

王道商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國109及108年上半年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師查核報告	3~7		-
四、	個體資產負債表	8		-
五、	個體綜合損益表	9~11		-
六、	個體權益變動表	12		-
七、	個體現金流量表	13~15		-
八、	個體財務報表附註			
	(一) 公司沿革	16~17		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	17		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17~18		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	18~22		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22~23		五
	(六) 重要會計項目之說明	23~52		六~三七
	(七) 關係人交易	52~56		三八
	(八) 質押之資產	56		三九
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	56~57		四十
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	57~95		四一~四七
	(十三) 附註揭露事項	95~96		四八
	1. 重大交易事項相關資訊	97~102		
	2. 轉投資事業相關資訊	103		
	3. 大陸投資資訊	104~105		
	4. 主要股東資訊	106		

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 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 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個體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 109 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 109 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

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

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

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

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳之內部控制設計及執行情形。
2. 檢查授信資產之分類係依照「銀行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—財務保證合約之估計減損

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

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四及十三。

前述財務保證合約，應依照呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 覆核管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表（以下簡稱損失準備評估表），確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合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允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體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個體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. 辨認並評估個體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個體財務報表使用者注意個體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。
6. 對於王道商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成王道商業銀行股份有限公司查核意見。

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）。

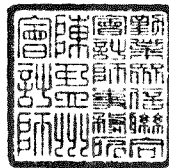
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。

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 109 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 陳 盈 州

陳盈州



會計師 林 旺 生

林旺生



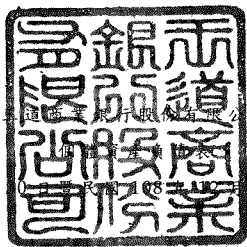
金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 109 年 8 月 21 日



民國 109 年 6 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 2,602,480	1	\$ 3,714,122	1	\$ 2,004,745	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七）	21,572,369	6	18,107,334	5	20,706,111	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及三九）	66,481,138	19	80,623,826	24	67,735,102	20
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、三九及四三）	59,214,198	17	35,244,741	11	41,021,747	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四三）	-	-	-	-	500,000	-
13000	應收款項－淨額（附註十、十二及三八）	2,655,817	1	3,233,348	1	4,017,395	1
13200	本期所得稅資產	61,851	-	89,717	-	75,377	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十一、十二及三八）	174,727,846	50	173,981,178	52	182,892,322	54
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十三）	15,094,090	4	14,920,171	5	14,634,462	4
15500	其他金融資產－淨額（附註十四及三九）	1,666,384	1	517,198	-	847,654	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十五）	2,561,265	1	2,661,050	1	2,690,129	1
18600	使用權資產－淨額（附註十六）	296,232	-	309,517	-	246,288	-
19000	無形資產－淨額（附註十七）	1,120,429	-	1,163,114	-	1,212,946	1
19300	遞延所得稅資產	322,312	-	288,087	-	238,862	-
19500	其他資產（附註十六、十八及四十）	389,918	-	399,430	-	345,571	-
10000	資 產 總 計	\$ 348,766,329	100	\$ 335,252,833	100	\$ 339,168,711	100
負 債 及 權 益							
負 債							
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	\$ 37,649,027	11	\$ 28,938,529	9	\$ 24,085,793	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	376,694	-	519,880	-	322,853	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二十）	2,651,297	1	2,863,548	1	4,150,311	1
23000	應付款項（附註二一）	2,632,707	1	2,681,645	1	3,591,256	1
23200	本期所得稅負債	68,413	-	46,360	-	114,361	-
23500	存款及匯款（附註二二及三八）	252,370,675	72	243,645,080	73	247,753,848	73
24000	應付金融債券（附註二三）	16,400,000	5	18,700,000	5	20,350,000	6
25500	其他金融負債（附註二四）	2,822,266	1	3,468,649	1	4,516,732	2
25600	負債準備（附註十二、二五及二六）	456,761	-	370,856	-	383,105	-
26000	租賃負債（附註十六）	302,628	-	313,446	-	247,545	-
29300	遞延所得稅負債	422,172	-	400,449	-	387,365	-
29500	其他負債（附註二七）	46,066	-	45,188	-	41,936	-
20000	負債總計	316,198,706	91	301,993,630	90	305,945,105	90
權 益（附註二八）							
股 本							
31101	普通股股本	24,130,063	7	24,130,063	7	24,130,063	7
31103	特別股股本	3,000,000	1	3,000,000	1	3,000,000	1
31100	股本總計	27,130,063	8	27,130,063	8	27,130,063	8
31500	資本公積	10,574	-	9,750	-	9,757	-
保 留 盈 餘							
32001	法定盈餘公積	3,697,811	1	3,367,681	1	3,367,681	1
32003	特別盈餘公積	1,396,353	-	1,631,335	1	1,631,335	1
32011	未分配盈餘	421,434	-	1,187,851	-	855,084	-
32000	保留盈餘總計	5,515,598	1	6,186,867	2	5,854,100	2
32500	其他權益	(50,308)	-	(67,477)	-	229,686	-
32600	庫藏股票	(38,304)	-	-	-	-	-
30000	權益總計	32,567,623	9	33,259,203	10	33,223,606	10
負債與權益總計		\$ 348,766,329	100	\$ 335,252,833	100	\$ 339,168,711	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君

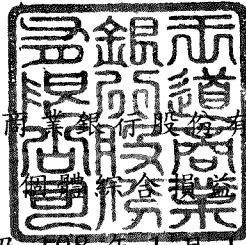


經理人：李芳遠



會計主管：田富彰





王道商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 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		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二九及三八）	\$ 2,457,951	108	\$ 2,980,815	101
51000	利息費用（附註二九及三八）	(1,535,324)	(67)	(1,993,772)	(68)
49010	利息淨收益	<u>922,627</u>	<u>41</u>	<u>987,043</u>	<u>33</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三十及三八）	285,549	13	470,723	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三一）	122,957	5	1,209,257	41
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註三二）	121,333	5	69,045	3
49600	兌換淨損益	327,911	14	(441,939)	(15)
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(922)	-	744	-
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額（附註十三）	431,286	19	591,997	20
48099	其他利息以外淨收益（附註三八）	<u>64,912</u>	<u>3</u>	<u>61,933</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,353,026</u>	<u>59</u>	<u>1,961,760</u>	<u>67</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,275,653</u>	<u>100</u>	<u>2,948,803</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十二）	(301,332)	(13)	(493,329)	(17)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至6月30日		108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）	\$ 829,077	36	\$ 871,630	29
59000	折舊及攤銷費用（附註三四）	260,262	12	252,500	9
59500	其他業務及管理費用（附註三五及三八）	405,130	18	479,551	16
58400	營業費用合計	1,494,469	66	1,603,681	54
61001	繼續營業單位稅前淨利	479,852	21	851,793	29
61003	所得稅費用（附註三六）	25,654	1	113,483	4
64000	本期損益	454,198	20	738,310	25
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	49,667	2	123,106	4
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(7,743)	-	50,775	2
65300	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(186,039)	(8)	100,994	3
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	158,509	7	91,849	3

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(\$ 46,015)	(2)	\$ 150,695	5
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註三六)	16,026	-	(10,978)	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(15,595)	(1)	506,441	17
66000	本期綜合損益總額	\$ 438,603	19	\$ 1,244,751	42
	每股盈餘 (附註三七)				
67501	基 本	\$ 0.14		\$ 0.30	
67700	稀 釋	\$ 0.12		\$ 0.30	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君

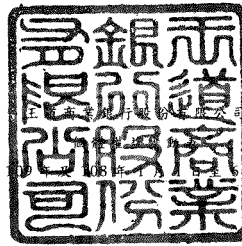


經理人：李芳遠



會計主管：田富彰





民國 108 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		股 本 (附 註 二 八)			資 本 公 積 (附 註 二 八)	保 留 盈 餘 (附 註 四 、 九 及 二 八)			其 他 權 益 項 目 (附 註 四 、 九 及 二 八)	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	庫 藏 股 (附 註 二 八)	合 計
		普 通 股	特 別 股	合 計		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 合 計					
A1	108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 24,130,063	\$ 3,000,000	\$ 27,130,063	\$ 8,503	\$ 3,184,667	\$ 1,215,831	\$ 610,045	\$ 5,010,543	(\$ 92,806)	(\$ 67,175)	\$ -	\$ 31,989,128
	107 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	183,014	-	(183,014)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	415,504	(415,504)	-	-	-	-	-
B7	特別股股息	-	-	-	-	-	-	(11,527)	(11,527)	-	-	-	(11,527)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	913	-	-	-	-	-	-	-	913
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	341	-	-	-	-	-	-	-	341
D1	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	738,310	738,310	-	-	-	738,310
D3	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	90,016	416,434	-	506,441
D5	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	738,301	738,301	90,016	416,434	-	1,244,751
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	116,783	116,783	-	(116,783)	-	-
Z1	108 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 24,130,063	\$ 3,000,000	\$ 27,130,063	\$ 9,757	\$ 3,367,681	\$ 1,631,335	\$ 855,084	\$ 5,854,100	(\$ 2,790)	\$ 232,476	\$ -	\$ 33,223,606
A1	109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 24,130,063	\$ 3,000,000	\$ 27,130,063	\$ 9,750	\$ 3,367,681	\$ 1,631,335	\$ 1,187,851	\$ 6,186,867	(\$ 307,473)	\$ 239,996	\$ -	\$ 33,259,203
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(234,982)	234,982	-	-	-	-	-
	108 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	330,130	-	(330,130)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(965,203)	(965,203)	-	-	-	(965,203)
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(127,500)	(127,500)	-	-	-	(127,500)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	488	-	-	-	-	-	-	-	488
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	336	-	-	-	-	-	-	-	336
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	454,198	454,198	-	-	-	454,198
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	25	25	(170,013)	154,393	-	(15,595)
D5	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	454,223	454,223	(170,013)	154,393	-	438,603
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,304)	(38,304)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(32,789)	(32,789)	-	32,789	-	-
Z1	109 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 24,130,063	\$ 3,000,000	\$ 27,130,063	\$ 10,574	\$ 3,697,811	\$ 1,396,353	\$ 421,434	\$ 5,515,598	(\$ 477,486)	\$ 427,178	(\$ 38,304)	\$ 32,567,623

董事長：駱怡君



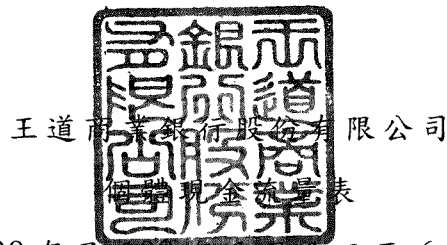
經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



以上附註係本個體財務報告之一部分。



王道商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108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	\$ 479,852	\$ 851,793
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	131,629	133,312
A20200	攤銷費用	128,633	119,188
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	承諾及保證責任準備提存	302,254	492,585
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(122,957)	(1,209,257)
A20900	利息費用	1,535,324	1,993,772
A21200	利息收入	(2,457,951)	(2,980,815)
A21300	股利收入	(8,035)	(7,352)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(431,286)	(591,997)
A22500	處分不動產及設備損失	-	1,399
A29900	處分投資利益	(113,298)	(61,693)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業	(3,016,482)	(1,154,466)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	14,122,459	(13,163,544)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(23,851,291)	8,180,317
A41150	應收款項	567,837	3,212,082
A41160	貼現及放款	(954,079)	(3,978,576)
A42110	央行及銀行同業存款	8,710,498	(4,899,079)
A42140	附買回票券及債券負債	(212,251)	(250,131)
A42150	應付款項	(977,560)	(1,385,696)
A42160	存款及匯款	8,725,595	7,292,549
A42180	負債準備	(1,486)	1,315
A33000	營運產生之現金流入（出）	2,557,405	(7,404,294)
A33100	收取之利息	2,746,258	2,943,321
A33200	收取之股利	3,626	4,952

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
A33300	支付之利息	(\$ 1,695,212)	(\$ 1,859,409)
A33500	退還(支付)之所得稅	27,789	(24,360)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>3,639,866</u>	<u>(6,339,790)</u>
	投資活動之淨現金流量		
B02700	購置不動產及設備	(25,213)	(29,424)
B02800	處分不動產及設備價款	-	640
B03800	存出保證金減少	36,040	199,818
B04500	購置無形資產	(45,244)	(45,834)
B06500	其他金融資產增加	(857,089)	-
B06600	其他金融資產減少	-	388,866
B06700	其他資產增加	(26,527)	(13,694)
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	<u>(918,033)</u>	<u>500,372</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	-	2,500,000
C01500	償還金融債券	(2,300,000)	-
C01600	舉借撥入放款基金	238,278	672,259
C01700	償還撥入放款基金	(554,653)	(1,177,616)
C04020	租賃負債本金償還	(49,140)	(51,714)
C04100	其他金融負債增加	-	700,798
C04200	其他金融負債減少	(330,008)	-
C04300	其他負債增加	877	-
C04400	其他負債減少	-	(14,297)
C04900	庫藏股票買回	(38,304)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(3,032,950)</u>	<u>2,629,430</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(59,875)</u>	<u>33,130</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(370,992)	(3,176,858)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>13,490,163</u>	<u>17,482,201</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,119,171</u>	<u>\$ 14,305,343</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年6月30日	108年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,602,480	\$ 2,004,745
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	9,923,487	11,678,997
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>593,204</u>	<u>621,601</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,119,171</u>	<u>\$ 14,305,343</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 109 年及 108 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

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

本銀行改制為商業銀行後，營業項目主要為：(1)收受各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款、貼現及承兌業務；(4)辦理國內外匯兌及保證業務；(5)簽發國內外信用狀；(6)代理收付款項；(7)投資及承銷有價證券；(8)辦理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 109 年 6 月 30 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、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，另設有忠孝敦化、桃園、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

本銀行股票自 93 年 8 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。本銀行於 105 年 11 月 28 日經臺灣證券交易所核准通過上市，並於 106 年 5 月 5 日由興櫃轉為上市。

本個體財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行員工人數分別為 939 人、1,004 人及 949 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 109 年 8 月 21 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) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本銀行會計政策之重大變動。

- (二) 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)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日(註3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日(註4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日(註5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允

價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估前述準則、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 108 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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、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。

期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

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

3. 金融資產之減損

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

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

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

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

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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

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

並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，本銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一・五。

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

4. 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

投資子公司

子公司係指本銀行具有控制之個體（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銀行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，針對本銀行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本銀行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本銀行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本銀行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本銀行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；本銀行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。

當喪失對子公司控制時，本銀行係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本銀行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本銀行與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本銀行與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

投資關聯企業

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

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

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

關聯企業發行新股時，本銀行若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之

基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

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

本銀行於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

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

本銀行與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對關聯企業權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本銀行將新型冠狀病毒疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響

當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及財務保證合約之估計減損

放款及財務保證合約之估計減損係基於本銀行對於違約率及違約損失率之假設。本銀行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 69,930	\$ 50,944	\$ 54,674
待交換票據	35,248	535,060	137,431
存放銀行同業	2,497,302	3,125,118	1,812,640
運送中現金	-	3,000	-
合 計	<u>\$ 2,602,480</u>	<u>\$ 3,714,122</u>	<u>\$ 2,004,745</u>

個體現金流量表於 108 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，109 年及 108 年 6 月 30 日之調節請參閱個體現金流量表。

	108年12月31日
個體資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 3,714,122
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	9,474,934
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>301,107</u>
個體現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,490,163</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存放央行－甲戶	\$ 5,924,327	\$ 2,573,579	\$ 1,152,831
存放央行準備金－乙戶	5,188,322	5,124,527	5,372,967
存放央行－財金	506,573	900,268	2,501,316
拆放同業	9,923,487	9,474,934	11,678,997
其 他	<u>29,660</u>	<u>34,026</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 21,572,369</u>	<u>\$ 18,107,334</u>	<u>\$ 20,706,111</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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
混合金融資產			
國內可轉換公司債（含			
資產交換合約）	\$ 918,629	\$ 726,682	\$ 676,020
結構債	597,001	608,116	629,682
	<u>1,515,630</u>	<u>1,334,798</u>	<u>1,305,702</u>
衍生工具			
外匯換匯合約	181,561	160,241	294,818
遠期外匯合約	16,391	7,189	23,733
換匯換利合約	-	-	13,359
利率交換合約	12,800	7,610	13,586
買入外匯選擇權合約	20,649	2,882	2,175
	<u>231,401</u>	<u>177,922</u>	<u>347,671</u>
非衍生金融資產			
可轉讓定存單	29,679,713	54,581,688	52,166,602
商業本票	34,702,500	24,192,589	13,787,423
股票及受益憑證	252,641	336,829	127,704
政府公債	99,253	-	-
	<u>64,734,107</u>	<u>79,111,106</u>	<u>66,081,729</u>
	<u>\$ 66,481,138</u>	<u>\$ 80,623,826</u>	<u>\$ 67,735,102</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 307,483	\$ 429,360	\$ 163,481
遠期外匯合約	15,925	15,830	47,387
利率交換合約	33,596	72,003	96,468
賣出外匯選擇權合約	19,690	2,687	2,182
換匯換利合約	-	-	13,335
	<u>\$ 376,694</u>	<u>\$ 519,880</u>	<u>\$ 322,853</u>

本銀行從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為降低浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率

變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	
利率交換合約	\$ 7,575,214	\$ 10,976,643	\$ 12,228,005	
外匯換匯合約	72,824,222	52,387,421	64,581,633	
遠期外匯合約	4,630,092	3,796,613	23,283,918	
換匯換利合約	-	-	1,237,601	
外匯選擇權				
買入選擇權	1,355,767	851,940	785,289	
賣出選擇權	846,161	586,190	785,289	

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>流 動</u>			
透過其他綜合損益按公允價			
值衡量之權益工具投資	\$ 2,836,430	\$ 947,038	\$ 919,407
透過其他綜合損益按公允價			
值衡量之債務工具投資			
政府公債	3,500,873	10,163,730	15,174,690
金 融 債	16,212,061	14,413,232	15,034,079
公 司 債	8,256,352	8,371,789	8,707,823
國外政府公債	765,320	1,348,952	1,185,748
可轉讓定存單	27,643,162	-	-
	<u>\$ 59,214,198</u>	<u>\$ 35,244,741</u>	<u>\$ 41,021,747</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行依中長期策略目的投資上市（櫃）、未上市（櫃）及興櫃股票，並預期透過長期投資獲利。管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本銀行於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別 715,592 仟元及 619,715 仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別為損失 38,194 仟元及利益 91,317 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 8,035 仟元及 7,352 仟元，與 109 年及 108 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 8,035 仟元及 7,352 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三九。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

本銀行 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為 2,650,000 仟元、2,810,000 仟元及 4,000,000 仟元。

十、應收款項－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收帳款	\$ 135,516	\$ 193,932	\$ 154,450
應收投資交割款	95,574	7,476	5,453
應收收益	2,198	1,830	2,277
應收利息	493,734	787,937	764,173
應收股利	279,849	1,125	303,375
應收承兌票款	154,920	220,594	161,602
應收承購帳款	1,502,485	1,585,725	2,646,283
其他應收款	37,173	482,828	39,476
	<u>2,701,449</u>	<u>3,281,447</u>	<u>4,077,089</u>
減：備抵呆帳	<u>45,632</u>	<u>48,099</u>	<u>59,694</u>
淨 額	<u>\$ 2,655,817</u>	<u>\$ 3,233,348</u>	<u>\$ 4,017,395</u>

本銀行應收款項總帳面金額變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 3,129,203	\$ 106,462	\$ 45,782	\$ 3,281,447
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為 12 個月預期信用損失	109	(95)	(14)	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,889)	1,889	-	-
轉為信用減損金融資產	(172)	(67)	239	-
購入或創始之新金融資產	1,129,192	2,210	571	1,131,973
除列之金融資產	(1,586,939)	(97,578)	(8,281)	(1,692,798)
轉銷呆帳	-	-	(125)	(125)
匯兌及其他變動	(18,145)	(565)	(338)	(19,048)
期末餘額	<u>\$ 2,651,359</u>	<u>\$ 12,256</u>	<u>\$ 37,834</u>	<u>\$ 2,701,449</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 6,829,152	\$ 67,777	\$ 27,556	\$ 6,924,485
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為 12 個月預期信用損失	7,411	(7,411)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,420)	3,420	-	-
轉為信用減損金融資產	(241)	(14)	255	-
購入或創始之新金融資產	2,660,742	44,602	3,150	2,708,494
除列之金融資產	(5,490,375)	(50,123)	(2,530)	(5,543,028)
匯兌及其他變動	(13,154)	(240)	532	(12,862)
期末餘額	<u>\$ 3,990,115</u>	<u>\$ 58,011</u>	<u>\$ 28,963</u>	<u>\$ 4,077,089</u>

本銀行就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十二。

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四三。

十一、貼現及放款－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收帳款融資	\$ 251,090	\$ 284,150	\$ 327,865
短期放款	53,980,940	47,821,366	58,261,302
中期放款	95,950,348	104,204,562	110,248,353
長期放款	25,634,173	23,392,774	16,754,240
擔保透支	73,776	69	-
出口押匯	-	-	10,704
由放款轉列之催收款項	<u>1,281,397</u>	<u>703,831</u>	<u>372,899</u>
小計	177,171,724	176,406,752	185,975,363
減：備抵呆帳	<u>2,443,878</u>	<u>2,425,574</u>	<u>3,083,041</u>
	<u>\$174,727,846</u>	<u>\$173,981,178</u>	<u>\$182,892,322</u>

本銀行貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$158,371,378	\$ 15,043,738	\$ 2,991,636	\$176,406,752
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為12個月預期信用 損失	315,336	(300,298)	(15,038)	-
轉為存續期間預期信用 損失	(514,508)	514,508	-	-
轉為信用減損金融資產	(53,236)	(2,860)	56,096	-
購入或創始之新金融資產	71,400,355	6,809,281	228,975	78,438,611
除列之金融資產	(69,007,491)	(7,631,810)	(458,670)	(77,097,971)
轉銷呆帳	-	-	(192,389)	(192,389)
匯兌及其他變動	(308,031)	(56,861)	(18,387)	(383,279)
期末餘額	<u>\$160,203,803</u>	<u>\$ 14,375,698</u>	<u>\$ 2,592,223</u>	<u>\$177,171,724</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$165,996,929	\$ 14,677,877	\$ 1,384,426	\$182,059,232
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為12個月預期信用 損失	1,069,326	(1,069,326)	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
轉為存續期間預期信用損失	(\$ 2,283,516)	\$ 2,283,516	\$ -	\$ -
轉為信用減損金融資產	(249,934)	(1,163)	251,097	-
購入或創始之新金融資產	74,300,624	8,087,172	1,378,910	83,766,706
除列之金融資產	(71,275,789)	(8,516,370)	(201,914)	(79,994,073)
轉銷呆帳	-	-	(64,412)	(64,412)
匯兌及其他變動	333,923	(82,549)	(43,464)	207,910
期末餘額	<u>\$ 167,891,563</u>	<u>\$ 15,379,157</u>	<u>\$ 2,704,643</u>	<u>\$ 185,975,363</u>

本銀行 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本銀行對內未計提利息收入之金額分別為 27,355 仟元及 3,788 仟元。本銀行 109 年及 108 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。

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

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四三。

十二、備抵呆帳及負債準備

本銀行 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 2,242	\$ 140	\$ 24,403	\$ 26,785	\$ 21,314	\$ 48,099
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	8	(2)	(6)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2)	2	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(19)	20	-	-	-
購入或創始之新金融資產	3,936	35	213	4,184	-	4,184
除列之金融資產	(1,314)	(106)	498	(922)	-	(922)
模型／風險參數改變	754	(6)	122	870	-	870
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(6,167)	(6,167)
轉銷呆帳	-	-	(125)	(125)	-	(125)
匯兌及其他變動	-	-	(240)	(240)	(67)	(307)
期末餘額	<u>\$ 5,623</u>	<u>\$ 44</u>	<u>\$ 24,885</u>	<u>\$ 30,552</u>	<u>\$ 15,080</u>	<u>\$ 45,632</u>

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 224,015	\$ 61,680	\$ 372,894	\$ 658,589	\$ 1,766,985	\$ 2,425,574
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	7,553	(1,127)	(6,426)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(689)	689	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(173)	(914)	1,087	-	-	-
購入或創始之新金融資產	196,412	14,706	260,494	471,612	-	471,612
除列之金融資產	(67,963)	(7,979)	(75,234)	(151,176)	-	(151,176)
模型／風險參數改變	249,236	106,955	16,783	372,974	-	372,974
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(477,652)	(477,652)
轉銷呆帳	-	-	(192,389)	(192,389)	-	(192,389)
轉銷呆帳後收回	-	-	3,284	3,284	-	3,284
匯兌及其他變動	(525)	(85)	(2,310)	(2,920)	(5,429)	(8,349)
期末餘額	\$ 607,866	\$ 173,925	\$ 378,183	\$ 1,159,974	\$ 1,283,904	\$ 2,443,878

保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 48,534	\$ 4,350	\$ -	\$ 52,884	\$ 229,395	\$ 282,279
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(251)	251	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	83,630	10,538	-	94,168	-	94,168
除列之金融資產	(27,581)	(2,267)	-	(29,848)	-	(29,848)
模型／風險參數改變	17,465	1,130	-	18,595	-	18,595
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	4,694	4,694
匯兌及其他變動	(46)	(5)	-	(51)	(167)	(218)
期末餘額	\$ 121,751	\$ 13,997	\$ -	\$ 135,748	\$ 233,922	\$ 369,670

本銀行108年1月1日至6月30日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 5,292	\$ 87	\$ 24,173	\$ 29,552	\$ 52,561	\$ 82,113
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	11	(11)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2)	2	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(4)	5	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,626	70	1,377	4,073	-	4,073

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
除列之金融資產	(\$ 4,931)	(\$ 64)	(\$ 269)	(\$ 5,264)	\$ -	(\$ 5,264)
模型／風險參數改變	(14)	(1)	154	139	-	139
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(21,783)	(21,783)
匯兌及其他變動	-	-	333	333	83	416
期末餘額	<u>\$ 2,981</u>	<u>\$ 79</u>	<u>\$ 25,773</u>	<u>\$ 28,833</u>	<u>\$ 30,861</u>	<u>\$ 59,694</u>

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 201,421	\$ 28,086	\$ 327,341	\$ 556,848	\$ 2,113,956	\$ 2,670,804
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	3,375	(3,375)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,303)	3,303	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(340)	(333)	673	-	-	-
購入或創始之新金融資產	60,092	8,260	669,495	737,847	-	737,847
除列之金融資產	(74,144)	(13,766)	(72,788)	(160,698)	-	(160,698)
模型／風險參數改變	24,383	2,390	75,778	102,551	-	102,551
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(216,935)	(216,935)
轉銷呆帳	-	-	(64,412)	(64,412)	-	(64,412)
轉銷呆帳後收回	-	-	1,967	1,967	-	1,967
匯兌及其他變動	400	34	2,126	2,560	9,357	11,917
期末餘額	<u>\$ 211,884</u>	<u>\$ 24,599</u>	<u>\$ 940,180</u>	<u>\$ 1,176,663</u>	<u>\$ 1,906,378</u>	<u>\$ 3,083,041</u>

保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 43,476	\$ 10,978	\$ -	\$ 54,454	\$ 186,029	\$ 240,483
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	314	(314)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(181)	181	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	33,108	2,290	-	35,398	-	35,398
除列之金融資產	(21,073)	(7,995)	-	(29,068)	-	(29,068)
模型／風險參數改變	(4,681)	2,215	-	(2,466)	-	(2,466)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	49,535	49,535
匯兌及其他變動	38	-	-	38	305	343
期末餘額	<u>\$ 51,001</u>	<u>\$ 7,355</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 58,356</u>	<u>\$ 235,869</u>	<u>\$ 294,225</u>

十三、採用權益法之投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
投資子公司	<u>\$ 15,094,090</u>	<u>\$ 14,920,171</u>	<u>\$ 14,634,462</u>

(一) 投資子公司

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國內上市公司			
中華票券金融股份有 限公司	\$ 6,761,211	\$ 6,700,500	\$ 6,503,928
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）	329,817	338,027	355,997
IBT Holdings	5,341,619	5,294,014	5,284,433
臺灣工銀租賃股份有 限公司	2,438,153	2,361,173	2,270,211
台灣工銀科技顧問股 份有限公司	223,290	226,457	219,893
	<u>\$ 15,094,090</u>	<u>\$ 14,920,171</u>	<u>\$ 14,634,462</u>

本銀行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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
中華票券金融股份有限公 司	28.37%	28.37%	28.37%
駿騰新世紀股份有限公司	99.75%	99.75%	99.75%
IBT Holdings	100.00%	100.00%	100.00%
臺灣工銀租賃股份有限公 司	100.00%	100.00%	100.00%
台灣工銀科技顧問股份有 限公司	100.00%	100.00%	100.00%

(二) 本銀行採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	109年1月1日 至6月30日	108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	\$ 209,322	\$ 179,216
未上市櫃公司		
駿騰新世紀股份有限公 司	(9,792)	(965)
IBT Holdings	95,321	211,460
臺灣工銀租賃股份有限 公司	133,201	203,957
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	3,234	(1,671)
	<u>\$ 431,286</u>	<u>\$ 591,997</u>

109 年及 108 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，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十四、其他金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
拆放證券公司	\$ 593,204	\$ 301,107	\$ 621,601
預付投資款	863,564	-	-
其 他	209,616	216,091	226,053
	<u>\$ 1,666,384</u>	<u>\$ 517,198</u>	<u>\$ 847,654</u>

上述預付投資款係本銀行與中國光大銀行、中青旅控股合資成立北京陽光消費金融股份有限公司，本銀行持股比率為 20%，投資額為人民幣 200,000 仟元，已於 109 年 8 月 17 日開業。

十五、不動產及設備－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土 地	\$ 698,633	\$ 698,633	\$ 698,633
房屋及建築	1,326,603	1,347,472	1,367,158
機械及電腦設備	295,183	322,908	326,565
交通及運輸設備	20,135	23,778	27,748
租賃權益改良	105,625	118,848	141,080

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
雜項設備	\$ 60,279	\$ 68,672	\$ 77,579
未完工程及預付設備款	54,807	80,739	51,366
	<u>\$ 2,561,265</u>	<u>\$ 2,661,050</u>	<u>\$ 2,690,129</u>
自用	\$ 2,194,900	\$ 2,290,909	\$ 2,438,928
營業租賃出租	366,365	370,141	251,201
	<u>\$ 2,561,265</u>	<u>\$ 2,661,050</u>	<u>\$ 2,690,129</u>

(一) 自用

	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								
109年1月1日餘額	\$ 572,250	\$ 1,533,081	\$ 687,180	\$ 50,002	\$ 241,487	\$ 212,579	\$ 80,739	\$ 3,377,318
增 添	-	1,116	2,262	-	2,412	1,273	17,904	24,967
處 分	-	-	(279)	-	-	-	-	(279)
重 分 類	-	-	-	-	3,029	-	(43,789)	(40,760)
匯兌調整數	-	-	(94)	(61)	(428)	(134)	(47)	(764)
109年6月30日餘額	<u>572,250</u>	<u>1,534,197</u>	<u>689,069</u>	<u>49,941</u>	<u>246,500</u>	<u>213,718</u>	<u>54,807</u>	<u>3,360,482</u>
累計折舊及減損								
109年1月1日餘額	-	429,367	364,272	26,224	122,639	143,907	-	1,086,409
本期折舊	-	18,209	29,959	3,588	18,490	9,597	-	79,843
本期處分數	-	-	(279)	-	-	-	-	(279)
匯兌調整數	-	-	(66)	(6)	(254)	(65)	-	(391)
109年6月30日餘額	-	<u>447,576</u>	<u>393,886</u>	<u>29,806</u>	<u>140,875</u>	<u>153,439</u>	-	<u>1,165,582</u>
淨 額	<u>\$ 572,250</u>	<u>\$ 1,086,621</u>	<u>\$ 295,183</u>	<u>\$ 20,135</u>	<u>\$ 105,625</u>	<u>\$ 60,279</u>	<u>\$ 54,807</u>	<u>\$ 2,194,900</u>
成 本								
108年1月1日餘額	\$ 613,679	\$ 1,644,005	\$ 624,999	\$ 48,428	\$ 250,472	\$ 214,059	\$ 84,879	\$ 3,480,521
增 添	-	-	1,981	7,937	738	360	18,408	29,424
處 分	-	(2,134)	(1,105)	(6,260)	-	(146)	-	(9,645)
重 分 類	-	-	39,998	-	-	-	(51,929)	(11,931)
匯兌調整數	-	-	122	64	581	184	8	959
108年6月30日餘額	<u>613,679</u>	<u>1,641,871</u>	<u>665,995</u>	<u>50,169</u>	<u>251,791</u>	<u>214,457</u>	<u>51,366</u>	<u>3,489,328</u>
累計折舊及減損								
108年1月1日餘額	-	422,319	312,561	24,041	91,303	127,270	-	977,494
本期折舊	-	19,484	27,896	4,016	19,159	9,692	-	80,247
本期處分數	-	(843)	(1,105)	(5,690)	-	(146)	-	(7,784)
匯兌調整數	-	-	78	54	249	62	-	443
108年6月30日餘額	-	<u>440,960</u>	<u>339,430</u>	<u>22,421</u>	<u>110,711</u>	<u>136,878</u>	-	<u>1,050,400</u>
淨 額	<u>\$ 613,679</u>	<u>\$ 1,200,911</u>	<u>\$ 326,565</u>	<u>\$ 27,748</u>	<u>\$ 141,080</u>	<u>\$ 77,579</u>	<u>\$ 51,366</u>	<u>\$ 2,438,928</u>

本銀行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	5~15年

(二) 營業租賃出租

	土	地	房屋及建築物	合	計
成 本					
109 年 1 月 1 日餘額	\$	126,383	\$	338,584	\$ 464,967
增 添		-		246	246
109 年 6 月 30 日餘額	\$	<u>126,383</u>	\$	<u>338,830</u>	<u>\$ 465,213</u>
累計折舊及減損					
109 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	94,826	\$ 94,826
折舊費用		-		4,022	4,022
109 年 6 月 30 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>98,848</u>	<u>\$ 98,848</u>
109 年 6 月 30 日淨額	\$	<u>126,383</u>	\$	<u>239,982</u>	<u>\$ 366,365</u>
成 本					
108 年 1 月 1 日餘額	\$	84,954	\$	227,585	\$ 312,539
處 分		-	(	295)	(295)
108 年 6 月 30 日餘額	\$	<u>84,954</u>	\$	<u>227,290</u>	<u>\$ 312,244</u>
累計折舊及減損					
108 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	58,463	\$ 58,463
折舊費用		-		2,697	2,697
處 分		-	(	117)	(117)
108 年 6 月 30 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>61,043</u>	<u>\$ 61,043</u>
108 年 6 月 30 日淨額	\$	<u>84,954</u>	\$	<u>166,247</u>	<u>\$ 251,201</u>

本銀行以營業租賃出租土地、房屋及建築物，租賃期間 1～5 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
第 1 年	\$ 14,896	\$ 21,529	\$ 7,387
第 2 年	8,283	8,313	793
第 3 年	7,809	8,072	463
第 4 年	7,765	7,735	-
第 5 年	647	4,512	-
	<u>\$ 39,400</u>	<u>\$ 50,161</u>	<u>\$ 8,643</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

房屋及建築

25 至 50 年

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	<u>\$ 296,232</u>	<u>\$ 309,517</u>	<u>\$ 246,288</u>
使用權資產之增添	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 35,423</u>	<u>\$ -</u>	
建築物	<u>\$ 47,764</u>	<u>\$ 50,368</u>	

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行之使用權資產於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 302,628</u>	<u>\$ 313,446</u>	<u>\$ 247,545</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
建築物	1.381%~5.125%	1.621%~5.125%	1.627%~5.125%

(三) 重要承租活動

本銀行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 月前陸續到期。租金係按實際承租坪數計算並按月支付一次。本銀行 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已支付保證金分別為 26,350 仟元、27,721 仟元及 29,175 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 1,394	\$ 2,200
低價值資產租賃費用	\$ -	\$ -
租賃之現金（流出）總額	(\$ 50,534)	(\$ 53,914)

十七、無形資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
帳面金額			
電腦軟體	\$ 1,120,429	\$ 1,163,114	\$ 1,212,946

本銀行無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體
<u>成 本</u>	
109年1月1日餘額	\$ 2,086,977
本期增添	45,244
本期重分類	40,760
淨兌換差額	(409)
109年6月30日餘額	\$ 2,172,572
<u>累計攤銷及減損</u>	
109年1月1日餘額	\$ 923,863
攤銷費用	128,633
淨兌換差額	(353)
109年6月30日餘額	\$ 1,052,143
<u>淨 額</u>	
109年6月30日餘額	\$ 1,120,429
<u>成 本</u>	
108年1月1日餘額	\$ 1,954,770
本期增添	45,834
重 分 類	11,930
本期處分	(170)
淨兌換差額	520
108年6月30日餘額	\$ 2,012,884

(接次頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體
<u>累計攤銷及減損</u>	
108年1月1日餘額	\$ 680,508
攤銷費用	119,188
本期處分	(170)
淨兌換差額	412
108年6月30日餘額	<u>\$ 799,938</u>
<u>淨 額</u>	
108年6月30日餘額	<u>\$ 1,212,946</u>

十八、其他資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存出保證金	\$ 183,658	\$ 219,698	\$ 148,554
預付費用	74,917	48,793	65,211
其 他	<u>131,343</u>	<u>130,939</u>	<u>131,806</u>
	<u>\$ 389,918</u>	<u>\$ 399,430</u>	<u>\$ 345,571</u>

十九、央行及銀行同業存款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行同業拆放	\$ 27,683,007	\$ 19,529,671	\$ 20,977,789
央行拆放	2,966,020	2,408,858	3,108,004
中華郵政轉存款	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	-
	<u>\$ 37,649,027</u>	<u>\$ 28,938,529</u>	<u>\$ 24,085,793</u>

二十、附買回票券及債券負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
政府公債	\$ 2,651,297	\$ 2,863,548	\$ 4,002,350
金 融 債	-	-	147,961
	<u>\$ 2,651,297</u>	<u>\$ 2,863,548</u>	<u>\$ 4,150,311</u>
約定到期日	109/7/2- 109/7/8	109/1/6- 109/1/17	108/7/1- 108/7/30
約定買回價格	\$ 2,651,664	\$ 2,864,192	\$ 4,152,224

二一、應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付待交換票據	\$ 35,248	\$ 535,060	\$ 137,431
應付投資交割款	79,726	102,794	11,004
應付利息	565,178	728,922	871,538
應付費用	458,521	706,696	502,899
應付代收款	26,960	29,470	28,130
應付承購帳款	119,936	252,912	1,782,634
承兌匯票	154,920	220,594	161,602
應付股利	1,092,717	14	11,540
其 他	99,501	105,183	84,478
	<u>\$ 2,632,707</u>	<u>\$ 2,681,645</u>	<u>\$ 3,591,256</u>

二二、存款及匯款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
支票存款	\$ 1,584,168	\$ 1,291,303	\$ 1,664,899
活期存款	38,708,915	38,067,331	42,930,132
定期存款	196,304,305	187,573,208	193,300,379
儲蓄存款	15,752,474	16,649,521	9,845,990
匯出匯款	20,813	63,717	12,448
	<u>\$ 252,370,675</u>	<u>\$ 243,645,080</u>	<u>\$ 247,753,848</u>

二三、應付金融債券

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
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
104年第一次7年期次順位 金融債券，固定利率 1.85%，到期日111年12 月29日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
105年第一次7年期次順位 金融債券甲券，固定利率 1.70%，到期日112年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
105年第一次8年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日113年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
106年第一次10年期次順位 金融債券，固定利率 1.97%，到期日116年9月 5日，每年計息一次，到 期一次還本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
106年第二次次順位金融債 券甲券，固定利率4%，無 到期日，每年計息一次	750,000	750,000	750,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
106年第二次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.82%，到期日116年12 月27日，每年計息一次， 到期一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
107年第一次次順位金融債 券甲券，固定利率4%，無 到期日，每年計息一次	700,000	700,000	700,000
107年第一次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.75%，到期日117年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000
108年第一次7年期次順位 金融債券，固定利率 1.5%，到期日115年6月 6日，每年計息一次，到 期一次還本	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
	<u>\$ 16,400,000</u>	<u>\$ 18,700,000</u>	<u>\$ 20,350,000</u>

二四、其他金融負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
撥入放款基金	\$ 2,634,525	\$ 2,950,900	\$ 3,815,935
結構型商品本金	<u>187,741</u>	<u>517,749</u>	<u>700,797</u>
	<u>\$ 2,822,266</u>	<u>\$ 3,468,649</u>	<u>\$ 4,516,732</u>

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本銀行申請額度並委請兆豐銀行、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。

二五、負債準備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
員工福利負債準備	\$ 87,091	\$ 88,577	\$ 88,880
保證責任準備	288,444	215,313	227,259
融資承諾準備	<u>81,226</u>	<u>66,966</u>	<u>66,966</u>
	<u>\$ 456,761</u>	<u>\$ 370,856</u>	<u>\$ 383,105</u>

本銀行保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十二。

二六、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。

109 年及 108 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 26,871 仟元及 25,924 仟元。

(二) 確定福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 108 及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率，於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列 2,508 仟元及 2,628 仟元。

二七、其他負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存入保證金	\$ 1,530	\$ 6,587	\$ 13,030
預收款項	26,445	28,659	28,108
其 他	<u>18,091</u>	<u>9,942</u>	<u>798</u>
	<u>\$ 46,066</u>	<u>\$ 45,188</u>	<u>\$ 41,936</u>

二八、權 益

(一) 股 本

普 通 股	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數(仟股)	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)			
普 通 股	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>
特 別 股	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
已發行股本	<u>\$ 27,130,063</u>	<u>\$ 27,130,063</u>	<u>\$ 27,130,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於 109 年 7 月 7 日董事會決議辦理現金增資發行新股，並已向主管機關送件。預計發行普通股 320,000 仟股，每股面額 10 元，並暫定以每股新台幣 6.5 元折價發行。

本銀行於 107 年 6 月 27 日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股 300,000 仟股，每股面額 10 元，基準日為 107 年 11 月 29 日且於 107 年 12 月 21 日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期 IRS 利率 $0.94375\% + 3.30625\%$ (合計 4.25%)，按每股發行價格計算，五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。
2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或

全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為 1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

6. 本銀行以現金增資發行新股時，本特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

（二）資本公積

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）</u>			
庫藏股票交易	\$ 3,193	\$ 3,193	\$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537	4,537
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
股東逾時效未領取之股利	985	649	649
<u>不得作為任何用途</u>			
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	1,859	1,371	1,378
	<u>\$ 10,574</u>	<u>\$ 9,750</u>	<u>\$ 9,757</u>

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

（三）保留盈餘及股利政策

1. 本銀行於 109 年 6 月 19 日股東會決議修訂公司章程盈餘分派及股利政策如下：

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同

累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘減除可分派但尚未分派予特別股股息後餘額之百分之二十為原則；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

普通股股利之分派，係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

2. 本銀行 109 年 6 月 19 日股東會決議修訂公司章程盈餘分派及股利政策。修訂前規定如下：

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；如尚有餘額時，就其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。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則。惟前述股利分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三員工福利費用。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達銀行實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。銀行無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀

行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額 15%。

本銀行依金管證發字第 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，上述函令自 108 年 5 月 15 日廢止，及依金管會 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號令規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用，且於支用下列費用時，得就相同數額自民國 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉：

- (1) 員工轉職或安置支出，包括協助員工於部門間或集團間轉調之相關支出，以及員工退離職所支付予員工優於勞動相關法令規定應給付之退休、離職金。
- (2) 為因應金融科技或銀行業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出。

本銀行於 109 年 6 月 19 日及 108 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	108年度	107年度
	盈餘分配案	盈餘分配案
法定盈餘公積	\$ 330,130	\$ 183,014
特別盈餘公積（迴轉）	(234,982)	415,504
普通股現金股利	965,203	-
特別股股息	127,500	11,527

(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

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 307,473)	(\$ 92,806)
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	(186,039)	100,994
換算國外營運機構淨資 產所產生利益之相關 所得稅	<u>16,026</u>	(<u>10,978</u>)
期末餘額	(\$ <u>477,486</u>)	(\$ <u>2,790</u>)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 239,996</u>	(<u>\$ 67,175</u>)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	110,291	241,065
權益工具	41,899	173,890
債務工具備抵損失之 調整	<u>2,203</u>	<u>1,479</u>
本期其他綜合損益	<u>154,393</u>	<u>416,434</u>
處分權益工具累計損益移 轉至保留盈餘	<u>32,789</u>	(<u>116,783</u>)
期末餘額	<u>\$ 427,178</u>	<u>\$ 232,476</u>

(五) 庫藏股票

單位：仟股

	109年1月1日 至6月30日
期初股數	-
本期增加	<u>5,737</u>
期末股數	<u>5,737</u>

本銀行董事會於109年3月19日決議於109年3月20日至109年5月19日間買回庫藏股票，以轉讓予員工。截至109年5月19日止，本銀行已以38,304仟元買回庫藏股5,737仟股。

本銀行持有之庫藏股票，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。

二九、利息淨收益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 2,092,393	\$ 2,389,090
投資有價證券息	270,377	391,422
存放及拆放同業息	67,249	158,838
承購帳款息	12,276	20,062
其他利息	15,656	21,403
小計	<u>2,457,951</u>	<u>2,980,815</u>
利息費用		
存款息	1,217,150	1,520,634
附買回票券及債券息	4,555	8,090
應付金融債券息	183,017	185,464
央行及同業存款息	123,327	266,896
其他利息	7,275	12,688
小計	<u>1,535,324</u>	<u>1,993,772</u>
合計	<u>\$ 922,627</u>	<u>\$ 987,043</u>

三十、手續費淨收益

	109年1月1日 至6月30日	108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	\$ 5,778	\$ 12,989
放款業務手續費收入	34,323	128,145
保證業務手續費收入	112,938	85,987
額度審理手續費收入	91,059	182,194
承兌業務手續費收入	737	482
承購業務手續費收入	10,600	25,179
信託業務手續費收入	14,600	13,839
保代業務手續費收入	52,370	71,853
其他手續費收入	18,099	21,591
小計	<u>340,504</u>	<u>542,259</u>
手續費費用		
匯費支出	853	823
保管手續費費用	1,812	1,230
跨行手續費費用	7,028	8,464
刷卡回饋手續費費用	15,165	23,658
其他手續費費用	30,097	37,361
小計	<u>54,955</u>	<u>71,536</u>
合計	<u>\$ 285,549</u>	<u>\$ 470,723</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
已實現損益		
股 票	\$ 43,627	\$ 93,175
債 券	(4,978)	3,848
衍生工具	(364,652)	866,696
	(326,003)	963,719
評價損益		
股 票	14,260	9,458
債 券	(1,984)	12,390
衍生工具	205,628	11,162
其 他	13,687	14,803
	231,591	47,813
利息收入	217,369	197,725
合 計	\$ 122,957	\$ 1,209,257

三二、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
已實現損益－債務工具	\$ 113,298	\$ 61,693
股利收入	8,035	7,352
合 計	\$ 121,333	\$ 69,045

三三、員工福利費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 727,446	\$ 757,779
董事酬勞	21,244	30,591
勞健保費用	39,869	37,836
其 他	11,139	16,872
退職後福利		
退休金費用	29,379	28,552
合 計	\$ 829,077	\$ 871,630

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行109年及108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

	109年1月1日 至6月30日	108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

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工酬勞	\$ 6,250	\$ 11,062
董事酬勞	12,500	22,125

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。

本銀行於 109 年 3 月 25 日及 108 年 2 月 27 日舉行董事會，分別決議通過 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	108年度			107年度		
	現	金 股	票	現	金 股	票
員工酬勞	\$ 15,715	\$ -	-	\$ 14,632	\$ -	-
董事酬勞	31,430	-	-	29,265	-	-

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 108 及 107 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行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

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 83,865	\$ 82,944
使用權資產折舊費用	47,764	50,368
無形資產攤銷費用	128,633	119,188
合 計	<u>\$ 260,262</u>	<u>\$ 252,500</u>

三五、其他業務及管理費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 1,394	\$ 2,200
稅 捐	89,639	103,482
電腦作業及顧問費	135,736	123,073
管 理 費	18,618	20,510
交 際 費	17,323	22,551
廣告行銷費	17,823	50,047
勞 務 費	31,119	28,515
其 他	93,478	129,173
合 計	<u>\$ 405,130</u>	<u>\$ 479,551</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：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 40,956	\$ 133,699
未分配盈餘加徵	-	12,537
以前年度之調整	(18,827)	(681)
	<u>22,129</u>	<u>145,555</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	3,525	(32,072)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 25,654</u>	<u>\$ 113,483</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）

	109年1月1日 至6月30日	108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>\$ 16,026</u>	<u>(\$ 10,978)</u>

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 107 年度（106 年度除外）。本銀行因對 105 年度之核定內容不符申請複查，複查最終核定結果與本銀行主張一致。

三七、每股盈餘

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘（元）	\$ 0.14	\$ 0.30
稀釋每股盈餘（元）	\$ 0.12	\$ 0.30

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
本期淨利		
淨利	\$ 454,198	\$ 738,310
減：已宣告之特別股股利	(127,500)	(11,527)
用以計算基本及稀釋每股淨利之淨利	\$ 326,698	\$ 726,783
股數（仟股）		
用以計算基本每股淨利之加權平均股數	2,410,441	2,413,006
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	2,011	1,658
可轉換特別股	300,000	-
用以計算稀釋每股淨利之加權平均股數	2,712,452	2,414,664

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

三八、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）（駿騰新世紀）（清算中）	本銀行之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司（台灣工銀科技顧問）	本銀行之子公司
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本銀行之子公司
中華票券金融股份有限公司（中華票券）	本銀行之子公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
臺灣工銀租賃股份有限公司(臺灣工銀租賃)	本銀行之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投)(清算中)	關聯企業
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
台灣工銀柒創業投資股份有限公司(台灣工 銀柒創投)	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK)	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人王道銀行教育基金會 (王道銀行教育基金會)	本銀行係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
其 他	本銀行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>109年1月1日至6月30日</u>			
子公司(含其控制個體)	\$ 165,710	\$ 923	0.00-2.70
關聯企業	2,145	1	0.05
其 他	4,254,641	27,050	0.00-6.56
	<u>\$ 4,422,496</u>	<u>\$ 27,974</u>	
<u>108年1月1日至6月30日</u>			
子公司(含其控制個體)	\$ 230,851	\$ 1,662	0.00-3.10
關聯企業	18,454	13	0.00-0.45
其 他	3,638,129	34,023	0.00-6.56
	<u>\$ 3,887,434</u>	<u>\$ 35,698</u>	

2. 放款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>109年1月1日至6月30日</u>				
其他	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 2,781	1.18
<u>108年1月1日至6月30日</u>				
其他	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 3,077	1.44

109年6月30日

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

108年12月31日

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

108年6月30日

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

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 買賣票券及債券—累積交易金額

<u>109年1月1日至6月30日</u>				
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>108年1月1日至6月30日</u>				
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)	\$ 99,598	\$ 49,787	\$ -	\$ -

4. 應收股利(帳列應收款項)

關係人類別	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子公司	\$ 274,307	\$ -	\$ 300,975

5. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其 他	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 17</u>

手續費收入係本銀行提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

6. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其 他	<u>\$ 5,720</u>	<u>\$ 4,800</u>

其他費用係本銀行之捐贈。

7. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 10,817</u>	<u>\$ 7,086</u>

上列收入係本銀行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

109年及108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：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 59,952	\$ 68,870
退職後福利	1,804	1,963
股份基礎給付	-	335
	<u>\$ 61,756</u>	<u>\$ 71,168</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。

本銀行與關係人間之交易，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。

本銀行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。

三九、質押之資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
質押定期存單	\$ 209,616	\$ 216,091	\$ 226,053
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,505,496	15,059,495	11,560,276
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	196,263	182,854	152,763
	<u>\$18,911,375</u>	<u>\$15,458,440</u>	<u>\$11,939,092</u>

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

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本銀行 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
辦公室裝潢工程、電腦設備及系統軟體合約			
合約價格	\$ 69,054	\$ 110,327	\$ 117,315
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	54,807	68,050	51,366

(二) 易京揚實業有限公司涉嫌以虛假交易向本銀行申貸應收帳款承購融資，致本銀行受有損害，本銀行對該公司及相關人等提出刑事告訴，業經臺灣臺北地方檢察署檢察官於 109 年 1 月起訴，相關民事賠償

本銀行亦依法於 109 年 1 月向臺灣臺北地方法院民事庭提起訴訟在案。

四一、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			
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,672,049	1,665,135	1,541,254
金融資產	2,886,964	2,875,818	2,544,919
應收款項	27	35	41
預付款項	394	1,578	1,215
不動產	7,729,005	8,238,959	7,761,780
其他資產	23,906	26,705	29,490
信託資產總額	<u>\$ 12,312,445</u>	<u>\$ 12,808,330</u>	<u>\$ 11,878,799</u>
信託負債及資本			
應付款項	\$ 1,202	\$ 2,204	\$ 1,588
預收款項	1,709	1,266	1,267
應付稅捐	2,948	4,297	2,940
存入保證金	57,870	64,658	70,411
其他負債	976	1,024	979
信託資本	12,085,697	12,572,930	11,640,800
各項準備與累積盈虧	<u>162,043</u>	<u>161,951</u>	<u>160,814</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 12,312,445</u>	<u>\$ 12,808,330</u>	<u>\$ 11,878,799</u>

信託帳損益表

109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 2,627	\$ 12,054
租金收入	58,106	58,901
其他收入	<u>725</u>	<u>8</u>
	<u>61,458</u>	<u>70,963</u>
信託費用		
管 理 費	(1,381)	(512)
手 續 費	(2,517)	(50)
其他費用	(6,669)	(6,520)
稅 捐	(7,094)	(7,147)
所得稅費用	(<u>210</u>)	(<u>1,157</u>)
	(<u>17,871</u>)	(<u>15,386</u>)
	<u>\$ 43,587</u>	<u>\$ 55,577</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
零 用 金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,672,049	1,665,135	1,541,254
債 券	88,963	-	-
股 票	228,378	228,378	228,378
基 金	2,569,623	2,647,440	2,316,541
土 地	6,888,414	7,398,368	6,917,446
房屋及建築物	840,591	840,591	844,334
應收款項	27	35	41
預付款項	394	1,578	1,215
其 他	<u>23,906</u>	<u>26,705</u>	<u>29,490</u>
	<u>\$ 12,312,445</u>	<u>\$ 12,808,330</u>	<u>\$ 11,878,799</u>

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

除下表所列外，本銀行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：

	109年6月30日		108年12月31日		108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
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 500,000	\$ 500,141
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	16,400,000	16,690,438	18,700,000	18,808,992	20,350,000	20,406,381

2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	109年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	\$ 16,690,438	\$ 16,690,438	\$ -	\$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	\$ 18,808,992	\$ 18,808,992	\$ -	\$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	108年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 500,141	\$ -	\$ 500,141	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	20,406,381	20,406,381	-	-

按攤銷後成本衡量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

以公允價值衡量之金融工具項目	109年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 252,641	\$ 252,641	\$ -	\$ -
票券投資	34,702,500	-	34,702,500	-
債券投資	99,253	-	99,253	-
可轉債及結構債	1,515,630	-	1,515,630	-
可轉讓定存單	29,679,713	-	29,679,713	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具	2,836,430	2,778,117	-	58,313
債務工具	28,734,606	-	28,734,606	-
可轉讓定存單	27,643,162	-	27,643,162	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	231,401	-	231,401	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	376,694	-	376,694	-

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 336,829	\$ 336,829	\$ -	\$ -
票券投資	24,192,589	-	24,192,589	-
可轉債及結構債	1,334,798	-	1,334,798	-
可轉讓定存單	54,581,688	-	54,581,688	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具	947,038	624,633	-	322,405
債務工具	34,297,703	-	34,297,703	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	177,922	-	177,922	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	519,880	-	519,880	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	108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				
股票投資及受益憑證	\$ 127,704	\$ 77,414	\$ -	\$ 50,290
票券投資	13,787,423	-	13,787,423	-
可轉債及結構債	1,305,702	-	1,305,702	-
可轉讓定存單	52,166,602	-	52,166,602	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具	919,407	454,770	-	464,637
債務工具	40,102,340	-	40,102,340	-
<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	347,671	-	347,671	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	322,853	-	322,853	-

2. 本銀行衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

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

(2) 模型評價法

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

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ -	\$ 322,405	\$ 322,405
認列於損益－透過損益按公允 價值衡量之金融資產	-	-	-
認列於其他綜合損益－透過其 他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產未實現評價損益	-	(36,564)	(36,564)
處分／結清	-	(227,528)	(227,528)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 58,313</u>	<u>\$ 58,313</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ 39,870	\$ 524,820	\$ 564,690
認列於損益－透過損益按公允 價值衡量之金融資產	10,420	-	10,420
認列於其他綜合損益－透過其 他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產未實現評價損益	-	(67,662)	(67,662)
轉入第三等級	-	86,281	86,281
處分／結清	-	(78,802)	(78,802)
期末餘額	<u>\$ 50,290</u>	<u>\$ 464,637</u>	<u>\$ 514,927</u>

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 109 年及 108 年 6 月 30 日未實現損益分別為利益 0 仟元及利益 10,420 仟元。

本銀行部分投資標的，於 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日間撤櫃，經評估已無公平市價可供參考，故自第一等級轉出並移轉至第三等級。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第一類層級及第二類層級間無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10% 或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本 期 損 益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
權益工具	10%	\$ -	\$ -	\$ 5,831	(\$ 5,831)

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本 期 損 益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	\$ 5,029	(\$ 5,029)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	-	-	46,464	(46,464)

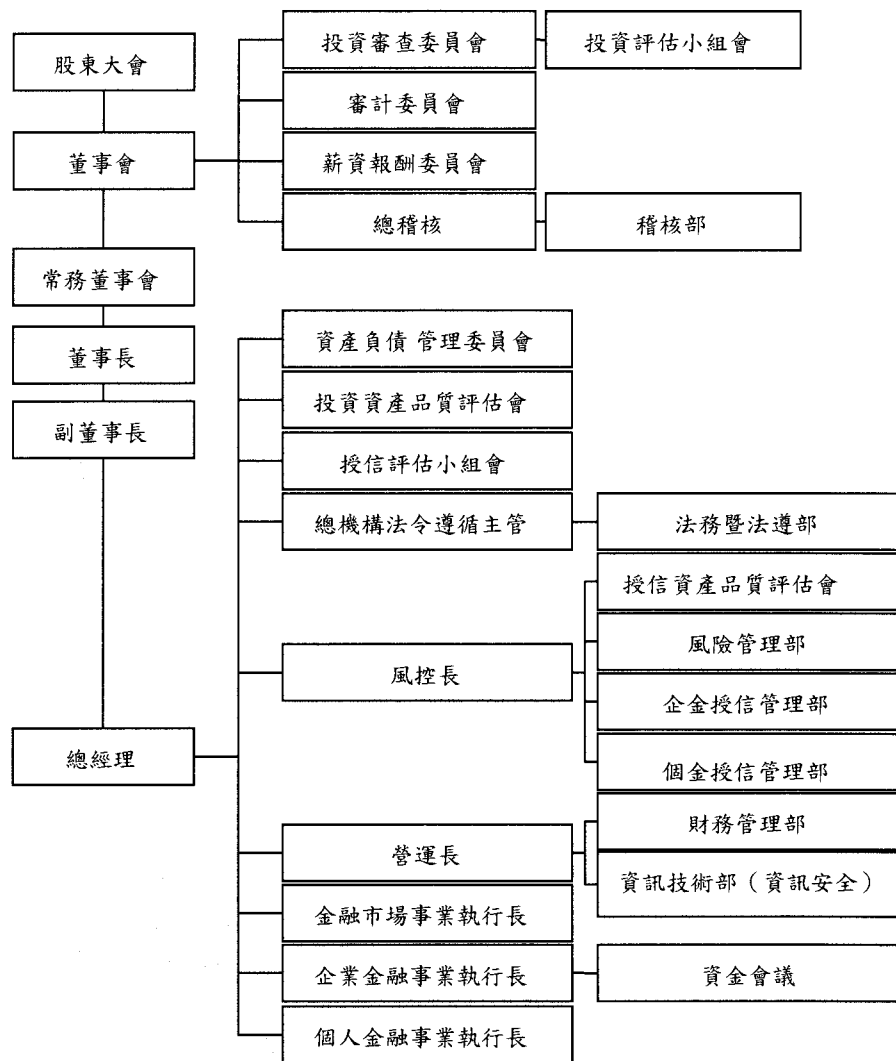
四三、財務風險管理

(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、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授信資產品質評估會議，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／投資資產品質評估會議：
 - (1) 授信資產品質評估會
 - 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。

(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銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

(2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本銀行信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

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

(4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

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

B. 風險衡量

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

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本銀行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，定期編製各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。
- b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D. 風險監控

- a. 本銀行應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約之情事。
- b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信資產組合進行監控管理。
- c. 建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信資產組合中各類貸款所佔比例。
- d. 建立限額管理制度，以避免就國家、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：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信

用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。

- (2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

信用風險衡量及控管程序包含徵信審查、評等評分、額度控管、貸後管理及催收作業等流程，風險管理單位除確實執行前述作業流程外，亦定期提供各類信用風險及資產品質分析報告為管理指標；此外對於國家、集團、產業、同一關係人及關係企業風險，亦積極控管並定期將監控結果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，本銀行依金管會「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

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

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

本銀行已訂立擔保品管理相關政策及作業程序，並進行全行各項擔保品資料之確認，及建置擔保品管理系統。為採複雜法之風險抵減，已完成擔保品沖抵所需之資料欄位蒐集與分

析，連結徵授信系統及擔保品管理系統資訊，建置資本計提計算平台。

6. 本銀行信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 28,768,216	\$ 21,501,289	\$ 22,616,542
最大信用暴險金額	28,768,216	21,501,289	22,616,542
約定融資	38,005,926	52,430,535	56,218,596

7. 本銀行信用風險集中情形

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

本銀行授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產 業 別

109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
產 業 別	金 額	%	產 業 別	金 額	%	產 業 別	金 額	%
製 造 業	\$ 41,291,793	23	製 造 業	\$ 42,597,881	24	製 造 業	\$ 50,108,671	27
金融仲介業	40,389,808	23	金融仲介業	41,283,654	23	金融仲介業	46,804,058	25
私 人	33,247,592	19	私 人	28,502,648	16	不動產業	27,684,842	15

(2) 對象別

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 143,924,132	81	\$ 147,904,104	84	\$ 164,777,568	89
自然人	33,247,592	19	28,502,648	16	21,197,795	11

(3) 地區別

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 125,974,167	71	\$ 123,721,500	70	\$ 127,121,185	68
其他亞洲地區	28,077,760	16	27,253,098	15	32,357,474	17
美洲	15,020,015	8	16,491,642	9	17,305,775	9

8. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

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

本銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

本銀行比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

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

為衡量預期信用損失，本銀行於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違

約暴險額 (Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

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

考量因受新冠肺炎疫情影響，致各項總體經濟資訊有較明顯之趨勢變化，本銀行已調整前瞻性因子，以適時反映經濟指標變化對違約率之影響。

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

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

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

(2) 債務工具投資之信用風險管理

本銀行採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本銀行持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並檢視債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

本銀行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本銀行現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）

本銀行各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

信用等級	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
正 常	\$ 56,166,975	\$ 34,040,029	\$ 39,824,775
異 常	-	-	-
違 約	-	-	-

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

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預 期 信 用 損 失)
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 9,655
信用等級變動	
— 正常轉為異常	-
— 異常轉為違約	-
— 違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	3,059
除 列	(2,154)
模型／風險參數改變	17
匯率及其他變動	(56)
109 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 10,521</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預 期 信 用 損 失)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 11,026
信用等級變動	
— 正常轉為異常	-
— 異常轉為違約	-
— 違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	1,628
除 列	(1,734)
模型／風險參數改變	(638)
匯率及其他變動	80
108 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 10,362</u>

除上述之外，本銀行其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

109年6月30日

應收款項 備抵減損 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」規定提列之減損差異 淨額	Stage1		Stage2		Stage3		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」規定提列之減損差異	總計
	1	2	存信	續期	存信	續期		
	預期信用損失	月損失	間損失	間損失	間損失	間損失		
	\$ 2,651,359		\$ 12,256		\$ 37,834		\$ -	\$ 2,701,449
	(5,623)		(44)		(24,885)		-	(30,552)
	<u>\$ 2,645,736</u>		<u>\$ 12,212</u>		<u>\$ 12,949</u>		(15,080)	(15,080)
							(\$ 15,080)	\$ 2,655,817

貼現及放款 備抵減損 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」規定提列之減損差異 淨額	Stage1		Stage2		Stage3		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」規定提列之減損差異	總計
	1	2	存信	續期	存信	續期		
	預期信用損失	月損失	間損失	間損失	間損失	間損失		
	\$ 160,203,803		\$ 14,375,698		\$ 2,592,223		\$ -	\$ 177,171,724
	(607,866)		(173,925)		(378,183)		-	(1,159,974)
	<u>\$ 159,595,937</u>		<u>\$ 14,201,773</u>		<u>\$ 2,214,040</u>		(1,283,904)	(1,283,904)
							(\$ 1,283,904)	\$ 174,727,846

108年12月31日

應收款項 備抵減損 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」規定提列之減損 淨額	Stage1		Stage2		Stage3		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」規定提列之減損	總計
	1	2	存信	續期	存信	續期		
	預期信用損失	月損失	間損失	間損失	間損失	間損失		
	\$ 3,129,203		\$ 106,462		\$ 45,782		\$ -	\$ 3,281,447
	(2,242)		(140)		(24,403)		-	(26,785)
	<u>\$ 3,126,961</u>		<u>\$ 106,322</u>		<u>\$ 21,379</u>		(21,314)	(21,314)
							(\$ 21,314)	\$ 3,233,348

貼現及放款	Stage1	Stage2	Stage3	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」規定提列之減損	總計
備抵減損	1 2 個月預期信用損失	存信續用期間損失	存信續用期間損失	提列之減損	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損	\$158,371,378 (224,015) <u>\$158,147,363</u>	\$ 15,043,738 (61,680) <u>\$ 14,982,058</u>	\$ 2,991,636 (372,894) <u>\$ 2,618,742</u>	\$ - - (1,766,985) (\$ 1,766,985)	\$176,406,752 (658,589) (1,766,985) <u>\$173,981,178</u>
淨額					

108 年 6 月 30 日

應收款項	Stage1	Stage2	Stage3	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」規定提列之減損差異	總計
備抵減損	1 2 個月預期信用損失	存信續用期間損失	存信續用期間損失	提列之減損差異	
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」規定提列之減損差異	\$ 3,990,115 (2,981) <u>\$ 3,987,134</u>	\$ 58,011 (79) <u>\$ 57,932</u>	\$ 28,963 (25,773) <u>\$ 3,190</u>	\$ - - (30,861) (\$ 30,861)	\$ 4,077,089 (28,833) (30,861) <u>\$ 4,017,395</u>
淨額					

貼現及放款	Stage1	Stage2	Stage3	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」規定提列之減損差異	總計
備抵減損	1 2 個月預期信用損失	存信續用期間損失	存信續用期間損失	提列之減損差異	
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」規定提列之減損差異	\$167,891,563 (211,884) <u>\$167,679,679</u>	\$ 15,379,157 (24,599) <u>\$ 15,354,558</u>	\$ 2,704,643 (940,180) <u>\$ 1,764,463</u>	\$ - - (1,906,378) (\$ 1,906,378)	\$185,975,363 (1,176,663) (1,906,378) <u>\$182,892,322</u>
淨額					

(2) 有價證券投資信用品質分析

109 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 56,166,975	\$ -
備抵損失	(10,521)	-
攤銷後成本	56,156,454	\$ -
公允價值調整	221,314	
	<u>\$ 56,377,768</u>	

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 34,040,029	\$ -
備抵損失	(9,655)	-
攤銷後成本	34,030,374	\$ -
公允價值調整	267,329	
	<u>\$ 34,297,703</u>	

108 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 39,824,775	\$ 500,000
備抵損失	(10,362)	-
攤銷後成本	39,814,413	\$ 500,000
公允價值調整	287,927	
	<u>\$ 40,102,340</u>	

9. 本銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

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

(8) 擬定適當之行動計劃以因應流動性危機的產生，且應定期檢視以確保行動計劃符合銀行之經營環境及狀況，並能持續發揮其作用。

本銀行於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 47.05%、45.89%及 47.64%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行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：

109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	\$ 28,104,037	\$ 2,544,990	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000	\$ 37,649,027
附買回票券及債券負債	2,651,664	-	-	-	-	2,651,664
應付款項	1,684,529	43,316	332,877	501,821	70,164	2,632,707
存款及匯款	51,139,329	72,030,897	50,396,772	43,925,162	34,878,515	252,370,675
應付金融債券	-	-	-	2,300,000	14,100,000	16,400,000
租賃負債	8,635	16,919	24,987	49,076	215,227	314,844
其他金融負債	211,941	27,187	18,887	155,122	2,409,129	2,822,266
合 計	<u>\$ 83,800,135</u>	<u>\$ 74,663,309</u>	<u>\$ 50,773,523</u>	<u>\$ 46,931,181</u>	<u>\$ 58,673,035</u>	<u>\$ 314,841,183</u>

108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	\$ 18,735,242	\$ 3,203,287	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000	\$ 28,938,529
附買回票券及債券負債	2,864,192	-	-	-	-	2,864,192
應付款項	1,099,136	207,640	546,657	789,987	38,225	2,681,645
存款及匯款	55,308,120	81,785,638	27,045,841	51,156,436	28,349,045	243,645,080
應付金融債券	-	-	2,300,000	-	16,400,000	18,700,000
租賃負債	7,902	16,310	23,088	45,978	234,721	327,999
其他金融負債	517,749	28,545	27,385	229,487	2,665,483	3,468,649
合 計	<u>\$ 78,532,341</u>	<u>\$ 85,241,420</u>	<u>\$ 29,942,971</u>	<u>\$ 52,221,888</u>	<u>\$ 54,687,474</u>	<u>\$ 300,626,094</u>

108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	\$ 21,640,488	\$ 2,445,305	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,085,793
附買回票券及債券負債	4,003,205	149,019	-	-	-	4,152,224
應付款項	822,087	122,323	2,025,234	617,608	4,004	3,591,256
存款及匯款	57,929,520	79,461,384	42,942,189	41,770,806	25,649,949	247,753,848
應付金融債券	-	1,650,000	-	2,300,000	16,400,000	20,350,000
其他金融負債	710,723	297,952	154,341	116,406	3,237,310	4,516,732
合 計	<u>\$ 85,106,023</u>	<u>\$ 84,125,983</u>	<u>\$ 45,121,764</u>	<u>\$ 44,804,820</u>	<u>\$ 45,291,263</u>	<u>\$ 304,449,853</u>

4. 本銀行經評估合約到期日係瞭解列示於個體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：

109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	\$ 10,020	\$ 3,490	\$ 1,776	\$ 639	\$ -	\$ 15,925
外匯換匯合約	78,920	150,282	59,630	18,651	-	307,483
賣出外匯選擇權	4,173	10,399	4,898	220	-	19,690
小 計	93,113	164,171	66,304	19,510	-	343,098
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	5,810	1,118	6,107	20,561	33,596
合 計	<u>\$ 93,113</u>	<u>\$ 169,981</u>	<u>\$ 67,422</u>	<u>\$ 25,617</u>	<u>\$ 20,561</u>	<u>\$ 376,694</u>

108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	\$ 6,694	\$ 5,392	\$ 2,743	\$ 1,001	\$ -	\$ 15,830
外匯換匯	134,011	220,821	59,724	14,804	-	429,360
賣出外匯選擇權	1,531	78	972	106	-	2,687
小 計	142,236	226,291	63,439	15,911	-	447,877
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	16,182	55,821	72,003
合 計	\$ 142,236	\$ 226,291	\$ 63,439	\$ 32,093	\$ 55,821	\$ 519,880

108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	\$ 12,721	\$ 2,780	\$ 30,082	\$ 1,804	\$ -	\$ 47,387
外匯換匯合約	45,570	80,297	26,260	11,354	-	163,481
換匯換利合約	13,335	-	-	-	-	13,335
賣出外匯選擇權	1,464	718	-	-	-	2,182
小 計	73,090	83,795	56,342	13,158	-	226,385
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	168	-	-	96,300	96,468
合 計	\$ 73,090	\$ 83,963	\$ 56,342	\$ 13,158	\$ 96,300	\$ 322,853

5. 本銀行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行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個體資產負債表相關項目對應。

109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	\$ 125,295	\$ 309,768	\$ 74,434	\$ -	\$ -	\$ 509,497
各類保證款項	18,801,783	8,622,254	518,288	279,407	36,987	28,258,719
約定融資額度	955,555	1,911,110	2,866,665	5,733,330	26,539,266	38,005,926
合 計	\$19,882,633	\$10,843,132	\$ 3,459,387	\$ 6,012,737	\$26,576,253	\$66,774,142

108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	\$ 282,739	\$ 826,879	\$ 132,284	\$ -	\$ -	\$ 1,241,902
各類保證款項	11,475,900	6,778,683	103,692	1,851,722	49,390	20,259,387
約定融資額度	1,379,509	2,759,017	4,138,525	8,277,050	35,876,434	52,430,535
合 計	\$13,138,148	\$10,364,579	\$ 4,374,501	\$10,128,772	\$35,925,824	\$73,931,824

108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	\$ 409,730	\$ 1,176,616	\$ 194,254	\$ 508	\$ 7,423	\$ 1,788,531
各類保證款項	13,811,120	4,900,105	1,712,604	224,403	179,779	20,828,011
約定融資額度	1,632,652	3,265,304	4,897,955	9,795,911	36,626,774	56,218,596
合 計	\$15,853,502	\$ 9,342,025	\$ 6,804,813	\$10,020,822	\$36,813,976	\$78,835,138

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。

交易業務為本銀行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本銀行及同業之總體經濟及產業分析，經總經理、交易部門、及負責市場風險管理部門充分討論後訂定，再併同年停損限額及產品部位限額之規劃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。

本銀行對不同交易業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之呈報、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。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，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銀行組織規程，負責市場風險管理相關之各項作業。包括市場風險額度之規劃、統計、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

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

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

本銀行依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、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

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

(承前頁)

108年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>採用權益法之投資</u>			
美 金	\$ 168,634	30.1107	\$ 5,077,693
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	2,304,962	30.1107	69,404,090
日 幣	1,483,011	0.2770	410,853
港 幣	4,926,752	3.8680	19,056,676
歐 元	14,796	33.7536	499,413
澳 幣	7,009	21.0967	147,871
人 民 幣	457,306	4.3218	1,976,395

108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	\$ 2,400,082	31.0800	\$ 74,594,659
日 幣	2,277,777	0.2884	656,797
港 幣	8,338,645	3.9813	33,198,815
歐 元	18,459	35.3707	652,899
澳 幣	686	21.7887	14,957
人 民 幣	384,938	4.5211	1,740,330
<u>採權益法之投資</u>			
美 金	168,634	31.0800	5,241,152
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	2,385,794	31.0800	74,150,585
日 幣	4,002,587	0.2884	1,154,146
港 幣	5,909,267	3.9813	23,526,683
歐 元	11,887	35.3707	420,457
澳 幣	10,835	21.7887	236,073
人 民 幣	610,491	4.5211	2,760,071

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

本銀行對不同交易、投資業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之呈報、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。本銀行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銀行組織規程，負責銀行簿利率風險管理相關之各項作業。包括額度之規劃、統計、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「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」，以強化銀行簿利率風險控管架構。

此外，本銀行並對銀行簿部位每季進行定量壓力測試，每季進行特殊情境之壓力測試，評估對本銀行損益之影響，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暴險額，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

本銀行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。

	109年1月1日至6月30日		108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>				
存放銀行同業（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	\$ 960,136	1.54%	\$ 1,111,031	2.89%
拆放銀行同業	9,970,030	1.19%	16,596,445	1.71%
存放央行	5,211,425	0.50%	5,014,437	0.66%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,367,699	0.60%	63,398,976	0.64%
附賣回債券及債券投資	-	-	65,989	0.15%
貼現及放款	176,956,567	2.36%	180,043,982	2.66%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,952,042	1.29%	41,490,902	1.87%
按攤銷成本衡量之金融資產	-	-	499,964	1.14%
應收款項	1,451,025	1.69%	3,419,291	1.17%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	34,640,255	0.92%	24,870,505	2.15%
活期存款	45,940,672	0.43%	45,243,054	0.47%
定期存款	197,019,056	1.10%	202,126,200	1.40%
附買回票券及債券負債	2,503,468	0.36%	3,472,943	0.47%
應付金融債券	18,320,879	2.00%	18,195,304	2.04%

四四、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本銀行之普通股權益比率、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	109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		24,277,981	24,277,981	
	其他第一類資本		662,312	662,312	
	第二類資本		3,813,979	3,813,979	
	自有資本		28,754,272	28,754,272	
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	201,251,451	201,251,451	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	8,785,450	8,785,450	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	23,350,825	23,350,825	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		233,387,726	233,387,726	
資本適足率			12.32%	12.32%	
普通股權益佔風險性資產之比率			10.40%	10.40%	
第一類資本佔風險性資產之比率			10.69%	10.69%	
槓桿比率			6.72%	6.72%	

分析項目		年 度	108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		25,023,843	43,690,516
	其他第一類資本		639,356	2,223,697
	第二類資本		4,212,975	7,492,885
	自有資本		29,876,174	53,407,098
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	188,883,844	305,810,019
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,785,450	9,966,550
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	15,774,738	86,130,688
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		213,444,032	401,907,257
	資本適足率		14.00%	13.29%
普通股權益佔風險性資產之比率			11.72%	10.87%
第一類資本佔風險性資產之比率			12.02%	11.42%
槓桿比率			7.31%	7.07%

分析項目		年 度	108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		24,902,949	43,042,556
	其他第一類資本		627,022	2,177,983
	第二類資本		5,214,499	8,422,288
	自有資本		30,744,470	53,642,827
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	202,474,107	316,927,132
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,071,238	9,260,225
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	12,108,213	77,861,388
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		222,653,558	404,048,745
	資本適足率		13.81%	13.28%
普通股權益佔風險性資產之比率			11.18%	10.65%
第一類資本佔風險性資產之比率			11.47%	11.19%
槓桿比率			7.19%	6.86%

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

註 2：計算公式如下：

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

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

四五、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

(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

109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 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (不動產開發業)	\$ 6,718,987	20.63
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	5,000,000	15.35
3	C 集團 (未分類其他金融服務業)	3,565,053	10.95
4	D 集團 (海洋水運業)	3,269,466	10.04
5	E 集團 (短期住宿業)	3,006,600	9.23
6	F 集團 (不動產開發業)	2,972,369	9.13
7	G 集團 (其他食品、飲料及菸草製品零售業)	2,906,324	8.92
8	H 集團 (非有害廢棄物處理業)	2,646,286	8.13
9	I 集團 (不動產開發業)	2,453,400	7.53
10	J 集團 (未分類其他金融服務業)	2,200,000	6.76

108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 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (不動產開發業)	\$ 5,478,994	16.49
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	5,000,000	15.05
3	D 集團 (海洋水運業)	3,003,285	9.04
4	C 集團 (未分類其他金融服務業)	2,838,705	8.54
5	E 集團 (短期住宿業)	2,749,226	8.27
6	F 集團 (不動產開發業)	2,662,640	8.01
7	G 集團 (其他食品及飲料、菸草製品零售業)	2,483,148	7.47
8	K 集團 (不動產開發業)	2,411,257	7.26
9	L 集團 (化學原材料製造業)	2,205,000	6.64
10	M 集團 (信託、基金及類似金融實體)	2,091,311	6.29

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 6 月 30 日

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	180,231,940	30,062,845	22,623,687	10,479,700	243,398,172
利率敏感性負債	92,673,518	70,156,223	39,994,151	34,147,435	236,971,327
利率敏感性缺口	87,558,422	(40,093,378)	(17,370,464)	(23,667,735)	6,426,845
淨 值					28,909,223
利率敏感性資產與負債比率					102.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.23%

108 年 6 月 30 日

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	158,358,769	11,679,152	21,877,235	38,070,706	229,985,862
利率敏感性負債	79,156,072	61,466,243	36,652,499	42,005,602	219,280,416
利率敏感性缺口	79,202,697	(49,787,091)	(14,775,264)	(3,934,896)	10,705,446
淨 值					30,109,093
利率敏感性資產與負債比率					104.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					35.56%

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）

109 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,452,377	12,002	10,815	941,881	2,417,075
利率敏感性負債	1,326,970	791,338	205,693	-	2,324,001
利率敏感性缺口	125,407	(779,336)	(194,878)	941,881	93,074
淨 值					116,892
利率敏感性資產與負債比率					104.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					79.62%

108 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,425,410	68,915	8,160	905,046	2,407,531
利率敏感性負債	1,530,862	564,423	209,749	23,183	2,328,217
利率敏感性缺口	(105,452)	(495,508)	(201,589)	881,863	79,314
淨 值					85,379
利率敏感性資產與負債比率					103.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					92.90%

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		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.14	0.25
	稅 後	0.13	0.22
淨 值 報 酬 率	稅 前	1.46	2.61
	稅 後	1.38	2.26
純 益	率	19.96	25.04

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

109 年 6 月 30 日

	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	283,212,632	86,628,118	18,515,874	26,550,439	22,051,614	28,377,971	101,088,616
主要到期資金流出	311,981,962	34,221,188	19,421,791	67,894,526	47,699,221	47,370,872	95,374,364
期距缺口	(28,769,330)	52,406,930	(905,917)	(41,344,087)	(25,647,607)	(18,992,901)	5,714,252

108 年 6 月 30 日

	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	259,136,258	75,498,459	18,174,393	22,659,672	17,696,509	20,723,218	104,384,007
主要到期資金流出	296,957,975	14,512,267	35,502,094	67,823,150	39,451,902	46,393,088	93,275,474
期距缺口	(37,821,717)	60,986,192	(17,327,701)	(45,163,478)	(21,755,393)	(25,669,870)	11,108,533

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

109 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	3,507,706	1,121,960	728,858	489,200	156,295	1,011,393
主要到期資金流出	3,546,904	1,304,300	944,730	494,221	264,976	538,677
期距缺口	(39,198)	(182,340)	(215,872)	(5,021)	(108,681)	472,716

108 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	3,785,785	1,397,517	899,534	451,467	179,611	857,656
主要到期資金流出	4,018,352	1,772,676	931,055	483,797	295,239	535,585
期距缺口	(232,567)	(375,159)	(31,521)	(32,330)	(115,628)	322,071

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

109 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,217,283	627,014	182,404	34,043	23,222	350,600
主要到期資金流出	1,180,910	446,805	288,766	194,934	37,342	213,063
期距缺口	36,373	180,209	(106,362)	(160,891)	(14,120)	137,537

108 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,573,778	931,358	227,796	14,414	28,429	371,781
主要到期資金流出	1,572,612	916,400	273,195	151,706	62,032	169,279
期距缺口	1,166	14,958	(45,399)	(137,292)	(33,603)	202,502

四六、現金流量資訊

(一) 非現金交易

本公司經股東會決議配發之現金股利於 109 年及 108 年 6 月 30 日尚未發放，相關資訊請參閱附註二一及二八(三)。

(二) 來自籌資活動之負債變動

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	109年1月1日	現金流出 (流 入)	非 現 金 之 變 動 新 增 租 賃 其 他	109年6月30日
應付金融債券	\$ 18,700,000	(\$ 2,300,000)	\$ -	\$ 16,400,000
租賃負債	313,446	(49,140)	35,423	302,628
其他金融負債	3,468,649	(646,383)	-	2,822,266
其他負債	45,188	877	-	46,065
	<u>\$ 22,527,283</u>	<u>(\$ 2,994,646)</u>	<u>\$ 35,423</u>	<u>\$ 19,570,959</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	108年1月1日	現金流入 (流 出)	非 現 金 之 變 動 新 增 租 賃 其 他	108年6月30日
應付金融債券	\$ 17,850,000	\$ 2,500,000	\$ -	\$ 20,350,000
租賃負債	296,144	(51,714)	-	247,545
其他金融負債	4,321,291	195,441	-	4,516,732
其他負債	56,233	(14,297)	-	41,936
	<u>\$ 22,523,668</u>	<u>\$ 2,629,430</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,156,213</u>

四七、其他事項

本銀行已就新型冠狀病毒肺炎疫情之經濟影響進行評估，截至本財務報告發布日止，在本銀行相關風險管理與控管措施下，該疫情對本銀行營運狀況無重大影響。

四八、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：本銀行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：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。

3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
 4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
 5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
 6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
 7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
 8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
 9. 出售不良債權交易資訊：無。
 10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
 11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
 12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表五。
 13. 從事衍生工具交易：附註八。
- (三) 大陸投資資訊：請詳附表六。
- (四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請詳附表七。

王道商業銀行股份有限公司

資金貸與他人

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註二)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列帳額	擔保名稱	品價值 (註三、五)	對個別對象與限額 (註三、五)	資金總額 (註四、五)	與額備註
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	磊鑫建設開發股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	\$ 54,380	\$ 32,536	\$ 32,536	2~8	2	\$ -	營業週轉	\$	不動產	\$124,389	\$ 243,790	\$ 975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	120,000	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	64,912	44,993	44,993	2~8	2	-	營業週轉	1,295	保證金	12,982	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠民實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	2,882	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	58,644	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	聯合再生能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	15,089	-	-	2~8	1	77,159	-	-	-	-	243,790	2,437,896	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安師實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	29,691	13,745	13,745	2~8	2	-	營業週轉	101	保證金	6,000	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	建騰科技股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	7,403	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	130,000	122,200	122,200	2~8	2	-	營業週轉	1,588	股票	61,600	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	64,205	57,142	57,142	2~8	2	-	營業週轉	743	股票	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	定洋實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	16,534	16,534	2~8	2	-	營業週轉	297	-	-	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	第一國際實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	24,000	24,000	563	2~8	2	-	營業週轉	10	定存單	1,200	243,790	975,158	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	70,000	70,000	-	2~8	2	-	營業週轉	-	股票	-	243,790	975,158	
2	台駿國際租賃有限公司	張家界中庭置業有限公司	委託貸款	否	32,291	24,751	24,751	6~16	2	-	營業週轉	1,238	不動產	37,689	238,491	953,963	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	18,697	7,718	7,718	6~16	2	-	營業週轉	23	不動產	33,237	238,491	953,963	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州領銜汽車服務有限公司	委託貸款	否	38,543	26,675	26,675	6~16	2	-	營業週轉	82	保證金	6,290	238,491	953,963	
2	台駿國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	38,543	26,675	26,675	6~16	2	-	營業週轉	82	保證金	6,290	238,491	953,963	

註一：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。

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

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司及台銀國際租賃股份有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之10%為限。

註四：臺灣工銀租賃股份有限公司及台銀國際租賃股份有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之40%為限；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 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之 限額(註二)	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率(%)	背書最高 保證額	屬母公司 對子公司 背書保證 (註四)	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區 背書保證
		公司名稱	關係 (註一)										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	子公司	\$ 19,503,167	\$ 12,084,350	\$ 6,945,069	\$ 2,262,250	\$ -	284.88	\$ 29,254,751	N	N	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	子公司	19,503,167	80,000	80,000	80,000	-	3.28	29,254,751	N	N	N

註一：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。

註二：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。

註三：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不得超過本公司淨值之 12 倍。

註四：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 109 年 6 月 30 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期股 (仟股或仟單位)	帳面金額 (%)	持股比例 (%)	期末	
							市價或股權淨值	備註
IBT Holdings	股票 Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 178,813	91.78	US\$ 178,813	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,059	28,693	1.02	28,693	
	股票 雷虎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,773	49,242	7.45	49,242	註 2
	股票 台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	511	10,100	0.84	10,100	註 2
	股票 美之本(薩摩亞)股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	19,618	2.41	19,618	註 2
	股票 門品膳(開曼)股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	13,582	2.17	13,582	註 2
	股票 實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,682	92,433	0.46	92,433	註 1、2
臺灣工銀租賃股份有限公司	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,260	114,999	4.09	114,999	
	股票 台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	2,265,662	95	2,265,662	
	股票 台灣工銀柒創業股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	449,604	100	449,604	
	股票 實聯中國控股公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,500	152,631	0.75	152,631	註 1
台灣工銀柒創業股份有限公司	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	131,320	4.67	131,320	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 (仟 股 或 仟 單 位)	帳 面 金 額 (仟 元)	持 股 比 率 (%)	末		備 註
							市 價 或 股 權 淨 值	備	
股 票	台股國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	US\$ 119,245	5	US\$ 119,245		
	台睿生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,818	75,486	6.25	75,486		註 2
	宣捷生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	12,283	0.55	12,283		
	啟坤科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	29,335	3.10	29,335		
	實聯中國控股公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	42,903	0.21	42,903		註 1、2
	新應材股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	539	14,052	0.83	14,052		註 2
	北極星藥業	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	2,211	0.02	2,211		
	BioResource International, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	81,029	5.91	81,029		註 2
	創圓科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	2,409	2.61	2,409		註 2
	生控基因疫苗股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,008	1,756	0.98	1,756		註 2
	瑞寶基因股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,322	10,128	2.20	10,128		註 2
	高雄捷運股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	40,139	1.38	40,139		

註 1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

註 2：該有價證券係集團內移轉，於合併表達時帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款暨免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 109 年 6 月 30 日及 108 年 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年	月	項 目	109年6月30日					108年6月30日				
			逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註三)
企業擔保	金融無擔保	保	\$ 898,069	\$ 79,128,036	1.13%	\$ 1,009,580	112.42%	\$ 275,743	\$ 89,262,715	0.31%	\$ 1,210,119	438.86%
	金融無擔保	保	371,201	71,063,682	0.52%	1,065,089	286.93%	88,885	81,957,241	0.11%	1,663,512	1,871.53%
消費金融	住宅抵押貸款(註四)		-	15,393,330	-	231,042	-	-	8,014,000	-	120,210	-
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計	小額純信用貸款(註五)		2,190	1,424,533	0.15%	13,917	635.48%	1,169	722,401	0.16%	8,123	694.87%
	其他擔保(註六)		-	5,933,048	-	59,539	-	-	2,664,227	-	38,643	-
放款業務合計	無擔保		10,368	4,229,095	0.25%	64,711	624.14%	7,102	3,354,779	0.21%	42,434	597.49%
	放款業務合計		1,281,828	177,171,724	0.72%	2,443,878	190.66%	372,899	185,975,363	0.20%	3,083,041	826.78%
信用卡業務	無追索權之應收帳款承購業務(註七)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
經債務協商且依約履行之免列報金額(註八)	債務清償方案及更生方案依約履行(註九)		-	1,502,485	-	15,723	-	-	2,646,283	-	27,590	-
	合計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

王道商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 109 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投 資公 司名 稱所 在地 區主 要營 業項 目持 股比 率	帳 面金 額	本 期認 列之 投資 損益	本銀 行及 關係 企業 合 併持 股情 形		註
			本銀 行現 股數	合 併持 股數 及持 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 IBT Holdings 台灣工銀租賃股份有限公司 台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市 美國加州 台北市 台北市	\$ 6,761,211 5,341,619 2,438,153 223,290	382,532 10,869 264,300 13,400	- - - -	28.48 100.00 100.00 100.00
非金融相關事業 採用權益法之投資 駿騰新世紀股份有限公司 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	台北市	(9,792)	318,281	-	99.75
臺灣行動支付股份有限公司 Dio Investment Ltd. Shengzhuang Holdings Limited	台北市 開曼 開曼	1,654 44,813 11,846	300 6,997 244	- - -	0.50 8.82 2.18

王道商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣、人民幣及美金仟元

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期期初自台灣匯出金額	本期匯出或收回金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認(損)益	期末面額	投資價值	截至本期末止已匯回投資收益
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 23,728,160 (USD 800,000)	註一(三)	\$ 204,596 (USD 6,898)	\$ 204,596 (USD 6,898)	\$ 204,596 (USD 6,898)	-	-	\$	-	-
淮安實源采礦有限公司	生產玻璃原料	949,126 (USD 32,000)	註一(三)	9,877 (USD 333)	9,877 (USD 333)	9,877 (USD 333)	-	-	-	-	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	456,737 (USD 15,399)	註一(三)	59,320 (USD 2,000)	59,320 (USD 2,000)	-	2.60%	-	(USD 2,000)	59,320 (USD 2,000)	-
歐索米薩餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	41,923 (RMB 10,000)	註一(三)	14,830 (USD 500)	14,830 (USD 500)	-	2.09%	-	(USD 500)	14,830 (USD 500)	-
北京盛壯家化有限公司	化妝品加工	227,643 (RMB 54,300)	註一(三)	59,320 (USD 2,000)	59,320 (USD 2,000)	-	2.175%	-	(USD 2,000)	59,320 (USD 2,000)	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	4,193,320 (RMB 1,000,000)	註一(四)	-	838,464 (RMB 200,000)	-	20.00%	-	(RMB 200,000)	838,464 (RMB 200,000)	-

本期期末大陸地區投資總額	經匯出總額	會計總額	審會總額	審會總額	規定總額
\$133,470 (USD 4,500)		\$133,470 (USD 4,500)			
\$838,464 (RMB 200,000)		\$838,464 (RMB 200,000)			註三

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	本期期初自台灣匯出金額	本期匯出或收回金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認(損)益	期末面額	投資價值	截至本期末止已匯回投資收益
大陸國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,927,913 (USD 65,000)	註一(四)	\$ 1,566,059 (USD 52,800)	\$ 1,566,059 (USD 52,800)	-	100.00% (註五)	\$ 122,267 (註二及註六)	\$ 2,265,662 (註六)	\$	-
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	23,728,160 (USD 800,000)	註一(三)	-	-	-	0.75%	-	(USD 4,457)	132,196 (USD 4,457)	-
淮安實源采礦有限公司	生產玻璃原料	949,126 (USD 32,000)	註一(三)	-	-	-	0.75%	-	(USD 11,241) (USD 379)	11,241 (USD 379)	-

本期期末大陸地區投資總額	經匯出總額	會計總額	審會總額	審會總額	規定總額
\$1,709,496 (USD 57,636)		\$1,709,496 (USD 57,636)			
					註四

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額(註八)	本期匯出或匯入	收回金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	期末帳面價值	投資價值已匯回投資收益	截至本期末止
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	\$ 128,429 (USD 4,330)	註一(三)	\$ 2,136 (USD 72)	-	-	\$ 2,136 (USD 72)	2.17%	-	\$ 2,136 (USD 72)	\$	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	154,233 (USD 5,200)	註一(三)	12,576 (USD 424)	-	-	12,576 (USD 424)	2.17%	-	12,576 (USD 424)	-	-
上海門茂貿易有限公司	貿易	5,932 (USD 200)	註一(三)	208 (USD 7)	-	-	208 (USD 7)	2.17%	-	208 (USD 7)	-	-
牛爾美之本化粧品(上海)有限公司	化粧品護膚品批發	88,981 (USD 3,000)	註一(三)	20,406 (USD 688)	-	-	20,406 (USD 688)	2.41%	-	20,406 (USD 688)	-	-
每氣信息科技(上海)有限公司	化粧品護膚品信息技術	50,422 (USD 1,700)	註一(三)	860 (USD 29)	-	-	860 (USD 29)	2.41%	-	860 (USD 29)	-	-
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	23,728,160 (USD 800,000)	註一(三)	-	80,053 (USD 2,699)	-	80,053 (USD 2,699)	0.46%	-	80,053 (USD 2,699)	-	-
淮安實源永盛有限公司	生產玻璃原料	949,126 (USD 32,000)	註一(三)	-	6,792 (USD 229)	-	6,792 (USD 229)	0.46%	-	6,792 (USD 229)	-	-

本期期末大陸地區累計自台灣匯出投資金額	\$123,031 (USD 4,148)
本期期末大陸地區累計自台灣匯出投資金額	\$123,031 (USD 4,148)
本期期末大陸地區累計自台灣匯出投資金額	\$133,964 (註七)

台灣工銀集團創業投資

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	本期匯出或匯入	匯出		收回金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	期末帳面價值	截至本期末止
						資本	匯出					
台銀國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,927,913 (USD 65,000)	註一(四)	\$ 361,854 (USD 12,200)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	5.00%	\$ 6,435 (註二及註六)	\$ 119,245 (註六)	\$ -

本期期末大陸地區累計自台灣匯出投資金額	\$361,854 (USD 12,200)
本期期末大陸地區累計自台灣匯出投資金額	\$361,854 (USD 12,200)
本期期末大陸地區累計自台灣匯出投資金額	\$269,762 (註七)

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、係經由其他會計師查核。

註三、本銀行於 109 年 4 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、臺灣工銀租賃股份有限公司於 107 年 9 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、台銀國際租賃有限公司於合併基準日 108 年 1 月 1 日吸收合併台銀津國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台銀國際租賃有限公司 95%，另透過台灣工銀集團創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註六、台銀國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 95% 表達，另透過台灣工銀集團創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註七、原始投資符合限額規定。

註八、台灣工銀科技顧問股份有限公司已取得經濟部投資審會之核備函，其匯出金額以核備函為主。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 6 月 30 日

附表七

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
明山投資股份有限公司	274,742,947	10.13
怡昌投資股份有限公司	264,040,288	9.73
台軒投資股份有限公司	262,329,559	9.67
亨通機械股份有限公司	148,374,456	5.47

註 1：本表主要股東資訊係由臺灣集中保管結算所股份有限公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本銀行個體財務報告所記載股本與本銀行實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

註 3：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

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