資產	nn lat in St

9. 本銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行及子公司截至 105 年 6 月 30 日止,皆無已逾期未 減損之金融資產。

10. 本銀行及子公司金融資產之減損評估分析

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

#### 貼現及放款

-=			105	年6	月30	8					104	年12	2月31	8					104	年6	月30	日	
項	a	放款	總	額	備扣	氐呆	帳	金額	放	款	總	額	備抵	呆	帳金	額	放	款	總	額	備担	. 呆巾	長金額
已有個別減損	個別評估減損	1,9	912,52	26		;	361,	563	$\Box$	1,1	01,51	7			91,8	57		1,0	65,20	)9		16	5,065
客觀證據者	組合評估減損			-				-				-				-				-			
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組合評估減損	149,8	827,79	90		2,	038,	873		147,8	22,02	20		2,3	88,43	23		139,9	15,09	97		2,39	7,520

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

-=		105年6	月30日	104年12	2月31日	104年6	月30日
<sup>14</sup>	В	應收款總額	備抵呆帳金額	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	個別評估減損	66,816	42,399	65,319	42,147	590,403	209,318
客觀證據者	組合評估減損	-	-	-			-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	18,972,280	401,287	19,994,298	361,444	17,646,452	175,891

- 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。
  - 應收款總額係包含應收分期銷貨款及租賃款、應收證券融資款、應收利息、應收承購帳款、應收承兌票款、應收帳款及其他應收款。

### (四)流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本銀行及子公司隨時得將資產變現、獲得融資或持有足夠的資金以因應所有到期負債的償還要求,包括活期

存款及資產負債表外的承諾。因此,流動性風險是指本銀行及 子公司整體調度不當或失靈,無法依約履行債務的風險。

#### 2. 流動性風險策略及管理原則

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

本銀行於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 52.12%、45.86%及 43.13%。 3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限,列示本銀行及子公司 非衍生金融負債之現金及流出分析。非衍生金融負債到期分析 如下:

			105年6	月30日			
	未超過 1 個月	超過1個月至	超過3個月至	超過 6 個月至	超	過 1 年	
	期限者	3 個月期限者	6 個月期限者	1年期限者	期	限 者	<u> </u>
央行及銀行同業存款 透過損益按公允價值衡	\$ 51,172,102	\$ 7,385,667	\$ -	\$ -	\$	•	\$ 58,557,769
量之金融負債	662,353		-	-		-	662,353
附買回票券及债券負債	143,852,638	25,432,817	1,220,673	193,566		-	170,699,694
應付款項	8,024,476	108,110	1,260,992	347,392		53,126	9,794,096
存款及匯款	45,275,691	59,056,442	42,059,226	11,045,833		20,764,731	178,201,923
應付金融債券	-	-	500,000	800,000		16,650,000	17,950,000
其他金融負債	9,280,528	1,443,270	681,000	624,546		7,737,970	19,767,314
合 計	\$ 257,605,435	\$ 93,426,306	<u>\$ 45.721.891</u>	<u>\$_13,011,337</u>	<u>\$</u>	45,205,827	<u>\$ 454,970,796</u>
			*				
			104年1	2月31日			
	未超過 1 個月	超過1個月至	超過3個月至	超過 6 個月至	超	過 1 年	
	期限者	3個月期限者	6 個月期限者	1 年期限者	期	限者	숨 낡
央行及銀行同業存款	\$ 40,703,908	\$ 7,136,884	\$ -	\$ -	-\$		\$ 47,840,792
透過損益按公允價值衡							
量之金融負債	651,528	-	-	-		-	651,528
附買回票券及債券負債	147,742,287	22,740,462	768,364	62,563		-	171,313,676
應付款項	2,969,072	235,218	870,504	379,293		22,994	4,477,081
存款及匯款	47,821,274	46,645,051	43,449,192	17,016,600		17,844,165	172,776,282
應付金融债券	-	-	-	500,000		14,450,000	14,950,000
其他金融負債	9,798,536	851,087	734,333	1,440,487		5,493,135	18,317,578
合 計	\$ 249,686,605	\$ 77,608,702	\$ 45,822,393	<u>\$ 19,398,943</u>	\$	37.810.294	<u>\$ 430,326,937</u>
			104年6	5月30日			
	未超過 1 個月	超過1個月至	超過3個月至	超過 6 個月至	超	過 1 年	
	期限者	3個月期限者	6 個月期限者	1 年期限者	期	限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 43,104,216	\$ 8,873,552	\$ -	\$ -	\$	-	\$ 51,977,768
透過損益按公允價值衡							
量之金融負債	120,100	=	-	-		_	120,100
附買回票券及债券負債	130,664,806	22,281,129	456,158	641,275		-	154,043,368
應付款項	5,468,025	129,016	833,068	364,226		46,096	6,840,431
存款及匯款	46,141,711	43,754,656	40,361,717	10,715,935		12,561,836	153,535,855
應付金融債券	-	-	_	-		14,980,000	14,980,000
其他金融負債	10,593,681	1,136,904	632,788	1,616,665	-	4,532,703	18,512,741
合 计	\$ 236,092,530	<u>\$ 76,175,257</u>	\$ 42,283,731	<u>\$ 13,338,101</u>	<u>\$</u>	32,120,635	\$ 400.010.254

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

			105年6	月30日		
	未超過1個月	超過1個月至	超過3個月至	超過6個月至	超過1年	
	期限者	3 個月期限者	6 個月期限者	1年期限者	期限者	<u> </u>
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 123,920	\$ 99,572	\$ 44,310	\$ 20,589	\$ 1,728	\$ 290,119
外匯換匯合約	224,648	237,812	151,916	242,529	2,329	859,234
賣出外匯選擇權合約	46,186	70,117	89,921	701,400	845,350	1,752,974
其 他	1,510			148		1,658
	396,264	407,501	286,147	946,666	849,407	2,903,985
不涉及本金交割						
利率交换合约	-	79	*	10,601	221,596	232,276
合 計	\$ 396,264	\$ 407,580	<u>\$ 286,147</u>	<u>\$ 975,267</u>	\$1,071,003	<u>\$3,136,261</u>

			104年1	2月31日		
	未超過1個月	超過1個月至	超過3個月至	超過6個月至	超 過 1 年	
	期限者	3 個月期限者	6 個月期限者	1年期限者	期限者	合 計
涉及本金交割					-	
遠期外匯合約	\$ 42,346	\$ 25,970	\$ 588,695	\$ 93,039	\$ 13,185	\$ 763,235
外匯換匯合約	1,088,821	26,891	20,180	14,955	15	1,150,862
賣出外匯選擇權合約	127,836	173,533	97,862	776,822	2,390,688	3,566,741
其 他	181		<u>-</u>			181
	1,259,184	226,394	706,737	884,816	2,403,888	5,481,019
不涉及本金交割						
利率交换合約	82,091			492	73,946	156,529
合 計	\$1,341,275	\$ 226,394	\$ 706,737	\$ 885,308	\$2,477,834	\$5,637,548
			104年6	月30日		
	未超過1個月	超過1個月至	104年6 超過3個月至	月30日 超過6個月至	超過1年	
	未超過1個月期 限 者	超過1個月至3個月期限者		• •	超 過 1 年 期 限 者	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
涉及本金交割			超過3個月至	超過6個月至		合 計
涉及本金交割 遠期外匯合約			超過3個月至	超過6個月至		合 \$1,065,591
	期限者	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	期限者	<del></del>
遠期外匯合約	期 限 者 \$ 134,104	3 個月期限者 \$ 134,152	超過3個月至6個月期限者 \$ 106,258	超過6個月至1年期限者	期 限 者 \$ 34,353	\$1,065,591
遠期外匯合約 外匯換匯合約	期 限 者 \$ 134,104 770,736	3 個月期限者 \$ 134,152 20,700	超過3個月至 6個月期限者 \$ 106,258 26,719	超過6個月至1年期限者 8 656,724 26,091	期 限 者 \$ 34,353 496	\$1,065,591 844,742
遠期外匯合約 外匯換匯合約 賣出外匯選擇權合約	期 限 者 \$ 134,104 770,736 56,744	3 個月期限者 \$ 134,152 20,700	超過3個月至 6個月期限者 \$ 106,258 26,719	超過6個月至1年期限者 8 656,724 26,091	期 限 者 \$ 34,353 496 1,411,471	\$1,065,591 844,742 2,633,750
速期外匯合約 外匯換匯合約 賣出外匯選擇權合約 其 他 不涉及本金交割	期 限 者 \$ 134,104 770,736 56,744 7,114	3 個月期限者 \$ 134,152 20,700 117,042	超過3個月至 6個月期限者 \$ 106,258 26,719 357,528	超過 6 個月至 1 年 期 限 者 \$ 656,724 26,091 690,965	期 限 者 \$ 34,353 496 1,411,471 781	\$1,065,591 844,742 2,633,750 7,895
速期外匯合約 外匯換匯合約 賣出外匯選擇權合約 其 他 不涉及本金交割 利率交換合約	期 限 者 \$ 134,104 770,736 56,744 7,114	3 個月期限者 \$ 134,152 20,700 117,042	超過3個月至 6個月期限者 \$ 106,258 26,719 357,528	超過 6 個月至 1 年 期 限 者 \$ 656,724 26,091 690,965	期 限 者 \$ 34,353 496 1,411,471 781	\$1,065,591 844,742 2,633,750 7,895
速期外匯合約 外匯換匯合約 賣出外匯選擇權合約 其 他 不涉及本金交割	期 限 者 \$ 134,104 770,736 56,744 7,114 968,698	3 個月期限者 \$ 134,152 20,700 117,042	超過3個月至 6個月期限者 \$ 106,258 26,719 357,528	超過 6 個月至 1 年 期 限 者 \$ 656,724 26,091 690,965	期 限 者 \$ 34,353 496 1,411,471 	\$1,065,591 844,742 2,633,750 7,895 4,551,978

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

		105年6月30日	
	未超過 1 個月 超過 1 個月	至 超過3個月至 超過6個月至	超 過 1 年
	期 限 者 3 個月期限	者 6 個月期限者 1 年期 限 者	期 限 者 合 計
已開立但尚未使用之信			·
用狀餘額	\$ 1,236,486 \$ 1,375,121	\$ 129,162 \$ -	\$ - \$ 2,740,769
各類保證款項	39,969,345 46,179,311	8,392,900 3,565,197	<u>826,059</u> <u>98,932,812</u>
合 計	\$ 41,205,831 \$ 47,554,432	<u>\$ 8,522,062</u> <u>\$ 3,565,197</u>	\$ 826,059 \$101,673,581
		104年12月31日	
	+ +a : 1 /m m +a : 8 1 /m m		超 過 1 年
	未超過1個月超過1個月 期 限 者3個月期限		~ ~ - 1
7.明上与业土任用上任	期 限 者 3 個月期限	有 0 個月期限有 1 平期 限 有	期 限 者 合 計
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 939.693 \$ 1.072.230	\$ 381.809 \$ -	\$ - \$ 2,393,732
A 各類保證款項	\$ 939,693 \$ 1,072,230 28.888,201 55,730,824	\$ 381,809 \$ - 4,620,200 2,701,322	\$ - \$ 2,393,732 1,096,313 93,036,860
分類 所 並	\$ 29.827.894 \$ 56.803.054	\$ 5.002.009 \$ 2.701.322	\$ 1.096,313 \$ 95,430,592
D 01	<u>\$ 27,827,894</u> <u>\$ 30,803,034</u>	<u> </u>	<u>φ 1,090,513</u> <u>φ 95,450,592</u>
		104年6月30日	
	未超過 1 個月 超過 1 個月	至 超過 3 個月至 超過 6 個月至	超 過 1 年
	期 限 者 3 個月期限	者 6 個月期限者 1 年 期 限 者	期限者合計
已開立但尚未使用之信			
用狀餘額	\$ 1,012,798 \$ 913,248	\$ 89,587 \$ -	\$ - \$ 2,015,633
各類保證款項	41,346,922 42,624,220	5,673,614 1,920,576	1,237,111 92,802,443
合 計	\$ 42,359,720 \$ 43,537,468	<u>\$ 5,763,201</u> <u>\$ 1,920,576</u>	<u>\$ 1,237,111</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

本銀行及子公司採用風險值 (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,本銀行及子公司採蒙地卡羅分析法估算風險值,信賴區間為 99%,樣本區間為過去 3年,模擬次數五百次,模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行及子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。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。

本銀行及子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。

### 本銀行

		105年6月30日			104年12月31日		104年6月30日			
市場風險類型	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最 高 值	最 低 值	年平均值	最 高 值	最 低 值	
匯率風險	\$ 1,874	\$ 5,968	\$ 184	\$ 1,392	\$ 5,087	\$ 206	\$ 1,238	\$ 3,175	\$ 206	
利率變動之公										
平價值風險	2,033	7,413	76	1,942	7,559	137	1,880	7,303	200	
股價變動之公										
平價值風險	10,162	24,218	2,609	9,815	26,830	541	14,264	26,830	3,713	

### 台灣工銀證券

		105年6月30日			104年12月31日		104年6月30日			
市場風險類型	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最 高 值	最低值	年平均值	最 高 值	最低值	
匯率風險	\$11,419	\$15,172	\$ 4,447	\$18,818	\$43,902	\$11,292	\$12,297	\$13,956	\$11,292	
利率變動之公										
平價值風險	•	-	-	2,030	3,041	2,145	4,521	8,505	1,916	
股價變動之公										
平價值風險	9,489	19,624	1,292	13,735	32,735	3,205	12,403	23,332	5,256	

### 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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。

### 4. 交易簿市場風險衡量

本銀行及子公司對於交易簿之市場風險衡量,除依公開市場報價或評價模型等方式衡量外,尚包括利率敏感性分析(DV01值)及壓力測試;利率敏感性分析(DV01值)係指市場利率變動 1 base point (0.01%),對利率商品損益產生之影響;壓力測試係處理市場異常波動的情況,預估可能蒙受的損失(Stress Loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響,本銀行及子公司定期依設定之壓力測試情境,執行壓力測試對本銀行及子公司損益之影響。

### 5. 銀行簿利率風險衡量

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能,避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位,及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

### (1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下,追求盈餘之穩定與成長。

### (2) 衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同,所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

### (3) 管理程序

各業務單位於承做交易時,風險管理單位應辨識重訂 價風險、並衡量利率變動對本銀行經濟價值之可能影響。 風險管理單位每月分析及監控利率風險部位,除呈報資產 負債管理委員會外,並定期呈報董事會。

### 6. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下:

單位:各外幣/新台幣仟元

						105年6	月30日			
				外	敝	匯	率	新	台	幣
金	鬲虫	資	產							
貨幣	外性項目									
美	金			\$	2,596,884	32.2	906	\$ 8	3,853,8	379
日	幣				1,441,291	0.3	141		452,6	599
港	幣				2,598,439	4.1	602	1	0,810,0	017
歐	元				12,887	35.9	003		462,6	532
澳	幣				1,745	24.0	224		41,9	929
人	民 幣				1,096,480	4.8	473		5,315,0	064
金	融	負	債							
貨幣	<b>外性項目</b>	-								
美	金				2,828,656	32.2	906	ç	91,339,0	800
日	幣				299,587	0.3	141		94,0	098
港	幣				2,636,861	4.1	602	]	10,969,8	859
歐	元				21,273	35.9	003		763,7	706
澳	敝				9,391	24.0	224		225,5	592
人	民幣				1,713,394	4.8	473		8,305,3	359

10	1 K	10		21	1
$10^{4}$	<del>! -T-</del>	$\cdot 1Z$	. Н	OI	

				外	幣	匯 率	新 台	幣
金	鬲虫	資	產	***************************************				
貨幣	外性項目							
 美	金			\$	2,375,266	33.0660	\$ 78,540,5	18
日	幣				941,907	0.2747	258,7	13
港	幣				1,810,071	4.2663	7,722,3	15
歐	元				15,506	36.1527	560,5	72
澳	幣				2,276	24.1580	54,9	95
人	民 幣				1,307,595	5.0314	6,578,5	37
		4-	,44					
金化粉	融	負						
	<u>外性項目</u>	•			0.600.040	22.0660	00 (10 0	017
美	金				2,680,043	33.0660	88,618,2	
日	幣				379,049	0.2747	104,17	
港	幣二				2,001,216	4.2663	8,537,79	
歐油	元				14,390	36.1527	520,2	
澳	幣民幣				11,762	24.1580	284,14	
人	民幣				2,437,501	5.0314	12,263,9	U8
						4044.6		
					sk tr	104年6月30日		slete
٨	<b>51</b>	次	÷	外	幣	104年6月30日 座 率	新台	幣
金化的	融	資	產	外	幣			敝巾
貨幣	性項目	資	產			<u>匯 率</u>	新台	
貨幣美	序性項目 金	資	產_	<u>外</u>	2,324,426	匯 率 31.0700	新 台 \$ 72,219,9	03
貨幣美日	<ul><li>答性項目</li><li>金</li><li>幣</li></ul>	資	產		2,324,426 449,279	匯 率 31.0700 0.2541	新 台 \$ 72,219,9 114,1	03 66
貨美日港	<ul><li>性項目</li><li>金幣</li><li>幣</li></ul>	資	產_		2,324,426 449,279 1,118,977	匯 率 31.0700 0.2541 4.0079	新 台 \$ 72,219,9 114,1 4,484,7	03 66 12
貨美日港歐	<u> </u>	資	產_		2,324,426 449,279 1,118,977 6,346	匯 率 31.0700 0.2541 4.0079 34.6865	新 台 \$ 72,219,9 114,1 4,484,7 220,1	03 66 12 21
貨美日港歐澳	性項金幣幣元幣	資	產_		2,324,426 449,279 1,118,977 6,346 2,006	匯率31.07000.25414.007934.686523.8509	新 台 \$ 72,219,9 114,1 4,484,7 220,1: 47,8	03 66 12 21 39
貨美日港歐	性項金幣幣元幣	資	產_		2,324,426 449,279 1,118,977 6,346	匯 率 31.0700 0.2541 4.0079 34.6865	新 台 \$ 72,219,9 114,1 4,484,7 220,1	03 66 12 21 39
貨美日港歐澳	性項金幣幣元幣	資	產		2,324,426 449,279 1,118,977 6,346 2,006	匯率31.07000.25414.007934.686523.8509	新 台 \$ 72,219,9 114,1 4,484,7 220,1: 47,8	03 66 12 21 39
貨美日港歐澳人 金	性項金幣幣元幣幣 融目				2,324,426 449,279 1,118,977 6,346 2,006	匯率31.07000.25414.007934.686523.8509	新 台 \$ 72,219,9 114,1 4,484,7 220,1: 47,8	03 66 12 21 39
貨美日港歐澳人 金	性項金幣幣元幣幣				2,324,426 449,279 1,118,977 6,346 2,006	匯率31.07000.25414.007934.686523.8509	新 台 \$ 72,219,9 114,1 4,484,7 220,1: 47,8	03 66 12 21 39 35
貨美日港歐澳人 金貨	性項金幣幣元幣幣 融項目				2,324,426 449,279 1,118,977 6,346 2,006 1,124,930	匯 率  31.0700 0.2541 4.0079 34.6865 23.8509 5.0069	新 台 \$ 72,219,99 114,10 4,484,70 220,11 47,80 5,632,30	03 66 12 21 39 35
貨美日港歐澳人 金貨美	性項金幣幣元幣幣 融項金目				2,324,426 449,279 1,118,977 6,346 2,006 1,124,930	匯率31.07000.25414.007934.686523.85095.006931.0700	新 台  \$ 72,219,9 114,10 4,484,7 220,11 47,8 5,632,3	03 66 12 21 39 35
貨美日港歐澳人 金貨美日幣	性項金幣幣元幣幣 融項金幣目				2,324,426 449,279 1,118,977 6,346 2,006 1,124,930 2,549,217 541,797	匯率31.07000.25414.007934.686523.85095.006931.07000.2541	新 台 \$ 72,219,99 114,10 4,484,7 220,11 47,80 5,632,30 79,204,11 137,6	03 66 12 21 39 35
貨美日港歐澳人 金貨美日港	性質金幣幣元幣幣 融項金幣幣目				2,324,426 449,279 1,118,977 6,346 2,006 1,124,930 2,549,217 541,797 1,091,172	運     率       31.0700     0.2541       4.0079     34.6865       23.8509     5.0069       31.0700     0.2541       4.0079	新 台  \$ 72,219,9 114,10 4,484,7 220,11 47,8 5,632,3  79,204,1 137,6 4,373,2	03 66 12 21 39 35 96 76 75 66
貨美日港歐澳人 金貨美日港歐	性 民 性質金幣幣元幣幣 融項金幣幣元幣幣 副項金幣幣元幣				2,324,426 449,279 1,118,977 6,346 2,006 1,124,930 2,549,217 541,797 1,091,172 14,019	匯率31.07000.25414.007934.686523.85095.006931.07000.25414.007934.6865	新 台  \$ 72,219,99 114,10 4,484,7 220,11 47,80 5,632,30  79,204,11 137,6 4,373,2 486,2	03 66 12 21 39 35 96 76 75 66 47

### 7. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行及子公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下:

### <u>本 銀 行</u>

	105年1月1日至6月30日				104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 産</u>									
現金及約當現金-存放銀									
行同業	\$	622,2	206	2.08%	\$	1,272,1	101	2.41%	
拆放銀行同業		7,132,5	530	1.80%		9,282,3	316	1.84%	
存放央行		3,174,2	275	0.88%		2,838,3	371	1.03%	
公平價值變動列入損益之									
金融資產	4	40,344,7	747	0.70%		31,062,7	776	0.92%	
附賣回债券及债券投資		11,6	522	0.09%		34,7	711	0.16%	
貼現及放款	13	28,377,1	199	2.18%	1	20,990,4	163	2.15%	
備供出售金融資產	(	30,560,8	378	1.39%		20,315,2	286	1.34%	
持有至到期日金融資產		9,549,6	539	0.81%		9,195,8	322	0.80%	
<u>負債</u>									
央行及銀行同業存款	ļ	53,105,	103	0.41%		27,000,9	904	0.50%	
活期存款	;	27,113,0	070	0.32%		18,206,	198	0.33%	
定期存款	•	99,325,3	398	0.72%	1	15,088,9	926	0.89%	
附買回票券及债券負债		865,	111	0.32%		533,	676	0.36%	
應付金融債券	•	14,982,9	967	2.14%		14,980,	000	2.19%	
其他金融負債	ţ	36,462,	100	0.41%		17,970,	678	0.49%	

### 中華票券

	105年1月1日至6月30日					104年1月1日至6月30日				
	平	均	值	平均利	率	平	均	值	平均利率	1
<u>資 産</u>	<u> </u>									
現金及約當現金(含定期										
存單)	\$	863,5	71	0.09%	ó	\$	268,1	62	0.05%	
拆放銀行暨同業		1,0	29	0.45%	ó		47,2	238	0.39%	
公允價值變動列入損益之										
金融資產一票債券投資	ç	9,040,3	48	0.60%	ó	9	0,956,5	558	0.81%	
<b>備供出售金融資產—債券</b>										
投資	8	36,984,9	800	1.35%	6	7	1,277,e	511	1.37%	
原始認列時被指定以公允										
價值衡量之金融資產	1	2,312,8	304	1.74%	6	1	0,651,	<sup>7</sup> 63	1.75%	
附賣回票券及债券投資		2,538,1	.68	0.26%	6		1,976,5	530	0.77%	
<u>負</u> <u>債</u>										
銀行拆借	1	17,490,2	220	0.35%	6	1	14,237,0	667	0.45%	
銀行透支		4,1	195	2.01%	6		7	718	2.25%	
附買回票券及债券負债	16	51,030,6	553	0.39%	6	15	53,296,8	357	0.55%	

### 五十、資本管理

### (一) 資本適足性維持策略

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

### (二) 資本評估程序

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

### (三) 資本適足性

### 本 銀 行

			年	度	105年6	月30日
分析:	項目				自行資本適足率	合併資本適足率
自	普通	股權益			19,412,554	20,948,871
有	其他	第一類資本			-	-
資	第二	類資本			4,831,827	6,211,447
本	自有	資本			24,244,381	27,160,318
,	信用	標準法			154,225,162	157,491,387
加		內部評等法			-	_
權	風險	資產證券化			_	-
風	作業	基本指標法			5,991,475	7,111,525
险性	<b> 作業</b>  風險	標準法/選擇性標準	準法		_	-
資	風饭	進階衡量法			-	_
產	市場	標準法			4,491,863	4,694,200
額	風險	內部模型法			_	_
10只	加權	風險性資產總額			164,708,500	169,297,112
資本:	適足率	<u> </u>			14.72%	16.04%
普通	股權益	岳佔風險性資產之比	率		11.79%	12.37%
第一	類資本	K.佔風險性資產之比	率		11.79%	12.37%
槓桿	 比率				7.20%	7.72%

			年	度	104年12	2月31日
分析:	項目				自行資本適足率	合併資本適足率
自	普通	投權益			19,681,826	21,316,632
有	其他:	第一類資本			-	-
資	第二	頻資本			2,663,223	4,168,719
本	自有	資本			22,345,048	25,485,351
,	<b>企田</b>	標準法			147,924,999	150,471,365
加	信用風險	內部評等法			-	-
權	風饭	資產證券化			-	-
風	16-24	基本指標法			5,991,475	7,111,525
險	作業風險	標準法/選擇性	標準法		-	-
性資	風饭	進階衡量法			-	_
産	市場	標準法			4,366,688	6,228,413
額	風險	內部模型法			-	-
切	加權	風險性資產總額			158,283,162	163,811,303
資本	適足率	<u> </u>			14.12%	15.56%
普通	普通股權益佔風險性資產之比率		12.43%	13.01%		
第一類資本佔風險性資產之比率		12.43%	13.01%			
槓桿	比率				7.64%	8.15%

年 度			104年6月30日			
分析項目		自行資本適足率	合併資本適足率			
自	普通	投權益			18,769,755	20,425,862
有	其他:	第一類資本			-	_
資	第二	頻資本			3,273,790	4,799,774
本	自有	資本			22,043,545	25,225,636
,	信用	標準法			142,501,929	145,188,094
加山站	風險	內部評等法			_	-
權	風切效	資產證券化			-	_
風	作業	基本指標法			5,311,663	6,566,038
險   性	風險	標準法/選擇性標準	丰法		-	-
資	州以	進階衡量法			-	-
産	市場	標準法			3,021,388	7,661,925
額	風險	內部模型法			-	-
切尺	加權	風險性資產總額			150,834,980	159,416,057
資本	適足率	ž			14.61%	15.82%
普通	普通股權益佔風險性資產之比率		12.44%	12.81%		
第一	類資本	佔風險性資產之比	率		12.44%	12.81%
槓桿	比率				7.59%	7.98%

註1:本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管 理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及 表格」之規定填列。

### 註 2: 計算公式如下:

- 1. 自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。
- 2. 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。
- 3. 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
- 4. 第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/加權風險性資產總額。
- 第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/加權風險性資產總額。
- 6. 第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/加權風 險性資產總額。
- 7. 普通股股本占總資產比率=普通股股本/總資產。
- 8. 槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

### 中華票券

單位:新台幣仟元,%

分析項	年 度	105年6月30日	104年6月30日
77 77 - 5	第一類資本	\$ 21,439,495	\$ 20,835,249
合格自	第二類資本	237,682	269,754
有資本	第三類資本	468,255	201,508
	合格自有資本	22,145,432	21,306,511
, 145	信用風險	104,227,585	100,693,733
加權	作業風險	3,572,500	3,046,596
風險性 資產	市場風險	57,627,017	59,342,069
貝 圧	加權風險性資產總額	165,427,102	163,082,398
資本適	足率(註一)	13.39	13.06
第一類	資本占風險性資產之比率(註一)	12.96	12.78
第二類	資本占風險性資產之比率(註一)	0.15	0.16
第三類	資本占風險性資產之比率(註一)	0.28	0.12
普通股	股本占總資產比率(註一)	6.22	7.01

- 註一:1.資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。
  - 2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。
  - 3. 該項比率於每年 6 月 30 日及 12 月 31 日各計算一次,1 月 1 日至 3 月 31 日或 7 月 1 日至 9 月 30 日則揭露最近一期(6 月 30 日或 12 月 31 日)之數據。
  - 4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本 與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

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

### 本 銀 行

### (一) 信用風險

- 1. 放款資產品質:請參閱附表三。
- 2. 授信風險集中情形

單位:新台幣仟元,%

	105年6月30日								
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 信 總 餘 額	占本年度 淨值比例 ( % )						
1	A 集團不動產租售業)	\$ 4,910,265	16.69						
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	4,743,632	16.12						
3	C集團(化學原材料製造業)	4,315,962	14.67						
4	D集團 (石油及煤製品製造業)	3,191,767	10.85						
5	E 集團 (不動產開發業)	2,896,101	9.84						
6	F 集團 (不動產開發業)	2,737,279	9.30						
7	G集團(未分類其他金融服務業)	2,721,065	9.25						
8	H 集團(金屬建材批發業)	2,564,182	8.72						
9	I 集團 (海洋水運業)	2,496,437	8.49						
10	J集團(人造纖維梭織布業)	2,441,521	8.30						

	104年12月31日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 信 總 餘 額	占本年度 淨值比例 ( % )
1	A 集團(不動產開發業)	\$ 4,515,116	15.21
2	B 集團 (未分類其他金融中介業)	3,548,887	11.96
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,336,811	11.24
4	D集團(未分類其他金融中介業)	2,721,411	9.17
5	E集團(石油及煤製品製造業)	2,666,640	8.99
6	F集團(海洋水運業)	2,595,305	8.74
7	G集團(未分類其他金融中介業)	2,528,362	8.52
8	H 集團(不動產租售業)	2,448,000	8.25
9	I 集團 (不動產開發業)	2,390,186	8.05
10	]集團 (石油化工原料製造業)	2,043,000	6.88

	104年6月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 信 總 餘 額	占本年度 淨值比例 ( % )
1	A 集團(不動產開發業)	\$ 4,232,511	14.79
2	B 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,450,360	12.05
3	C 集團 (石油及煤製品製造業)	3,405,746	11.90
4	D 集團 (未分類其他金融中介業)	3,364,720	11. <i>7</i> 5
5	E集團(不動產開發業)	3,255,582	11.37
6	F集團(海洋水運業)	2,480,095	8.66
7	G集團(不動產租售業)	2,448,000	8.55
8	H 集團 (電腦製造業)	2,075,778	7.25
9	I 集團 (不動產開發業)	2,071,172	7.24
10	] 集團 (石油化工原料製造業)	1,978,686	6.91

### (二) 市場風險

### 利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

105年6月30日

單位:新台幣仟元,%

項目	1至90天(含)	91 至 180 天	181天至1年 ( 含 )	1年以上	合 計			
利率敏感性資產	105,545,958	12,383,255	8,205,542	44,362,712	170,497,467			
利率敏感性負債	72,917,239	40,978,026	11,137,431	38,355,059	163,387,755			
利率敏感性缺口	32,628,719	( 28,594,771)	( 2,931,889)	6,007,653	7,109,712			
淨 值	净 值							
利率敏感性資產與	104.35%							
利率敏感性缺口與	淨值比率				24.17%			

### 104年12月31日

單位:新台幣仟元,%

項目	1至90天(含)	91 至 180 天 ( 含 )	181天至1年	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	101,072,289	7,788,420	13,866,348	35,668,359	158,395,416
利率敏感性負債	63,497,265	38,442,276	16,583,601	32,727,965	151,251,107
利率敏感性缺口	37,575,024	( 30,653,856)	( 2,717,253)	2,940,394	7,144,309
淨 值	29,678,133				
利率敏感性資產與	104.72%				
利率敏感性缺口與	24.07%				

### 104年6月30日

單位:新台幣仟元,%

項目	1至90天(含)	91 至 180 天 ( 含 )	181天至1年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計			
利率敏感性資產	130,739,183	9,653,682	13,163,788	32,283,558	185,840,211			
利率敏感性負債	89,619,618	43,696,865	19,888,156	25,121,333	178,325,972			
利率敏感性缺口	41,119,565	( 34,043,183)	( 6,724,368)	7,162,225	7,514,239			
淨 值	净值							
利率敏感性資產與	104.21%							
利率敏感性缺口與注	争值比率				26.25%			

- 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。
  - 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)

105年6月30日

單位:美金仟元,%

項目	1至90天(含)	91 至 180 天 ( 含 )	181天至1年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,354,727	80,549	31,272	557,662	2,024,210
利率敏感性負債	1,494,988	552,896	47,863	13,635	2,109,382
利率敏感性缺口	( 140,261)	( 472,347)	( 16,591)	544,027	( 85,172)
淨 值					26,514
利率敏感性資產與	96%				
利率敏感性缺口與	淨值比率				( 321%)

### 104年12月31日

單位:美金仟元,%

項目	1至90天(含)	91	至 180 天	181天至1年	1 年 以 上	合	計
利率敏感性資產	1,287,709		64,865	25,457	452,979		1,831,010
利率敏感性負債	1,233,323		650,539	66,704	33,578		1,984,144
利率敏感性缺口	54,386	(	585,674)	( 41,247)	419,401	(	153,134)
净 值							4,252
利率敏感性資產與負債比率							92.28%
利率敏感性缺口與:	爭值比率					(	3,601.46%)

### 104年6月30日

單位:美金仟元,%

項目	1至90天(含)	91 (	至 180 天	181天至1年	1 年 以 上	合	計
利率敏感性資產	3,366,272		1,278,832	1,460,142	1,284,686		7,389,932
利率敏感性負債	3,325,793		1,540,124	1,318,155	1,247,456		7,431,528
利率敏感性缺口	40,479	(	261,292)	141,987	37,230	(	41,596)
淨 值		9,482					
利率敏感性資產與		99.44%					
利率敏感性缺口與	淨值比率					(	438.68%)

- 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:%

巧						且	105年1月1日	104年1月1日
項						н	至6月30日	至6月30日
資	玄	却	酬	率	稅	前	0.38	0.56
貝	產	報	四川	竿	稅	後	0.36	0.48
淨	仕	却	酬	率	稅	前	3.35	4.52
才	值	報	四川	竿	稅	後	3.11	3.93
純			,	益		率	45.41	50.82

- 註:1. 資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產
  - 2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益÷平均淨值
  - 3. 純益率=稅後損益÷淨收益
  - 4. 稅前(後)損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

### 2. 資產及負債之到期分析

### 新台幣到期日期限結構分析表

### 105年6月30日

單位:新台幣仟元

	۵	*1	距	到	斯	8		剩	餘	期	P.5]	金	額
	合	-1	1	至 30 天	3	1 天至 90 天	91	1天至	180 天	181天	至1年	超過1	年
主要到期資金流入	218,	278,500	5	6,804,317		19,657,316		20,2	68,971	30,5	24,662	91,02	3,234
主要到期資金流出	246,	947,024	5	2,566,034		54,766,273		38,0	37,618	22,9	64,576	78,61	2,523
期距缺口	( 28,	668,524)		4,238,283	(	35,108,957)	(	17,7	68,647)	7,5	60,086	12,41	0,711

### 104年12月31日

單位:新台幣仟元

	슴	計	距	到	期	8	3	[e]	餘	期	P5		金	額
	0			1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		208,046,343	l	52,421,418		20,171,323		15,6	21,491	24	,947,115		94,884,	996
主要到期資金流出		239,188,449	Π	53,159,435		46,629,475		40,9	47,356	22	,986,540	Т	75,465,	643
期距缺口	(	31,142,106)	(	738,017)	(	26,458,152)	(	25,3	25,865)	1	,960,575		19,419,	353

### 104年6月30日

單位:新台幣仟元

	A +1	距 到	期 日	剩 餘	期 間	金 額
	合 計	1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	204,134,506	56,931,631	14,386,493	16,256,571	21,605,669	94,954,142
主要到期資金流出	234,164,128	53,288,414	43,041,637	39,080,367	24,294,582	74,459,128
期距缺口	( 30,029,622)	3,643,217	( 28,655,144)	( 22,823,796)	( 2,688,913)	20,495,014

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

### 105年6月30日

單位:美金仟元

	7,		距	到	期	8	剩	餘	期	[6]	Í	全 額
	合	6.1	1	至30天	31 🤅	<b>天至90天</b>	91 天 3	E 180 天	181天	至1年	赵	過1年
主要到期資金流入		4,347,739		1,699,805		954,106		594,81 <i>7</i>	50	06,842		592,169
主要到期資金流出		4,909,915		2,205,587		993,060		498,138	38	32,800		830,330
期距缺口	(	562,176)	(	505,782)	(	38,954)		96,679	12	24,042	(	238,161)

### 104年12月31日

單位:美金仟元

	合	+1-	距	到	期	日	剩	餘	期	闁	金	额
	0	-1		1至30天	31 🤅	天至 90 天	91 天至	180 天	181天3	£1年	超過	1年
主要到期資金流入		5,138,168		1,228,165		1,489,889		797,999	86	53,384	7	58,731
主要到期資金流出		5,466,116		1,701,875		1,449,628		716,835	77	73,702	8	24,076
期距缺口	(	327,948)	(	473,710)		40,261		81,164	8	39,682	(	65,345)

### 104年6月30日

單位:美金仟元

	$T_{\lambda}$	+1	距	到	期	日	剩	餘	期	[6]		金	額
	合	91	1	1 至 30 天	31 5	<b>天至90天</b>	91 天 3	至180天	181天3	[1年		超過1年	£
主要到期資金流入		5,971,283		1,497,373		1,123,200	1	,135,760	1,18	33,535		1,031,	415
主要到期資金流出		6,292,715		2,169,513		1,145,394		909,403	99	9,869		1,068,	536
期距缺口	1(	321,432)	(	672,140)	(	22,194)		226,357	18	3,666	(	37,	,121)

說明:1.銀行部分係指全行美金之金額。

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

105年6月30日

單位:美金仟元

		L	距	到	期	日	剩	餘	期	M	金	額
	合	計	1	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		888,208		248,574		256,069		49,579	9	2,175	24	1,811
主要到期資金流出		899,375		259,935		353,536		54,039	6	8,740	16	3,125
期距缺口	(	11,167)	(	11,361)	(	97,467)	(	4,460)	2	3,435	7	8,686

### 104年12月31日

單位:美金仟元

		بايد	距	到	期	В	剩	餘	期	間	金	額
	合	計	1	至30天	31 ;	天至 90 天	91 天.	至 180 天	181天	至1年	超過	年
主要到期資金流入		1,535,319		345,589		410,727		146,941	2	46,566	385	5,496
主要到期資金流出		1,570,823		428,676		426,016		142,293	2	58,654	31	5,184
期距缺口	(	35,504)	(	83,087)	(	15,289)		4,648	(	12,088)	70	0,312

### 104年6月30日

單位:美金仟元

		計	距	到	期	B	剩	餘	期	闁	金	額
	合	61	1	至 30 天	31	天至 90 天	91 天	至 180 天	181	天至1年	超过	51年
主要到期資金流入		1,511,697		270,067		348,702		288,540		224,473	3	79,915
主要到期資金流出		1,543,026		386,550		379,550		263,055		191,610	3	22,261
期距缺口	(	31,329)	(	116,483)	(	30,848)		25,485		32,863		57,654

### 中華票券

### (一) 資產品質

單位:新台幣仟元,%

年 度項 目	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月			
者	\$ -	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-	-
應予觀察授信	-	-	_
催收款項	-	-	_
逾期授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	920,735	872,953	881,167
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,416,977	1,386,977	1,380,477

### (二) 主要業務概況

, 單位:新台幣仟元

年 度項 目	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 91,617,400	\$ 86,831,000	\$ 87,636,600
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之			
倍數(註)	4.34 倍	4.27 倍	4.31 倍
短期票券及债券附買回條件交易總餘額	\$166,699,454	\$171,313,676	\$152,533,663
短期票券及债券附買回條件交易總餘額占上			
年度決算分配後淨值之倍數 (註)	7.90 倍	8.43 倍	7.50 倍

註:係依據上年度決算分配後淨值扣除以成本衡量之金融資產原始 投資成本後之淨額計算。

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形:請參閱附註十二。

### (四) 授信風險集中情形

單位:新台幣仟元,%

年 度 項 目	10	5年6	月3	D日	1	04年1	2月	31日		1	.04年	-6月	30日	
對利害關係人授信金額	\$			-		\$		-			\$		-	
利害關係人授信比率				-				-					_	
股票質押授信比率			21.0	)2			21	1.30				20	).16	
	行	業	到上	上 率	行	業	別	比	率	行	業	别	比	率
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占	金融	保險多	ķ	33.98	金融	由保險	業	33.	71	金鬲	虫保肾	食業	30	.37
總授信金額比率之前三者)	製造	業		26.42	製	造 業		26.	96	製出	色業		29	.44
	不動.	產業		18.17	不重	<b>为產業</b>		19.	28	不動	力產業	Ě	17	.69

註一: 利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額

註二:股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額÷授信 總額

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

### (五) 利率敏感性資產負債表分析表

105年6月30日

單位:新臺幣百萬元,%

項目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年	1 年以上	合 計		
利率敏感性資產	\$ 104,150	\$ 14,823	\$ 14,382	\$ 78,543	\$ 211,898		
利率敏感性負債	185,217	1,221	194	22,557	209,189		
利率敏感性缺口	( 81,067)	13,602	14,188	55,986	2,709		
净 值					22,557		
利率敏感性資產與	具負債比率(9	6)			101.30		
利率敏感性缺口與淨值比率 (%) 12.01							

### 104年12月31日

單位:新台幣百萬元,%

項目	1至90天	91 至 180 天	181天至1年	1年以上	合 計		
利率敏感性資產	\$ 104,672	\$ 7,427	\$ 16,556	\$ 76,100	\$ 204,755		
利率敏感性負債	181,417	768	63	22,385	204,633		
利率敏感性缺口	( 76,745)	6,659	16,493	53,715	122		
净 值					22,385		
利率敏感性資產與	具負債比率(9	6)			100.06		
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)							

### 104年6月30日

單位:新台幣百萬元,%

項目	1至90天 (含)	91 3	至 180 天 (含)	1	天至1年 (含)	1年以上	合	計
利率敏感性資產	\$ 96,761	\$	8,667	\$	9,031	\$ 74,663	\$ 189,	122
利率敏感性負債	165,471		456		641	21,321	187,	889
利率敏感性缺口	( 68,710)		8,211		8,390	53,342	1,	233
净 值							21,	321
利率敏感性資產與負債比率 (%)								).66
利率敏感性缺口與淨值比率 (%) 5.7								

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

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

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

### (六) 資金來源運用表

105年6月30日

單位:新台幣佰萬元

項	目	期	距	1 .	至	30	天	31 ₹	至	90 天	91	天至 180	) 天	181	天至	£ 1	年	1	年	以	上
	票	券	-	\$	5	5,36	3	\$	34,	.851	\$	7,60	4	\$	4	,412	2	\$			
資	債	券				92	4		6,	.281		7,21	9		9	,970	)		78	,54	.3
金	銀行	r 存款	t			58	0			-			-			_	-				-
運運	拆出	款				18	7			-		·	-			-	-				-
用用	附賣	回交	こ易																		
1 /14	餅	除額				5,73	4			230			-			-	-				-
		合	計		6	2,78	88		41,	.362		14,82	:3		14	,382	2		78	,54	:3
資	借入	款			2	0,00	0			-			-				-				-
金金	附買	回交	こ易																		
平	戲	額			13	9,78	4		25,	,433		1,22	21			194	Į				-
~源	自有	資金					_						-			-	-		22	,55	7
<i>*************************************</i>		合	計		15	9,78	4		25,	,433		1,22	1			194	Ł		22	,55	7
淨	7	流	量	(	9	6,99	6)		15,	,929		13,60	2		14	,188	3		55	,98	6
累	積 :	净流	让量	(	9	6,99	6)	(	81,	,067)	(	67,46	5)	(	53	,277	7)		2	.,70	19

### 104年12月31日

單位:新台幣佰萬元

項	期距目	1至30天	31 天至 90 天	91 天至180 天	181天至1年	1年以上
	票 券	\$ 61,327	\$ 36,127	\$ 4,776	\$ 306	\$ -
恣	債 券	1,315	1,509	2,651	16,250	76,100
資金	銀行存款	294	-	-	1	_
運	拆出款		_	-	-	-
用用	附賣回交易					
711	餘額	2,300	1,800	-	-	-
	合 計	65,236	39,436	7,427	16,556	76,100
資	借入款	11,010	-	-	-	-
食   金	附買回交易					
來	餘額	147,667	22,740	768	63	-
不源	自有資金	-	-	_	-	22,385
	合 計	158,677	22,740	768	63	22,385
淨	流量	( 93,441)	16,696	6,659	16,493	53,715
累	積淨流量	( 93,441)	( 76,745)	( 70,086)	( 53,593)	122

104年6月30日

單位:新台幣佰萬元

項	期距目	1至30天	31 天至 90 天	91 天至180 天	181天至1年	1年以上
	票券	\$ 52,396	\$ 39,163	\$ 7,743	\$ 1,559	\$ -
坎	債 券	650	1,498	924	7,472	74,663
資金	銀行存款	303	-	-	-	-
垂運	拆出款	-	-	-	-	-
用用	附賣回交易					
//3	餘額	<i>7</i> 50	2,001	-	-	-
	合 計	54,099	42,662	8,667	9,031	74,663
次	借入款	14,120	-	-	-	-
資金	附買回交易					
金水	餘額	129,070	22,281	456	641	-
~源	自有資金	-	-	-	_	21,321
///	合 計	143,190	22,281	456	641	21,321
淨	流量	( 89,091)	20,381	8,211	8,390	53,342
累	積淨流量	( 89,091)	( 68,710)	( 60,499)	( 52,109)	1,233

### (七) 特殊記載事項

單位:新台幣仟元

	105年	104年	104年
	6月30日	12月31日	6月30日
最近 1 年度負責人或職員因業務上違 反法令經檢察官起訴者	無	無	無
最近 1 年度違反票券金融管理法或其 他法令經處以罰鍰者	無	無	無
最近 1 年度缺失經行政院金融監督管 理委員會嚴予糾正者	無	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案 件或未切實依「金融機構安全維護 注意要點」之規定致發生安全事 故,其年度個別或合計實際損失逾 五仟萬元者	無	無	無
其 他	無	無	無

註:最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

### 五二、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託本銀行及子公司期貨部門從事期貨交易時,必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用,可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失,為免客戶之損失連帶影響本銀行及子公司之財務安全,故本銀行及子公司依照規定,於每日依委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形,當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時,本銀行及子公司立即通知客戶補繳保證金,若客戶未於規定期限內補繳時,本銀行及子公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

本銀行及子公司從事期貨交易時,必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。本銀行及子公司從事選擇權交易時,若持有賣方部位亦須繳交一定比例為保證金。本銀行及子公司每日依其未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形,當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時,本銀行及子公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至 105 年 6 月底止,本銀行及子公司未訂有未平倉之期貨合約。 截至 104 年 12 月底止,本銀行及子公司訂有未平倉之期貨合約為 56 口,其中已繳原始保證金為 6,066 仟元,超額保證金為 187,165 仟元。

截至 104 年 6 月底止,本銀行及子公司訂有未平倉之期貨合約為 879 口,其中已繳原始保證金為 13,331 仟元,超額保證金為 187,183 仟元。

### 五三、附註揭露事項

- (一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊
  - 資金貸與他人:本銀行及金融業子公司不適用,其餘轉投資事業詳附表一。
  - 為他人背書保證:本銀行及金融業子公司不適用,其餘轉投資事業詳附表二。
  - 3. 期末持有有價證券情形:本銀行及金融業子公司不適用,其餘轉投資事業詳附表三。

- 4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上:無。
- 5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上:無。
- 6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上:無。
- 7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上:無。
- 8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上:無。
- 9. 出售不良債權交易資訊:無。
- 10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊:無。
- 11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項:無。
- 12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形:附表五。
- 13. 從事衍生工具交易:附註八。
- (三)大陸投資資訊:請詳附表六。

### 五四、營運部門財務資訊

本銀行及子公司提供主要營運決策者用以評量部門績效之資訊, 著重於業務營運性質、資產及損益。每一營運部門之會計政策皆與附 註四所述之重要會計政策相同。本銀行及子公司之應報導之營運部門 如下:

- (一) 銀行部門:經營工業銀行設立及管理辦法第五條規定之業務。
- (二)海外部門:經營海外相關銀行業務。
- (三) 證券部門:經營經主管機關核准之辦理之證券相關業務。(於 105 年 6月30日部分轉為停業單位,參閱附註十五)
- (四) 票券部門:經營經主管機關核准之辦理之票券相關業務。
- (五) 其他部門:其他非屬核心經營之業務

### 本銀行及子公司應報導部門之部門營運結果與資產資訊如下:

			105	5年1月1日至6月30	18		
利息淨收益	銀行部門	海外部門	證券部門	票券部門	其他部門	调整及沖銷	合 併
部門間以外	\$ 1,018,218	\$ 446,439	(\$ 3,296)	\$ 249,015	\$ 352,318	\$ 3,373	\$ 2,066,067
部門間 合 計	( <u>6,412)</u> \$ 1,011,806	\$ 446,439	928 (\$ 2,368)	4,690 \$ 253,705	794 \$ 353,112	\$ 3,373	\$ 2,066,067
利息以外淨收益							
部門間以外 部門間	\$ 720,229 35,247	\$ 40,461	\$ 25,976	\$ 1,007,316	\$ 50,894	\$ - ( 41.673)	\$ 1,844,876
아 11미	\$ 755,476	\$ 40,461	\$ 25,976	\$ 1.007.316	\$ 50,894	( <u>\$ 41,673</u> )	( <u>6,426</u> ) \$ 1.838.450
繼續營業單位損益	<u>\$ 918,984</u>	<u>\$ 144,681</u>	( <u>\$ 106.157</u> )	\$ 959,372	\$ 26.377	( <u>\$ 239.598</u> )	<u>\$ 1.703.659</u>
可辦認資產 採權益法之股權投資	\$249,321,628	\$ 26.823.816	<u>\$ 2.577.153</u>	\$215,817,898	<u>\$ 14.171.291</u>	( <u>\$_1.341.646</u> )	\$507,370,140 107,611
與停業單位相關之資							•
産 資産合計							<u>1,476,620</u> \$508,954,371
折舊及攤銷	<u>\$ 66.267</u>	<u>\$ 9.766</u>	\$ 2,643	<u>\$ 4,947</u>	<u>\$ 14.791</u>	<u>\$</u>	\$ <u>98,414</u>
資本支出	<u>\$ 477,790</u>	<u>\$ 753</u>	<u>\$ 1,374</u>	\$ 4.327	<u>\$ 1.565</u>	<u>\$</u>	<u>\$ 485.809</u>
				4年1月1日至6月30	) <b>a</b>		
41 6 20 16 26	銀行部門	海外部門	證券部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	<u>合</u> 併
利息淨收益 部門間以外	\$ 794,705						
部門間	Ψ //±//00	\$ 369,885	(\$ 12,619)	\$ 43,447	\$ 345,275	(\$ 3,165)	\$ 1,537,528
	(1,808)		900	-	908		
승 하	4,	,				, ,	\$ 1,537,528 <u> </u>
	(1,808)		900	-	908		
合 計 利息以外淨收益 部門間以外 部門間	( 1,808) \$ 792,897 \$ 1,022,808 6,901	\$ 369.885 \$ 33,490	900 (\$ 11.719) \$ 10,961	\$ 43.447 \$ 1,045,972	908 \$ 346.183 \$ 96,917	( <u>\$ 3.165</u> ) \$ - ( <u>28,789</u> )	\$ 1.537,528 \$ 2,210,148 (21,888)
合 計 利息以外淨收益 部門間以外	( 1,808) \$ 792,897 \$ 1,022,808	\$ 369,885	900 ( <u>\$ 11.719</u> )	\$ 43,447 \$ 1,045,972	908 \$ 346,183 \$ 96,917	( <u>\$ 3.165</u> )	\$ 1.537,528 \$ 2,210,148
合 計 利息以外淨收益 部門間以外 部門間	( 1,808) \$ 792,897 \$ 1,022,808 6,901	\$ 369.885 \$ 33,490	900 (\$ 11.719) \$ 10,961	\$ 43.447 \$ 1,045,972	908 \$ 346.183 \$ 96,917	( <u>\$ 3.165</u> ) \$ - ( <u>28,789</u> )	\$ 1.537,528 \$ 2,210,148 (21,888)
合 計利息以外淨收益部門間以外部門間合計	\$ 1,022,808 6,901 \$ 1,029,709	\$ 369,885 \$ 33,490 \$ 33,490	900 (\$ 11.719) \$ 10,961 \$ 10.961	\$ 43,447 \$ 1,045,972 \$ 1,045,972	908 \$ 346.183 \$ 96,917 	\$\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	\$ 1,537,528 \$ 2,210,148 ( 21,888) \$ 2,188,260
合 計 利息以外淨收益 部門間 合 計 繼續營業單位損益 可辨認資產 採權益法之股權投資	\$\frac{1,808}{\$\\$ 792.897}\$\$ \$\$1,022,808 \$\frac{6,901}{\$\\$ 1,029,709}\$\$ \$\$1,127,030\$	\$ 369.885 \$ 33,490 \$ 33,490 \$ 105,092	\$ 10,961 \$ 10,961 \$ 10,961 \$ 78,699	\$ 43,447 \$ 1,045,972 \$ 1,045,972 \$ 794,107	908 \$ 346.183 \$ 96,917 \$ 96,917 \$ 21.464	\$ (\$\frac{28,789}{3.165})\$ \$ (\$\frac{28,789}{384.711})\$	\$ 1.537.528 \$ 2,210.148 ( 21.888) \$ 2.188.260 \$ 1.584.283 \$452,648,750 190,487

- 62 -

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司資金灣 資金贷與他人

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

昂表一

單位:除另予註明者外 ,為新台幣仟元

排													
箱													
食頭り	\$ 652,543	652,543	652,543	652,543	652,543	652,543	652,543	652,543	652,543	652,543	652,543	1,098,543	768,980
對個別對象 資金貸與限額 (註3)	\$ 163,136	163,136	163,136	163,136	163,136	163,136	163,136	163,136	163,136	163,136	163,136	439,417	439,417
면	\$ 90,817	4,000	5,000	ı	1	1	37,418	15,670	22,070	198,715	114,433	232,856	451,449
名称	不動產	保證金	保證金	ŧ	1	1	不動產	不動產	股票	不缴入	不夠產	不勁產	不動產
<b>刘</b> 孫 舍 新	ı	38	16	123	326	113	952	225	375	1,464	545	6,320	1,818
有短期融通資 提金必要之原因 呆	必 禁 返 禁 返 禁	答案週棒	必 来 過 尊	<b>参</b> 紫週棒	<b>替来週轉</b>	<b>塔紫週棒</b>	塔紫週轉	<b>参</b> 紫週轉	<b>塔紫週轉</b>	<b>哈莱</b> 坦轉	必業因棒	營業週轉	營業週韓
業務往來金額	<del>€</del>	1	t	1	(	t	ı	ı	ı	į	I	21,225	1
資金貸與 性 質 (註2)	2	2	2	7	2	7	2	2	7	7	2	<del>~</del>	2
金额利率區間	6.75	4.77	5.24	m	3.35	60.9	۸	6.589	3.9458	5.5-6.25	3.26	11.13	18.18
實際動支金額	, <del>СР</del>	4,513	7,091	8,200	10,017	15,131	29,300	30,000	50,000	97,600	107,254	194,460	243,075
未餘額	\$ 125,000	4,513	7,091	8,200	10,017	15,131	29,300	30,000	20,000	009'26	107,254	194,460	243,075
是否為本期最高餘額期關係人	\$ 125,000	20,000	40,000	30,000	20,000	25,000	29,300	30,000	20,000	181,000	150,000	194,460	243,075
是否為	Ka	佈	Ко	Ко	Ю	Ка	Ко	Ю	Ка	Ко	Ко	Ка	Ко
往來項目	魔收帳款一短期融通	쏕	期齡地應收帳款一粒期發通	. 應收帳款一組 期融通	魔收帳款一短期融通	引 臺灣工級租賃限 惠民實業股 應收帳 紘一短 份有限公司 份有限公 期融通	魔收帳款一類	期融通 馬收帳 款一组 期融通	有限公司 臺灣工級租賃股大 魯閣鐵維 應收帳 款一短份有限公司 股份有限 期職通	据收帐款一组 期融通	/ 應收帳款一組 // 期融通	6. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1	泰託貸款
货换档象	佳達開發建 設有限公	三祭水產有	限公司 錦田寶業股 公有限公	世 益 雄 親 語 の あ	数 表 表 是 是 的 是 的 的 的 的 的 的 的 的 的 的 的 的 的 的	惠民資業股份有限公	与 紘古建設有	限公司 辦世紀 縣 保 節 能 企 素	有限公司 大 會 閣 纖維 股 份 有 限	公司 寶鴻建設實 業股份者	限公司 上勝建設企 業有限公		司 三國建設(青 島)開發有 限公司
编號 貨出資金之公司(註1)	臺灣工銀租賃股 佳達 開發建 份有限公司 投有限 公	司 臺灣工銀租賃股 三祭水產有	份有限公司 限公司 臺灣工銀組貸股 錦明寶 業股 份有限公司 份有限 公	高 ・	臺灣工銀租賃股 義美聯合電應 份有限公司 子商務股 公有限公司 公有限公	<b>臺灣工銀租賃股</b> 份有限公司	司 臺灣工銀租賃股 紘吉建設有	份有限公司 限公司 期祿通 臺灣工銀租賃股 霧世 紀環保 應收帳款 份有限公司 節能企業 期祿通	臺灣工銀租賃股份有限公司	臺灣工銀租賃股 ] 份有限公司	限公司 臺灣工銀租賃限上勝建設全 應收帳款 份有限公司 業有 限公 期融通	<b>台駿國際租賃有</b> 限公司	司 台駿國際租賃有 三國建設(青 限公司 原公司 限公司
编 號 (註1)	F1	——————————————————————————————————————	~ <del>~</del>	<del></del>	~	H	<del></del>	Η	7-1	-	<u>~</u>	7	7

(接次頁)

	#1						
氨	強(						
海	4d. 46. (	303,416			303,416		
4	故限	303			303		
袘	魏 (	\$					
對象	限鎖 3 )	380			8		
靐	·貸與 註 3	173,			173,380		
数個	海省。	€9-					
Ga	葡	45			— গু		
		145,845			9,723		
保	稍假	\$					
	海	0產			保整金		
擔	<b>2</b> 4	不動產			保		
	收徵	696′			- 33		
#		1,9			×		
10 10	-	<del>60</del>					
1/2	ল চৌ	*					
Tu ut	対象を表	業週轉			營業週轉		
7	名 拉 對 票 項 目 函 公 映 之 原 目	泰			<b>*</b>		
	金額	,			,		
	往來						
	業務	↔					
耸真	2)蘇						
資金	数 世 ()	7			7	_	
	(1) (2)	0			7-7.2		
	<b>坐</b>	1			7		
	金額	,923			97,230		
	動支	72,5			2,		
L	衛	€9					
	震	72,923			೭		
	未	72,			97,230		
	聚	€9					
	餘額	45			 02		
	电色色	145,845			97,230		
	本期前	<b>€</b>					
۱ ہ	否系两人	₩			₩		
Ŀ	文開	-					
	Ą				, .		
	₩	託貸款			充資款		
L	象往	青春	1-		物 委前	布	
	***	\$X	36mz		띰		lib.
	與	国	8)	限公	北人方	產集	限公
-	电流	五章三			Alex.		
	会人公	國際租	公司		國際租	소리	
	出資	駿津田	有限公		台駿津國	有限4	
-	<u> </u>	40			10		
1	<b>新</b> (計	3	_		3		_
				_	_		

註1:編號欄之說明如下:

(1) 發行人填 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2: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」。

往4:臺灣工銀租貨股份有限公司資金貸與總限額,以該公司淨值總額之40%為限,台駿國際租賃有限公司及台駿津國際租賃有限公司資金貸與總限額,以該公司淨值總額之70%為限;前述若資金貸與性質 註3:臺灣工銀租貸股份有限公司對個別對象資金貸與限額,以該公司淨值總額之10%為限。台駿國際租賃有限公司及台駿津國際租賃有限公司對個別對象資金貸與限額,以該公司淨值總額之40%為限。

係屬業務往來者,則以公司淨值總額之 100%為限。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

阳表二

單位:新台幣仟元

為他人背書保證明細表

屬對大陸地區 背 書 保 遊	X X
屬 七 公 司 對 每 公 司 背 書 유 路	1 1
中十 华 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙 沙	X X
清	\$ 19,576,287 19,576,287
累計背書保證 金額佔最近期 国財務報表淨值 之比率(%)	281.47 64.35
以财产指保之背書保證金额	<del>.</del> .
實際動支金額	\$ 4,591,828 1,049,791
期末 背寄保 證 餘 額	\$ 9,827,079 4,682,889
本期最高背書 縣 懿 餘 鎮	\$ 10,277,831 5,177,828
野 一 令 業 兩 報 の 様 の 様 の 様 の 様 の 様 の 様 の 様 の 様 の は ひ は ひ は ひ は ひ れ ひ れ ひ れ ひ れ ひ れ ひ れ ひ	\$ 13,050,858 13,050,858
整 對 条	子公司 子公司
48 名	有限公司賃有限公司
放 背 公 司	台級國際租賃台級津國際租
古書 保险者公司名称	臺灣工銀租賃股份有限公司:
44.	

註:本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。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司 期末持有有價證券明細表

民國 105 年 6 月 30 日

附表三

單位:美金及新台幣仟元

	챼								******														
长	市價或股權淨值		5 139,548		10,139		10,126		-	739	190	622	1,000	6		1,098,543	169,046		273,450	49,992	47,000	20,000	29,984
	額持股比率 (%) 市價		91.78 US\$		٠		ł			0.27	19.00	0.18	0.40	1		100	39		61	3.44	2.97	1.52	4.49
	面 金 領料		US\$ 139,548		10,139		10,126			739	190	77.6	1,000	8		1,098,543	169,046		273,450	49,992	47,000	20,000	29,984
	3. 数 ( 任股或仟單位 )		10,714 L		220   \$		803			170	19	78	100	-		ı	1		1	2,083	2,350	1,000	1,498
湘	列科目服		採用權益法之投資		透過損益按公允價值變動之	金融資產	透過損益按公允價值變動之	金融資產		備供出售金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	採用權益法之投資		採用權益法之投資	采用權益法之投資		<b>采用權益法之股權投資</b>	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產
<b>市</b>	A M M 付		按權益法計價之被投資公司							1	1	1	1	国一母公司		按權益法計價之被投資公司	按權益法計價之被投資公司條		按權益法計價之被投資公司探	1	1	1	
	價證券及名稱業	#	Ever Trust Bank	放型受益憑證	台新大眾貨幣市場基金		聯邦貨幣市場基金		帐	久禾光電股份有限公司	智融再造額問有限公司	故得科技股份有限公司	錦鑫光電股份有限公司	台灣工銀證券股份有限公司	邮	台駿國際租賃有限公司	台駿津國際租賃有限公司	漸	台駿津國際租賃有限公司	台睿生技股份有限公司	台康生技股份有限公司	宣捷生物科技股份有限公司	战坤科技股份有限公司
	持有之公司有	IBT Holdings 服	)	台灣工銀科技顧 開放型受益憑證	問股份有限公	(an			股						臺灣工銀租賃股股	份有限公司		台灣工銀茶創業   股	股份有限公司				

註一:按成本法計價之被投資公司期末股權淨值,係依據最近期未經會計師查核之財務報表計算,無法取得財務報表者係以成本列示。

# 臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

### 逾期放款及逾期帳款

# 民國 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位:新台幣仟元,%

附表四

月 105年6月30日	項目逾期放款金額放款總額改改比率備抵呆帳金	\$ 357,900 \$ 43,090,814 0.83% \$ 466,700	- 90,334,114 - 1,663,160	- ( ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( )	不適用 不適用 不適用 不適用	小額純信用貸款(註五) 不適用 不適用 不適用 不適用	保 不適用 不適用 不適用 不適用 不適用	不適用不適用	1	357,900 133,424,928 0.27% 2,129,860	應收帳款餘額逾期帳款比率備抵呆帳金	不適用 不適用 不適用 不適用	
	編 括 呆 帳途期 覆蓋率(註三)(	130.40% \$	1		不適用	不適用	不適用	不適用	1	595.10%	領備 抵 呆 帳 瓊獺 覆 蓋 奉 率	不適用	
	帳 逾期放款金額 放款 總額	357,900 \$ 44,682,160	- 84,836,589	1	不適用 不適用	不適用 不適用	不適用 不適用	不適用 不適用	1	357,900 129,518,749	帳。如期帳款金額應收帳款餘額逾期帳款比率備抵呆帳金額率	不適用 不適用	000
104年12月31日	<ul><li>金 放 比 率 備抵呆帳金額</li><li>( 註 二 )</li></ul>	0.80% \$ 54	- 1,64	1	不適用不	不適用	不適用	不適用	1	0.28% 2,19	金期帳款比率 備抵呆中	不適用	
	長金額 構 抵 呆 帳 覆蓋率(註三)	546,245 152.63%	1,649,872		不適用 不適用	不適用 不適用	不適用 不適用	不適用 不適用	l	2,196,117 613.61%	長金額 横 抵 呆 帳覆 蓋 牽	不適用 不適用	130

金管銀(四)字第 ш 9 町 ^ # 94 註一:逾期放款係依「銀行資產評估损失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額;信用卡逾期帳款係依 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

註四:住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的,提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者 註三:放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額;信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額

註五:本公司為工業銀行,故除行員住宅抵押貸款外,未有其他消費金融放款,亦未從事任何信用卡業務

註六:無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定,俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內,列報逾期放款

註七:本公司並無「經債務協商且依約履行之免列報逾期效款/應收帳款」及「债務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款/應收帳款」。

	V	
١	_	
í	-	
٠		
	١	

	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註三)	141.05%	ţ	l	不適用	不適用	不適用	不適用	ı	648.06%	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	不適用	ı
	備抵呆帳金額	\$ 504,812	1,814,590	t	不適用	不適用	不適用	不適用	t	2,319,402	逾期帳款金額應收帳款餘額逾期帳款比率備抵呆帳金額	不適用	26,081
104年6月30日	逾放此率 (註二)	0.91%	7	1	不適用	不適用	不適用	不適用	•	0.29%	逾期帳款比率	不適用	
	放款總額	\$ 39,249,719	86,120,610	•	不適用	不適用	不適用	不適用	<b>L</b>	125,370,329	應收帳款餘額	不適用	2,583,764
	逾期放款金額 (註一)	\$ 357,900	ı	-	不適用	不適用	不適用	不適用	1	357,900	逾期帳款金額	不適用	1
A	項目			(註四)		款(註五)	保	詹 保					、購業務
	》 图	擔 保	無擔保	住宅抵押貸款	現金卡	小額純信用貸款	其 他 擔	(註六) 無 擔	综合存款存單	合計		務	無追索權之應收帳款承購業務
	桊	業	聖	7			馬		題 務	放款業務合計	/	用卡紫務	京春權
种	⋇	섞	₩		7	医 <	—— (4)		存業	放款		信用	無追

日金管銀(四)字第 9 町 ^ # 註一:逾期放款條依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額;信用卡逾期帳款條依 94 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額

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

註四:住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的,提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者 註三:放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額;信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額

註五:本公司為工業銀行,故除行員住宅抵押貸款外,未有其他消費金融放款,亦未從事任何信用卡業務

註六:無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定,俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內,列報逾期放款。

註七:本公司並無「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款/應收帳款」及「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款/應收帳款」。

## 臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

0 В

單位:新台幣仟元,仟股,%

実員	30
	Щ
梩	9
幹	버
Kex total	105
较	審
蓉	民

附表五

414 4×2	·····																															$\neg$
<u> </u>																					<del>,,,</del>											
5 情持股比		100.00	94.80	100.00	28.48	100.00		56.67	100 00		6.71	0.26	0.20	0.02	0.01	0.17	0.00	0.02	0.00	0.05	0.09	0.67	0.59	1.04	2.70	1.19	0.04	0.02	0.55		0.83	4.70
并		13,400	318,281	200,000	382,531	10,869		17857	65,000	200/00	8,089	384	1,997	20	22	125	901	155	150	310	225	877	193	791	871	424	30	19	455		544	3,481
係 企 業 合 持股股數 合		ı	1	1	1	1	***************************************				ì	1		1	1	1	1	1	•	1	,		•	•	1	1	1	1	1		1	•
司及關 数擬制		13,400	318,281	200,000	382,531	10,869		17 857	65,000		680'8	384	1,997	20	57	125	901	155	150	310	225	877	193	791	871	424	30	19	455		544	3,481
認 列本 公資 損 益現 股	***************************************	7,190	187,908)	27,857	272,162	132,784		10.776	5 056)	(0000	•	•	1	1	1	1	,	,	1	1	•	1	1	1	,	ı	1	1	1		1	•
本々数数		↔							,																	******						
面 金 額		\$ 232,111	2,930,369	1,622,312	6,332,265	4,546,954		250 60	550 120	000,100	151,263	8,237	35,548	4,080	1,898	27,250	146,413	6,820	3,645	37,045	16,200	11,933	14,166	3,402	29,492	13,757	13,605	5,824	4,913		14,585	127,938
期 存股比率			94.80	100.00	28.37	100.00		21.00	21.23	00.00	6.71	0.26	0.20	0.02	10.0	0.17	0.00	0.02	0.00	0.05	60.0	29.0	0.59	1.04	2.70	1.19	0.04	0.02	0.55		0.83	3.14
日本		,					***	<del></del>				**															****		具及精密			
<b>警</b> 業 項		報	自營及承銷		、自營及承銷							版										品製造業	製造業	製造業	<del>11</del>							
嵌		投資顧問業務	證券經紀、自營及承銷	租賃業	ů	控股公司		***************************************	阿米农员	別来校員	半導職業	精密機械之製造加工	太陽能產業	電機機械	化學工業	電機機械	半導體業	航海業	金融保險業	半導體業	通信網路業	工業用膠製品製造業	電子組合件製造業	印刷電路板製造業	光學鏡模元件	通訊網路業	通信網路業	半導體業	光電電子零組件、模	<b>《器等製造加工買</b>	生技醫療業	科技研發業
. 在地區		台北市	台北市	台北市	台北市	美國加州		<del> </del>	리 : 는 는 는	10 13	新竹市	桃園市	西	桃園市	高雄市	新北市	新竹市	台中市	台北市	新竹市	台北市	新北市	新竹市	桃園市	台南市	ら中市	1000年	B.	新竹縣		新竹市	台北市
準																																
<b>&gt;</b> ₹		公司	_					1	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	联公司			lib.	•			公司	_						_			_					
TET .		贬价有限	有限公司	有限公司	有限公司			1	阿联纺角	質胶仿角	旧人	•	分有限公	有限公司	有限公司		设份有限	有限公司	有限公司	10000000000000000000000000000000000000	公司		四	有限公司	同人	一点	有限公司	后公	一点	•	心	公司
	Ke Ke	技顧問別	等股份	(賃股份)	一融股份不	sgı	ې د د د		(刘素技)	: 創業校.	合有限人	限公司	.种特股化	技集图3	.業股份3	限公司	、路製造用	業股份。	股股份?	6有限,	份有限,	- 限公司	'给有限'	,料股份。	合有限へ	なる。	推路俗7	· 给有限/	る名詞		66有限	· 份有限,
故	金融相關事業操用權益法之投資	台灣工銀科技顧問股份有限公司	台灣工銀證券股份有限公	台灣工銀租賃股份有限公	中華票券金融股份有限公司	IBT Holdings	非金融相關事業	用權益法之投資	台灣工銀典創業投資股份有限公司	台湾工纸采制某投页股份有限公司中作金马车	<b>山田出版文庫</b> 全紹科枯脂俗有限公司	五 B II (火火) 以 II II 基 数 B 份 有 R 公 司	新日光能源科技股份有限公	永冠能源科技集團有限公司	長興材料工業股份有限公司	剑麟股份有限公司	台灣積體電路製造股份有限公司	<b>漢納航空工業股份有限公</b>	水豐金融控股股份有限公司	聯詠科技股份有限公	中是電子股份有限公	英濟股份有限公司	聚精科技股份有限公司	尚茂雷子材料股份有限公司	<b>体新光虹的价有限</b> 公司	於 ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) (	牛属有次次的分別。	禁瑶科林即给有限公司	<b>出石牟林昭令有限</b> 少		訊映光衛股份有限公司	瑞寶基因股份有限公司
茶	金融相採用權	10	10	40	-	IB	非金融	茶用桶	10 -	事 中		1 44			mþ		10	- 授			-	- ''		恒	* *		- 智	* **	₹ ₹		1	雅

(接次頁)

数 様 制 条 金 集 合 併 持 股 数	- 1,900 7.57 - 2,492 3.78 - 152 1.22
数様 制 係 企 業 合 併 持	
数様 制 係 企 業 合 併 持	- 1,900 - 2,492
編	1 1
は 体 特 会 股 素 数 ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' '	1 1 1
(本) (本) (本) (本) (本) (本) (本) (本) (本) (本)	1 1 1
[2] [3] [4] [4] [4] [4] [5] [6] [7] [7] [8] [8] [8] [8] [8] [8] [8] [8	
[RK] TWO [	
1799   1799	1,900 2,492 152
☆ 数	
<u>                                    </u>	
[ 25 年 ]	1 1 1
<b>農</b>	
<u>冷</u>	
# 135,828 52,177 8,810 8,810 55,245 62,470 1163,025 36,276 6,519 7,7122 2,498 3,397 11,239 34,298 3,397 5,928 6,972 190 9,524 459 7,011	1,900 32,000
HE STATE OF THE ST	.,
#	3.78
中 25   新社	**
項票集集。	路额等海海洋
1 July 1947 77 499	无學 商業報 於
研製件 仲間買 批股批股件批件服業腦製件業件跟之買製批營 發遊製 製發賣 發務發務製發製務 週造製 製務精資造發業禁之 造裝 建聚选 选 集業及 选 建紫锰素紫紫	(年及)(中极)(中线)
土 生铅雷照雷癌聚复创 雷贡贡信雷拉雷宣 电创电资金 一管化房子饭子短和丝紫 子讯讯讯子讯子物業蹈组子業子品屬价银子 艾拉祖刚祖苗之紫河 村林林林林李林珍拉及什零投零款铸售僚村技拉祖刚祖苗之紫河 料體體體體組體組衛前電之租資租體品及內及發酵好發發數數數數數 计跟过配件批准限计配件阻塞器 製好 对政党型裂比 数格较热效效效格 现造裂 裂矫病遗迹或疑疑疑疑 超速裂 双边翼型 数据离进设度 电电路电路电路电路电路电路电路电路电路电路电路电路电路电路电路电路电路电路电	<b>電子零組件及光學儀電子零組件製造業</b> 溶用療法が併製造業
园 上 生铅电频电缆紧缝剑 電資資資電貨電生例電 電劍電資金 一電	電電流
在 台台台线新台台開開 台台新台新台新台台 高台新台挑 雲桃北中中國付北南 北北北北村北付北北北 雄北付北国 林园地 市市市市市市縣受受 市市市市市市縣市市市 縣市市市市 縣市	新名式记书中书书
	港和其
(株) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大	
**	
्र विकास का का का का का का का का का का का का का	
医司司 公服服 国司司有司司司限限司 司限司司司 限 公众 公众 公 公 公 公 公 司马之公士 现 这么 公 公 公 司公公士	
股 有 有 公 份 股 股 N C 资 有 有 药 有 有 有 报 有 有 数 用 的 使 伤 限 限 司 有 伤 伤 的 的 建 限 限 股 股 股 股 股 股 股 股 股 股 股 股 股 股 股 股 股	鑫光電股份有限公尹股份有限公司 对股份有限公司
I WARRED SARARE ARE TO THE WE	5.股份 5.有限 6.4
有支笔分斗因答识 c Z X 及 R R R X X X X X X X X X X X X X X X	
被 投 資 公 司 名 任 在 在 在 在 在 在 在 在 在 在 在 在 在 在 在 在 在 在	錦鑫光電股份有限公久尹股份有限公司

(承前頁)

(接次頁)

	쇘										-												
	400																						
彩	計備	<u>\$</u>	_	~	_	~			~	~	~					~		~					
华		數持股比例	0.9	7.13	0.9	0.73	1.8	0.5	1.38	4.5	18.1	0.14		3.0	1.6	δ. 9.	2.1	5.7	2.1		2.41	,	1.46
斑		数持																					-
华			410	£,743	,800	725	,000	300	3,845	174	542	285		000	,182	266′	244	,105	200	į	25,974		265
併				4	<del>, , ,</del>				6.3						22	v		<del></del>			24		
40	令	殿																					
綝	1	敦	,	,		1		,	1	١		1		,	1	1	1				,		7
q	-	段 波																					
続	1 2	動																					
D-35	1	数様																					
×			10	43	8	22	8	8	45	74	42	82		8	82	26	44	5	8		74		260
lie.		汝	4	4,7	1,8	7	1,0	S	3,8	Η	Ŋ	285		1,0	52,1	6′9	2	1,1	Ŋ		25,974	1	2
4	1	揿																					
*		超影																					_
		旗	١.	١	١	ı	١	١	ı	١	١	١		ι	١	١	1	1	1		١		١
	44B 	<b>(</b> EX																					
		· 校	\$																				
H	類本	₩ <u></u>																					$\dashv$
	邻		1,961	1,145	2,000	3,000	3,000	3,000	9,703	5,660	7,682	9,157		662′9	7,528	4,687	0,030	966'6	35,018		63,500		11,793
	旧			7	7	ò	'n	•	ñ	-,	7	-		Ä	22	ζ.	9	Ŋ	ઌ૽		Ò		-
	野		€																				
	<b>末</b> :	况 計	91	12	- 06	78	81	20	38	58	792	0.14		60	67	82	2.18	2	17		2.41		1.32
	1	敗	0	7	ö	0	ij	O.	Ή.	4;	17.	0		က်	H	∞.	7	Ŋ	6		Ö		-
$\vdash$	二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二	#	$\vdash$																				
	項																						
	₩																						
			計出到	無		網售	九七十	₩	换								米				懲		₩
	樂	3	<b>天機</b> 剪	开發	米	製造	特特	服務	えた	*	**	**		**	11米		機器	隆業	御		品報		批發
	串	(	ED 印表機輸出頭	生化科技研發業	太陽能產業	合成樹脂製造鐵售	精密金屬零件加工	資訊軟體服務業	大眾捷運之經營	創業投資業	業投資業	素投資		軟體開發業	基本化學工業	咖啡連鎖	化學材料製造業	農業生枝產業	連鎖餐飲管理		化妝護膚品批發		資訊軟體批發業
	#		LEL	<u>+</u>	大陽	合成	精密	育	大	鱼洲	鱼	包業		軟體	基本	क्षेक बने	化學	蒙蒙	連		允等		資計
	log																						
	#		新北市	台北市	榖	台南市	新北市	奏北市	高雄市	圝	<b>3</b>			圝	换		昭文		鼠文		薩摩亞		窗
	4		港	40	40	10	発	10[31	45	**	業	噩		**	Жa	噩	藍	業	噩		趱		**
H	維	<u>.                                    </u>	+									,							gs				
	***									111		fshor							ddin		d.		
	Ħ	į				(ib)				Fund		5 Off			Çta.		ed	.;	ıl Ho		al Ltı		
	lip			lin.		限公		lib,		nent		2000		Inc.	C., J		Limit	al Inc	tions		tion		
	40		lin*	限公	lib)	份有	li <u>n</u>	限公	lin'	lopin	ίΪ	ners		tor, l	ling (	)	ngs I	tiona	erna		terna		
	Þ	ī	限公	价有	限公	麻股	限公	份有	限公	Deve	Func	Part		nduc	Hold	Ltd.	loldi	erna	e Int		ls In		
	9/	*	份有	技股	价有	中	- 65有	付股	か有	ogy 1	snai	nine		mico	ina.	nent	ng F	e Int	uisin		entia	_	, Inc.
	松	×.	昌電子股份有限公司	物料	源股	塘化	業股	少女	運服	hnok	Cam	ezzaı	٠.	ır Sei	in C	vesti	zhua	sourc	ng C	Limited	/ Ess	(Samoa)	Tech
	Ť.	,	自	台举生物科技股份有限公司	永旺能源股份有限公司	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	時碩工業股份有限公司	臺灣行動支付股份有限公司	高雄捷運股份有限公司	Biotechnology Development Fund II	Acom Campus Fund II	GS Mezzanine Partners 2006 Offshore,	L.P.	Anchor Semiconductor, Inc.	Shihlien China Holding Co., Ltd.	Dio Investment Ltd.	Shengzhuang Holdings Limited	BioResource International Inc.	Topping Cuisine International Holdings	Lin	Beauty Essentials International Ltd.	(Sa.	ATop Tech, Inc.
	.1.	×		10	· **	- 4 <u>F</u>	THE T	+cjo+	1 100	m	∀	G		¥	S	Ω	S	ñ	μ		Μ̈́		A
- 1	설	EL.	1																				

(承前頁)

- 106 -

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司 大陸投資資訊

30 民國 105 年 1 月 1 日至 6 月

附表六

單位:新台幣、美金及人民幣仟元

上溢 類 浸 校 ; 本投 数 图 图 图 回 平 資值 6,898) 10,753 333) 74,042 2,293) 64,581 2,000) 18,890 585) 18,890 4) 64,581 2,000) 投價 末面 (USD) (USD) (USD) ( NSD (USD) (USD) (USD) 期帳 刘益 越 本期期末自台灣本公司直接或 本 期匯出累積投資金額間 接投資 之投資 ( ) 1.67% 1.67%2.09% 2.17% 2.17% 2.17% 2.17% 2.70% 뀨 4) 64,581 2,000) 6,898 ) 10,753 333 ) 74,042 2,293 ) 64,581 2,000 ) 18,890 585 ) 18,890 585 ) \$ ( USD ( NSD ( nsd ( USD ( USD ( USD ( NSD ( USD 回顧 校 或金 ŦŦ 医 期 式 本期期初自台灣 本 匯出累積投資金額 匯 222,741 6,898 10,753 333 74,042 2,293 64,581 6,581 18,890 585 18,890 585 1129 4 4 64,581 2,000) \$ ( NSD ( USD ( USD ( USD ( USD ( USD ( DSD (USD) (三)一類 \* (三)一類 (三)一種 (三)一類 (三)一類 (三)一類 (三)一類 答 額投 25,832,486 800,000) 1,033,299 32,000) 619,800 19,200) 263,379 54,300) 139,818 4,330) 167,911 5,200) 6,458 200) 64,581 2,000) \* 答 \$ (USD (RMB ( NSD ( nsd ( DSD ( NSD ( NSD ( nsd 坟 伽 Ш 更 綝 化妝護膚品批發 生產玻璃原料 生產玻璃原料 **\***[10 化妝品加工 咖啡連鎖 夷 餐飲連鎖 食品批發 瞅 维 牛踊美之本化妝品 (上海) 有 限公司 上海門品膳食品管理有限公司 上海門牛士餐飲管理有限公司 \* 實聯化工(江蘇)有限公司 lib, 上海門茂商貿有限公司 淮安實源采鹵有限公司 迪歐餐飲管理有限公司 北京盛妝家化有限公司 巜 徻 较 被 쌢

定領 規限 會管 審投 \$27,683,028 投 區 架 书 衡 挫 經大 依赴 會額 審金 \$ 474,607 (USD 14,698) 技育 部投 衡 类 鋞 核 出夠 匯金 歎 物 10 \$ 474,607 (USD 14,698) 自投 ₩ 🖻 账 赵 期末 쌇 損

臺灣工銀租賃股份有限公司

本赴

期 省					
本投					
後 巴 至 三		\$			
資 值		43		46	
投價		1,098,543		169,046	
末面					
<b>应</b> 遊		\$		_	
~		48,050	(二世	1,735	はこ)
期前有		4	# <u></u>		# <u></u>
本投资资源		\$		_	
接う或之い		00:		39.00	
直救	没	100.00		39	
本公司					
20 金彩 鐵		218	000	21,867	300)
大自投资		812'896	30,000	251,8	7,8
期票			USD		OSD
本匯	_	\$	ĭ		ĭ
回	回	٠		١	
校					
或金		\$			
## .	五天			,	
匯 資					
期					
灣額本投一	無	\$	_		_
自治學		812/896	30,000	1,867	7,800
1初 月 積投		96	Ŕ	25	
出馬馬		\$	$\Omega$ SD		USD
太匯		39			
衣		(四)		(国)	
~		<b>一</b> 程		<b> </b> #	
額投					
*		812/896	(000')	5,812	(000')
- Kimix		896	30,	645,	20,0
校			OSD		USD
無		\$	ر		ر
項目					
**		務		務	
#po		賃業		賃業	
瞅		資性租		資性租	
維土		影		船	
₩ \$4		=		回	
谷		限公司		有限公	
投資		賃有		租賃	
被		國際租		洋國際	
大		台駿		台縣	

上 海

当 漢 於 三

規限 審投 投 編 區 村 137,457 部 书 衡 趱 經大 依赴 會額 等金 (USD37,800) 投資 章 帮 建 投 \$1,220,585 ( 衡 类 出額 鱼鱼 歎 陸地區投資 \$1,220,585 (USD37,800) **1**0 個 - 唱 期末 類

臺灣工銀茶創業投資股份有限公司

期帳	\$
80 ○   座 瀬	2,714) 注二)
横)	4m²
本投資	\$)
本公司直接或間接投 養投 養投 縣 股 比 例	61.00
期末自台灣《積投資金額	393,945
本期爾出別	\$ (USD)
回際回	
<b>ઝ</b>	
收 或金	•
圏 徳 田	
軍	
本 投 匯	\$
初自台灣 積投資金額	393,945
大期期 匯出累利	\$ \$
投資方	註一(四)
本額	545,812
彻	9
資水	\$
通	
**	務
Щ́ю	租賃業別
東	融資性和
維	
谷	「限公司
投資	<b>杀租賃</b> 有
大陸被	台駿津國際

土 猫

数 至 不 厘 回 投 河

資值

投價

末面

273,450

資收 海

- 期 期 末 累 計 自 台 端 圖 出經 濟 部 投 海 會 依 經 濟 部 投 審 會 規 定 大 陸 地 區 投 資 金 額核 准 投 資 金 額赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 8393,945 (USD12,200) \$393,945 (USD12,200) \$393,945 (USD12,200)			
期期末累計自台灣區出經	定	頸	
期期末累計自台灣區出經濟部 部 投 審 會依 經 濟 部 投 審 大 陸 地 區 投 資 金 額核 准 投 資 金 額赴 大 陸 地 區 投 \$393,945 (USD12,200) \$330,083	規	赵	
期期末累叶自台灣區出經濟部投審後續時校 大陸地區投資金額核准投資金額表大陸地區 \$393,945 (USD12,200) \$330,083	伽	答	
期期末累叶自台灣區出經濟部投審會依經濟部故 大陸地區投資金額核准投資金額表子陸地區 \$393,945 (USD12,200) \$336,945 (USD12,200)	ఱ	校	3
期期末累計自台灣圖出經濟部 報 投 審 會依 經 濟 大 陸 地 區 投 資 金 額核 准 投 資 金 額赴 大 陸 \$393,945 (USD12,200) \$393,945 (USD12,200)	技	[2]	o`
期期末累計自台灣區出館	₩	型	\$
期期末累計自台灣區出經濟部 积 審 會依 大陸地區投資金額核准投資金額 \$393,945 (USD12,200)	쏁	쌢	
期期末累計自台灣圖出經 濟 部 投 審 會 大 陸 地 區 投 資 金 額核 准 投 資 金 額 \$399,945 (USD12,200)	蒙	×	
期期末累計自台灣區出經 衛 部 投 審 大 陸 地 區 投 資 金 額核 准 投 資 金 \$393,945 (USD12,200) \$393,945 (USD12,200)			
期期末累計自台灣匯出經濟部投 大陸地區投資金額核准投資 \$393,945 (USD12,200)	√₩II	₩	
期期末累計自台灣區出經	ఱ	④	_
期期末累計自台灣圖出經濟 章 大陸地 區投資 金額核 准 1 \$393,945 (USD12,200) \$395,94	较	答	D12,2(
期 期 末 票 計 自 台 灣 匯 出經 大 陸 地 區 投 資 金 額核 \$393,945 (USD12,200)	₩	投	2,
期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 大 陸 地 區 投 資 金 額 \$393,945 (USD12,200)	懊	典	\$3
期 期 未 累 計 自 台 灣 匯 大 陸 地 區 校 資 金 : \$393,945 (USD12,200)	蒙		
期期未累計自台灣 大陸地區投資 \$393,945 (USD12,200)	Ħ	夠	
期 期 末 累 計 自 台 大 陸 地 區 投 資 \$393,945 (USD12,200)		④	
期 期 末 累 計 自 大 陸 地 區 投 \$393,945 (USD12,20		衞	_
期 期 末 累 計 大 陸 地 區 \$393,945 (USD)		校	2,200
期 期 未 大 陸 地 \$393,9		[ag]	USDI
基大	更作	书	.945 (
期大		挫	\$393,
		×	
	<b>本</b>	本	

- 註一、投資方式區分為下列五種,標示種類別即可;
- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司(Shilien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、門品膳國際控股有限公司及美之本國際有限公司)再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式。
- 註二、本期認列投資損益欄中;
- (一) 若屬等備中,尚無投資損益者,應予註明。
- (二)投資损益認列基礎分為下列三種,應予註明。
- 1. 经典中华民国会计师事務所有合作關係之国際性会计師事務所核閱之財務報表。
- 2. 短台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
- 3. 其

- 108 -

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司 財務比率之限制及其執行情形

民國 105 年及 104 年 6 月 30 日

單位:新台幣仟元

所表七

台灣工銀證券股份有限公司一期貨部門

法令依據:期貨商管理規則

杂 壍 谷合 符合 符合 符合 作 準執 ≥20% ≥15% ≥60% ≥40%  $\mathbb{N}$  $\mathbb{N}$ 奉標 1,290.29% 108.50% 97.08 3.80 式比 104年6月30日 602,183 602,183 555,000 642,040 168,798 586,373 45,445 繂 奉 2,827.39% 105.42% 34.53 4.77 其出 105年6月30日 585,080 581,339 585,080 621,965 130,400 16,942 20,561 钟 古古 期貨交易人未沖鎖部位所需之客戶保證金總額 (負債總額一期貨交易人權益) 셓 債 湘 產 調整後淨資本額 最低實收資本額 斉月 負 44 梭 數 米 浜 流 算 規定條次計 17 17  $^{2}$ 3

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司母子公司問業務關係及重要交易往來情形民國 105年1月1日至6月30日

單位:新台幣仟元

附表八

	武率															$\neg$
	# ~	0.19%	0.19%	1	1.13%	0.10%	0.06%	0.09%	0.01%	0.35%	0.11%		1 6	0.04%	0.01%	0.01%
E .	4 估合1 總 資															
	徐	,	.1	. 1		.1		. 1			.1		. 1	. 1	. t	
*	咸	は	1   4H	11	I	村村	村村	11 1	1 4		11	1	#	相	甜	はは
~	類交														,	-
		967,527	6,412	635	38,795	3,548	316,215	458,901	454 748	12,018	3,817	ì	20	205,120	425	470
Ħ		<del>\$</del>			.,		ξ0 3	4		•				7		
	- 国					なる金										
须					損益	公平價值變動列入損益之金 融資產損失		邻		理費用				邻		理費用
		桊	田	搟	其他非利息淨損益	值 變動 產損失	河	現金及約當現金	< ₺	数及節	手續費淨收益	1	净	現金及約當現金	<b>&lt;</b>	其他業務及管理費用
炎	#	牵	<b>利息費用</b>	應付款項	其他非	公平價點	應收款項	現金及	利 高 で を を を を を を を を を を を を を	高文文社会会議会	手續費	:	應收款項	現金及	利息收入	其他業
少 BB 化	イ I 悪 () 注 ()										3					
由六四二十四名	め註へ		7	$\leftarrow$	1	Н	<del>, ,</del>	7	Ν C	4 0		4	7	7	2	2
4	<u>₩</u>	本 lai t	資 企組公	公金公	公 顔		··········				H					
	黨	灣工銀證券公司、台灣工銀科技顧問公司、中華票券金融公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia (HK) Limited、	臺灣工銀租賃公司及台灣工銀柒創業投資股份有限公司 股份有限公司 台灣工銀證券公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租 員公司、台灣工銀柒創業投資股份有限公	司及中華票券金融公司 台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、IBTS Asia (HK) Limited、中華票券金融公司及台灣工銀柒創業投資股份有限公	司 台灣工銀證券公司、台灣工銀科技顧問公 司、中華票券金融公司及台灣工銀證投額 ,						司及台灣工					
		工銀利 、IBTS ia (HK)	等工銀利 工銀利 uited、引 業投資用	台灣工 lited、『 業投資』	工銀年及台灣口											
	*	、台灣 融公司 BTS As	司及台》 、台灣 IK) Lim 報業創計	張公司  公司、  IX) Lim 観楽創:	、台灣縣公司人						華票券					
	弁	券公司票券金 票券金 ited、I	租賃公司 公司 恭公司 Asia (F	票券金牌 技顧問 Asia (F 台灣工:	养公司票券金	养公司	融公司	午	作:	F #	お、中	問公司	介	弁	行	行
	殿	灣工銀證券公司、台灣工銀系司、中華票券金融公司、IBTS (HK) Limited、IBTS Asia (HK	臺灣工銀租賃公司及台灣工銀股份有限公司 灣工銀證券公司、台灣工銀利司、IBTS Asia (HK) Limited、賃公司、台灣工銀系創業投資	司及中華票券金融公司 灣工銀科技顧問公司、台灣二司、IBTS Asia (HK) Limited、 融公司及台灣工銀柒創業投資	司 灣工銀證券公司、台灣工銀 司、中華票券金融公司及台灣 ·	公司 台灣工銀證券公	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	雪鴻工兼銀行夷華一華紹介	至/6二 ;	级科技领問公司	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	工業銀行
	海交	20 一家。田	台陸灣司賃	4 四類四點	4 四點回,		中	零	堂は	宣立	京東京	総	學	雪溪	李	臺灣工
	24												lib.	lib,	lib,	面
	~			ı	.t	л.	d	公司	(公司	なる	公司		台灣工銀科技顧問公	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀科技顧問公司	灣工銀科技顧問公
	殿	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公	台灣工銀證券公	台灣工銀證券公人雖一名號景人	白鸡二颗酯芬公司台灣工銀證券公司		-銀科技	-銀科技	-銀科技	-銀科技
	然	· · · ·		H 家	专	南海工	學	台灣工	台灣工	るが	10 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 0		台端コ	台灣工	小海山	1 1 1 1 1
	號		2	60	4	2	9	7	8	6 ج	11		12	13	14	15

(接次頁)

(承前頁)

4	佔合併總營收或 總資產之比率			0.10%	0.14%		0.06%	0.74%	0.01%		ı	0.03%	0.01%	ı	0.02%	ı	•	0.03%	0.01%	•	0.10%
Ē	体給總																				
	築			,																	
	威	其		甘	村村		村	ı	二世		拉	村	拉	村	1	拉	拉二	料	村	相	1
*	鎖交																				
	£€	15		3,325	069		316,215	25,581	254		84	194	469	104	725	12	1	216	368	227	3,325
Ť		€		ന്	4		316,	25,				174,194						129,216			6
	個				御		····		現												
Z.		備供出售金融資產之已實現			公平價值變動列入損益之金			費用	<b>之已質現</b>						用						用
8		融資產		く	動列入	湘		管理費	備供出售金融資產之		現金	現金			管理費	現金		現金			其他業務及管理費用
		出售金	複遊	贑問服務收入	價值變	融資產利益	應付款項	其他業務及管理	出售金	損益	現金及約當現金	現金及約當現金	利息收入	應收款項	其他業務及管理	現金及約當現金	利息收入	現金及約當現金	利息收入	應收款項	業務及
X	(本)	備供	一	顧問	公平	虚	應付	其他	備供	損	現金	現金	型型	應次	其他	現金	利息	現金	和息	應收	其他
易人之關係 註 一 )																					
贫		3		c)	7		7	Z	m		7	7	7	2	2	2	2	7	2	7	E
	<u>*</u>	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·																			
	禁																				
₩				与限公司																	
				台灣工銀柒創業投資股份有限公																	同人
往		茶公司		到紫投	جاز		η	iþ-	养公司		مرار	ı,	ıμ	حلا	ıΉ	<b>⅓</b> ⊢	<b>1</b> ⊢	ı⊢	1	1	支顧問人
殿		台灣工銀證券公司		工銀茶	臺灣工業銀行		臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司		臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	臺灣工業銀行	台灣工銀科技顧問公司
<b>卷</b> 校		台灣		小海	臺灣		蒙蒙	事議	小海		南港	學演	學學	學演	學演	南海	學演	學學	南灣	賣湯	10%
	₩ <del>.</del>																	(公司	公司	公司	(公司
24											imited	ğ	þ	þ				价有限	份有限	价有限	给有限
$\prec$		間公司		間公司	回		فا	(a)	را ا		(HK) L	Limite	Limite	Limite	[公司	回	<u>ii</u>	投資服	投資服	投資股	投資服
超		种技能		科技艇	華票券金融公司		華票券金融公司	華票券金融公司	票券金融公司		ancial (	a (HIK)	a (HK)	a (HK)	證投觸	租賃公	租賃公	柒創業	茶劍業	茶創業	染創業
ل₃ر		台灣工銀科技顧問公		台灣工銀科技顧問公司	,華票券			华	華		BTS Financial (HK) Limited	BTS Asia (HK) Limited	BTS Asia (HK) Limited	BTS Asia (HK) Limited	台灣工銀證投額公司	臺灣工銀租賃公司	臺灣工銀租賃公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公
影		16		17 台	4 81		4 61	20 4	71 4						26   4					31	32   4
	<b>Æ</b>	1			<del></del>			Ŋ	N		a	N	C	N	7	N	7	7	3	B	3

註一:與交易人之關係有以下三種;

3.子公司對子公司。
 註二:與非關係人相當。

<sup>1.</sup> 母公司對子公司。

<sup>2.</sup> 子公司對母公司。