

王道商業銀行股份有限公司
(原臺灣工業銀行股份有限公司)

個體財務報告暨會計師查核報告
民國106及105年上半年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封	面	1		-
二、目	錄	2		-
三、會計師查核報告		3~7		-
四、個體資產負債表		8		-
五、個體綜合損益表		9~10		-
六、個體權益變動表		11		-
七、個體現金流量表		12~14		-
八、個體財務報表附註				
(一)	公司沿革	15~16		一
(二)	通過財務報告之日期及程序	16		二
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	16~21		三
(四)	重大會計政策之彙總說明	21~24		四
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24		五
(六)	重要會計項目之說明	24~47		六~三八
(七)	關係人交易	48~50		三九
(八)	質押之資產	51		四十
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	51~52		四一
(十)	重大之災害損失	-		-
(十一)	重大之期後事項	-		-
(十二)	其 他	52~86		四二~四六
(十三)	附註揭露事項	87		四七
1.	重大交易事項相關資訊	88~92		
2.	轉投資事業相關資訊	93~95		
3.	大陸投資資訊	96~97		

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司民國 106 年 6 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司民國 106 年 6 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司民國 106 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司民國 106 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：備抵呆帳

備抵呆帳之會計政策請詳附註四(二)(5)；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五(一)；備抵呆帳明細請詳附註十一。

管理階層執行放款減損之評估以提列備抵呆帳，其對群組評估之授信案件，係採用違約機率及預計回收率估計其授信案件之減損金額；另針對個別評估之授信案件，估計預期未來可能收回金額，評估授信案件之減損損失；管理階層亦參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定計算，為備抵呆帳之最低提列標準。前述之違約率、預期回收率及預期未來可能收回金額涉及估計及判斷，將影響備抵呆帳之提列足夠與否，是以為一關鍵查核事項。

本會計師執行之查核程序包括：

1. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳及評估可回收金額之內部控制設計及執行情形。
2. 測試群組評估時採用違約之機率及預計回收率之計算是否正確。
3. 覆核個別評估授信案件之評估報告，包括管理階層對預期未來可能收回金額所作估計、評估擔保品之價值及折現率使用之適當性。
4. 驗證授信資產之分類係依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

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

商譽之會計政策及相關說明請詳附註四(二)(4)；採用權益法之投資之相關說明請詳附註十四。

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

斷，將影響商譽減損結果之判斷，進而影響採用權益法認列之投資損益，是以為一關鍵查核事項。

本會計師執行之查核程序包括：

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

關鍵查核事項三：採用權益法之投資—保證責任準備

保證責任準備之會計政策，請詳附註四(二)(4)；採用權益法之投資之相關說明請詳附註十四。

採用權益法投資之子公司中華票券金融股份有限公司之管理階層於決定提列保證責任準備時，主要係判斷保證責任是否很有可能發生，以及產生擔保義務後可能產生之現金流入，並依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱呆帳處理辦法）評估分類及提列保證責任準備。前述判斷涉及管理階層之假設及估計且授信資產之分類及提列是否依據呆帳處理辦法亦將影響提列保證責任準備之金額，是以為一關鍵查核事項。

本會計師執行之查核程序包括：

1. 瞭解及測試管理階層提列保證責任準備及評估可回收金額之內部控制設計及執行情形。
2. 取得資產負債表日保證商業本票金額並核對管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表（以下簡稱損失準備評估表），以確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性。
3. 針對管理階層個別評估有減損者，檢視授信資產評估分類表中擔保品之押值金額計算依據並覆核是否已依擔保情形適當分類載明於授信資產評估分類表。
4. 重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合呆帳處理辦法規定之比例提列。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之

事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

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

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

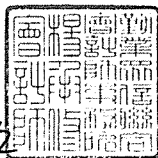
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司民國 106 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

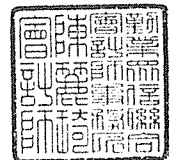
會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0980032818 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 8 月 23 日

民國 106 年 6 月 30 日及 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六及三九）	\$ 2,545,785	1	\$ 2,729,826	1	\$ 2,428,534	1
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額（附註七）	14,727,128	5	15,135,340	6	13,288,653	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四十）	45,056,656	16	39,538,632	15	43,056,042	16
13000	應收款項—淨額（附註九及十一）	5,259,116	2	4,690,507	2	6,162,711	2
13200	本期所得稅資產	54,187	-	55,293	-	20,093	-
13500	貼現及放款—淨額（附註十及十一）	152,339,443	55	143,940,139	54	131,295,068	50
14000	備供出售金融資產（附註十二及四十）	36,409,015	13	32,628,260	12	37,006,997	14
14500	持有至到期日金融資產（附註十三及四十）	499,762	-	5,544,703	2	9,544,645	4
15000	採用權益法之投資—淨額（附註十四及三九）	14,029,448	5	14,242,663	5	16,299,106	6
15500	其他金融資產—淨額（附註十五）	1,218,508	1	1,039,445	1	1,081,907	-
18500	不動產及設備—淨額（附註十六）	3,752,495	2	3,524,300	1	3,015,560	1
19000	無形資產—淨額	240,005	-	248,507	-	232,614	-
19300	遞延所得稅資產（附註三六）	101,374	-	79,550	-	164,938	-
19500	其他資產（附註十七及四一）	522,630	-	1,757,667	1	2,023,866	1
10000	資 產 總 計	\$276,755,552	100	\$265,154,832	100	\$265,620,734	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	中央及銀行同業存款（附註十八）	\$ 38,797,164	14	\$ 41,875,141	16	\$ 41,457,769	16
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	1,066,788	-	2,349,989	1	3,134,102	1
22500	附買回票券及債券負債（附註十九）	9,887,000	3	2,091,749	1	4,000,000	1
23000	應付款項（附註二十）	4,484,271	2	2,705,487	1	4,781,705	2
23200	本期所得稅負債	94,678	-	-	-	103,678	-
23500	存款及匯款（附註二一及三九）	170,804,683	62	164,056,836	62	158,277,242	60
24000	應付金融債券（附註二二）	16,650,000	6	17,450,000	6	17,950,000	7
25500	其他金融負債（附註二三）	5,245,404	2	4,648,821	2	5,955,723	2
25600	負債準備（附註十一、二四及二五）	193,796	-	176,479	-	185,906	-
29300	遞延所得稅負債（附註三六）	202,585	-	239,307	-	202,815	-
29500	其他負債（附註二六及四一）	56,860	-	172,365	-	153,000	-
20000	負債總計	247,483,229	89	235,766,174	89	236,201,940	89
	權益（附註二七）						
31100	普通股股本	24,130,063	9	23,905,063	9	23,905,063	9
31500	資本公積	7,730	-	3,193	-	3,193	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	2,880,297	1	2,390,828	1	2,390,828	1
32003	特別盈餘公積	1,229,536	1	1,173,293	-	1,173,293	1
32011	未分配盈餘	697,412	-	1,631,566	1	918,984	-
32000	保留盈餘總計	4,807,245	2	5,195,687	2	4,483,105	2
32500	其他權益	327,285	-	284,715	-	1,027,433	-
30000	權益總計	29,272,323	11	29,388,658	11	29,418,794	11
	負債與權益總計	\$276,755,552	100	\$265,154,832	100	\$265,620,734	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



王道商業銀行股份有限公司
(原臺灣工業銀行股份有限公司)

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%
41000 利息收入（附註二八）	\$ 1,935,769	84	\$ 1,814,315	90
51000 利息費用（附註二八及三九）	(985,176)	(43)	(802,509)	(40)
49010 利息淨收益	950,593	41	1,011,806	50
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益（附註二 九及三九）	328,241	14	488,385	24
49200 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益（附註三十）	(554,549)	(24)	450,400	22
49300 備供出售金融資產之已 實現利益（附註三一）	154,250	7	99,613	5
49600 兌換淨損益（附註三十）	938,166	41	(310,485)	(15)
49700 資產減損損失（附註三 二）	-	-	(33,449)	(2)
49750 採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額（附註十四）	418,603	18	256,748	13
48099 其他利息以外淨收益 （附註十五及三九）	65,018	3	60,669	3
49020 利息以外淨收益合 計	1,349,729	59	1,011,881	50
4xxxx 淨 收 益	2,300,322	100	2,023,687	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提 存（附註十一）	(207,984)	(9)	(116,691)	(6)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註三三)	\$ 789,317	35	\$ 579,767	29
59000	折舊及攤銷費用 (附註三四)	90,284	4	66,267	3
59500	其他業務及管理費用 (附註三五及三九)	370,743	16	271,096	13
58400	營業費用合計	<u>1,250,344</u>	<u>55</u>	<u>917,130</u>	<u>45</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	841,994	36	989,866	49
61003	所得稅費用 (附註三六)	<u>95,520</u>	<u>4</u>	<u>70,882</u>	<u>4</u>
64000	本期損益	<u>746,474</u>	<u>32</u>	<u>918,984</u>	<u>45</u>
	其他綜合損益				
	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(380,806)	(16)	(174,655)	(9)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	262,106	11	61,227	3
65306	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	115,897	5	91,907	5
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>45,373</u>	<u>2</u>	<u>18,338</u>	<u>1</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>42,570</u>	<u>2</u>	(<u>3,183</u>)	-
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 789,044</u>	<u>34</u>	<u>\$ 915,801</u>	<u>45</u>
	每股盈餘 (附註三七)				
67501	基 本	<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.38</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.38</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

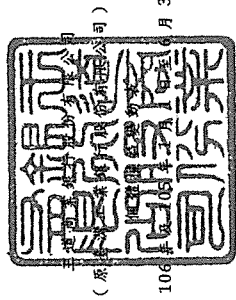


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





(原住民族發展股份有限公司)

民國 106 年 6 月 30 日

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	股 本 (附 註 二 七)		資 本 公 積	保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘 (附 註 二 七)		其 他 權 益 項 目 (附 註 二 七)		庫 藏 股 票 (附 註 二 七)	合 計
		金 額	金 額			金 額	金 額	金 額	金 額		
A1	105 年 1 月 1 日 餘 額	2,390,506	\$23,905,063	\$ 1,773	\$ 1,880,726	\$ 1,178,307	\$ 1,700,341	\$ 406,040	\$ 624,576	\$ 18,693	\$29,678,133
B1	104 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	510,102	-	(510,102)	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	(5,014)	5,014	-	-	-	-
B5	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,195,253)	-	-	-	(1,195,253)
D1	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	918,984	-	-	-	918,984
D3	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	(156,317)	153,134	-	(3,183)
D5	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	918,984	(156,317)	153,134	-	915,801
N1	庫 藏 股 轉 讓 工	-	-	1,420	-	-	-	-	-	18,693	20,113
Z1	105 年 6 月 30 日 餘 額	2,390,506	\$23,905,063	\$ 3,193	\$ 2,390,828	\$ 1,173,293	\$ 918,984	\$ 249,723	\$ 777,710	\$ -	\$29,418,794
A1	106 年 1 月 1 日 餘 額	2,390,506	\$23,905,063	\$ 3,193	\$ 2,390,828	\$ 1,173,293	\$ 1,631,566	\$ 190,990	\$ 93,725	\$ -	\$29,388,658
B1	105 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	489,469	-	(489,469)	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	56,243	(56,243)	-	-	-	-
B5	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,085,854)	-	-	-	(1,085,854)
D1	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	746,474	-	-	-	746,474
D3	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	(335,433)	378,003	-	42,570
D5	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	746,474	(335,433)	378,003	-	789,044
E1	現金增資	22,500	225,000	-	-	-	(49,062)	-	-	-	175,938
G1	員工認股權行使	-	-	4,537	-	-	-	-	-	-	4,537
Z1	106 年 6 月 30 日 餘 額	2,413,006	\$24,130,063	\$ 7,730	\$ 2,880,297	\$ 1,229,536	\$ 697,412	(\$ 144,443)	\$ 471,728	\$ -	\$29,272,323

後附之附註係本報財務報告之一部分。



董事長：駱 勝 明



經理人：楊 勝 裕



會計主管：張 政 揮

王道商業銀行股份有限公司
(原臺灣商業銀行股份有限公司)

個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 841,994	\$ 989,866
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	63,536	51,139
A20200	攤銷費用	26,748	15,128
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	207,984	116,691
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	554,549	(450,400)
A20900	利息費用	985,176	802,509
A21200	利息收入	(1,935,769)	(1,814,315)
A21300	股利收入	(3,596)	(6,424)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	4,537	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(406,764)	(256,405)
A22500	處分不動產及設備(利益)損 失	(1,845)	67
A23500	金融資產減損損失	-	33,449
A29900	處分投資利益	(170,547)	(100,339)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業減少 (增加)	426,510	(935,838)
A41120	持有供交易之金融資產(增加) 減少	(6,062,681)	217,704
A41150	應收款項增加	(224,736)	(499,880)
A41160	貼現及放款增加	(8,593,347)	(3,977,442)
A42110	央行及銀行同業存款(減少) 增加	(3,077,977)	4,626,977
A42120	持有供交易之金融負債減少	(1,283,201)	(2,989,390)
A42140	附買回票券及債券負債增加	7,795,251	4,000,000
A42150	應付款項增加	586,109	1,461,878

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
A42160	存款及匯款增加	\$ 6,747,847	\$ 2,699,652
A42180	負債準備增加(減少)	40	(9,848)
A33000	營運產生之現金流入(出)	(3,520,182)	3,974,779
A33100	收取之利息	1,242,089	1,746,720
A33200	收取之股利	1,997	1,018
A33300	支付之利息	(878,353)	(765,194)
A33500	支付之所得稅	(14,016)	(40,071)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(3,168,465)	4,917,252
投資活動之淨現金流量			
B00100	取得指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	(946,613)	(663,613)
B00200	出售指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產價款	901,818	1,058,235
B00300	取得備供出售金融資產	(9,016,094)	(20,343,330)
B00400	出售備供出售金融資產價款	5,835,887	12,209,197
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	5,045,000	305,000
B02400	子公司及關聯企業減資退回股款	-	43,438
B01300	出售以成本衡量之金融資產價款	32,259	51,976
B02700	購置不動產及設備	(303,497)	(477,790)
B02800	處分不動產及設備價款	2,251	-
B03700	存出保證金減少	1,246,286	1,129,753
B04500	購置無形資產	(10,034)	(1,846)
B06500	其他金融資產增加	(304,398)	-
B06700	其他資產增加	(11,249)	(19,550)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	2,471,616	(6,708,530)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	-	3,000,000
C01500	償還金融債券	(800,000)	-
C01600	舉借撥入放款基金	1,134,797	2,506,999
C01700	償還撥入放款基金	(1,741,803)	(1,573,083)
C04100	其他金融負債增加	1,203,589	-
C05000	庫藏股處分價款	-	20,113
C04400	其他負債減少	(115,506)	(120,805)
C04600	現金增資	175,938	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(142,985)	3,833,224

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105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	\$ 674,091	\$ 291,616
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(165,743)	2,333,562
E00100	期初現金及約當現金餘額	13,843,789	9,430,841
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 13,678,046	\$ 11,764,403
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		106年6月30日	105年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,545,785	\$ 2,428,534
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借銀行同業	11,132,261	9,335,869
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 13,678,046	\$ 11,764,403

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



王道商業銀行股份有限公司
(原臺灣工業銀行股份有限公司)

個體財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

王道商業銀行股份有限公司(以下稱「本公司」)(原臺灣工業銀行股份有限公司)係於 87 年 3 月 2 日開始籌備，於 88 年 7 月 27 日經財政部核准設立，並於 88 年 9 月 2 日開始主要營業活動。為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會於 104 年 8 月 14 日通過本行申請變更登記為商業銀行，並定名為「王道商業銀行股份有限公司」，簡稱「王道銀行」。並於 104 年 12 月 17 日經金融監督管理委員會核准通過。本公司於 105 年 12 月 15 日經銀行局核准本公司自 106 年 1 月 1 日起得經營商業銀行相關業務，同時核發王道商業銀行營業執照在案，本公司自 106 年 1 月 1 日起將名稱由「臺灣工業銀行股份有限公司」更名為「王道商業銀行股份有限公司」。

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

截至 106 年 6 月 30 日止，本公司設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及財富管理部等部門暨信義威秀、台中、高雄、國際金融業務分行、香港分行及天津辦事處。

本公司股票自 93 年 8 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。本公司於 105 年 4 月 19 日召開董事會決議將申請股票上市，於 105 年 11 月 28 日經臺灣證券交易所核准通過上市，並於 106 年 5 月 5 日由興櫃轉為上市。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 841 人、768 人及 564 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 106 年 8 月 23 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

證券發行人財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與本公司進行重大交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達本公司各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱單獨列示。106 年追溯適用前述修正時，將增加關係人交易之揭露，請參閱附註三九。

(二) 107 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註2
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 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	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 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
IAS 7 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認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列、衡量與減損

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。

本公司暫以 106 年 6 月 30 日（當期期中期間結束日）持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）及興櫃股票與以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量及選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。若分類為選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，累計於其他權益之公允價值變動，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。
- (2) 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。
- (3) 分類為備供出售金融資產之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
- (4) 持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外

本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

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。

本公司初步評估對於應收帳款及合約資產將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及

(5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，本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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性處理」	2019 年 1 月 1 日

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

1. IFRS 16「租賃」

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

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，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，其他租賃皆應於個體資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。個體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。在個體現金流量表中，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。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本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。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最

可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

（一）遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

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

（二）編製基礎

除下列說明外，請參閱 105 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

3. 股份基礎給付協議

給與員工之員工認股權

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調

整資本公積一員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

本公司於每一資產負債表日修正預期既得之員工認股權估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積一員工認股權。

4. 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司、關聯企業之投資。

投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體（含特殊目的個體）。

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

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

投資關聯企業

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

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

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

辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

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

5. 備抵呆帳及保證責任準備

本公司對於貼現及放款及應收帳款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 債務人發生顯著財務困難；或
- (2) 債務人應支付利息或清償本金發生違約或逾期；或
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係認列為呆帳費用之調整。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

參照金融監督管理委員會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之

不良授信資產，並就特定債權之擔保品由本公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另依金管銀國字第 10300329440 號規定，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一・五，並於 105 年底前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，請參閱 105 年度個體財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

放款及應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 25,497	\$ 14,829	\$ 12,571
待交換票據	150,854	64,076	109,407
存放銀行同業	<u>2,369,434</u>	<u>2,650,921</u>	<u>2,306,556</u>
合計	<u>\$ 2,545,785</u>	<u>\$ 2,729,826</u>	<u>\$ 2,428,534</u>

個體現金流量表於 105 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下，106 年及 105 年 6 月 30 日之調節請參閱個體現金流量表。

	105年12月31日
個體資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 2,729,826
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>11,113,963</u>
個體現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,843,789</u>

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註四十。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存放央行準備金－甲戶	\$ 263,593	\$ 644,825	\$ 436,366
存放央行準備金－乙戶	3,101,845	3,144,342	3,333,145
拆放同業	11,132,261	11,113,963	9,335,869
其 他	<u>229,429</u>	<u>232,210</u>	<u>183,273</u>
合 計	<u>\$ 14,727,128</u>	<u>\$ 15,135,340</u>	<u>\$ 13,288,653</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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>指定為透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
國內可轉換公司債	\$ 520,288	\$ 1,039,601	\$ 2,037,042
海外可轉換公司債	<u>1,139,121</u>	<u>587,790</u>	<u>554,412</u>
	<u>1,659,409</u>	<u>1,627,391</u>	<u>2,591,454</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>衍生工具</u>			
外匯換匯合約	723,792	835,539	574,903
遠期外匯合約	200,418	456,498	345,159
買入外匯選擇權合約	61,119	1,103,551	1,690,208
利率交換合約	31,214	44,370	117,084
換匯換利合約	<u>4,617</u>	<u>4,211</u>	<u>147</u>
	<u>1,021,160</u>	<u>2,444,169</u>	<u>2,727,501</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
非衍生金融資產			
可轉讓定存單	\$ 41,370,404	\$ 35,342,797	\$ 37,231,234
股票及受益證券	503,591	124,275	107,598
政府公債	502,092	-	398,255
	<u>42,376,087</u>	<u>35,467,072</u>	<u>37,737,087</u>
	<u>43,397,247</u>	<u>37,911,241</u>	<u>40,464,588</u>
	<u>\$ 45,056,656</u>	<u>\$ 39,538,632</u>	<u>\$ 43,056,042</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 586,469	\$ 801,377	\$ 858,585
換匯換利	4,648	4,206	148
遠期外匯合約	273,651	307,760	290,119
利率交換合約	140,533	107,498	232,276
賣出外匯選擇權合約	61,487	1,129,148	1,752,974
	<u>\$ 1,066,788</u>	<u>\$ 2,349,989</u>	<u>\$ 3,134,102</u>

本公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本公司訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本公司之財務避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公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。

截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	
利率交換合約	\$ 22,694,756	\$ 27,010,479	\$ 24,792,747	
外匯換匯合約	106,747,194	76,705,938	96,211,596	
遠期外匯合約	17,311,348	18,964,853	22,450,955	
換匯換利合約	309,200	512,179	193,772	
外匯選擇權				
買入選擇權	1,065,553	12,847,023	35,492,517	
賣出選擇權	1,065,553	12,750,168	35,298,773	

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

九、應收款項－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收帳款	\$ 211,392	\$ 44,304	\$ 24,102
應收投資交割款	862,084	11,023	1,353,295
應收收益	3,916	4,561	45,135
應收利息	510,398	582,584	708,077
應收股利	322,569	-	321,934
應收承兌票款	190,578	371,860	332,720
應收承購帳款	3,125,199	3,514,421	3,111,328
其他應收款	<u>138,661</u>	<u>278,071</u>	<u>400,756</u>
	5,364,797	4,806,824	6,297,347
減：備抵呆帳	<u>105,681</u>	<u>116,317</u>	<u>134,636</u>
淨 額	<u>\$ 5,259,116</u>	<u>\$ 4,690,507</u>	<u>\$ 6,162,711</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四四。

本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十一。

十、貼現及放款－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收帳款融資	\$ 234,936	\$ 211,556	\$ 312,359
短期放款	46,147,217	37,017,771	35,290,459
中期放款	103,798,750	105,609,483	94,290,905
長期放款	3,770,741	2,944,894	2,688,604
出口押匯	116,967	293,826	484,701
由放款轉列之催收款項	<u>555,306</u>	<u>28,323</u>	<u>357,900</u>
小 計	154,623,917	146,105,853	133,424,928
減：備抵呆帳	<u>2,284,474</u>	<u>2,165,714</u>	<u>2,129,860</u>
	<u>\$152,339,443</u>	<u>\$143,940,139</u>	<u>\$131,295,068</u>

本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司對內未計提利息收入之金額分別為 3,059 仟元及 491 仟元。本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四。

本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十一。

十一、備抵呆帳及保證責任準備

106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

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

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	\$ 64,953	\$2,196,117	\$ 90,573	\$2,351,643
提列呆帳（註）	108,670	5,970	2,329	116,969
本期沖銷	(38,220)	(54,423)	-	(92,643)
外幣換算差額	(767)	(17,804)	(812)	(19,383)
期末餘額	<u>\$ 134,636</u>	<u>\$2,129,860</u>	<u>\$ 92,090</u>	<u>\$2,356,586</u>

註：提列呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 3,435 仟元及 278 仟元。

十二、備供出售金融資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
股票及受益證券	\$ 2,564,004	\$ 1,093,438	\$ 1,230,072
公司債	9,191,142	7,575,513	8,026,388
金融債	10,802,562	10,333,298	8,987,549
政府公債	13,072,326	12,795,311	17,931,438
國外政府公債	778,981	830,700	831,550
	<u>\$ 36,409,015</u>	<u>\$ 32,628,260</u>	<u>\$ 37,006,997</u>

本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產中分別有 9,616,846 仟元、1,991,600 仟元及 3,962,531 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十三、持有至到期日金融資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府公債	\$ 499,762	\$ 499,703	\$ 499,645
可轉讓定存單	-	5,045,000	9,045,000
	<u>\$ 499,762</u>	<u>\$ 5,544,703</u>	<u>\$ 9,544,645</u>

本公司於資產負債表日持有至到期日金融資產之資訊如下：

106年6月30日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
政府公債 \$ 500,000	1.125%	1.068%	2年

105年12月31日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
政府公債 \$ 500,000	1.125%	1.354%	2.5年
可轉讓定存單 \$ 5,045,000	0.700%-0.800%	0.700%-0.800%	0.1年

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
政府公債 \$ 500,000	1.125%	1.13%	3年
可轉讓定存單 \$ 9,045,000	0.700%-0.811%	0.700%-0.811%	0.6年

持有至到期日金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十四、採用權益法之投資

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
投資子公司	\$ 14,029,448	\$ 14,157,415	\$ 16,214,150
投資關聯企業	-	85,248	84,956
合計	<u>\$ 14,029,448</u>	<u>\$ 14,242,663</u>	<u>\$ 16,299,106</u>

(一) 投資子公司

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
國內上市公司			
中華票券金融股份有 限公司	\$ 6,239,105	\$ 6,298,115	\$ 6,332,265
未上市櫃公司			
駿騰新世紀股份有限 公司 (原臺灣工銀 證券股份有限公 司)	944,398	965,635	2,930,369

(接次頁)

(承前頁)

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
IBT Holdings	\$ 4,508,954	\$ 4,628,616	\$ 4,546,954
臺灣工銀租賃股份有 限公司	2,102,660	2,032,658	1,622,312
台灣工銀科技顧問股 份有限公司	234,331	232,391	232,111
台灣工銀柒創業投資 股份有限公司	-	-	550,139
	<u>\$ 14,029,448</u>	<u>\$ 14,157,415</u>	<u>\$ 16,214,150</u>

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
中華票券金融股份有限公 司	28.37%	28.37%	28.37%
駿騰新世紀股份有限公司	99.75%	99.75%	94.80%
IBT Holdings	100.00%	100.00%	100.00%
臺灣工銀租賃股份有限公 司	100.00%	100.00%	100.00%
台灣工銀科技顧問股份有 限公司	100.00%	100.00%	100.00%
台灣工銀柒創業投資股份 有限公司	-	-	100.00%

為符合改制商業銀行之法令規範，本公司於 105 年 4 月 19 日董事會決議將子公司駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）之經紀業務之營業權利及財產讓與永豐金證券股份有限公司，讓與總價金為 390,000 仟元，並訂定 105 年 9 月 26 日為營業讓與基準日。該子公司於 105 年 9 月 23 日結束證券商業務，並於 105 年 10 月 17 日經董事會決議於 105 年 11 月 11 日進行解散清算，並於 105 年 12 月 26 日進行第一次賸餘財產分派，每股分派 7 元，本公司依持股比例收回 2,227,964 仟元。

子公司台灣工銀租賃股份有限公司於 105 年 10 月 26 日經董事會決議辦理現金增資，發行新股 64,300 仟股，每股 10 元，共計 643,000 仟元，並決議取得本公司原百分之百持股之子公司台灣工銀柒創業

投資股份有限公司之全數股份，共計 65,000 仟股，每股 9.89 元，出售價款共計 643,000 仟元，因係屬組織重整性質，故未認列損益。

(二) 投資關聯企業

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
個別不具重大性之關聯企業			
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	\$ -	\$ 85,248	\$ 84,956

本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比皆為 31.25%。

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

(三) 本公司採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
國內上市公司		
中華票券金融股份有限公司	\$ 186,720	\$272,162
未上市櫃公司		
駿騰新世紀股份有限公司	(7,122)	(187,908)
IBT Holdings	133,578	132,784
臺灣工銀租賃股份有限公司	88,579	27,857
台灣工銀科技顧問股份有限公司	1,227	7,190
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	-	(5,956)
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	3,782	10,276
	406,764	256,405
採用權益法之處分利益	11,839	343
	<u>\$ 418,603</u>	<u>\$256,748</u>

106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
以成本衡量之金融資產			
國內股票	\$ 340,594	\$ 462,835	\$ 500,457
國外股票	573,516	576,610	581,450
拆放證券公司	304,398	-	-
	<u>\$ 1,218,508</u>	<u>\$ 1,039,445</u>	<u>\$ 1,081,907</u>

本公司所持有之上述股票投資因其公允價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公平價值。本公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別出售帳面金額 13,278 仟元及 45,594 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益 18,981 仟元及 6,382 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 698,633	\$ 698,633	\$ 698,633
房屋及建築	1,455,886	1,447,131	1,475,334
機械及電腦設備	168,369	176,874	157,837
交通及運輸設備	25,718	21,564	24,128
租賃權益改良	164,406	108,255	79,380
雜項設備	63,122	47,308	31,018
未完工程及預付設備款	1,176,361	1,024,535	549,230
	<u>\$ 3,752,495</u>	<u>\$ 3,524,300</u>	<u>\$ 3,015,560</u>

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 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	合 計
成 本								
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 698,633	\$ 1,839,593	\$ 446,429	\$ 58,154	\$ 138,493	\$ 151,007	\$ 1,024,535	\$ 4,356,844
增 添	-	5,865	11,499	8,349	4,590	1,175	272,019	303,497
處 分	-	-	(5,331)	(9,658)	-	(110)	-	(15,099)
重 分 類	-	24,690	1,750	-	64,449	20,368	(120,185)	(8,928)
匯兌調整數	-	-	(903)	(301)	(2,187)	(556)	(8)	(3,955)
106 年 6 月 30 日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,870,148</u>	<u>453,444</u>	<u>56,544</u>	<u>205,345</u>	<u>171,884</u>	<u>1,176,361</u>	<u>4,632,359</u>
累 計 折 舊 及 減 損								
106 年 1 月 1 日餘額	-	392,462	269,555	36,590	30,238	103,699	-	832,544
本期折舊	-	21,800	21,573	3,643	11,089	5,431	-	63,536
本期處分數	-	-	(5,331)	(9,252)	-	(110)	-	(14,693)
匯兌調整數	-	-	(722)	(155)	(388)	(258)	-	(1,523)
106 年 6 月 30 日餘額	<u>-</u>	<u>414,262</u>	<u>285,075</u>	<u>30,826</u>	<u>40,939</u>	<u>108,762</u>	<u>-</u>	<u>879,864</u>
淨 額								
106 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,455,886</u>	<u>\$ 168,369</u>	<u>\$ 25,718</u>	<u>\$ 164,406</u>	<u>\$ 63,122</u>	<u>\$ 1,176,361</u>	<u>\$ 3,752,495</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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	合 計
成 本								
105年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,848,820	\$ 378,966	\$ 56,068	\$ 101,428	\$ 140,172	\$ 249,305	\$ 3,473,392
增 添	-	620	5,249	1,099	4,317	2,607	463,898	477,790
處 分	-	-	-	-	-	(6,548)	-	(6,548)
重 分 類	-	-	27,029	-	1,749	108	(163,896)	(135,010)
匯兌調整數	-	-	(328)	(121)	(712)	(174)	(77)	(1,412)
105年6月30日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,849,440</u>	<u>410,916</u>	<u>57,046</u>	<u>106,782</u>	<u>136,165</u>	<u>549,230</u>	<u>3,808,212</u>
累計折舊及減損								
105年1月1日餘額	-	352,325	237,751	28,418	20,905	109,005	-	748,404
本期折舊	-	21,781	15,589	4,542	6,521	2,706	-	51,139
本期處分數	-	-	-	-	-	(6,481)	-	(6,481)
匯兌調整數	-	-	(261)	(42)	(24)	(83)	-	(410)
105年6月30日餘額	-	<u>374,106</u>	<u>253,079</u>	<u>32,918</u>	<u>27,402</u>	<u>105,147</u>	-	<u>792,652</u>
淨 額								
105年6月30日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,475,334</u>	<u>\$ 157,837</u>	<u>\$ 24,128</u>	<u>\$ 79,380</u>	<u>\$ 31,018</u>	<u>\$ 549,230</u>	<u>\$ 3,015,560</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、其他資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存出保證金	\$ 351,675	\$ 1,597,961	\$ 1,866,342
預付費用	41,354	32,702	30,055
其 他	129,601	127,004	127,469
	<u>\$ 522,630</u>	<u>\$ 1,757,667</u>	<u>\$ 2,023,866</u>

十八、央行及銀行同業存款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行同業拆放	\$ 37,275,173	\$ 40,260,897	\$ 40,811,957
央行拆放	1,521,991	1,614,244	645,812
	<u>\$ 38,797,164</u>	<u>\$ 41,875,141</u>	<u>\$ 41,457,769</u>

十九、附買回票券及債券負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府公債	\$ 8,742,154	\$ 1,150,147	\$ 4,000,000
金 融 債	1,144,846	941,602	-
	<u>\$ 9,887,000</u>	<u>\$ 2,091,749</u>	<u>\$ 4,000,000</u>
約定到期日	106/7/3- 106/8/23	106/1/5- 106/2/15	105/7
約定買回價格	\$ 9,891,274	\$ 2,093,825	\$ 4,000,240

二十、應付款項

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付待交換票據	\$ 150,854	\$ 64,076	\$ 47,004
應付投資交割款	1,373,007	152,236	1,733,279
應付利息	432,922	326,099	355,418
應付費用	366,024	533,737	299,911
應付代收款	21,317	29,122	35,391
應付承購帳款	818,969	1,152,783	732,247
承兌匯票	190,578	371,860	332,720
應付股利	1,085,854	-	1,195,253
其 他	44,746	75,574	50,482
	<u>\$ 4,484,271</u>	<u>\$ 2,705,487</u>	<u>\$ 4,781,705</u>

二一、存款及匯款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
支票存款	\$ 930,687	\$ 543,986	\$ 570,781
活期存款	21,352,072	27,514,709	26,503,785
定期存款	147,075,184	135,997,983	131,202,676
匯出匯款	11,729	158	-
儲蓄存款	1,435,011	-	-
	<u>\$ 170,804,683</u>	<u>\$ 164,056,836</u>	<u>\$ 158,277,242</u>

二二、應付金融債券

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
98 年度第一次 7 年期次順位 金融債券，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	\$ -	\$ -	\$ 500,000
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 一次，到期一次還本	-	800,000	800,000
100 年度第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 8 月 26 日，每年計息並付息 一次，到期一次還本	950,000	950,000	950,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
100 年度第二次 7 年期次順 位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 10 月 28 日，每年計息並付息 一次，到期一次還本	\$ 3,350,000	\$ 3,350,000	\$ 3,350,000
101 年度第一次 7 年期次順 位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 108 年 8 月 17 日，每年計息並付息 一次，到期一次還本	1,650,000	1,650,000	1,650,000
102 年度第一次 7 年期次順 位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次， 到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
103 年度第一次 7 年期次順 位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到 期一次還本	1,300,000	1,300,000	1,300,000
103 年第二次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次，到 期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
103 年第三次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 9 月 26 日，每年計息一次，到 期一次還本	600,000	600,000	600,000
103 年第四次 7 年 6 個月次 順位金融債券，固定利率 2.2%，到期日 111 年 5 月 5 日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
104 年第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 1.85%，到期日 111 年 12 月 29 日，每年計息一次， 到期一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
105 年第一次 7 年期次順位 金融債券甲券，固定利率 1.70%，到期日 112 年 6 月 29 日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
105 年第一次 8 年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日 113 年 6 月 29 日，每年計息一次，到 期一次還本	<u>1,500,000</u> <u>\$ 16,650,000</u>	<u>1,500,000</u> <u>\$ 17,450,000</u>	<u>1,500,000</u> <u>\$ 17,950,000</u>

二三、其他金融負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
撥入放款基金	\$ 5,245,404	\$ 4,638,398	\$ 5,891,077
結構型商品本金	<u>-</u>	<u>10,423</u>	<u>64,646</u>
	<u>\$ 5,245,404</u>	<u>\$ 4,648,821</u>	<u>\$ 5,955,723</u>

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本公司申請額度並委請兆豐銀行、中國輸出入銀行、中國信託商業銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二四、負債準備

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
員工福利負債準備	\$ 96,372	\$ 94,687	\$ 93,816
保證責任準備	88,332	72,700	92,090
未決賠款準備	<u>9,092</u>	<u>9,092</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 193,796</u>	<u>\$ 176,479</u>	<u>\$ 185,906</u>

上述未決賠款準備係本公司銷售可贖回遠期交易所產生之爭議案件，經以個案實際和解狀況所提列之賠款準備，截至 106 年 6 月 30 日止，並未實際賠付。

二五、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 20,678 仟元及 14,045 仟元。

(二) 確定福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率，於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列 3,033 仟元及 3,990 仟元。

二六、其他負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存入保證金	\$ 23,862	\$ 94,948	\$ 94,657
預收款項	30,642	47,265	34,336
其 他	2,356	30,152	24,007
	<u>\$ 56,860</u>	<u>\$ 172,365</u>	<u>\$ 153,000</u>

二七、權 益

(一) 股 本

普 通 股	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
額定股數(仟股)	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>2,601,706</u>
額定股本	<u>\$ 30,000,000</u>	<u>\$ 30,000,000</u>	<u>\$ 26,017,060</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,413,006</u>	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>
已發行股本	<u>\$ 24,130,063</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。

本公司為因應未來營運規劃及符合初次上市申請之法令規定，於 105 年 4 月 19 日董事會及 105 年 6 月 3 日股東會決議現金增資發行新股 22,500 仟股，每股面額 10 元，並以每股新台幣 7 元至 9.30

元折價發行，總發行金額為 175,938 仟元，差額借記保留盈餘 49,062 仟元，增資後實收股本為 24,130,063 仟元。並以 106 年 5 月 3 日為發行新股基準日，且於 106 年 7 月 4 日完成變更登記。

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

(二) 資本公積

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
庫藏股票交易	\$ 3,193	\$ 3,193	\$ 3,193
不得作為任何用途			
員工認股權	<u>4,537</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,730</u>	<u>\$ 3,193</u>	<u>\$ 3,193</u>

庫藏股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。本公司已於 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，本公司年度決算如有盈餘，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。修正後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三員工福利費用。

另依據本公司章程規定，股利之分派係依據本公司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，本公司得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

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

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

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

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。

本公司於 106 年 6 月 14 日及 105 年 6 月 3 日舉行股東常會，分別決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	105年度		104年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 489,469		\$ 510,102	
特別公積	56,243		(5,014)	
現金股利	1,085,854	\$ 0.45	1,195,253	\$ 0.50

(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

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 190,990	\$ 406,040
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	(380,806)	(174,655)
換算國外營運機構淨資產 所產生利益之相關所得 稅	<u>45,373</u>	<u>18,338</u>
期末餘額	<u>(\$ 144,443)</u>	<u>\$ 249,723</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 93,725	\$ 624,576
備供出售金融資產未實現 損益	413,672	152,286
處分備供出售金融資產損 益之重分類調整	(151,566)	(93,957)
備供出售金融資產減損之 重分類調整	-	2,898
採用權益法之子公司及關 聯企業之份額	<u>115,897</u>	<u>91,907</u>
期末餘額	<u>\$ 471,728</u>	<u>\$ 777,710</u>

(五) 庫藏股票

本公司於 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。本公司於 105 年 2 月底共計轉讓庫藏股 2,869 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－員工認股權 1,492 仟元，並於庫藏股轉讓員工時，轉銷庫藏股及資本公積－員工認股權，並認列資本公積－庫藏股交易 1,420 仟元（考量相關證交稅款後）。本公司持有之庫藏股票，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：

收	回	原	因	轉讓股份予員工 (仟股)
105年1月1日股數				2,869
本期減少				<u>2,869</u>
105年6月30日股數				<u><u>-</u></u>

二八、利息淨收益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 1,621,112	\$ 1,391,376
投資有價證券息	247,656	251,025
存放及拆放同業息	29,101	70,638
承購帳款息	18,598	14,226
其他利息	<u>19,302</u>	<u>87,050</u>
小計	<u>1,935,769</u>	<u>1,814,315</u>
利息費用		
存款息	606,417	474,234
附買回票券及債券息	7,014	1,361
應付金融債券息	172,182	160,116
央行及同業存款息	199,326	110,106
其他利息	<u>237</u>	<u>56,692</u>
小計	<u>985,176</u>	<u>802,509</u>
合計	<u>\$ 950,593</u>	<u>\$ 1,011,806</u>

二九、手續費淨收益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
手續費收入		
進出口業務手續費收入	\$ 17,261	\$ 19,141
放款手續費收入	88,346	246,712
保證手續費收入	22,209	26,147
額度審理費收入	183,241	178,781
承兌手續費收入	621	688
承購帳款手續費收入	25,881	27,033
信託業務收入	4,828	2,300
非投資保險佣金收入	1,855	-
其他手續費收入	<u>5,525</u>	<u>4,293</u>
小計	<u>349,767</u>	<u>505,095</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
手續費費用		
匯費支出	\$ 450	\$ 375
保管手續費費用	664	841
其他手續費費用	<u>20,412</u>	<u>15,494</u>
小計	<u>21,526</u>	<u>16,710</u>
合 計	<u>\$ 328,241</u>	<u>\$ 488,385</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
已實現損益		
股票	\$ 66,335	(\$ 43,067)
債券	(2,172)	23,905
衍生工具	(<u>638,570</u>)	<u>383,866</u>
	(<u>574,407</u>)	<u>364,704</u>
評價損益		
股票	32,244	4,930
債券	(981)	1,978
衍生工具	(128,909)	(33,400)
其他	<u>27,608</u>	(<u>5,214</u>)
	(<u>70,038</u>)	(<u>31,706</u>)
利息收入	<u>89,896</u>	<u>117,402</u>
合 計	<u>(\$ 554,549)</u>	<u>\$ 450,400</u>

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

三一、備供出售金融資產之已實現損益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
處分淨損益—股票	\$ 140,191	\$ 57,382
處分淨損益—債券	11,375	35,322
處分淨損益—證券化受益證券	-	1,253
股利收入	<u>2,684</u>	<u>5,656</u>
合 計	<u>\$ 154,250</u>	<u>\$ 99,613</u>

三二、資產減損損失

	105年1月1日 至6月30日
備供出售金融資產	\$ 2,898
以成本衡量之金融資產	<u>30,551</u>
合 計	<u>\$ 33,449</u>

本公司之備供出售及以成本衡量之股權投資，經評估其投資價值確已減損，故認列減損損失。

三三、員工福利費用

106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞及董事酬勞

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 410,169	\$ 302,100
董事酬勞	30,799	34,279
獎金費用	241,760	173,811
勞健保費用	35,103	22,688
其 他	43,238	28,854
退職後福利		
退休金費用	23,711	18,035
股份基礎給付		
權益交割	<u>4,537</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 789,317</u>	<u>\$ 579,767</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，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%至 2.5%及不高於 2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金 額

	106年1月1日至6月30日				105年1月1日至6月30日			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	11,050	\$	-	\$	12,855	\$	-
董事酬勞		22,100		-		25,711		-

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

本公司於 106 年 2 月 22 日及 105 年 3 月 25 日舉行董事會，分別決議通過 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞如下。

金 額

	105年度				104年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	24,111	\$	-	\$	26,039	\$	-
董事酬勞		48,223		-		52,078		-

105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 105 及 104 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 106 及 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、折舊及攤銷費用

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 63,536	\$ 51,139
無形資產攤銷費用	26,748	15,128
合 計	<u>\$ 90,284</u>	<u>\$ 66,267</u>

三五、其他業務及管理費用

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 68,192	\$ 49,721
稅 捐	68,792	73,121
電腦作業及顧問費	40,356	35,305
管 理 費	16,749	14,403
交 際 費	20,490	20,854
廣告行銷費	55,385	9,497
其 他	100,779	68,195
合 計	<u>\$ 370,743</u>	<u>\$ 271,096</u>

三六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 108,183	\$ 125,296
未分配盈餘加徵	5,624	-
以前年度之調整	(<u>5,113</u>)	(<u>22,287</u>)
	108,694	
遞延所得稅		
本年度產生者	(<u>13,174</u>)	(<u>32,127</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 95,520</u>	<u>\$ 70,882</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
國外營運機構財務報表 之換算	<u>\$ 45,373</u>	<u>\$ 18,338</u>

(三) 本公司兩稅合一相關資訊

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 51,272</u>	<u>\$ 40,491</u>	<u>\$ 94,709</u>

105 及 104 年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 7.16% (預計) 及 9.39%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 105 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本公司已無屬 86 年（含）以前之未分配盈餘。

(四) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報，截至 104 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。另因 103 年度之核定內容計算有誤，已申請查對更正。

三七、每股盈餘

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.38</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.38</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
<u>本期淨利</u>		
用以計算基本及稀釋每股淨利 之淨利	<u>\$ 746,474</u>	<u>\$ 918,984</u>
<u>股數（仟股）</u>		
用以計算基本每股淨利之加權 平均股數	2,397,592	2,389,655
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	1,582	1,644
員工認股權	<u>221</u>	<u>-</u>
	1,803	1,644
用以計算稀釋每股淨利之加權 平均股數	<u>2,399,395</u>	<u>2,391,299</u>

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

三八、股份基礎給付協議

(一) 本公司員工認股權計畫

本公司於 106 年 4 月給與員工認股權 2,500 仟單位，每一單位可認購普通股一股。給與對象包含本公司符合特定條件之員工。認股權行使價格為發行當日之約定價格，認股權發行後，遇有本公司普通股股份發生變動時，認股權行使價格依規定公式予以調整。

員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	106年1月1日至6月30日	
	單位 (仟)	加權平均 執行價格 (元)
期初流通在外	-	\$ -
本期給與	2,500	-
本期放棄	(173)	-
本期執行	(2,327)	7
期末流通在外	-	-
期末可執行	-	-
本期給與之認股權加權平均公允價值 (元)	\$ 1.95	

本公司於 106 年 4 月給與之員工認股權使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下：

	106年4月
給與日股價	8.95 元
執行價格	7 元
預期波動率	16.660%
存續期間	0.04384 年
無風險利率	0.4638%

預期波動率係基於評價基準日過去 250 日歷史股票價格波動率。

106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之酬勞成本為 4,537 仟元。

三九、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
駿騰新世紀股份有限公司 (原台灣工銀證券股份有限公司) (駿騰新世紀)	本公司之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司 (台灣工銀科技顧問)	本公司之子公司
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本公司之子公司
中華票券金融股份有限公司 (中華票券)	本公司之子公司
臺灣工銀租賃股份有限公司 (臺灣工銀租賃)	本公司之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投) (已於106年3月31日解散)	關聯企業
台灣工銀證券投資顧問股份有限公司 (台灣工銀證投顧)	駿騰新世紀之子公司
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH)	駿騰新世紀之子公司
台駿國際租賃公司 (台駿國際)	臺灣工銀租賃之子公司
台駿津國際租賃公司 (台駿津國際)	臺灣工銀租賃之子公司
台灣工銀柒創業投資股份有限公司 (台灣工銀柒創投)	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK)	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人臺灣工業銀行教育基金會 (臺灣工銀教育基金會)	本公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本公司法人董事
明山投資股份有限公司	本公司法人董事
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款 (帳列存款及匯款)

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>106年1月1日至6月30日</u>			
子公司 (含其控制個體)	\$ 3,102,877	\$ 9,013	0.00-1.70
關聯企業	901	45	0.08-0.15
其 他	827,349	4,596	0.00-6.56
	<u>\$ 3,931,127</u>	<u>\$ 13,654</u>	
<u>105年1月1日至6月30日</u>			
子公司 (含其控制個體)	\$ 969,916	\$ 6,581	0.00-1.21
關聯企業	4,572	101	0.08-0.48
其 他	834,954	3,505	0.00-6.62
	<u>\$ 1,809,442</u>	<u>\$ 10,187</u>	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘 額	年 利 率 (%)
106 年 6 月 30 日	<u>\$ 570,000</u>	1.436
105 年 12 月 31 日	<u>\$ 665,000</u>	1.437
105 年 6 月 30 日	<u>\$ 760,000</u>	1.46

3. 買賣票券及債券－累積交易金額

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

105年1月1日至6月30日				
關 係 人 類 別	向關係人購買 票 券 及 債 券	出售票券及債券 予 關 係 人	出售予關係人 附買回條件之 票 券 及 債 券	向關係人購入之 附賣回條件之 票 券 及 債 券
子公司(含其控制個體)	<u>\$ 1,448,651</u>	<u>\$ 1,952,626</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

4. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ -</u>	<u>\$ 77</u>
關聯企業	<u>6</u>	<u>101</u>
	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 178</u>

手續費收入係本公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

5. 手續費費用（帳列手續費淨收益）

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,548</u>

手續費費用係本公司購買及處分有價證券支付子公司之費用。

6. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
其 他	<u>\$ 4,400</u>	<u>\$ 2,520</u>

其他費用係本公司之捐贈。

7. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	\$ 7,784	\$ 19,841
其 他	<u>230</u>	<u>17</u>
	<u>\$ 8,014</u>	<u>\$ 19,858</u>

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

106 年及 105 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：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪 資	\$ 62,346	\$ 53,778
獎 金	496	425
其 他	<u>4,849</u>	<u>7,382</u>
	67,691	61,585
退職後福利	1,614	1,867
股份基礎給付	<u>1,290</u>	<u>1,247</u>
	<u>\$ 70,595</u>	<u>\$ 64,699</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

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

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

四十、質押之資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存放銀行同業	\$ 224,317	\$ 221,966	\$ 232,367
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	9,552,586	5,852,839	2,500,295
備供出售金融資產	-	-	100,924
持有至到期日金融資產	151,776	3,655,135	5,644,607
	<u>\$ 9,928,679</u>	<u>\$ 9,729,940</u>	<u>\$ 8,478,193</u>

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

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
辦公室裝潢工程及電腦			
系統軟體合約			
合約價格	\$ 1,567,073	\$ 1,607,316	\$ 1,467,738
帳列未完工程及預			
付設備款之已支			
付金額	1,176,361	1,024,535	549,230

本公司為因應改制商業銀行需求，自 105 年 6 月 30 日起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、普鴻公司及賽仕電腦等簽訂電腦系統軟體合約。

(二) 本公司為承租人

本公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 115 年 7 月 31 日前陸續到期。截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 23,219 仟元、24,235 仟元及 16,955 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年6月30日
1 年 內	\$ 83,403
超過 1 年但不超過 5 年	170,787
超過 5 年	<u>81,763</u>
	<u>\$ 335,953</u>

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

四二、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
信託資產			
銀行存款	\$ 96,198	\$ 760,034	\$ 667,809
金融資產	235,388	228,378	228,378
不動產	<u>1,644,782</u>	<u>5,222,776</u>	<u>8,824,130</u>
信託資產總額	<u>\$ 1,976,368</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$ 9,720,317</u>
信託資本	<u>\$ 1,976,368</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$ 9,720,317</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 1,976,368</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$ 9,720,317</u>

信託帳損益表

106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 287	\$ 68,762
其他收入	-	64
信託費用		
管 理 費	2	-
手 續 費	19	-
所得稅費用	17	6,863
	<u>\$ 249</u>	<u>\$ 61,963</u>

註：上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託帳財產目錄

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行存款	\$ 96,198	\$ 760,034	\$ 667,809
股 票	228,378	228,378	228,378
基 金	7,010	-	-
土 地	1,553,969	5,131,963	7,033,317
房屋及建築物	90,813	90,813	1,790,813
	<u>\$ 1,976,368</u>	<u>\$ 6,211,188</u>	<u>\$ 9,720,317</u>

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
金融資產						
持有至到期日金融資產	\$ 499,762	\$ 505,921	\$ 5,544,703	\$ 5,550,503	\$ 9,544,645	\$ 9,555,225
金融負債						
應付金融債券	16,650,000	16,771,397	17,450,000	17,544,491	17,950,000	18,064,729

2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 505,921	\$ -	\$ 505,921	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	16,771,397	16,771,397	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 5,550,503	\$ -	\$ 5,550,503	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	17,544,491	17,544,491	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 9,555,225	\$ -	\$ 9,555,225	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	18,064,729	18,064,729	-	-

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

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

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,021,160	\$ -	\$ 1,021,160	\$ -
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,066,788	-	1,066,788	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 124,275	\$ 124,275	\$ -	\$ -
其 他	35,342,797	-	35,342,797	-
原始認列時指定為透過 損益按公允價值衡量 之金融資產	1,627,391	-	1,627,391	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,093,438	1,093,438	-	-
債券投資	31,534,822	-	31,534,822	-
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	-	-	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,444,169	-	2,444,169	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	2,349,989	-	2,349,989	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 107,598	\$ 107,598	\$ -	\$ -
債券投資	398,255	-	398,255	-
其 他	37,231,234	-	37,231,234	-
原始認列指定為透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	2,591,454	-	2,591,454	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,230,072	1,230,072	-	-
債券投資	35,776,925	-	35,776,925	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 2,727,501	\$ -	\$ 2,727,501	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,134,102	-	3,134,102	-

2. 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

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

(2) 模型評價法

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

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

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

3. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第一類等級及第二類等級無重大移轉。

四四、財務風險管理

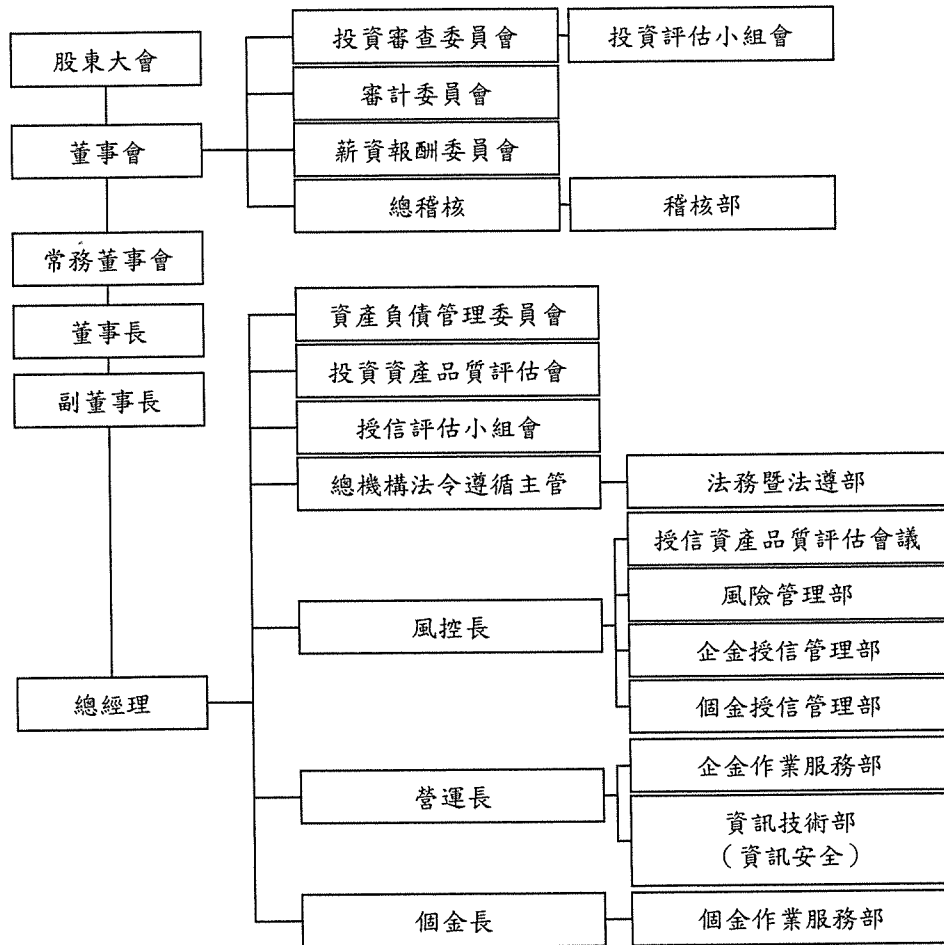
(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會；總經理下設置資產負債管理委員會、投資資產品質評估會、授信評估小組

會，並定期召開資金會議及資產評估會議，各審議其相關風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



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

4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 授信資產品質評估會議

- A. 評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。
- B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳及保證責任準備之提列是否適足。
- C. 上述評估授信資產，經決議增提備抵呆帳及保證責任準備者，應呈報總經理同意後提列之。
- D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(2) 投資資產品質評估會

- A. 檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。
- B. 討論核准投資部評價人員，依各投資戶之期別、產業以及景氣循環等相關因素，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- C. 評估投資資產可能遭受之損失狀況後，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。
- D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

(2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本公司信用風險管理，以使

潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

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

- (4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

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

B. 風險衡量

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

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本公司風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

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

a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

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

c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編制各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本公司信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D. 風險監控

a. 本公司應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。

b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。

c. 建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。

d.建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。

e.建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本公司建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本公司可以承受之風險程度及在各種信用風險下本公司所期望達成之獲利水準。
- (2) 稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，其職位相當於副總經理，並以獨立超然之精神，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：審核本公司訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本公司訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本公司或主管機關規定之重大事項。
- (4) 薪資報酬委員會：考量與個人表現、本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：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (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) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。
- (13) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及轉銷呆帳、備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。
- (14) 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。

(15) 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。

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

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

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

本公司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。本公司採取必要之嚴格程序以控制上述風險，如訂定政策、研擬作業程序、進行信用審查及評價、系統建置、合約之控管等。

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

6. 本公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 8,640,013	\$ 7,848,203	\$ 9,964,930
最大信用暴險金額	8,640,013	7,848,203	9,964,930

7. 本公司信用風險集中情形

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

本公司信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

產 業 別	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
不動產業	\$ 27,520,993	18	\$ 21,684,395	15	\$ 23,749,638	18
金融中介業	22,410,911	14	21,622,257	15	16,419,143	12
電子零組件製造業	12,617,563	8	13,512,914	9	11,850,979	9

(2) 對象別

產 業 別	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 150,745,338	97	\$ 143,249,761	98	\$ 131,124,817	98
自 然 人	3,878,579	3	2,856,092	2	2,300,111	2

(3) 地區別

產 業 別	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 105,827,883	68	\$ 98,175,606	67	\$ 92,322,099	69
其他亞洲地區	31,858,641	21	24,334,197	17	25,124,148	19
美 洲	13,582,626	9	17,293,779	12	14,458,614	11

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

106年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目 應收款 (註) 貼現及放款	\$ 5,362,174 152,956,096	\$ - -	\$ 2,623 1,667,821	\$ 5,364,797 154,623,917	\$ 139 323,326	\$ 105,542 1,961,148	\$ 5,259,116 152,339,443

105年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目 應收款 (註) 貼現及放款	\$ 4,803,862 144,330,135	\$ - -	\$ 2,962 1,775,718	\$ 4,806,824 146,105,853	\$ 200 310,166	\$ 116,117 1,855,548	\$ 4,690,507 143,940,139

105年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目 應收款 (註) 貼現及放款	\$ 6,295,417 131,724,876	\$ - -	\$ 1,930 1,700,052	\$ 6,297,347 133,424,928	\$ 281 361,563	\$ 134,355 1,768,297	\$ 6,162,711 131,295,068

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

(2) 有價證券投資信用品質分析

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

105年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 (A) + (B) + (C) - (D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 31,534,822	\$ -	\$ -	\$ 31,534,822	\$ -	\$ -	\$ 31,534,822
— 股權投資	1,085,396	-	13,248	1,098,644	5,206	-	1,093,438
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	5,544,703	-	-	5,544,703	-	-	5,544,703
其他金融資產							
— 股權投資	870,157	-	942,419	1,812,576	773,131	-	1,039,445

105年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 (A) + (B) + (C) - (D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 35,776,925	\$ -	\$ -	\$ 35,776,925	\$ -	\$ -	\$ 35,776,925
— 股權投資	1,190,953	-	88,844	1,279,797	49,725	-	1,230,072
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	9,544,645	-	-	9,544,645	-	-	9,544,645
其他金融資產							
— 股權投資	909,444	-	981,730	1,891,174	809,267	-	1,081,907

9. 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本公司截至 106 年 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本公司金融資產之減損評估分析

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

貼現及放款

項 目	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	1,667,821	323,326	1,775,718	310,166	1,750,052	361,563
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	152,956,096	1,961,148	144,330,135	1,855,548	131,724,876	1,768,297

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

應收款

項 目	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	2,623	139	2,962	200	1,930	281
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	5,362,174	105,542	4,803,862	116,117	6,295,417	134,355

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

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本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公司經營策略、業務特性及風險偏好等因素。
- (7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。
- (8) 擬定適當之行動計劃以因應流動性危機的產生，且應定期檢視以確保行動計劃符合銀行之經營環境及狀況，並能持續發揮其作用。

本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 39.61%、42.84%及 52.12%。

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

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

105年12月31日						
未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 31,802,599	\$ 9,265,411	\$ 807,131	\$ -	\$ -	\$ 41,875,141
附買回負債	1,762,888	330,937	-	-	-	2,093,825
應付款項	474,639	64,572	1,622,606	543,670	-	2,705,487
存款及匯款	42,671,338	71,905,502	16,535,175	17,825,044	15,119,777	164,056,836
應付金融債券	-	-	800,000	-	16,650,000	17,450,000
其他金融負債	189,025	17,090	151,167	493,333	3,798,206	4,648,821
合 計	<u>\$ 76,900,489</u>	<u>\$ 81,583,512</u>	<u>\$ 19,916,079</u>	<u>\$ 18,862,047</u>	<u>\$ 35,567,983</u>	<u>\$ 232,830,110</u>

105年6月30日						
未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 34,072,102	\$ 7,385,667	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,457,769
附買回票券及債券負債	4,000,240	-	-	-	-	4,000,240
應付款項	3,242,756	85,075	1,167,032	286,842	-	4,781,705
存款及匯款	39,013,362	55,443,801	35,250,428	11,045,832	17,523,819	158,277,242
應付金融債券	-	-	500,000	800,000	16,650,000	17,950,000
其他金融負債	53,836	573,270	561,000	574,546	4,193,071	5,955,723
合 計	<u>\$ 80,382,296</u>	<u>\$ 63,487,813</u>	<u>\$ 37,478,460</u>	<u>\$ 12,707,220</u>	<u>\$ 38,366,890</u>	<u>\$ 232,422,679</u>

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

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

105年12月31日						
未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合	計
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 50,644	\$ 65,705	\$ 34,231	\$ 157,180	\$ -	\$ 307,760
換匯換利	-	-	243	3,963	-	4,206
外匯換匯合約	318,279	185,344	184,418	113,336	-	801,377
賣出外匯選擇權合約	4,411	40,375	492,766	591,596	-	1,129,148
小 計	373,334	291,424	711,658	866,075	-	2,242,491
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,154	7,039	-	99,305	107,498
合 計	<u>\$ 373,334</u>	<u>\$ 292,578</u>	<u>\$ 718,697</u>	<u>\$ 866,075</u>	<u>\$ 99,305</u>	<u>\$ 2,349,989</u>

105年6月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 123,919	\$ 99,572	\$ 44,310	\$ 20,590	\$ 1,728	\$ 290,119
外匯換匯合約	223,999	237,812	151,916	242,529	2,329	858,585
換匯換利合約	-	-	-	148	-	148
賣出外匯選擇權合約	46,186	70,117	89,921	701,400	845,350	1,752,974
小 計	394,104	407,501	286,147	964,667	849,407	2,901,826
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	79	-	10,601	221,596	232,276
合 計	\$ 394,104	\$ 407,580	\$ 286,147	\$ 975,268	\$ 1,071,003	\$ 3,134,102

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

106年6月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 853,428	\$ 1,121,209	\$ 121,759	\$ -	\$ 16,928	\$ 2,113,324
各類保證款項	2,612,500	1,755,067	1,056,446	794,272	308,404	6,526,689
合 計	\$ 3,465,928	\$ 2,876,276	\$ 1,178,205	\$ 794,272	\$ 325,332	\$ 8,640,013

105年12月31日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,231,189	\$ 1,321,994	\$ 146,019	\$ -	\$ -	\$ 2,699,202
各類保證款項	1,800,143	1,126,377	414,200	1,446,116	362,165	5,149,001
合 計	\$ 3,031,332	\$ 2,448,371	\$ 560,219	\$ 1,446,116	\$ 362,165	\$ 7,848,203

105年6月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,145,234	\$ 1,375,121	\$ 129,162	\$ -	\$ -	\$ 2,649,517
各類保證款項	3,425,646	1,252,611	1,175,300	635,797	826,059	7,315,413
合 計	\$ 4,570,880	\$ 2,627,732	\$ 1,304,462	\$ 635,797	\$ 826,059	\$ 9,964,930

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本公司對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。交易業務為本行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本公司於編製交易業務年度

預算目標時，會參酌本公司及同業之總體經濟及產業分析，經總經理、交易部門、及負責市場風險管理部門充分討論後訂定，再併同年停損限額及產品部位限額之規劃呈報資產負債管理委員會核准後，呈報董事會核定。避免訂出過高而不切實際的目標，使交易員在操作上過於冒險。

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

3. 市場風險管理組織與架構

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

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

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

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

5. 市場風險之風險值

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

市場風險類型	106年6月30日			105年12月31日			105年6月30日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ 2,412	\$ 8,317	\$ 220	\$ 1,390	\$ 5,968	\$ 101	\$ 1,874	\$ 5,968	\$ 184
利率變動之公平價值風險	2,001	13,446	-	2,105	11,246	37	2,033	7,413	76
股價變動之公平價值風險	12,645	18,766	4,039	7,103	24,218	1,063	10,162	24,218	2,609

6. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

106年6月30日			
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 1,812,181	30.4398	\$ 55,162,489
日幣	1,081,030	0.2716	293,602
港幣	4,707,486	3.8992	18,355,654
歐元	22,646	34.7121	786,073
澳幣	2,359	23.3621	55,112
人民幣	507,353	4.4863	2,276,138
<u>採權益法之長期股權投資</u>			
美金	146,928	30.4398	4,472,459
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	2,275,727	30.4398	69,272,744
日幣	872,362	0.2716	236,929
港幣	4,999,774	3.8992	19,495,358
歐元	13,922	34.7121	483,276
澳幣	7,797	23.3621	182,144
人民幣	680,340	4.4863	3,052,239
105年12月31日			
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 1,719,659	32.2849	\$ 55,518,967
日幣	2,391,104	0.2753	658,202
港幣	3,532,320	4.1633	14,706,224
歐元	23,902	33.9640	811,822
澳幣	1,308	23.3208	30,495
人民幣	472,316	4.6393	2,191,221
<u>採權益法之長期股權投資</u>			
美金	143,066	32.2849	4,618,880

(接次頁)

(承前頁)

		105年12月31日		
		外幣	匯率	新台幣
金融負債				
貨幣性項目				
美金		\$ 2,229,752	32.2849	\$ 71,987,262
日幣		311,265	0.2753	85,682
港幣		3,113,917	4.1633	12,964,274
歐元		19,662	33.9640	667,794
澳幣		8,585	23.3208	200,213
人民幣		738,296	4.6393	3,425,183

		105年6月30日		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美金		\$ 1,613,275	32.2906	\$ 52,093,628
日幣		1,441,291	0.3141	452,699
港幣		2,591,447	4.1602	10,780,929
歐元		12,887	35.9003	462,632
澳幣		1,745	24.0224	41,929
人民幣		868,654	4.8473	4,210,649
採權益法之長期股權投資				
美金		140,512	32.2906	4,537,217

金融負債				
貨幣性項目				
美金		2,153,934	32.2906	69,551,842
日幣		279,344	0.3141	87,740
港幣		2,633,116	4.1602	10,954,279
歐元		21,273	35.9003	763,706
澳幣		9,391	24.0224	225,592
人民幣		819,318	4.8473	3,971,503

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

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

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

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

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率	平 均 值	平均利率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金—存放銀行同業	\$ 717,503	1.23%	\$ 622,206	2.08%
拆放銀行同業	6,153,016	0.80%	7,132,530	1.80%
存放央行	3,160,372	0.71%	3,174,275	0.88%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,426,970	0.56%	40,344,747	0.70%
附賣回債券及債券投資	91,005	0.14%	11,622	0.09%
貼現及放款	145,263,754	2.23%	128,377,199	2.18%
備供出售金融資產	31,828,394	1.54%	30,560,878	1.39%
持有至到期日金融資產	1,146,662	0.91%	9,549,639	0.81%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	35,341,997	1.13%	53,105,103	0.41%
活期存款	22,337,613	0.31%	27,113,070	0.32%
定期存款	108,027,557	0.91%	99,325,398	0.72%
附買回票券及債券負債	2,497,392	0.44%	865,111	0.32%
應付金融債券	17,096,409	2.01%	14,982,967	2.14%
其他金融負債	36,018,710	0.45%	36,462,100	0.41%

四五、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

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

分析項目			年 度	105年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		20,914,400	39,970,360	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		4,691,143	7,958,989	
	自有資本		25,605,543	47,929,349	
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	162,090,192	269,123,088	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	6,946,513	8,216,913	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	4,003,900	59,733,113	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		173,040,605	337,073,114	
資本適足率			14.80%	14.22%	
普通股權益佔風險性資產之比率			12.09%	11.86%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.09%	11.86%	
槓桿比率			7.81%	7.18%	

分析項目			年 度	105年6月30日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		19,412,554	20,948,871	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		4,831,827	6,211,447	
	自有資本		24,244,381	27,160,318	
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	154,225,162	157,491,387	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,991,475	7,111,525	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	4,491,863	4,694,200	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		164,708,500	169,297,112	
資本適足率			14.72%	16.04%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.79%	12.37%	
第一類資本佔風險性資產之比率			11.79%	12.37%	
槓桿比率			7.20%	7.72%	

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

註 2：計算公式如下：

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 8%、第一類資本比率不得低於 5.5% 及普通股權益比率不得低於 4%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

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

本公司

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表四。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

106年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（未分類其他金融服務業）	\$ 5,755,646	19.66%
2	B 集團（海洋水運業）	3,836,660	13.11%
3	C 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,732,184	12.75%
4	D 集團（不動產開發業）	3,449,341	11.78%
5	E 集團（紙張製造業）	2,955,348	10.10%
6	F 集團（半導體封裝及測試業）	2,568,037	8.77%
7	G 集團（人造纖維梭織布業）	2,427,926	8.29%
8	H 集團（不動產開發業）	2,296,528	7.85%
9	I 集團（不動產開發業）	2,290,000	7.82%
10	J 集團（金屬建材批發業）	2,167,863	7.41%

105年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（未分類其他金融服務業）	\$ 5,889,061	20.04
2	C 集團（平板玻璃及其製品製造業）	4,105,383	13.97
3	B 集團（海洋水運業）	3,988,689	13.57
4	K 集團（石油及煤製品製造業）	3,113,561	10.59
5	L 集團（不動產開發業）	2,979,749	10.14

（接次頁）

(承前頁)

105年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
6	M 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 2,748,125	\$ 9.35
7	E 集團 (紙張製造業)	2,592,188	8.82
8	D 集團 (不動產開發業)	2,460,465	8.37
9	J 集團 (金屬建材批發業)	2,377,758	8.09
10	H 集團 (不動產開發業)	2,148,768	7.31

105年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	D 集團 (不動產開發業)	\$ 4,910,265	16.69
2	A 集團 (未分類其他金融服務業)	4,743,632	16.12
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	4,315,962	14.67
4	K 集團 (石油及煤製品製造業)	3,191,767	10.85
5	H 集團 (不動產開發業)	2,896,101	9.84
6	L 集團 (不動產開發業)	2,737,279	9.30
7	M 集團 (未分類其他金融服務業)	2,721,065	9.25
8	J 集團 (金屬建材批發業)	2,564,182	8.72
9	B 集團 (海洋水運業)	2,496,437	8.49
10	G 集團 (人造纖維梭織布業)	2,441,521	8.30

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

106 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	112,695,072	12,932,807	23,955,412	25,953,802	175,537,093
利率敏感性負債	68,487,830	40,815,433	20,550,143	38,360,888	168,214,294
利率敏感性缺口	44,207,242	(27,882,626)	3,405,269	(12,407,086)	7,322,799
淨 值					27,983,962
利率敏感性資產與負債比率					104.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.17%

105 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 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	109,271,601	6,689,069	13,921,957	38,098,290	167,980,917
利率敏感性負債	82,311,467	25,533,915	16,068,903	35,693,023	159,607,308
利率敏感性缺口	26,960,134	(18,844,846)	(2,146,946)	2,405,267	8,373,609
淨 值					28,413,325
利率敏感性資產與負債比率					105.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					29.47%

105 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	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					28,223,396
利率敏感性資產與負債比率					104.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					25.19%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

106 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	1,587,187	64,732	5,236	523,491	2,180,646
利率敏感性負債	1,613,520	502,174	95,500	4,320	2,215,514
利率敏感性缺口	(26,333)	(437,442)	(90,264)	519,171	(34,868)
淨 值					35,656
利率敏感性資產與負債比率					98.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					(97.79%)

105 年 12 月 31 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	1,456,084	88,866	44,243	497,033	2,086,226
利率敏感性負債	1,525,147	577,152	73,811	73	2,176,183
利率敏感性缺口	(69,063)	(488,286)	(29,568)	496,960	(89,957)
淨 值					18,419
利率敏感性資產與負債比率					95.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					(488.39%)

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
利率敏感性資產與負債比率					95.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					(321.23%)

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.31	0.38
	稅 後	0.28	0.36
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.87	3.35
	稅 後	2.55	3.11
純 益	率	32.45	45.41

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

106 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

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

105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	208,581,483	45,214,409	15,011,780	12,238,204	16,626,871	23,424,948	96,065,271	
主要到期資金流出	238,970,810	21,313,955	30,272,935	69,783,129	24,401,394	25,059,486	68,139,911	
期距缺口	(30,389,327)	23,900,454	(15,261,155)	(57,544,925)	(7,774,523)	(1,634,538)	27,925,360	

105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	218,278,500	10,831,417	45,972,900	19,657,316	20,268,971	30,524,662	91,023,234	
主要到期資金流出	246,947,024	27,657,036	24,908,998	54,766,273	38,037,618	22,964,576	78,612,523	
期距缺口	(28,668,524)	(16,825,619)	21,063,902	(35,108,957)	(17,768,647)	7,560,086	12,410,711	

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

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

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

105 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,701,265	1,049,555	842,859	651,303	343,742	813,806
主要到期資金流出	4,173,367	1,603,848	1,054,309	510,061	377,003	628,146
期距缺口	(472,102)	(554,293)	(211,450)	141,242	(33,261)	185,660

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	4,347,739	1,699,805	954,106	594,817	506,842	592,169
主要到期資金流出	4,909,915	2,205,587	993,060	498,138	382,800	830,330
期距缺口	(562,176)	(505,782)	(38,954)	96,679	124,042	(238,161)

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

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

105 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	906,939	224,971	163,114	87,904	124,462	306,488
主要到期資金流出	929,504	357,619	241,093	82,505	115,220	133,067
期距缺口	(22,565)	(132,648)	(77,979)	5,399	9,242	173,421

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	888,208	248,574	256,069	49,579	92,175	241,811
主要到期資金流出	899,375	259,935	353,536	54,039	68,740	163,125
期距缺口	(11,167)	(11,361)	(97,467)	(4,460)	23,435	78,686

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表五。
13. 從事衍生工具交易：附註七。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

王道商業銀行股份有限公司
資金貸與他人

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

附表一

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註 2)	營業往來金額	有短期融通資金之必要	提列準備金額	擔保品價值		對個別對象資金貸與總額 (註 3)	資金總額 (註 4)	註
													名稱	備註			
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	孟泰建設開發股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	\$ 130,000	\$ 130,000	\$ -	6	2	\$ -	-	\$ -	不動產	\$124,389	\$ 211,171	\$ 844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	遠鑫建設股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	60,000	60,000	-	6	2	-	-	-	不動產	64,229	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	義美聯合電子商務股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	4,461	749	749	3.35	2	-	-	24	-	-	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三泰水產有限公司	應收帳款－短期融通	否	16,852	9,902	9,902	4.8635	2	-	-	98	保證金	5,000	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	世益機電工程有限公司	應收帳款－短期融通	否	24,870	10,753	10,753	3.5369	2	-	-	161	-	-	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	意民實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	35,000	22,774	22,774	5.6857	2	-	-	342	保證金	9,000	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	50,000	50,000	50,000	7.3302	1	50,000	營業週轉	213	保證金	7,500	211,171	2,111,705	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣鐵華股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	109,200	70,000	70,000	4.9	2	-	-	1,050	股票	22,070	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	上勝建設股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	114,572	100,876	100,876	3.1486	2	-	-	757	不動產	121,312	211,171	844,682	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	佳達開發建設有限公司	應收帳款－短期融通	否	125,000	125,000	125,000	7	2	-	-	6,441	不動產	90,817	211,171	844,682	
2	台駿國際租賃有限公司	上海美佳琪電子有限公司	委託貸款	否	13,473	13,473	13,473	9~11	2	-	-	303	不動產	89,822	454,703	795,730	
2	台駿國際租賃有限公司	上海美佳琪電子有限公司	委託貸款	否	76,349	76,349	76,349	9~11	1	76,349	營業週轉	1,718	不動產	89,822	454,703	1,136,757	
2	台駿國際租賃有限公司	青島建盛實業有限公司	委託貸款	否	359,288	359,288	179,644	9~11	1	359,288	營業週轉	5,838	不動產	201,543	454,703	1,136,757	
2	台駿國際租賃有限公司	三國建設(青島)開發有限公司	委託貸款	否	224,555	224,555	224,555	9~11	2	-	-	1,678	不動產	224,676	454,703	795,730	
3	台駿國際租賃有限公司	三國建設(青島)開發有限公司	委託貸款	否	67,367	65,799	65,799	9~11	2	-	-	660	不動產	134,733	160,891	281,560	

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」。

註 3：臺灣工銀租賃股份有限公司對個別對象資金貸與總額，以該公司淨值總額之 10% 為限。台駿國際租賃股份有限公司及台駿津國際租賃有限公司對個別對象資金貸與總額，以該公司淨值總額之 40% 為限。

註 4：臺灣工銀租賃股份有限公司資金貸與總額，以該公司淨值總額之 100% 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額，以該公司淨值總額之 70% 為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之 100% 為限。

王道商業銀行股份有限公司

為他人背書保證明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

附表二

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象 公司名稱	關係 (註一)	單一企業 背書保證之 金額 (註二)	本期最高 背書保證 餘額	期末 背書保證 餘額	實際動支金額	以財產擔保 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率 (%)	背書最高 保證額	屬母公司 對子公司 背書保證 (註三)	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區 背書保證
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	2	\$ 16,893,644	\$ 8,950,986	\$ 8,950,986	\$ 5,891,385	\$ -	423.87	\$ 25,340,466	N	N	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	3	16,893,644	4,343,709	4,320,201	905,994	-	204.58	25,340,466	N	N	Y

註一：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

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

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

註三：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 106 年 6 月 30 日

單位：美金及新台幣仟元

附表三

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 (仟股或仟單位)	帳 面 金 額 (%)	持 股 比 率 (%)	末		備 註
							市 價 或 股 權 淨 值	備	
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問股 份有限公司	股票 Ever Trust Bank 開放型受益憑證	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 146,928	91.78	US\$ 146,928		註二
	台灣大眾貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	750	10,576	-	10,576		
	聯邦貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	803	10,520	-	10,520		
臺灣工銀租賃股份有 限公司	股票 敬得科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	78	779	0.18	779		註一
	錦鑫光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	50	1,000	0.20	1,000		註一
	股票 台駿國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	1,136,757	100	1,136,757		註二
臺灣工銀柒創業股份 有限公司	台駿國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	156,869	39	156,869		註二
	台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	603,015	100	603,015		註二
	股票 台灣工銀柒創業股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	254,404	61	245,359		註二
臺灣工銀柒創業股份 有限公司	股票 台駿津國際租賃有限公司	-	備供出售金融資產	1,467	51,418	2.42	51,418		註一
	台康生技股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,883	72,571	3.11	72,571		註一
	台睿生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,000	20,000	1.52	20,000		註一
	宣捷生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,498	29,984	4.49	29,984		註一
	啟坤科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	9,135	29,777	0.29	29,777		註一
	實聯中國控股有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1 股	25,000	-	25,000		註三

註一：按成本法計價之被投資公司期末股權淨值，係依據最近期末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。

註二：按權益法計價之被投資公司期末股權淨值，係依據經會計師查核之財務報表計算。

註三：係特別股無法計算股權淨值及持股比例。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年 業 務 類 別 項 目	106年6月30日					105年12月31日				
	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額 覆蓋率(註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額 覆蓋率(註三)	備抵呆帳金額 覆蓋率(註三)	
企業金融	\$ 555,306	\$ 61,891,745	0.90%	129.90%	\$ 28,323	\$ 52,263,816	0.05%	\$ 612,772	2,163.51%	
擔保	-	91,934,953	-	-	-	93,842,037	-	1,552,942	-	
無擔保	-	610,451	-	-	-	-	-	-	-	
住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
消費金融	-	186,768	-	-	-	-	-	-	-	
其他擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他擔保(註六)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
放款業務合計	555,306	154,623,917	0.36%	411.39%	28,323	146,105,853	0.02%	2,165,714	7,646.49%	
信用卡業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
無追索權之應收帳款承購業務	-	3,125,199	-	-	-	3,514,421	-	39,498	-	

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

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

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

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

註五：截至 105 年 12 月 31 日止，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係依 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」。

年	月	項	目	105年6月30日	逾放比 (註二)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 率(註三)
業	務	別	／	放	款	總	額
企	業	擔保		逾放款金額 (註一)			
金	融	無擔保		\$ 357,900	\$ 43,090,814	\$ 466,700	130.40%
		住宅抵押貸款(註四)		-	90,334,114	1,663,160	-
消	費	現金卡		不適用	不適用	不適用	不適用
金	融	小額純信用貸款(註五)		不適用	不適用	不適用	不適用
		其他擔保		不適用	不適用	不適用	不適用
		(註六) 無擔保		不適用	不適用	不適用	不適用
放	款	業務合計		357,900	133,424,928	2,129,860	595.10%
				逾放款金額	應收帳款餘額	備抵呆帳金額	備抵呆帳率
信	用	卡	業務	不適用	不適用	不適用	不適用
無	追	索	權之應收帳款承購業務	-	3,111,328	36,104	-

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

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

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

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

註五：截至 105 年 12 月 31 日止，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係依 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」。

王道商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 106 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，%，

被投 資公 司名 稱所	在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 數	持 股 情 形		註 記
							合 股 數	數 持 股 比 例	
金融相關事業 採用權益法之投資									
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	\$ 6,239,105	\$ 186,720	382,531	382,531	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,508,954	133,578	10,869	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,102,660	88,579	264,300	264,300	100.00	
非金融相關事業 採用權益法之投資									
台灣工銀創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25	-	3,782	17,069	17,069	54.17	
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	一般投資	99.75	944,398	(7,122)	318,281	318,281	99.75	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業務	100.00	234,337	1,227	13,400	13,400	100.00	
備供出售金融資產									
新日光能源科技股份有限公司	新竹市	太陽能產業	0.20	29,157	-	1,997	1,997	0.20	
台灣塑膠工業股份有限公司	高雄市	非金屬礦業	0.03	168,899	-	1,822	1,822	0.03	
鴻海精密工業股份有限公司	新北市	電子零組件製造業	0.03	526,500	-	4,534	4,534	0.03	
敬鵬工業股份有限公司	桃園市	電子零組件製造業	0.30	74,400	-	1,200	1,200	0.30	
中華電信股份有限公司	台北市	電信事業	0.03	230,472	-	2,134	2,134	0.03	
富邦金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.01	33,915	-	909	909	0.01	
國泰金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.02	125,250	-	2,503	2,503	0.02	
兆豐金融控股股份有限公司	台北市	金融保險業	0.04	126,500	-	5,001	5,001	0.04	
中國信託金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.03	99,750	-	19,238	19,238	0.10	
大立光電股份有限公司	台中市	光學儀器製造業	0.02	121,250	-	25	25	0.02	
聯詠科技股份有限公司	新竹市	半導體業	0.03	23,247	-	189	189	0.03	
台灣大哥大股份有限公司	台北市	電信事業	0.07	263,808	-	2,304	2,304	0.07	
景碩科技股份有限公司	桃園市	電子零組件製造業	0.14	50,841	-	630	630	0.14	
中磊電子股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	0.02	4,266	-	54	54	0.02	
英濟股份有限公司	新北市	工業用膠製品製造業	0.67	14,038	-	877	877	0.67	
生華生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	0.91	82,779	-	673	673	0.91	
倉和股份有限公司	桃園市	網版印刷	1.53	24,459	-	465	465	1.53	
世界先進積體電路股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	0.09	90,000	-	1,500	1,500	0.09	
訊映光電股份有限公司	新竹市	生技醫療業	0.83	20,898	-	544	544	0.83	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	農藥科技業	3.13	58,025	-	3,481	3,481	4.69	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	53,976	-	1,799	1,799	7.48	
久米光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.37	10,305	-	2,021	2,021	6.37	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	0.14	3,922	-	106	106	0.14	

(接次頁)

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱 所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	本 期 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 之 投 資 損 益 認 列	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形			註
					現 股	數 據 制 持 股 股 數 合 股	計 持 股 比 例	
生控基因疫苗股份有限公司	疫苗開發業	1.13	\$ 70,752	\$ -	1,008	-	1,008	1.13
元翎精密工業股份有限公司	一般儀器製造業	1.71	79,659	-	2,655	-	2,655	1.71
台睿生物科技股份有限公司	生化科技研發業	5.57	146,055	-	3,745	-	3,745	5.57
Time Watch Investment Limited	鐘錶業	0.14	10,879	-	3,000	-	3,000	0.14
Vietnam (VNI)	創業投資	-	20,000	-	1,500	-	1,500	-
以成本衡量之金融資產								
巨有科技股份有限公司	電子材料批發業	4.35	19,476	-	1,444	-	1,444	4.35
敬揚資訊股份有限公司	資訊軟體服務業	1.31	6,519	-	289	-	289	1.31
碩網資訊股份有限公司	資訊軟體批發及零售業	5.95	7,122	-	1,385	-	1,385	9.36
三視多媒體網路股份有限公司	資訊軟體服務業	16.67	2,498	-	833	-	833	16.67
創圓科技股份有限公司	電子零組件製造業	2.61	3,397	-	391	-	391	2.61
探網科技股份有限公司	電子零組件製造業	19.20	11,239	-	1,256	-	1,256	25.11
群成科技股份有限公司	電子零組件批發及零售業	0.09	342	-	19	-	19	0.09
源河生技應用股份有限公司	生物技術服務業	2.03	41,518	-	4,152	-	4,152	2.03
華成創業投資股份有限公司	創業投資業	5.00	29,157	-	2,916	-	2,916	5.00
光倫電子股份有限公司	電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業	1.40	5,928	-	311	-	311	1.40
輝城電子股份有限公司	電子零組件製造業	0.90	6,972	-	601	-	601	0.90
台灣高科技股份有限公司	電子零組件製造業	2.19	9,524	-	1,000	-	1,000	2.19
敬得科技股份有限公司	金屬製品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業	1.60	7,011	-	779	-	779	1.78
新應材股份有限公司	電子材料批發業	2.41	18,326	-	1,187	-	1,187	2.41
錦鑫光電股份有限公司	電子零組件及光學儀器製造業	3.87	1,900	-	1,000	-	1,000	4.07
久尹股份有限公司	電子零組件製造業	3.79	32,000	-	2,492	-	2,492	3.79
日昌電子股份有限公司	LED 印表機輸出頭	0.91	4,961	-	410	-	410	0.91
永旺能源股份有限公司	太陽能產業	0.90	27,000	-	1,800	-	1,800	0.90
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	合成橡膠製造業	0.71	63,000	-	761	-	761	0.71
臺灣行動支付股份有限公司	資訊軟體服務業	0.50	3,000	-	300	-	300	0.50
高雄捷運股份有限公司	大眾捷運之經營	1.38	39,703	-	3,845	-	3,845	1.38
Biotechnology Development Fund II	創業投資業	4.58	5,660	-	174	-	174	4.58
Acorn Campus Fund II	創業投資業	17.26	16,794	-	514	-	514	18.10
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	創業投資業	0.14	2,111	-	162	-	162	0.14
Anchor Semiconductor, Inc.	軟體開發業	3.09	16,399	-	1,000	-	1,000	3.09
Shihlien China Holding Co., Ltd.	基本化學工業	1.39	227,528	-	52,182	-	52,182	1.39
Dio Investment Ltd.	咖啡連鎖	8.82	74,687	-	6,997	-	6,997	8.82
Shengzhuang Holdings Limited	化學材料製造業	2.18	60,030	-	244	-	244	2.18
BioResource International Inc.	農業生技產業	5.72	59,996	-	1,105	-	1,105	5.72

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	末期持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業		合併持股情形		註
						現股	擬制持股數	合股	數持股比例	
Topping Cuisine International Holdings Limited Beauty Essentials International Ltd. (Samoa) ATop Tech, Inc.	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	\$ 35,018	\$ -	500	-	-	500	2.17
	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	63,500	-	25,974	-	-	25,974	2.41
	美國	資訊軟體批發業	1.32	11,794	-	545	-	-	545	1.42

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣及美金仟元

附表六

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期認列損益	期末帳面價值	投資截至已匯回投資收益
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 24,351,865 (USD 800,000)	註一(三)	\$ 209,974 (USD 6,898)	\$ -	\$ 209,974 (USD 6,898)	1.67%	-	\$ 209,974 (USD 6,898)	\$ -
淮安實聯采由有限公司	生產玻璃原料	\$ 970,075 (USD 32,000)	註一(三)	\$ 10,136 (USD 333)	-	\$ 10,136 (USD 333)	1.67%	-	\$ 10,136 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	\$ 584,445 (USD 19,200)	註一(三)	\$ 69,799 (USD 2,293)	-	\$ 69,799 (USD 2,293)	2.09%	-	\$ 69,799 (USD 2,293)	-
北京盛徽家化有限公司	化妝品加工	\$ 243,865 (RMB 54,300)	註一(三)	\$ 60,880 (USD 2,000)	-	\$ 60,880 (USD 2,000)	2.17%	-	\$ 60,880 (USD 2,000)	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	\$ 131,804 (USD 4,330)	註一(三)	\$ 17,807 (USD 585)	-	\$ 17,807 (USD 585)	2.17%	-	\$ 17,807 (USD 585)	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	\$ 158,287 (USD 5,200)	註一(三)	\$ 17,807 (USD 585)	-	\$ 17,807 (USD 585)	2.17%	-	\$ 17,807 (USD 585)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	\$ 6,088 (USD 200)	註一(三)	\$ 122 (USD 4)	-	\$ 122 (USD 4)	2.17%	-	\$ 122 (USD 4)	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	\$ 91,319 (USD 3,000)	註一(三)	\$ 60,880 (USD 2,000)	-	\$ 60,880 (USD 2,000)	2.70%	-	\$ 60,880 (USD 2,000)	-

本期期末累計自台灣匯出金額	\$ 447,405 (USD 14,698)
本期期末累計自台灣匯出金額	\$ 447,405 (USD 14,698)

臺灣工銀租賃股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期認列損益	期末帳面價值	投資截至已匯回投資收益
台銀國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 913,195 (USD 30,000)	註一(四)	\$ 913,195 (USD 30,000)	\$ -	\$ 913,195 (USD 30,000)	100.00	\$ 110,092 (註二)	\$ 1,136,757	\$ -
台銀津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 608,796 (USD 20,000)	註一(四)	\$ 237,430 (USD 7,800)	-	\$ 237,430 (USD 7,800)	100.00 (註五)	\$ 4,002 (註二)	\$ 156,869	\$ -

本期期末累計自台灣匯出金額	\$ 1,150,625 (USD 37,800)
本期期末累計自台灣匯出金額	\$ 1,150,625 (USD 37,800)

臺灣工銀創業投資股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期認列損益	期末帳面價值	投資截至已匯回投資收益
台銀津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 608,796 (USD 20,000)	註一(四)	\$ 371,366 (USD 12,200)	\$ -	\$ 371,366 (USD 12,200)	61.00	\$ 6,259 (註二)	\$ 254,404	\$ -

本期期末累計自台灣匯出金額	\$ 371,366 (USD 12,200)
本期期末累計自台灣匯出金額	\$ 371,366 (USD 12,200)

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司 (Shilien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、門品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、本期認列投資損益綱中：

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

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

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

註五、台聯國際租賃股份有限公司係由臺灣工銀集團創業投資股份有限公司及臺灣工銀集團創業投資股份有限公司分別持有 39% 及 61%。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1061627號

會員姓名：
(1) 楊承修

(2) 陳麗琦

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

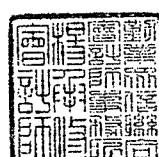
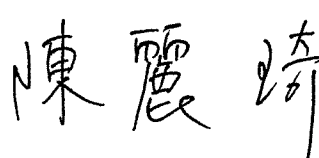
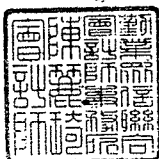
事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3123 號

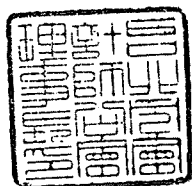
委託人統一編號：70745361

(2) 北市會證字第 1655 號

印鑑證明書用途：辦理王道商業銀行股份有限公司 106 年上半年度（自民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

106 年

7 月

20 日