

臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國 105 及 104 年上半年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

| 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 | | - |
| 四、個體資產負債表 | 4 | | - |
| 五、個體綜合損益表 | 5~6 | | - |
| 六、個體權益變動表 | 7 | | - |
| 七、個體現金流量表 | 8~10 | | - |
| 八、個體財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革 | 11~12 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 12 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 12~15 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 15~16 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 16 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 16~37 | | 六~三七 |
| (七) 關係人交易 | 37~40 | | 三八 |
| (八) 質押之資產 | 41 | | 三九 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 41~42 | | 四十 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 43~74 | | 四一~四七 |
| (十三) 附註揭露事項 | 75 | | 四六 |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 76~81 | | |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 82~84 | | |
| 3. 大陸投資資訊 | 85~86 | | |

會計師查核報告

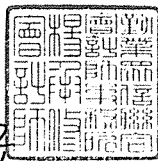
臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與現金流量。

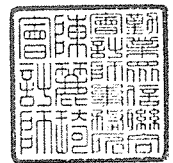
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊承修



楊承修

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

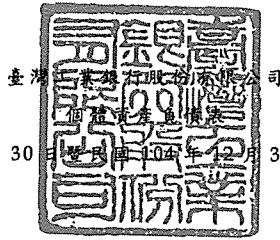
會計師 陳麗琦



陳麗琦

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 105 年 8 月 24 日



臺灣商業銀行股份有限公司
個體財務報告

民國 105 年 6 月 30 日 暨 民國 104 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|-------|---------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六及三九) | \$ 2,428,534 | 1 | \$ 3,915,180 | 2 | \$ 2,124,266 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 (附註七) | 13,288,653 | 5 | 8,532,607 | 3 | 13,317,164 | 6 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三九) | 43,056,042 | 16 | 43,244,877 | 17 | 35,536,776 | 15 |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註九及十一) | 6,162,711 | 2 | 5,310,002 | 2 | 5,124,902 | 2 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 20,093 | - | 12,598 | - | 10,308 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註十及十一) | 131,295,068 | 50 | 127,322,632 | 51 | 123,050,927 | 52 |
| 14000 | 備供出售金融資產 (附註十二及三九) | 37,006,997 | 14 | 28,999,739 | 12 | 22,866,382 | 10 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 (附註十三及三九) | 9,544,645 | 4 | 9,849,587 | 4 | 9,849,529 | 4 |
| 15000 | 採用權益法之投資—淨額 (附註十四) | 16,299,106 | 6 | 16,475,130 | 7 | 16,527,410 | 7 |
| 15500 | 其他金融資產 (附註十五) | 1,081,907 | - | 1,234,552 | - | 1,397,444 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註十六) | 3,015,560 | 1 | 2,724,988 | 1 | 2,641,854 | 1 |
| 19000 | 無形資產—淨額 | 232,614 | - | 111,489 | - | 28,222 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註三六) | 164,938 | - | 110,237 | - | 177,454 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註十七及四十) | 2,023,866 | 1 | 3,134,069 | 1 | 1,889,301 | 1 |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$265,620,734</u> | <u>100</u> | <u>\$250,977,687</u> | <u>100</u> | <u>\$234,541,939</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | |
| | 負 債 | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 (附註十八) | \$ 41,457,769 | 16 | \$ 36,830,792 | 15 | \$ 37,857,768 | 16 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八) | 3,134,102 | 1 | 6,135,494 | 2 | 4,641,658 | 2 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註十九) | 4,000,000 | 1 | - | - | - | - |
| 23000 | 應付款項 (附註二十) | 4,781,705 | 2 | 2,075,257 | 1 | 3,848,647 | 2 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 103,678 | - | 42,804 | - | 145,899 | - |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二一及三八) | 158,277,242 | 60 | 155,577,590 | 62 | 137,951,389 | 59 |
| 24000 | 應付金融債券 (附註二二) | 17,950,000 | 7 | 14,950,000 | 6 | 14,980,000 | 6 |
| 25500 | 其他金融負債 (附註二三) | 5,955,723 | 2 | 5,021,807 | 2 | 6,050,725 | 3 |
| 25600 | 負債準備 (附註十一、二四及二五) | 185,906 | - | 193,425 | - | 156,890 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註三六) | 202,815 | - | 198,580 | - | 131,752 | - |
| 29500 | 其他負債 (附註二六及四十) | 153,000 | - | 273,805 | - | 153,192 | - |
| 20000 | 負債總計 | <u>236,201,940</u> | <u>89</u> | <u>221,299,554</u> | <u>88</u> | <u>205,917,920</u> | <u>88</u> |
| | 權益 (附註二七) | | | | | | |
| 31100 | 普通股股本 | 23,905,063 | 9 | 23,905,063 | 10 | 23,905,063 | 10 |
| 31500 | 資本公積 | 3,193 | - | 1,773 | - | 1,773 | - |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 2,390,828 | 1 | 1,880,726 | 1 | 1,880,726 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 1,173,293 | 1 | 1,178,307 | - | 1,178,307 | 1 |
| 32011 | 未分配盈餘 | 918,984 | - | 1,700,341 | 1 | 1,116,877 | - |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 4,483,105 | 2 | 4,759,374 | 2 | 4,175,910 | 2 |
| 32500 | 其他權益 | 1,027,433 | - | 1,030,616 | - | 559,966 | - |
| 32600 | 庫藏股票 | - | - | (18,693) | - | (18,693) | - |
| 30000 | 權益總計 | <u>29,418,794</u> | <u>11</u> | <u>29,678,133</u> | <u>12</u> | <u>28,624,019</u> | <u>12</u> |
| | 負債與權益總計 | <u>\$265,620,734</u> | <u>100</u> | <u>\$250,977,687</u> | <u>100</u> | <u>\$234,541,939</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



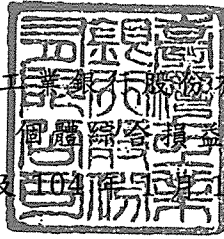
經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行股份有限公司



損益表

民國 105 年及 104 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 | | 105年1月1日至6月30日 | | 104年1月1日至6月30日 | |
|-------|------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入 (附註二八) | \$ 1,814,315 | 90 | \$ 1,609,611 | 73 |
| 51000 | 利息費用 (附註二八及三八) | (802,509) | (40) | (816,714) | (37) |
| 49010 | 利息淨收益 | <u>1,011,806</u> | <u>50</u> | <u>792,897</u> | <u>36</u> |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 (附註二九及三八) | 488,385 | 24 | 304,655 | 14 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三十) | 450,400 | 22 | (47,485) | (2) |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益 (附註三一) | 99,613 | 5 | 70,798 | 3 |
| 49600 | 兌換淨損益 | (310,485) | (15) | 698,091 | 31 |
| 49700 | 資產減損損失 (附註三二) | (33,449) | (2) | (44,106) | (2) |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十四) | 256,405 | 13 | 395,282 | 18 |
| 48005 | 以成本衡量之金融資產已實現損益 (附註十五) | 7,150 | - | 4,250 | - |
| 48045 | 顧問服務收入 | 13,050 | 1 | 4,050 | - |
| 48099 | 其他利息以外淨收益 (附註三八) | <u>40,812</u> | <u>2</u> | <u>39,456</u> | <u>2</u> |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | <u>1,011,881</u> | <u>50</u> | <u>1,424,991</u> | <u>64</u> |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>2,023,687</u> | <u>100</u> | <u>2,217,888</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十一) | (116,691) | (6) | (89,203) | (4) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 105年1月1日至6月30日 | | 104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) | \$ 545,488 | 27 | \$ 470,789 | 21 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 (附註三四) | 66,267 | 3 | 50,957 | 3 |
| 59500 | 其他業務及管理費用 (附註三五及三八) | 305,375 | 15 | 311,713 | 14 |
| 58400 | 營業費用合計 | <u>917,130</u> | <u>45</u> | <u>833,459</u> | <u>38</u> |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | 989,866 | 49 | 1,295,226 | 58 |
| 61003 | 所得稅費用 (附註三六) | <u>70,882</u> | <u>4</u> | <u>168,196</u> | <u>7</u> |
| 64000 | 本期純益 | <u>918,984</u> | <u>45</u> | <u>1,127,030</u> | <u>51</u> |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (174,655) | (9) | (123,979) | (6) |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | 61,227 | 3 | (103,220) | (5) |
| 65307 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 | 91,907 | 5 | (40,050) | (2) |
| 65320 | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註三六) | <u>18,338</u> | <u>1</u> | <u>14,332</u> | <u>1</u> |
| 65000 | 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | <u>(3,183)</u> | <u>-</u> | <u>(252,917)</u> | <u>(12)</u> |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 915,801</u> | <u>45</u> | <u>\$ 874,113</u> | <u>39</u> |
| | 每股盈餘 (附註三七) | | | | |
| | 來自繼續營業單位 | | | | |
| 67500 | 基 本 | <u>\$ 0.38</u> | | <u>\$ 0.47</u> | |
| 67700 | 稀 釋 | <u>\$ 0.38</u> | | <u>\$ 0.47</u> | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

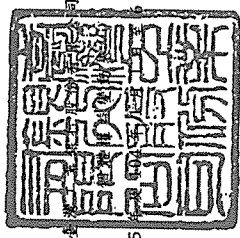


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





民國 105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 股本 (附註二七) 股數 (仟股) | 金額 | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 盈餘 (附註二七) 未分配盈餘 | 保留盈餘合計 | 其他權益項目 (附註二七) 國外營運機構兌換率之兌換差額 | 備供出售金融資產未實現損益 | 庫藏股票 (附註二七) (\$ 50,620) | 合計 |
|----|-------------------|--------------|----------|--------------|--------------|-----------------|--------------|------------------------------|---------------|-------------------------|--------------|
| A1 | 2,390,506 | \$23,905,063 | - | \$ 1,351,779 | \$ 899,153 | \$ 1,762,325 | \$ 4,013,257 | \$ 247,842 | \$ 565,041 | -\$ 9,322 | \$28,680,583 |
| A3 | - | - | - | - | - | (\$ 9,322) | (\$ 9,322) | - | - | - | (\$ 9,322) |
| A5 | 2,390,506 | 23,905,063 | - | 1,351,779 | 899,153 | 1,753,003 | 4,003,935 | 247,842 | 565,041 | (50,620) | 28,671,261 |
| B1 | - | - | - | 528,947 | - | (528,947) | - | - | - | - | - |
| B3 | - | - | - | - | 279,154 | (279,154) | - | - | - | - | - |
| B5 | - | - | - | - | - | (955,055) | (955,055) | - | - | - | (955,055) |
| D1 | - | - | - | - | - | 1,127,030 | 1,127,030 | - | - | - | 1,127,030 |
| D3 | - | - | - | - | - | - | - | (109,647) | (143,270) | - | (252,917) |
| D5 | - | - | - | - | - | 1,127,030 | 1,127,030 | (109,647) | (143,270) | - | 874,113 |
| N1 | - | - | 1,773 | - | - | - | - | - | - | - | 33,700 |
| Z1 | 2,390,506 | \$23,905,063 | 1,773 | \$ 1,880,726 | \$ 1,178,307 | \$ 1,116,827 | \$ 4,175,910 | \$ 138,195 | \$ 421,771 | (\$ 18,693) | \$28,624,012 |
| A1 | 2,390,506 | \$23,905,063 | \$ 1,773 | \$ 1,880,726 | \$ 1,178,307 | \$ 1,700,341 | \$ 4,759,374 | \$ 406,040 | \$ 624,576 | (\$ 18,693) | \$29,678,133 |
| B1 | - | - | - | 510,102 | - | (510,102) | - | - | - | - | - |
| B3 | - | - | - | - | (5,014) | 5,014 | - | - | - | - | - |
| B5 | - | - | - | - | - | (1,195,253) | (1,195,253) | - | - | - | (1,195,253) |
| D1 | - | - | - | - | - | 918,984 | 918,984 | - | - | - | 918,984 |
| D3 | - | - | - | - | - | - | - | (156,317) | 153,134 | - | (3,183) |
| D5 | - | - | - | - | - | 918,984 | 918,984 | (156,317) | 153,134 | - | 915,801 |
| N1 | - | - | 1,420 | - | - | - | - | - | - | - | 20,113 |
| Z1 | 2,390,506 | \$23,905,063 | 3,193 | \$ 2,390,828 | \$ 1,173,293 | \$ 918,984 | \$ 4,483,105 | \$ 249,723 | \$ 777,710 | \$ | \$29,418,794 |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。




董事長：楊錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司

 具體現金流量表
 民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|----------------------|--------------------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | \$ 989,866 | \$ 1,295,226 |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 51,139 | 43,162 |
| A20200 | 15,128 | 7,795 |
| A20300 | 116,691 | 89,203 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失（利益） | 47,485 |
| A20900 | (450,400) | 816,714 |
| A21200 | 802,509 | (1,609,611) |
| A21300 | (1,814,315) | (2,491) |
| A21300 | (6,424) | (2,491) |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額 | (395,282) |
| A22500 | (256,405) | (395,282) |
| A22500 | 處分不動產及設備損失 | - |
| A23500 | 67 | - |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 44,106 |
| A29900 | 33,449 | 44,106 |
| A29900 | 處分投資利益 | (72,557) |
| 與營業活動相關之資產／負債變動 數 | | |
| A41170 | (935,838) | (4,173,990) |
| A41120 | 217,704 | 4,118,336 |
| A41150 | (499,880) | (1,916,968) |
| A41160 | (3,977,442) | (7,099,596) |
| A42110 | 4,626,977 | 6,511,601 |
| A42120 | (2,989,390) | (741,656) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加 (減少) | (844,143) |
| A42150 | 4,000,000 | (844,143) |
| A42150 | 應付款項增加 | 1,463,481 |
| A42160 | 1,461,878 | 1,463,481 |
| A42160 | 存款及匯款增加（減少） | (3,289,597) |
| A42180 | 2,699,652 | (3,289,597) |
| A42180 | 負債準備增加（減少） | 2,219 |
| A33000 | (9,848) | 2,219 |
| A33000 | 營運產生之現金流入（出） | (5,706,563) |
| A33100 | 3,974,779 | (5,706,563) |
| A33100 | 收取之利息 | 1,447,531 |
| A33200 | 1,746,720 | 1,447,531 |
| A33200 | 收取之股利 | 2,491 |
| A33200 | 1,018 | 2,491 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|-----------|-----------------------------|----------------------|---------------------|
| A33300 | 支付之利息 | (\$ 765,194) | (\$ 710,586) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (40,071) | (34,173) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入(出) | <u>4,917,252</u> | <u>(5,001,300)</u> |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B00100 | 取得指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | (663,613) | (688,049) |
| B00200 | 出售指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產價款 | 1,058,235 | 1,829,584 |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | (20,343,330) | (7,354,170) |
| B00400 | 出售備供出售金融資產價款 | 12,209,197 | 4,586,033 |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產 | - | (5,350,000) |
| B01100 | 持有至到期日金融資產到期還本 | 305,000 | - |
| B02400 | 子公司及關聯企業減資退回股款 | 43,438 | 74,493 |
| B01200 | 取得以成本衡量之金融資產 | - | (4,320) |
| B01300 | 出售以成本衡量之金融資產價款 | 51,976 | 32,164 |
| B01400 | 以成本衡量之金融資產減資退回股 款 | - | 53,293 |
| B02700 | 購置不動產及設備 | (477,790) | (49,399) |
| B03800 | 存出保證金減少 | 1,129,753 | 455,261 |
| B04500 | 購置無形資產 | (1,846) | (4,315) |
| B06700 | 其他資產增加 | (19,550) | (4,475) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(6,708,530)</u> | <u>(6,423,900)</u> |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C01400 | 發行金融債券 | 3,000,000 | - |
| C04100 | 其他金融負債增加 | 2,506,999 | 595,996 |
| C04200 | 其他金融負債減少 | (1,573,083) | (1,025,347) |
| C05000 | 庫藏股票處分價款 | 20,113 | 33,700 |
| C04300 | 其他負債減少 | (120,805) | (84,132) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入(出) | <u>3,833,224</u> | <u>(479,783)</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>291,616</u> | <u>139,477</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 2,333,562 | (11,765,506) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>9,430,841</u> | <u>20,419,668</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 11,764,403</u> | <u>\$ 8,654,162</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| <u>代 碼</u> | | <u>105年6月30日</u> | <u>104年6月30日</u> |
|------------|--------------------------------------|----------------------|---------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 2,428,534 | \$ 2,124,266 |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業 | <u>9,335,869</u> | <u>6,529,896</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 11,764,403</u> | <u>\$ 8,654,162</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 105 年及 104 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

本公司自 87 年 3 月 2 日開始籌備，於 88 年 7 月 27 日經財政部核准設立，並於 88 年 9 月 2 日開始主要營業活動。本公司營業項目主要為：(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款；(4)投資及承銷有價證券；(5)直接投資生產事業；(6)辦理國內匯兌及保證業務；(7)辦理政府債券自行買賣業務；(8)擔任股票及債券發行簽證人；(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問；(10)辦理應收帳款承購業務；(11)辦理衍生金融工具業務；(12)辦理進出口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務；(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 105 年 6 月 30 日止，本公司設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及法人金融商品部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行，另本公司於 101 年 3 月於天津設立代表人辦事處。

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

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

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

截至 105 年及 104 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 553 人及 400 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 105 年 8 月 24 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) 經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

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

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註 1)</u> |
|--|-------------------------|
| 「2010-2012 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 (註 2) |
| 「2011-2013 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| 「2012-2014 週期之年度改善」 | 2016 年 1 月 1 日 (註 3) |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「揭露倡議」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 21「公課」 | 2014 年 1 月 1 日 |

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs。截至本個體財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

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

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

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增

加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

2. IFRS 16「租賃」

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

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

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

四、重要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。本個體財務報告並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) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 104 年度個體財務報告相同。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

六、現金及約當現金

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 12,571 | \$ 9,172 | \$ 12,238 |
| 待交換票據 | 109,407 | 54,083 | 34,871 |
| 存放銀行同業 | <u>2,306,556</u> | <u>3,851,925</u> | <u>2,077,157</u> |
| 合計 | <u>\$ 2,428,534</u> | <u>\$ 3,915,180</u> | <u>\$ 2,124,266</u> |

個體現金流量表於 104 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，105 年及 104 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

| | 104年12月31日 |
|--------------------------------|---------------------|
| 個體資產負債表之現金及約當現金餘額 | \$ 3,915,180 |
| 符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | <u>5,515,661</u> |
| 個體現金流量表之現金及約當現金餘額 | <u>\$ 9,430,841</u> |

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註三九。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 存放央行準備金－甲戶 | \$ 436,366 | \$ 13,036 | \$ 3,804,679 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 3,333,145 | 2,941,627 | 2,972,226 |
| 拆放同業 | 9,335,869 | 5,515,661 | 6,529,896 |
| 其他 | 183,273 | 62,283 | 10,363 |
| 合計 | <u>\$ 13,288,653</u> | <u>\$ 8,532,607</u> | <u>\$ 13,317,164</u> |

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>指定為透過損益按公允價值</u> | | | |
| <u>衡量之金融資產</u> | | | |
| 國內可轉換公司債 | \$ 2,037,042 | \$ 2,570,482 | \$ 909,185 |
| 海外可轉換公司債 | 554,412 | 402,019 | 522,284 |
| 海外可轉換金融債 | - | - | 93,530 |
| | <u>2,591,454</u> | <u>2,972,501</u> | <u>1,524,999</u> |
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | | |
| <u>衍生工具</u> | | | |
| 外匯換匯合約 | 574,903 | 2,012,031 | 1,537,744 |
| 換匯換利合約 | 147 | - | - |
| 遠期外匯合約 | 345,159 | 412,962 | 395,118 |
| 買入外匯選擇權合約 | 1,690,208 | 3,543,611 | 2,616,040 |
| 利率交換合約 | 117,084 | 75,738 | 52,473 |
| 其他 | - | - | 21 |
| | <u>2,727,501</u> | <u>6,044,342</u> | <u>4,601,396</u> |
| <u>非衍生金融資產</u> | | | |
| 可轉讓定存單 | 37,231,234 | 34,071,451 | 29,248,161 |
| 股票及受益證券 | 107,598 | 156,523 | 162,220 |
| 政府公債 | 398,255 | - | - |
| 債券發行前交易 | - | 60 | - |
| | <u>37,737,087</u> | <u>34,228,034</u> | <u>29,410,381</u> |
| | <u>40,464,588</u> | <u>40,272,376</u> | <u>34,011,777</u> |
| | <u>\$ 43,056,042</u> | <u>\$ 43,244,877</u> | <u>\$ 35,536,776</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | | |
| 衍生工具 | | | |
| 外匯換匯合約 | \$ 858,585 | \$ 1,148,097 | \$ 844,742 |
| 換匯換利合約 | 148 | - | - |
| 遠期外匯合約 | 290,119 | 763,235 | 1,065,591 |
| 利率交換合約 | 232,276 | 156,529 | 97,575 |
| 賣出外匯選擇權合約 | <u>1,752,974</u> | <u>3,566,741</u> | <u>2,633,750</u> |
| | 3,134,102 | 5,634,602 | 4,641,658 |
| 非衍生金融負債 | | | |
| 債券發行前交易 | - | 500,892 | - |
| | <u>\$ 3,134,102</u> | <u>\$ 6,135,494</u> | <u>\$ 4,641,658</u> |

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

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

| | 合 約 金 額 | | |
|--------|------------|-------------|-------------|
| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
| 換匯換利合約 | \$ 193,772 | \$ - | \$ - |
| 利率交換合約 | 24,792,747 | 26,698,988 | 15,980,172 |
| 外匯換匯合約 | 96,211,596 | 116,618,685 | 109,095,969 |
| 遠期外匯合約 | 22,450,955 | 27,387,306 | 36,157,937 |
| 外匯選擇權 | | | |
| 買入選擇權 | 35,492,517 | 124,349,002 | 261,574,621 |
| 賣出選擇權 | 35,298,773 | 124,349,002 | 261,635,665 |

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、應收款項－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應收帳款 | \$ 24,102 | \$ 542,100 | \$ 84,837 |
| 應收投資交割款 | 1,353,295 | 9,339 | 1,529,596 |
| 應收收益 | 45,135 | 4,244 | 2,728 |
| 應收利息 | 708,077 | 572,565 | 469,707 |
| 應收股利 | 321,934 | - | 277,162 |
| 應收承兌票款 | 332,720 | 396,083 | 169,115 |
| 應收承購帳款 | 3,111,328 | 3,500,330 | 2,583,764 |
| 其他應收款 | 400,756 | 350,294 | 37,719 |
| | <u>6,297,347</u> | <u>5,374,955</u> | <u>5,154,628</u> |
| 減：備抵呆帳 | 134,636 | 64,953 | 29,726 |
| 淨 額 | <u>\$ 6,162,711</u> | <u>\$ 5,310,002</u> | <u>\$ 5,124,902</u> |

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四三。

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

十、貼現及放款－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收帳款融資 | \$ 312,359 | \$ 244,522 | \$ 233,207 |
| 短期放款 | 35,290,459 | 31,299,531 | 27,244,569 |
| 中期放款 | 94,290,905 | 92,189,953 | 90,490,296 |
| 長期放款 | 2,688,604 | 4,017,833 | 4,281,177 |
| 出口押匯 | 484,701 | 1,409,010 | 2,763,180 |
| 由放款轉列之催收款項 | 357,900 | 357,900 | 357,900 |
| | <u>133,424,928</u> | <u>129,518,749</u> | <u>125,370,329</u> |
| 減：備抵呆帳 | 2,129,860 | 2,196,117 | 2,319,402 |
| | <u>\$131,295,068</u> | <u>\$127,322,632</u> | <u>\$123,050,927</u> |

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司對內未計提利息收入之金額分別為 491 仟元及 389 仟元。本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四三。

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

十一、備抵呆帳及保證責任準備

105年及104年1月1日至6月30日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

| | 105年1月1日至6月30日 | | | |
|---------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 應收款項 | 貼現及放款 | 保證責任準備 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 64,953 | \$ 2,196,117 | \$ 90,573 | \$ 2,351,643 |
| 提列呆帳(註) | 108,670 | 5,970 | 2,329 | 116,969 |
| 本期沖銷 | (38,220) | (54,423) | - | (92,643) |
| 外幣換算差額 | (767) | (17,804) | (812) | (19,383) |
| 期末餘額 | <u>\$ 134,636</u> | <u>\$ 2,129,860</u> | <u>\$ 92,090</u> | <u>\$ 2,356,586</u> |

| | 104年1月1日至6月30日 | | | |
|-------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 應收款項 | 貼現及放款 | 保證責任準備 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 25,805 | \$ 2,233,263 | \$ 73,816 | \$ 2,332,884 |
| 提列(迴轉)呆帳(註) | 4,057 | 92,637 | (5,521) | 91,173 |
| 外幣換算差額 | (136) | (6,498) | (479) | (7,113) |
| 期末餘額 | <u>\$ 29,726</u> | <u>\$ 2,319,402</u> | <u>\$ 67,816</u> | <u>\$ 2,416,944</u> |

註：提列(迴轉)呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，105及104年1月1日至6月30日分別為278仟元及1,970仟元。

十二、備供出售金融資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 股票及受益證券 | \$ 1,230,072 | \$ 1,030,862 | \$ 1,004,895 |
| 公司債 | 8,026,388 | 6,994,568 | 5,730,105 |
| 金融債 | 8,987,549 | 7,568,077 | 4,833,989 |
| 政府公債 | 17,931,438 | 12,552,065 | 9,546,982 |
| 國外政府公債 | 831,550 | 854,167 | 802,928 |
| 可轉讓定存單 | - | - | 947,483 |
| | <u>\$ 37,006,997</u> | <u>\$ 28,999,739</u> | <u>\$ 22,866,382</u> |

本公司105年6月30日暨104年12月31日及6月30日備供出售金融資產中分別有3,962,531仟元、0仟元及0仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

十三、持有至到期日金融資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 政府公債 | \$ 499,645 | \$ 499,587 | \$ 499,529 |
| 可轉讓定存單 | <u>9,045,000</u> | <u>9,350,000</u> | <u>9,350,000</u> |
| | <u>\$ 9,544,645</u> | <u>\$ 9,849,587</u> | <u>\$ 9,849,529</u> |

本公司於資產負債表日持有至到期日金融資產之資訊如下：

105年6月30日

| 投資面額 (千元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|-----------|-------------|-------------|-------|
| 可轉讓定存單 | 0.7%-0.811% | 0.7%-0.811% | 0.6年 |
| 政府公債 | 1.125% | 1.13% | 3年 |

104年12月31日

| 投資面額 (千元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|-----------|---------------|---------------|-------|
| 可轉讓定存單 | 0.611%-0.811% | 0.611%-0.811% | 1年 |
| 政府公債 | 1.125% | 1.130% | 4年 |

104年6月30日

| 投資面額 (千元) | 票面利率 | 有效利率 | 平均到期日 |
|-----------|---------------|---------------|-------|
| 可轉讓定存單 | 0.611%-0.811% | 0.611%-0.811% | 1年 |
| 政府公債 | 1.125% | 1.130% | 4年 |

持有至到期日金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

十四、採用權益法之投資

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 投資子公司 | \$ 16,214,150 | \$ 16,340,413 | \$ 16,377,025 |
| 投資關聯企業 | <u>84,956</u> | <u>134,717</u> | <u>150,385</u> |
| 合計 | <u>\$ 16,299,106</u> | <u>\$ 16,475,130</u> | <u>\$ 16,527,410</u> |

(一) 投資子公司

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 國內上市公司 | | | |
| 中華票券金融股份 有限公司 | \$ 6,332,265 | \$ 6,283,443 | \$ 5,981,523 |
| 未上市櫃公司 | | | |
| 台灣工銀證券股份 有限公司 | 2,930,369 | 3,134,359 | 3,205,185 |
| IBT Holdings | 4,546,954 | 4,499,989 | 4,108,905 |
| 臺灣工銀租賃股份 有限公司 | 1,622,312 | 1,631,212 | 1,873,190 |
| 波士頓生物科技創 業投資股份有限 公司 | - | - | 337,235 |
| 台灣工銀科技顧問 股份有限公司 | 232,111 | 227,651 | 225,955 |
| 台灣工銀柒創業投 資股份有限公司 | 550,139 | 563,759 | 645,032 |
| | <u>\$ 16,214,150</u> | <u>\$ 16,340,413</u> | <u>\$ 16,377,025</u> |

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------------------|-----------|------------|-----------|
| 中華票券金融股份有限 公司 | 28.37% | 28.37% | 28.37% |
| 台灣工銀證券股份有限 公司 | 94.80% | 94.80% | 94.80% |
| IBT Holdings | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| 臺灣工銀租賃股份有限 公司 | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| 波士頓生物科技創業投 資股份有限公司 | - | - | 50.00% |
| 台灣工銀科技顧問股份 有限公司 | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| 台灣工銀柒創業投資股 份有限公司 | 100.00% | 100.00% | 100.00% |

波士頓生物科技創業投資股份有限公司於104年5月22日股東常會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股7,803仟股，每股10元，共計減少資本78,030仟元，減資後資本為839,970仟元。於104年12月16日結束營業並開始進行解散清算。

為符合未來改制商業銀行之法令規範，本公司於 105 年 4 月 19 日董事會決議將子公司台灣工銀證券股份有限公司之經紀業務之營業權利及財產讓與永豐金證券股份有限公司，讓與總價金為 390,000 仟元，並訂定 105 年 9 月 26 日為交割基準日。

(二) 投資關聯企業

| | <u>105年6月30日</u> | <u>104年12月31日</u> | <u>104年6月30日</u> |
|-----------------|------------------|-------------------|------------------|
| 未上市櫃公司 | | | |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | \$ 84,956 | \$ 134,717 | \$ 150,385 |

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比皆為 31.25%。

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

(三) 本公司採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

| | <u>105年1月1日 至6月30日</u> | <u>104年1月1日 至6月30日</u> |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|
| 國內上市公司 | | |
| 中華票券金融股份有限公司 | \$272,162 | \$225,279 |
| 未上市櫃公司 | | |
| 臺灣工銀證券股份有限公司 | (187,908) | 23,290 |
| IBT Holdings | 132,784 | 96,450 |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 27,857 | 76,779 |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | - | (24,334) |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 7,190 | (6,617) |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 | (5,956) | 1,151 |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 | <u>10,276</u> | <u>3,284</u> |
| | <u>\$256,405</u> | <u>\$395,282</u> |

105年及104年1月1日至6月30日採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | | | |
| 國內股票 | \$ 500,457 | \$ 621,871 | \$ 776,635 |
| 國外股票 | 581,450 | 612,681 | 620,809 |
| | <u>\$ 1,081,907</u> | <u>\$ 1,234,552</u> | <u>\$ 1,397,444</u> |

本公司所持有之上述股票投資因其公允價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公平價值。本公司於105年及104年1月1日至6月30日分別出售帳面金額45,594仟元及30,163仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益6,382仟元及2,001仟元。

十六、不動產及設備－淨額

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104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 | 1,475,334 | 1,496,495 | 1,517,768 |
| 機械及電腦設備 | 157,837 | 141,215 | 68,667 |
| 交通及運輸設備 | 24,128 | 27,650 | 24,786 |
| 租賃權益改良 | 79,380 | 80,523 | 44,760 |
| 雜項設備 | 31,018 | 31,167 | 26,674 |
| 未完工程及預付設備款 | 549,230 | 249,305 | 260,566 |
| | <u>\$ 3,015,560</u> | <u>\$ 2,724,988</u> | <u>\$ 2,641,854</u> |

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

| | 土 | 地 | 房屋及建築 | 機 | 械 | 及 | 交 | 通 | 及 | 租賃權益改良 | 雜 | 項 | 設 | 備 | 未 | 完 | 工 | 程 | 及 | 預 | 付 | 設 | 備 | 款 | 合 | 計 |
|-------------|-----------|----------------|----------------|------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|-----------|------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| <u>成</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | \$ | 698,633 | \$ | 1,848,820 | \$ | 378,966 | \$ | 56,068 | \$ | 101,428 | \$ | 140,172 | \$ | 249,305 | \$ | 3,473,392 | | | | | | | | | | |
| 增 | - | - | 620 | 5,249 | 1,099 | 4,317 | 2,607 | 463,898 | 477,790 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 添 | - | - | - | - | - | - | (6,548) | - | (6,548) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 處 | - | - | - | 27,029 | - | 1,749 | 108 | (163,896) | (135,010) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 分 | - | - | - | (328) | (121) | (712) | (174) | (77) | (1,412) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 重 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 分 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 類 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 匯 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 兌 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 調 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 整 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 105年6月30日餘額 | <u>\$</u> | <u>698,633</u> | <u>\$</u> | <u>1,849,440</u> | <u>\$</u> | <u>410,916</u> | <u>\$</u> | <u>57,046</u> | <u>\$</u> | <u>106,782</u> | <u>\$</u> | <u>136,165</u> | <u>\$</u> | <u>549,230</u> | <u>\$</u> | <u>3,808,212</u> | | | | | | | | | | |
| <u>累</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 折 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 舊 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 及 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 損 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | - | - | 352,325 | 237,751 | 28,418 | 20,905 | 109,005 | - | 748,404 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 本期折舊 | - | - | 21,781 | 15,589 | 4,542 | 6,521 | 2,706 | - | 51,139 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 本期處分數 | - | - | - | - | - | - | (6,481) | - | (6,481) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 匯兌調整數 | - | - | - | (261) | (42) | (24) | (83) | - | (410) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 105年6月30日餘額 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>374,106</u> | <u>253,079</u> | <u>32,918</u> | <u>27,402</u> | <u>105,147</u> | <u>-</u> | <u>792,652</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>淨</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 105年6月30日淨額 | <u>\$</u> | <u>698,633</u> | <u>\$</u> | <u>1,475,334</u> | <u>\$</u> | <u>157,837</u> | <u>\$</u> | <u>24,128</u> | <u>\$</u> | <u>79,380</u> | <u>\$</u> | <u>31,018</u> | <u>\$</u> | <u>549,230</u> | <u>\$</u> | <u>3,015,560</u> | | | | | | | | | | |

(接次頁)

(承前頁)

| | 土 地 | 房 屋 及 建 築 | 機 械 及 電 腦 設 備 | 交 通 及 運 輸 設 備 | 租 賃 權 益 改 良 | 雜 項 設 備 | 未 完 工 程 及 預 付 設 備 款 | 合 計 |
|-------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| 成 本 | | | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | \$ 698,633 | \$ 1,848,326 | \$ 288,775 | \$ 44,351 | \$ 88,106 | \$ 135,515 | \$ 228,108 | \$ 3,331,814 |
| 增 添 | - | - | 6,865 | 5,630 | 401 | 126 | 36,377 | 49,399 |
| 處 分 | - | - | (251) | (40) | (7,149) | (1,719) | - | (9,159) |
| 重 分 類 | - | - | 329 | - | 367 | - | (3,855) | (3,159) |
| 匯兌調整數 | - | - | (262) | (92) | (465) | (92) | (64) | (976) |
| 104年6月30日餘額 | <u>698,633</u> | <u>1,848,326</u> | <u>295,456</u> | <u>49,848</u> | <u>81,260</u> | <u>133,830</u> | <u>260,566</u> | <u>3,367,919</u> |
| 累 計 折 舊 | | | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | - | 308,793 | 217,468 | 21,541 | 38,300 | 106,604 | - | 692,706 |
| 本期折舊 | - | 21,765 | 9,779 | 3,577 | 5,700 | 2,341 | - | 43,162 |
| 本期處分數 | - | - | (251) | (40) | (7,149) | (1,719) | - | (9,159) |
| 匯兌調整數 | - | - | (207) | (16) | (351) | (70) | - | (644) |
| 104年6月30日餘額 | - | <u>330,558</u> | <u>226,789</u> | <u>25,062</u> | <u>36,500</u> | <u>107,156</u> | - | <u>726,065</u> |
| 淨 額 | | | | | | | | |
| 104年6月30日淨額 | <u>\$ 698,633</u> | <u>\$ 1,517,768</u> | <u>\$ 68,667</u> | <u>\$ 24,786</u> | <u>\$ 44,760</u> | <u>\$ 26,674</u> | <u>\$ 260,566</u> | <u>\$ 2,641,854</u> |

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、其他資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$ 1,866,342 | \$ 2,996,095 | \$ 1,750,309 |
| 預付費用 | 30,055 | 12,396 | 14,174 |
| 其 他 | 127,469 | 125,578 | 124,818 |
| | <u>\$ 2,023,866</u> | <u>\$ 3,134,069</u> | <u>\$ 1,889,301</u> |

十八、央行及銀行同業存款

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 40,811,957 | \$ 36,169,472 | \$ 37,236,368 |
| 央行拆放 | 645,812 | 661,320 | 621,400 |
| | <u>\$ 41,457,769</u> | <u>\$ 36,830,792</u> | <u>\$ 37,857,768</u> |

十九、附買回票券及債券負債

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|-------------|-------------|
| 政府公債 | <u>\$ 4,000,000</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |
| 約定到期日 | 105年7月 | - | - |
| 約定買回價格 | \$ 4,000,240 | \$ - | \$ - |

二十、應付款項

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 47,004 | \$ 54,083 | \$ 34,871 |
| 應付投資交割款 | 1,733,279 | 66,324 | 1,376,310 |
| 應付利息 | 355,418 | 318,103 | 406,669 |
| 應付費用 | 299,911 | 460,224 | 308,024 |
| 應付代收款 | 35,391 | 23,951 | 25,409 |
| 應付承購帳款 | 732,247 | 666,462 | 491,551 |
| 承兌匯票 | 332,720 | 396,083 | 169,115 |
| 應付股利 | 1,195,253 | - | 955,122 |
| 其他 | 50,482 | 90,027 | 81,576 |
| | <u>\$ 4,781,705</u> | <u>\$ 2,075,257</u> | <u>\$ 3,848,647</u> |

二一、存款及匯款

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 支票存款 | \$ 570,781 | \$ 669,527 | \$ 353,810 |
| 活期存款 | 26,503,785 | 23,885,532 | 18,177,956 |
| 定期存款 | 131,202,676 | 131,021,154 | 119,418,053 |
| 匯出匯款 | - | 1,377 | 1,570 |
| | <u>\$158,277,242</u> | <u>\$155,577,590</u> | <u>\$137,951,389</u> |

二二、應付金融債券

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

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---|------------|------------|------------|
| 100 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 8 月 26 日，每年計息並付息一次，到期一次還本 | \$ 950,000 | \$ 950,000 | \$ 950,000 |
| 100 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 10 月 28 日，每年計息並付息一次，到期一次還本 | 3,350,000 | 3,350,000 | 3,350,000 |
| 101 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 108 年 8 月 17 日，每年計息並付息一次，到期一次還本 | 1,650,000 | 1,650,000 | 1,650,000 |
| 102 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次，到期一次還本 | 2,300,000 | 2,300,000 | 2,300,000 |
| 103 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本 | 1,300,000 | 1,300,000 | 1,300,000 |
| 103 年第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 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 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| 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 | - |
| 105年第一次7年期次順位 金融債券，固定利率 1.70%，到期日112年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本 | 1,500,000 | - | - |
| 105年第二次8年期次順位 金融債券，固定利率 1.80%，到期日113年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本 | <u>1,500,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 17,950,000</u> | <u>\$ 14,950,000</u> | <u>\$ 14,980,000</u> |

二三、其他金融負債

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | \$ 5,891,077 | \$ 5,021,807 | \$ 6,038,800 |
| 結構型商品本金 | <u>64,646</u> | <u>-</u> | <u>11,925</u> |
| | <u>\$ 5,955,723</u> | <u>\$ 5,021,807</u> | <u>\$ 6,050,725</u> |

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

二四、負債準備

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 93,816 | \$ 102,852 | \$ 89,074 |
| 保證責任準備 | <u>92,090</u> | <u>90,573</u> | <u>67,816</u> |
| | <u>\$ 185,906</u> | <u>\$ 193,425</u> | <u>\$ 156,890</u> |

二五、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率，於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列 3,990 仟元及 4,044 仟元。

二六、其他負債

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 存入保證金 | \$ 94,657 | \$ 113,084 | \$ 71,683 |
| 預收款項 | 34,336 | 114,947 | 26,226 |
| 其他 | 24,007 | 45,774 | 55,283 |
| | <u>\$ 153,000</u> | <u>\$ 273,805</u> | <u>\$ 153,192</u> |

二七、權益

(一) 股本

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

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 庫藏股票交易 | <u>\$ 3,193</u> | <u>\$ 1,773</u> | <u>\$ 1,773</u> |

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

(三) 保留盈餘及股利政策

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

修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三員工福利費用。

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

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

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

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

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

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

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

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

2. 備供出售金融資產未實現損益

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$624,576 | \$565,041 |
| 備供出售金融資產未實 現損益 | 157,942 | (57,172) |
| 處分備供出售金融資產 損益 | (99,613) | (70,798) |
| 備供出售金融資產減損 採用權益法之子公司及 關聯企業之份額 | 2,898 | 24,750 |
| 期末餘額 | <u>\$777,710</u> | <u>\$421,771</u> |

(五) 庫藏股票

本公司於 102 年 6 月 26 日董事會決議，以每股 5.5 元至 8 元自興櫃市場陸續買回本公司股份並擬轉讓予員工，共計已收回庫藏股票 7,774 仟股，買回成本計 50,620 仟元。本公司分別於 105 年 2 月及 104 年 3 月底轉讓庫藏股 2,869 仟股及 4,905 仟股予員工，依 IFRS 「股份基礎給付」規定，分別於給與日認列員工福利費用及資本公積一員工認股權 1,492 仟元及 1,864 仟元，並於庫藏股轉讓員工時，轉銷庫藏股及資本公積一員工認股權，並分別認列資本公積一庫藏股交易 1,420 仟元及 1,773 仟元（考量相關證交稅款後）。本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

庫藏股票之變動情形如下：

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

二八、利息淨收益

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|----------|---------------------|--------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款息 | \$ 1,391,376 | \$ 1,268,010 |
| 投資有價證券息 | 251,025 | 175,842 |
| 存放及拆放同業息 | 70,638 | 100,613 |
| 其 他 | <u>101,276</u> | <u>65,146</u> |
| 小 計 | <u>1,814,315</u> | <u>1,609,611</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款息 | 474,234 | 582,701 |
| 應付金融債券息 | 160,116 | 164,170 |
| 央行及同業存款息 | 110,106 | 67,585 |
| 其 他 | <u>58,053</u> | <u>2,258</u> |
| 小 計 | <u>802,509</u> | <u>816,714</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 1,011,806</u> | <u>\$ 792,897</u> |

二九、手續費淨收益

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104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 | \$ 19,141 | \$ 16,716 |
| 放款手續費收入 | 246,712 | 120,539 |
| 保證手續費收入 | 26,147 | 17,434 |
| 額度審理費收入 | 178,781 | 114,521 |
| 承購帳款手續費收入 | 27,033 | 23,523 |
| 信託業務收入 | 2,300 | 19,616 |
| 其他手續費收入 | <u>4,981</u> | <u>5,381</u> |
| 小 計 | <u>505,095</u> | <u>317,730</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 手續費費用 | | |
| 保管手續費費用 | \$ 841 | \$ 708 |
| 其他手續費費用 | <u>15,869</u> | <u>12,367</u> |
| 小計 | <u>16,710</u> | <u>13,075</u> |
| 淨額 | <u>\$488,385</u> | <u>\$304,655</u> |

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|-------|--------------------|----------------------|
| 已實現損益 | | |
| 股票 | (\$ 43,067) | \$ 80,081 |
| 債券 | 23,905 | 21,202 |
| 衍生工具 | <u>383,866</u> | <u>228,951</u> |
| | <u>364,704</u> | <u>330,234</u> |
| 評價損益 | | |
| 股票 | 4,930 | (21,827) |
| 債券 | 1,978 | 301 |
| 衍生工具 | (33,400) | (486,066) |
| 其他 | (<u>5,214</u>) | <u>10,723</u> |
| | (<u>31,706</u>) | (<u>496,869</u>) |
| 利息收入 | <u>117,402</u> | <u>119,150</u> |
| 合計 | <u>\$450,400</u> | (<u>\$ 47,485</u>) |

三一、備供出售金融資產之已實現損益

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 處分淨損益－證券化受益證券 | \$ 1,253 | \$ 12,666 |
| 處分淨損益－債券 | 35,322 | 19,637 |
| 處分淨損益－股票 | 57,382 | 38,253 |
| 股利收入 | <u>5,656</u> | <u>242</u> |
| 合計 | <u>\$ 99,613</u> | <u>\$ 70,798</u> |

三二、資產減損損失

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 備供出售金融資產 | \$ 2,898 | \$ 24,750 |
| 以成本衡量之金融資產 | <u>30,551</u> | <u>19,356</u> |
| 合計 | <u>\$ 33,449</u> | <u>\$ 44,106</u> |

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

三三、員工福利費用

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪資費用 | \$302,100 | \$227,324 |
| 獎金費用 | 173,811 | 183,405 |
| 勞健保費用 | 22,688 | 19,382 |
| 其他 | 28,854 | 26,259 |
| 退職後福利 | | |
| 退休金費用 | <u>18,035</u> | <u>14,419</u> |
| 合 計 | <u>\$545,488</u> | <u>\$470,789</u> |

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

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

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

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

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

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

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

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

三四、折舊及攤銷費用

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 51,139 | \$ 43,162 |
| 無形資產攤銷費用 | 15,128 | 7,795 |
| 合 計 | <u>\$ 66,267</u> | <u>\$ 50,957</u> |

三五、其他業務及管理費用

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 租 金 | \$ 49,721 | \$ 43,126 |
| 稅 捐 | 73,121 | 73,126 |
| 董事酬勞及車馬費 | 34,279 | 44,057 |
| 電腦作業及顧問費 | 35,305 | 20,950 |
| 管 理 費 | 14,403 | 13,577 |
| 交 際 費 | 20,854 | 20,469 |
| 其 他 | 77,692 | 96,408 |
| 合 計 | <u>\$305,375</u> | <u>\$311,713</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：

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$125,296 | \$163,270 |
| 以前年度之調整 | (22,287) | (10,461) |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | (32,127) | 15,387 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 70,882</u> | <u>\$168,196</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| 國外營運機構換算 | <u>\$ 18,338</u> | <u>\$ 14,332</u> |

(三) 本公司兩稅合一相關資訊

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

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

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

本公司已無屬 86 年（含）以前之未分配盈餘。

(四) 所得稅核定情形

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

三七、每股盈餘

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 基本每股盈餘(元) | <u>\$ 0.38</u> | <u>\$ 0.47</u> |
| 稀釋每股盈餘(元) | <u>\$ 0.38</u> | <u>\$ 0.47</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|-----------------------|--------------------|---------------------|
| <u>本期淨利</u> | | |
| 用以計算基本及稀釋每股淨利 之淨利 | <u>\$ 918,984</u> | <u>\$ 1,127,030</u> |
| <u>股數(仟股)</u> | | |
| 用以計算基本每股淨利之加權 平均股數 | 2,389,655 | 2,386,314 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 員工酬勞 | <u>1,644</u> | <u>2,060</u> |
| 用以計算稀釋每股淨利之加權 平均股數 | <u>2,391,299</u> | <u>2,388,374</u> |

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

三八、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|--|---------------|
| 台灣工銀證券股份有限公司(台灣工銀證券) | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司(台灣工銀科技顧問) | 本公司之子公司 |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 (波士頓創投)(已於104年12月16日解散) | 本公司之子公司 |
| IBT Holdings Corp. (IBTH) | 本公司之子公司 |
| 中華票券金融股份有限公司(中華票券) | 本公司之子公司 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|--|------------------|
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 (臺灣工銀租賃) | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 (台灣工銀柒創投) | 本公司之子公司 |
| 台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投) | 關聯企業 |
| 台嘉國際股份有限公司 (已於 104 年 6 月 8 日解散) | 關聯企業 |
| IBT Management U.S.A. Corp. (已於 104 年 8 月 21 日解散) | 台灣工銀科技顧問之子公司 |
| IBT Fortune Limited (已於 104 年 5 月 22 日解散) | 台灣工銀科技顧問之子公司 |
| 台灣工銀證券投資顧問股份有限公司 (台灣工銀證投顧) | 台灣工銀證券之子公司 |
| IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH) | 台灣工銀證券之子公司 |
| 台駿國際租賃公司 (台駿國際) | 臺灣工銀租賃之子公司 |
| 台駿津國際租賃公司 (台駿津國際) | 臺灣工銀租賃之子公司 |
| IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK) | IBTSH 之子公司 |
| IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia) | IBTSH 之子公司 |
| 財團法人臺灣工業銀行教育基金會 (臺灣工銀教育基金會) | 本公司係主要基金捐贈人 |
| 台灣水泥股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 怡昌投資股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 明山投資股份有限公司 | 本公司法人董事 |
| 其 他 | 本公司之主要管理階層及其他關係人 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款 (帳列存款及匯款)

| | 期 末 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 利 率 (%) |
|-----------------------|---------------------|------------------|-----------|
| <u>105年1月1日至6月30日</u> | | | |
| 子公司 (含其控制個體) | \$ 969,916 | \$ 6,581 | 0.00-1.21 |
| 關聯企業 | 4,572 | 101 | 0.08-0.48 |
| 其 他 | 834,954 | 3,505 | 0.00-6.62 |
| | <u>\$ 1,809,442</u> | <u>\$ 10,187</u> | |
| <u>104年1月1日至6月30日</u> | | | |
| 子公司 (含其控制個體) | \$ 2,099,562 | \$ 5,253 | 0.00-1.41 |
| 關聯企業 | 118,213 | 219 | 0.00-1.42 |
| 其 他 | 946,509 | 3,289 | 0.00-6.85 |
| | <u>\$ 3,164,284</u> | <u>\$ 8,761</u> | |

2. 董事擔任保證人之借款餘額

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

3. 買賣票券及債券—累積交易金額

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

| 104年1月1日至6月30日 | | | | |
|----------------|-------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|
| 關 係 人 類 別 | 向關係人購買 票券及債券 | 出售票券及債券 予關係人 | 出售予關係人 附買回條件之 票券及債券 | 向關係人購入之 附賣回條件之 票券及債券 |
| 子公司(含其控制個體) | <u>\$ 802,749</u> | <u>\$ 903,312</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

4. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 子公司 (含其控制個體) | <u>\$ 77</u> | <u>\$ 81</u> |
| 關聯企業 | <u>101</u> | <u>61</u> |
| | <u>\$ 178</u> | <u>\$ 142</u> |

手續費收入係本公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

5. 手續費費用 (帳列手續費淨收益)

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 子公司 (含其控制個體) | <u>\$ 3,548</u> | <u>\$ 7,106</u> |

手續費費用係本公司購買及處分有價證券支付子公司之費用。

6. 勞務費及其他費用 (帳列其他業務及管理費用)

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|-----|--------------------|--------------------|
| 其 他 | <u>\$ 2,520</u> | <u>\$ 2,680</u> |

勞務費係本公司委請子公司提供財務顧問服務及支援服務之費用，其他費用係本公司之捐贈。

7. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 子公司（含其控制個體） | \$ 19,841 | \$ 20,598 |
| 其他 | <u>17</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 19,858</u> | <u>\$ 20,598</u> |

上列收入係本公司提供部分辦公場所及設備所收取之收入。

(三) 對主要管理階層之獎酬

105年及104年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 105年1月1日 至6月30日 | 104年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪資 | \$ 53,778 | \$ 46,977 |
| 獎金 | 425 | 369 |
| 其他 | <u>7,382</u> | <u>6,841</u> |
| | 61,585 | 54,187 |
| 退職後福利 | 1,867 | 1,315 |
| 股份基礎給付 | <u>1,247</u> | <u>1,479</u> |
| | <u>\$ 64,699</u> | <u>\$ 56,980</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

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

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

三九、質押之資產

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存放銀行同業 | \$ 232,367 | \$ 251,567 | \$ 510,689 |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | |
| 金融資產 | 2,500,295 | 3,100,165 | 3,999,959 |
| 備供出售金融資產 | 100,924 | 152,795 | 155,101 |
| 持有至到期日金融資產 | <u>5,644,607</u> | <u>4,502,700</u> | <u>5,000,000</u> |
| | <u>\$ 8,478,193</u> | <u>\$ 8,007,227</u> | <u>\$ 9,665,749</u> |

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

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司計有下列承諾事項：

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|--------------|------------|------------|
| 辦公室裝潢工程及電腦 | | | |
| 系統軟體合約 | | | |
| 合約價格 | \$ 1,467,738 | \$ 540,513 | \$ 448,619 |
| 帳列未完工程及預 | | | |
| 付設備款之已支 | | | |
| 付金額 | 549,230 | 249,305 | 260,566 |

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

(二) 本公司為承租人

本公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 112 年 10 月 31 日前陸續到期。截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 16,955 仟元、23,272 仟元及 22,782 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 105年6月30日 |
|------------|------------------|
| 1年內 | \$ 60,129 |
| 超過1年但不超過5年 | 248,272 |
| 超過5年 | <u>62,045</u> |
| | <u>\$370,446</u> |

(三) 關於本公司之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於99年12月18日與台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款22,419仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至105年6月30日止，仍有17,397仟元尚未返還。未決訴訟案件如下：

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

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

四一、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

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 信託資產 | | | |
| 銀行存款 | \$ 667,809 | \$ 817,756 | \$ 806,592 |
| 金融資產 | 228,378 | 874,986 | 228,378 |
| 不動產 | 8,824,130 | 9,021,767 | 5,694,204 |
| 信託資產總額 | <u>\$ 9,720,317</u> | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 6,729,174</u> |
| 信託負債 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 信託資本 | 9,720,317 | 10,714,509 | 6,729,174 |
| 信託負債及資本總額 | <u>\$ 9,720,317</u> | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 6,729,174</u> |

信託帳損益表

105年及104年1月1日至6月30日

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

註：上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託帳財產目錄

| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 667,809 | \$ 817,756 | \$ 806,592 |
| 股票 | 228,378 | 874,986 | 228,378 |
| 土地 | 7,033,317 | 7,230,954 | 3,903,391 |
| 房屋及建築物 | 1,790,813 | 1,790,813 | 1,790,813 |
| | <u>\$ 9,720,317</u> | <u>\$ 10,714,509</u> | <u>\$ 6,729,174</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，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

| | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 9,544,645 | \$ 9,555,225 | \$ 9,849,587 | \$ 9,894,834 | \$ 9,849,529 | \$ 9,871,488 |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| 應付金融債券 | 17,950,000 | 18,064,729 | 14,950,000 | 15,033,738 | 14,980,000 | 15,073,477 |

2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

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

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 104年12月31日 | | | |
|----------------|--------------|------------|--------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日投資 | \$ 9,894,834 | \$ - | \$ 9,894,834 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 15,033,738 | 15,033,738 | - | - |

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 104年6月30日 | | | |
|----------------|--------------|------------|--------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日投資 | \$ 9,871,488 | \$ - | \$ 9,871,488 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 15,073,477 | 15,073,477 | - | - |

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 105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 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 107,598 | \$ 107,598 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 398,255 | - | 398,255 | - |
| 其他 | 37,231,234 | - | 37,231,234 | - |
| 原始認列指定為透過損 益按公允價值衡量之 金融資產 | 2,591,454 | - | 2,591,454 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,230,072 | 1,230,072 | - | - |
| 債券投資 | 35,776,925 | - | 35,776,925 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 2,727,501 | - | 2,727,501 | - |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 3,134,102 | - | 3,134,102 | - |
| 衍生金融工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 2,727,501 | - | 2,727,501 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 3,134,102 | - | 3,134,102 | - |

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 104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 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 156,523 | \$ 156,523 | \$ - | \$ - |
| 其他 | 34,071,511 | - | 34,071,511 | - |
| 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產 | 2,972,501 | - | 2,972,501 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,030,862 | 1,030,862 | - | - |
| 債券投資 | 27,968,877 | - | 27,968,877 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 500,892 | - | 500,892 | - |
| 衍生金融工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 6,044,342 | - | 6,044,342 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 5,634,602 | - | 5,634,602 | - |

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 104年6月30日 | | | |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 162,220 | \$ 162,220 | \$ - | \$ - |
| 其他 | 29,248,161 | - | 29,248,161 | - |
| 原始認列指定為透過損 益按公允價值衡量之 金融資產 | 1,524,999 | - | 1,524,999 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,004,895 | 1,004,895 | - | - |
| 債券投資 | 20,914,004 | - | 20,914,004 | - |
| 其他 | 947,483 | - | 947,483 | - |
| <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 | 4,601,396 | - | 4,601,396 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 4,641,658 | - | 4,641,658 | - |

2. 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

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

(2) 模型評價法

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

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

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

(2) 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

(3) 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第一類等級及第二類等級無重大移轉。

四三、財務風險管理

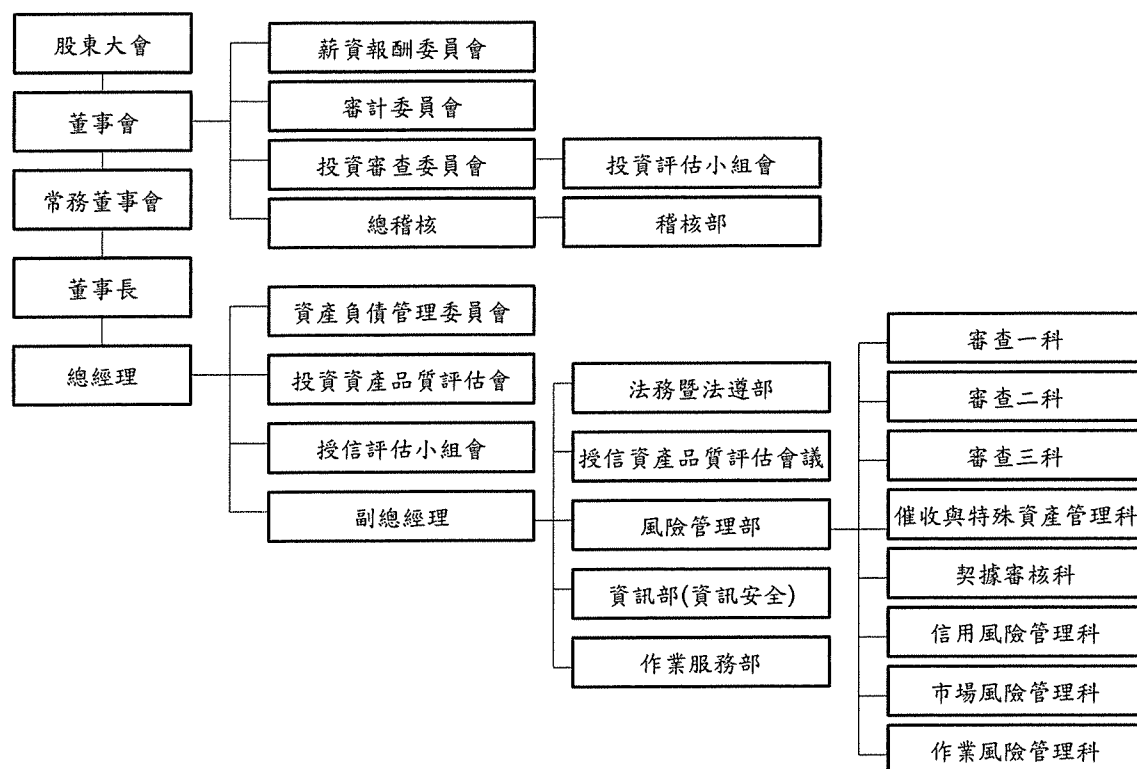
(一) 概 述

本公司針對潛在之預期或非預期風險，建立全體風險管理制度，有效配置資源與提昇競爭力，確保各項營運風險控制在可容忍

範圍內，並維持健全之資本適足率暨遵循主管機關監理法規以達到巴塞爾委員會之國際標準。

(二) 風險管理組織架構

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



1. 資產負債管理委員會：統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。

4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 投資資產品質評估會

- A. 檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。
- B. 討論核准投資戶之評價，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- C. 評估投資資產可能遭受之損失狀況，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。
- D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(2) 授信資產品質評估會議

- A. 檢討每一筆授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。
- B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

- (1) 信用風險管理策略：本公司定有「信用風險管理準則」作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本公司之信用風險，達成營運及管理目標。
- (2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本公司信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。

健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

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

(4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

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

B. 風險衡量

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

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

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

a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

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

c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期提供高階主管正確、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。其內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

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

D. 風險監控

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

b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。

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

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

e. 建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本公司建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。
- (2) 稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，以獨立超然之精神，綜理全行稽核業務。職能設置上為獨立運作，對風險管理機制進行查核，確保各項風險管理機制執行之有效性，不直接負責各項風險管理。
- (3) 審計委員會：審核本行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由公司或主管機關規定之重大事項。
- (4) 薪資報酬委員會：考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性，訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構；定期評估董事及經理人之薪資報酬。
- (5) 投資審查委員會：本公司投資政策之擬定、對於超過董事長權限之國內外投資專案及轉投資事業之審議。
- (6) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
- (7) 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。

- (8) 授信評估小組會：評估審議風險管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (9) 投資資產品質評估會：負責檢討投資資產品質現況或可能損失情形，並決定應採取之策略及行動方針；討論並核准投資部評價人員參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- (10) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (11) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (12) 總行業務管理單位：各業務管理單位應負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。
- (13) 營業單位：應依據本公司各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

(1) 信用評等評估制度

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

(2) 風險評等評估制度

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

(3) 集中授信限額管理

本公司就同一借款人、交易對手或同一關係戶，在可相互比較的基準下，綜合衡量各類風險暴險額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。

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

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

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

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

6. 本公司信用風險最大暴險額

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

| 表 外 項 目 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額 | | |
|----------|---------------------|--------------|--------------|
| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
| 保證及開發信用狀 | | | |
| 訂約金額 | \$ 9,964,928 | \$ 8,508,727 | \$ 7,093,517 |
| 最大信用暴險金額 | 9,964,928 | 8,508,727 | 7,093,517 |

7. 本公司信用風險集中情形

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

本公司信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

| 產 業 別 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|----------|---------------|----|---------------|----|---------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 不動產業 | \$ 23,749,638 | 18 | \$ 24,907,366 | 19 | \$ 19,294,832 | 15 |
| 金融中介業 | 16,419,143 | 12 | 18,636,290 | 14 | 16,653,074 | 13 |
| 電子零組件製造業 | 11,850,979 | 9 | 11,414,855 | 9 | 10,506,387 | 8 |

(2) 對象別

| 產 業 別 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|-------|----------------|----|----------------|----|----------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 民營企業 | \$ 131,127,547 | 98 | \$ 127,185,087 | 98 | \$ 123,122,265 | 98 |
| 自然人 | 2,300,111 | 2 | 2,333,662 | 2 | 2,248,064 | 2 |

(3) 地區別

| 產 業 別 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|--------|---------------|----|---------------|----|---------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 國 內 | \$ 92,322,099 | 69 | \$ 90,629,327 | 70 | \$ 88,753,127 | 71 |
| 其他亞洲地區 | 25,124,148 | 19 | 27,408,738 | 21 | 28,384,584 | 23 |
| 美 洲 | 14,458,614 | 11 | 10,241,366 | 8 | 6,737,001 | 5 |

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 表內項目 | 未逾期亦未減損 部位金額 (A) | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損 部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 105年6月30日 | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 4,550,951 | \$ - | \$ 1,930 | \$ 4,552,881 | \$ 281 | \$ 134,355 | \$ 4,418,245 |
| 貼現及放款 | 131,724,876 | - | 1,700,052 | 133,424,928 | 361,563 | 1,768,297 | 131,295,068 |

| 表內項目 | 未逾期亦未減損 部位金額 (A) | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損 部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 104年12月31日 | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 4,818,839 | \$ - | \$ 433 | \$ 4,819,272 | \$ 29 | \$ 64,924 | \$ 4,754,319 |
| 貼現及放款 | 128,928,099 | - | 590,650 | 129,518,749 | 91,527 | 2,104,590 | 127,322,632 |

| 表內項目 | 未逾期亦未減損 部位金額 (A) | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損 部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 104年6月30日 | | | | | | | |
| 應收款 (註) | \$ 3,259,791 | \$ - | \$ 514 | \$ 3,260,305 | \$ 385 | \$ 29,341 | \$ 3,230,579 |
| 貼現及放款 | 124,785,149 | - | 585,180 | 125,370,329 | 164,746 | 2,154,656 | 123,050,927 |

註：應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款、應收承購帳款及其他應收款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

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

| | 未逾期亦未減損 部位金額 (A) | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損 部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) 無個別減損 客觀證據者 | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|
| 104年12月31日 | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 27,968,877 | \$ - | \$ - | \$ 27,968,877 | \$ - | \$ 27,968,877 |
| — 股權投資 | 876,945 | - | 287,313 | 1,164,258 | 133,396 | 1,030,862 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,849,587 | - | - | 9,849,587 | - | 9,849,587 |
| 其他金融資產 | | | | | | |
| — 股權投資 | 1,031,538 | - | 1,046,134 | 2,077,672 | 843,120 | 1,234,552 |

| | 未逾期亦未減損 部位金額 (A) | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損 部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) 無個別減損 客觀證據者 | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|
| 104年6月30日 | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 20,914,004 | \$ - | \$ - | \$ 20,914,004 | \$ - | \$ 20,914,004 |
| — 股權投資 | 755,454 | - | 432,702 | 1,188,156 | 183,261 | 1,004,895 |
| — 其他金融資產 | 947,483 | - | - | 947,483 | - | 947,483 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,849,529 | - | - | 9,849,529 | - | 9,849,529 |
| 其他金融資產 | | | | | | |
| — 股權投資 | 1,178,036 | - | 1,093,972 | 2,272,008 | 874,564 | 1,397,444 |

9. 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本公司截至 105 年 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本公司金融資產之減損評估分析

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

貼現及放款

| 項 目 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|-------------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 放款總額 | 備抵呆帳金額 | 放款總額 | 備抵呆帳金額 | 放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 1,750,052 | 361,563 | 590,650 | 91,527 | 585,180 | 164,746 |
| 無個別減損客觀證據者 | - | - | - | - | - | - |
| 組合評估減損 | 131,724,876 | 1,768,297 | 128,928,099 | 2,104,590 | 124,785,149 | 2,154,656 |

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

應收款

| 項 目 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|-------------|-----------|---------|------------|--------|-----------|--------|
| | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 | 應收款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 1,930 | 281 | 433 | 29 | 514 | 385 |
| 無個別減損客觀證據者 | - | - | - | - | - | - |
| 組合評估減損 | 4,550,951 | 134,355 | 4,818,839 | 64,924 | 3,259,791 | 29,341 |

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

2. 應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款、應收承購帳款及其他應收款。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指銀行隨時持有足夠的資金以因應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本公司整體調度不當或失靈，無法依約履行債務的風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

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

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

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 52.12%、45.86%及 43.13%。

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

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

| 104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 | \$ 29,693,908 | \$ 7,136,884 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 36,830,792 |
| 應付款項 | 754,410 | 213,289 | 729,811 | 377,747 | - | 2,075,257 |
| 存款及匯款 | 41,877,719 | 43,186,910 | 37,585,598 | 17,016,600 | 15,910,763 | 155,577,590 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 500,000 | 14,450,000 | 14,950,000 |
| 其他金融負債 | 105,975 | 101,087 | 529,333 | 1,175,487 | 3,109,925 | 5,021,807 |
| 債券發行前交易 | 500,892 | - | - | - | - | 500,892 |
| 合計 | <u>\$ 72,932,904</u> | <u>\$ 50,638,170</u> | <u>\$ 38,844,742</u> | <u>\$ 19,069,834</u> | <u>\$ 33,470,688</u> | <u>\$ 214,956,338</u> |

| 104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 | \$ 28,984,216 | \$ 8,873,552 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 37,857,768 |
| 應付款項 | 2,676,358 | 105,924 | 755,157 | 311,208 | - | 3,848,647 |
| 存款及匯款 | 39,610,015 | 41,881,787 | 33,410,706 | 10,715,935 | 12,332,946 | 137,951,389 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 14,980,000 | 14,980,000 |
| 其他金融負債 | 763,025 | 336,904 | 567,788 | 1,286,665 | 3,096,343 | 6,050,725 |
| 合計 | <u>\$ 72,033,614</u> | <u>\$ 51,198,167</u> | <u>\$ 34,733,651</u> | <u>\$ 12,313,808</u> | <u>\$ 30,409,289</u> | <u>\$ 200,688,529</u> |

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

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

| 104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 | \$ 42,346 | \$ 25,970 | \$ 588,695 | \$ 93,039 | \$ 13,185 | \$ 763,235 |
| 外匯換匯合約 | 1,086,056 | 26,891 | 20,180 | 14,955 | 15 | 1,148,097 |
| 賣出外匯選擇權合約 | <u>127,836</u> | <u>173,533</u> | <u>97,862</u> | <u>776,822</u> | <u>2,390,688</u> | <u>3,566,741</u> |
| 小計 | 1,256,238 | 226,394 | 706,737 | 884,816 | 2,403,888 | 5,478,073 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | <u>82,091</u> | - | - | <u>492</u> | <u>73,946</u> | <u>156,529</u> |
| 合計 | <u>\$ 1,338,329</u> | <u>\$ 226,394</u> | <u>\$ 706,737</u> | <u>\$ 885,308</u> | <u>\$ 2,477,834</u> | <u>\$ 5,634,602</u> |

| 104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 | \$ 134,104 | \$ 134,152 | \$ 106,258 | \$ 656,724 | \$ 34,353 | \$ 1,065,591 |
| 外匯換匯合約 | 770,736 | 20,700 | 26,719 | 26,091 | 496 | 844,742 |
| 換匯換利合約 | - | - | - | - | - | - |
| 賣出外匯選擇權合約 | <u>56,744</u> | <u>117,042</u> | <u>357,528</u> | <u>690,965</u> | <u>1,411,471</u> | <u>2,633,750</u> |
| 小計 | 961,584 | 271,894 | 490,505 | 1,373,780 | 1,446,320 | 4,544,083 |
| 不涉及本金交割 | | | | | | |
| 利率交換合約 | <u>51,695</u> | - | - | - | <u>45,880</u> | <u>97,575</u> |
| 合計 | <u>\$ 1,013,279</u> | <u>\$ 271,894</u> | <u>\$ 490,505</u> | <u>\$ 1,373,780</u> | <u>\$ 1,492,200</u> | <u>\$ 4,641,658</u> |

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

| 105年6月30日 | | | | | | |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 未超過1個月 期限者 | 超過1個月至 3個月期限者 | 超過3個月至 6個月期限者 | 超過6個月至 1年期限者 | 超過1年 期限者 | 合計 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | \$ 1,145,233 | \$ 1,375,121 | \$ 129,162 | \$ - | \$ - | \$ 2,649,516 |
| 各類保證款項 | <u>3,425,645</u> | <u>1,252,611</u> | <u>1,175,300</u> | <u>635,797</u> | <u>826,059</u> | <u>7,315,412</u> |
| 合計 | <u>\$ 4,570,878</u> | <u>\$ 2,627,732</u> | <u>\$ 1,304,462</u> | <u>\$ 635,797</u> | <u>\$ 826,059</u> | <u>\$ 9,964,928</u> |

| 104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 | \$ 848,828 | \$ 1,072,230 | \$ 381,809 | \$ - | \$ - | \$ 2,302,867 |
| 各類保證款項 | <u>2,301,001</u> | <u>1,543,624</u> | <u>260,000</u> | <u>1,004,922</u> | <u>1,096,313</u> | <u>6,205,860</u> |
| 合計 | <u>\$ 3,149,829</u> | <u>\$ 2,615,854</u> | <u>\$ 641,809</u> | <u>\$ 1,004,922</u> | <u>\$ 1,096,313</u> | <u>\$ 8,508,727</u> |

| 104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 | \$ 924,839 | \$ 913,248 | \$ 89,587 | \$ - | \$ - | \$ 1,927,674 |
| 各類保證款項 | <u>1,186,522</u> | <u>1,372,420</u> | <u>834,614</u> | <u>535,176</u> | <u>1,237,111</u> | <u>5,165,843</u> |
| 合計 | <u>\$ 2,111,361</u> | <u>\$ 2,285,668</u> | <u>\$ 924,201</u> | <u>\$ 535,176</u> | <u>\$ 1,237,111</u> | <u>\$ 7,093,517</u> |

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本公司採用風險值 (Value at Risk) 評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本公司採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，樣本區間為過去 3 年，模擬次數五百次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本公司金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均、最高及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本公司之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

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

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為本公司市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司市場風險政策與各業務總風險限額目標，市場風險管理組織架構之訂定及變更等。
- (2) 資產負債管理委員會：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。
- (3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

建立金融產品風險評價模型，在債票券、外匯、證券及衍生工具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. 交易簿市場風險衡量

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

6. 銀行簿利率風險衡量

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

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

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

(3) 管理程序

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

7. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

| 105年6月30日 | | | | | | | |
|------------------|----|-----------|---------|---|----|------------|---|
| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
| <u>金 融 資 產</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | \$ | 1,613,275 | 32.2906 | | \$ | 52,093,628 | |
| 日 幣 | | 1,441,291 | 0.3141 | | | 452,699 | |
| 港 幣 | | 2,591,447 | 4.1602 | | | 10,780,929 | |
| 歐 元 | | 12,887 | 35.9003 | | | 462,632 | |
| 澳 幣 | | 1,745 | 24.0224 | | | 41,929 | |
| 人 民 幣 | | 868,654 | 4.8473 | | | 4,210,649 | |
| <u>採權益法之長期股權</u> | | | | | | | |
| <u>投資</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 140,512 | 32.2906 | | | 4,537,217 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 2,153,934 | 32.2906 | | | 69,551,842 | |
| 日 幣 | | 279,344 | 0.3141 | | | 87,740 | |
| 港 幣 | | 2,633,116 | 4.1602 | | | 10,954,279 | |
| 歐 元 | | 21,273 | 35.9003 | | | 763,706 | |
| 澳 幣 | | 9,391 | 24.0224 | | | 225,592 | |
| 人 民 幣 | | 819,318 | 4.8473 | | | 3,971,503 | |
| 104年12月31日 | | | | | | | |
| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
| <u>金 融 資 產</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | \$ | 1,574,893 | 33.0660 | | \$ | 52,075,398 | |
| 日 幣 | | 941,907 | 0.2747 | | | 258,713 | |
| 港 幣 | | 1,784,308 | 4.2663 | | | 7,612,411 | |
| 歐 元 | | 15,506 | 36.1527 | | | 560,572 | |
| 澳 幣 | | 2,276 | 24.1580 | | | 54,995 | |
| 人 民 幣 | | 1,072,086 | 5.0314 | | | 5,394,042 | |
| <u>採權益法之長期股權</u> | | | | | | | |
| <u>投資</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 135,797 | 33.0660 | | | 4,490,253 | |

(接次頁)

(承前頁)

| | | 104年12月31日 | | | | | | |
|------------------|---|------------|-----------|---------|---|----|------------|---|
| | | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | |
| 美 | 金 | \$ | 2,023,459 | 33.0660 | | \$ | 66,907,687 | |
| 日 | 幣 | | 379,049 | 0.2747 | | | 104,113 | |
| 港 | 幣 | | 1,996,487 | 4.2663 | | | 8,517,634 | |
| 歐 | 元 | | 14,390 | 36.1527 | | | 520,251 | |
| 澳 | 幣 | | 11,762 | 24.1580 | | | 284,142 | |
| 人 | 民 | | 1,060,620 | 5.0314 | | | 5,336,352 | |
| | | | | | | | | |
| | | 104年6月30日 | | | | | | |
| | | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
| <u>金 融 資 產</u> | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | |
| 美 | 金 | \$ | 1,611,355 | 31.0700 | | \$ | 50,064,802 | |
| 日 | 幣 | | 449,279 | 0.2541 | | | 114,166 | |
| 港 | 幣 | | 1,094,300 | 4.0079 | | | 4,385,810 | |
| 歐 | 元 | | 6,346 | 34.6865 | | | 220,121 | |
| 澳 | 幣 | | 2,006 | 23.8509 | | | 47,839 | |
| 人 | 民 | | 973,488 | 5.0069 | | | 4,874,145 | |
| <u>採權益法之長期股權</u> | | | | | | | | |
| <u>投資</u> | | | | | | | | |
| 美 | 金 | | 131,933 | 31.0700 | | | 4,099,169 | |
| | | | | | | | | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | |
| 美 | 金 | | 1,959,840 | 31.0700 | | | 60,892,238 | |
| 日 | 幣 | | 541,797 | 0.2541 | | | 137,676 | |
| 港 | 幣 | | 1,066,097 | 4.0079 | | | 4,272,778 | |
| 歐 | 元 | | 14,019 | 34.6865 | | | 486,266 | |
| 澳 | 幣 | | 7,960 | 23.8509 | | | 189,847 | |
| 人 | 民 | | 1,028,133 | 5.0069 | | | 5,147,750 | |

8. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 105年1月1日至6月30日 | | 104年1月1日至6月30日 | |
|------------------|----------------|---------|----------------|---------|
| | 平 均 值 | 平 均 利 率 | 平 均 值 | 平 均 利 率 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 現金及約當現金－存放銀行同業 | \$ 622,206 | 2.08% | \$ 1,272,101 | 2.41% |
| 拆放銀行同業 | 7,132,530 | 1.80% | 9,282,316 | 1.84% |
| 存放央行 | 3,174,275 | 0.88% | 2,838,371 | 1.03% |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 融資產 | 40,344,747 | 0.70% | 31,062,776 | 0.92% |
| 附賣回債券及債券投資 | 11,622 | 0.09% | 34,711 | 0.16% |
| 貼現及放款 | 128,377,199 | 2.18% | 120,990,463 | 2.15% |
| 備供出售金融資產 | 30,560,878 | 1.39% | 20,315,286 | 1.34% |
| 持有至到期日金融資產 | 9,549,639 | 0.81% | 9,195,822 | 0.80% |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 53,105,103 | 0.41% | 27,000,904 | 0.50% |
| 活期存款 | 27,113,070 | 0.32% | 18,206,198 | 0.33% |
| 定期存款 | 99,325,398 | 0.72% | 115,088,926 | 0.89% |
| 附買回票券及債券負債 | 865,111 | 0.32% | 533,676 | 0.36% |
| 應付金融債券 | 14,982,967 | 2.14% | 14,980,000 | 2.19% |
| 其他金融負債 | 36,462,100 | 0.41% | 17,970,678 | 0.49% |

四四、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

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

| 分析項目 | | 年 度 | 104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 | | 19,681,826 | 21,316,632 |
| | 其他第一類資本 | | - | - |
| | 第二類資本 | | 2,663,223 | 4,168,719 |
| | 自有資本 | | 22,345,049 | 25,485,351 |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 147,924,999 | 150,471,365 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | - | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,991,475 | 7,111,525 |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 4,366,688 | 6,228,413 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 158,283,162 | 163,811,303 |
| | 資本適足率 | | 14.12% | 15.56% |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | 12.43% | 13.01% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | 12.43% | 13.01% | |
| 槓桿比率 | | 7.64% | 8.15% | |

| 分析項目 | | 年 度 | 104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 | | 18,769,755 | 20,425,862 | |
| | 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 第二類資本 | | 3,273,790 | 4,799,774 | |
| | 自有資本 | | 22,043,545 | 25,225,636 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 142,501,929 | 145,188,094 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,311,663 | 6,566,038 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 3,021,388 | 7,661,925 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | | 150,834,980 | 159,416,057 |
| | 資本適足率 | | | 14.61% | 15.82% |
| 普通股權益佔風險性資產之比率 | | | 12.44% | 12.81% | |
| 第一類資本佔風險性資產之比率 | | | 12.44% | 12.81% | |
| 槓桿比率 | | | 7.59% | 7.98% | |

註 1：本表自有資本、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 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益佔風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本佔風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

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

四五、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之相關資訊

本公司

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表二。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

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

| 104年12月31日 | | | |
|------------|-------------------|--------------|-------------------------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授總 餘 | 信 額 占本年度 淨值比例 (%) |
| 1 | A 集團(不動產開發業) | \$ 4,515,116 | 15.21 |
| 2 | B 集團(未分類其他金融中介業) | 3,548,887 | 11.96 |
| 3 | K 集團(平板玻璃及其製品製造業) | 3,336,811 | 11.24 |
| 4 | G 集團(未分類其他金融中介業) | 2,721,411 | 9.17 |
| 5 | D 集團(石油及煤製品製造業) | 2,666,640 | 8.99 |

(接次頁)

(承前頁)

| 104年12月31日 | | | |
|------------|-------------------|--------------|-------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授總餘信額 | 占本年度淨值比例(%) |
| 6 | I 集團 (海洋水運業) | \$ 2,595,305 | 8.74 |
| 7 | L 集團 (未分類其他金融中介業) | 2,528,362 | 8.52 |
| 8 | E 集團 (不動產租售業) | 2,448,000 | 8.25 |
| 9 | F 集團 (不動產開發業) | 2,390,186 | 8.05 |
| 10 | N 集團 (石油化工原料製造業) | 2,043,000 | 6.88 |

| 104年6月30日 | | | |
|-----------|--------------------|--------------|-------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授總餘信額 | 占本年度淨值比例(%) |
| 1 | E 集團 (不動產開發業) | \$ 4,232,511 | 14.79 |
| 2 | K 集團 (平板玻璃及其製品製造業) | 3,450,360 | 12.05 |
| 3 | D 集團 (石油及煤製品製造業) | 3,405,746 | 11.90 |
| 4 | B 集團 (未分類其他金融中介業) | 3,364,720 | 11.75 |
| 5 | E 集團 (不動產開發業) | 3,255,582 | 11.37 |
| 6 | I 集團 (海洋水運業) | 2,480,095 | 8.66 |
| 7 | A 集團 (不動產租售業) | 2,448,000 | 8.55 |
| 8 | M 集團 (電腦製造業) | 2,075,778 | 7.25 |
| 9 | F 集團 (不動產開發業) | 2,071,172 | 7.24 |
| 10 | N 集團 (石油化工原料製造業) | 1,978,686 | 6.91 |

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

105年6月30日

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|-------------|---------------|--------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 105,545,958 | 12,383,255 | 8,205,542 | 44,362,712 | 170,497,467 |
| 利率敏感性負債 | 72,917,239 | 40,978,026 | 11,137,431 | 38,355,059 | 163,387,755 |
| 利率敏感性缺口 | 32,628,719 | (28,594,771) | (2,931,889) | 6,007,653 | 7,109,712 |
| 淨 值 | | | | | 29,418,794 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.35% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 24.17% |

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-------------|---------------------|---------------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 130,739,183 | 9,653,682 | 13,163,788 | 32,283,558 | 185,840,211 |
| 利率敏感性負債 | 89,619,618 | 43,696,865 | 19,888,156 | 25,121,333 | 178,325,972 |
| 利率敏感性缺口 | 41,119,565 | (34,043,183) | (6,724,368) | 7,162,225 | 7,514,239 |
| 淨 值 | | | | | 28,624,019 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.21% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 26.25% |

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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）

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

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

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

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

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年6月30日 | |
|-----------|-----------|-----------|-------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.38 | 0.56 |
| | 稅 後 | 0.36 | 0.48 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 3.35 | 4.52 |
| | 稅 後 | 3.11 | 3.93 |
| 純 益 率 | | 45.41 | 50.82 |

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

105年6月30日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 218,278,500 | 56,804,317 | 19,657,316 | 20,268,971 | 30,524,662 | 91,023,234 |
| 主要到期資金流出 | 246,947,024 | 52,566,034 | 54,766,273 | 38,037,618 | 22,964,576 | 78,612,523 |
| 期距缺口 | (28,668,524) | 4,238,283 | (35,108,957) | (17,768,647) | 7,560,086 | 12,410,711 |

104年12月31日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 208,046,343 | 52,421,418 | 20,171,323 | 15,621,491 | 24,947,115 | 94,884,996 |
| 主要到期資金流出 | 239,188,449 | 53,159,435 | 46,629,475 | 40,947,356 | 22,986,540 | 75,465,643 |
| 期距缺口 | (31,142,106) | (738,017) | (26,458,152) | (25,325,865) | 1,960,575 | 19,419,353 |

104年6月30日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|----------------|---------------------|----------------|----------------|---------------|------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 204,134,506 | 56,931,631 | 14,386,493 | 16,256,571 | 21,605,669 | 94,954,142 |
| 主要到期資金流出 | 234,164,128 | 53,288,414 | 43,041,637 | 39,080,367 | 24,294,582 | 74,459,128 |
| 期距缺口 | (30,029,622) | 3,643,217 | (28,655,144) | (22,823,796) | (2,688,913) | 20,495,014 |

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

105年6月30日

單位：美金仟元

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

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|------------|---------------------|------------|-------------|------------|-----------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 5,138,168 | 1,228,165 | 1,489,889 | 797,999 | 863,384 | 758,731 |
| 主要到期資金流出 | 5,466,116 | 1,701,875 | 1,449,628 | 716,835 | 773,702 | 824,076 |
| 期距缺口 | (327,948) | (473,710) | 40,261 | 81,164 | 89,682 | (65,345) |

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|------------|---------------------|------------|-------------|------------|-----------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 5,971,283 | 1,497,373 | 1,123,200 | 1,135,760 | 1,183,535 | 1,031,415 |
| 主要到期資金流出 | 6,292,715 | 2,169,513 | 1,145,394 | 909,403 | 999,869 | 1,068,536 |
| 期距缺口 | (321,432) | (672,140) | (22,194) | 226,357 | 183,666 | (37,121) |

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

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

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

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-----------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 1,535,319 | 345,589 | 410,727 | 146,941 | 246,566 | 385,496 |
| 主要到期資金流出 | 1,570,823 | 428,676 | 426,016 | 142,293 | 258,654 | 315,184 |
| 期距缺口 | (35,504) | (83,087) | (15,289) | 4,648 | (12,088) | 70,312 |

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-----------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 1,511,697 | 270,067 | 348,702 | 288,540 | 224,473 | 379,915 |
| 主要到期資金流出 | 1,543,026 | 386,550 | 379,550 | 263,055 | 191,610 | 322,261 |
| 期距缺口 | (31,329) | (116,483) | (30,848) | 25,485 | 32,863 | 57,654 |

四六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

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

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

臺灣工業銀行股份有限公司
資金貸與他人

民國 105 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1) | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來項目 | 是否為 關係人 | 本期最高 餘額 | 期末餘額 | 實際動支金額 | 利率區間 | 資金貸與 性質 (註2) | 業務往來金額 | 有短期融通 資金必要之原因 | 提列帳額 | 備抵 金額 | 擔保 名稱 | 品 價值 | 對個別對象 資金貸與限額 (註3) | 對象 資金額 (註4) | 與 資 金 限 額 備 註 |
|------------|------------------|------------------------|---------------|------------|------------|------------|---------|----------|--------------------|--------|------------------|------|----------|----------|-----------|-------------------------|-------------------|---------------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 臺灣工銀租賃 股份有限公司 | 建達開發建 設有限公司 | 應收帳款—短 期融通 | 否 | \$ 125,000 | \$ 125,000 | \$ - | 6.75 | 2 | \$ - | 營業週轉 | \$ - | - | 不動產 | \$ 90,817 | \$ 163,136 | \$ 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃 股份有限公司 | 三榮水產有 限公司 | 應收帳款—短 期融通 | 否 | 20,000 | 4,513 | 4,513 | 4.77 | 2 | - | 營業週轉 | - | 38 | 保證金 | 4,000 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃 股份有限公司 | 錦明實業股 份有限公司 | 應收帳款—短 期融通 | 否 | 40,000 | 7,091 | 7,091 | 5.24 | 2 | - | 營業週轉 | - | 16 | 保證金 | 5,000 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃 股份有限公司 | 世益機電工 程股份有限公司 | 應收帳款—短 期融通 | 否 | 30,000 | 8,200 | 8,200 | 3 | 2 | - | 營業週轉 | - | 123 | - | - | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃 股份有限公司 | 義美聯合電 子商務股 份有限公司 | 應收帳款—短 期融通 | 否 | 20,000 | 10,017 | 10,017 | 3.35 | 2 | - | 營業週轉 | - | 326 | - | - | 163,136 | 652,543 | |
| 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 | 25,000 | 15,131 | 15,131 | 6.09 | 2 | - | 營業週轉 | - | 113 | - | - | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃 股份有限公司 | 敏吉建設有 限公司 | 應收帳款—短 期融通 | 否 | 29,300 | 29,300 | 29,300 | 7 | 2 | - | 營業週轉 | - | 952 | 不動產 | 37,418 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃 股份有限公司 | 霧世紀環保 節能企業 有限公司 | 應收帳款—短 期融通 | 否 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 6.589 | 2 | - | 營業週轉 | - | 225 | 不動產 | 15,670 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃 股份有限公司 | 大魯閣鐵維 股份有限公司 | 應收帳款—短 期融通 | 否 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 3.9458 | 2 | - | 營業週轉 | - | 375 | 股票 | 22,070 | 163,136 | 652,543 | |
| 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 | 181,000 | 97,600 | 97,600 | 5.5-6.25 | 2 | - | 營業週轉 | - | 1,464 | 不動產 | 198,715 | 163,136 | 652,543 | |
| 1 | 臺灣工銀租賃 股份有限公司 | 上騰建設企 業有限公司 | 應收帳款—短 期融通 | 否 | 150,000 | 107,254 | 107,254 | 3.26 | 2 | - | 營業週轉 | - | 545 | 不動產 | 114,433 | 163,136 | 652,543 | |
| 2 | 台駿國際租賃 有限公司 | 青島達盛實 業有限公司 | 委託貸款 | 否 | 194,460 | 194,460 | 21,225 | 11.13 | 1 | 21,225 | 營業週轉 | - | 6,320 | 不動產 | 232,856 | 439,417 | 1,098,543 | |
| 2 | 台駿國際租賃 有限公司 | 三圓建設(青 島)開發有 限公司 | 委託貸款 | 否 | 243,075 | 243,075 | 243,075 | 18.18 | 2 | - | 營業週轉 | - | 1,818 | 不動產 | 451,449 | 439,417 | 768,980 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 (註1) | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來項目 | 是否為關係人 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 實際動支金額 | 利率區間 | 資金貸與性質 (註2) | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列帳項 | 抵保名稱 | 保價 | | 對個別對象資金貸與總額 (註3) | 資金總額 (註4) | 備註 |
|------------|-------------|----------------|------|--------|------------|-----------|-----------|-------|----------------|--------|--------------|------|------|------------|------------|---------------------|--------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | 標名 | 價值 | | | |
| 3 | 台駿津國際租賃有限公司 | 三圓建設(青島)開發有限公司 | 委託貸款 | 否 | \$ 145,845 | \$ 72,923 | \$ 72,923 | 10 | 2 | \$ - | 營業週轉 | \$ - | 不動產 | \$ 145,845 | \$ 173,380 | \$ 303,416 | | |
| 3 | 台駿津國際租賃有限公司 | 北方正物產集團有限公司 | 委託貸款 | 否 | 97,230 | 97,230 | 97,230 | 7-7.2 | 2 | - | 營業週轉 | 739 | 保證金 | 9,723 | 173,380 | 303,416 | | |

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)根據投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

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

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

臺灣工業銀行股份有限公司
為他人背書保證明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣千元

| 編號 (註) | 背書保證者 公司名稱 | 被背書保證對象 | | 業 一 公 保 證 之 額 (註) | 本 期 最 高 背 書 額 餘 額 | 期 末 背 書 額 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 之 比 率 (%) | 背 書 保 限 額 最 高 | 屬 對 背 書 母 子 公 司 證 | 屬 對 背 書 子 母 公 司 證 | 屬 對 背 書 公 公 保 證 | 屬 對 背 書 公 公 保 證 | 屬 對 背 書 公 公 保 證 |
|-----------|---------------|------------------|--------|--|---|---------------------------------|----------------------------|--|--|---------------------------------|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | 公 司 名 稱 | 稱 關 | | | | | | | | | | | | |
| 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 | \$ 13,050,858 | \$ 10,277,831 | \$ 9,827,079 | \$ 4,591,828 | \$ - | 281.47 | \$ 19,576,287 | Y | -- | -- | Y | Y |
| 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 | 13,050,858 | 5,177,828 | 4,682,889 | 1,049,791 | - | 64.35 | 19,576,287 | Y | -- | -- | Y | Y |

註：本公司直接及間接持有表法權股份達 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。

臺灣工業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 105 年 6 月 30 日

附表三

單位：美金及新台幣千元

| 持有之公司 | 有價證券名稱 | 與發行人之關係 | 帳列科目 | 期股數 (仟股或仟單位) | 帳面金額 | 持股比例(%) | 期末 | | 註 |
|----------------|----------------------------------|--------------|------------------|-----------------|--------------|---------|--------------|-------|---|
| | | | | | | | 市價 | 或股權淨值 | |
| IBT Holdings | 股票 Ever Trust Bank 開放型受益憑證 | 按權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之投資 | 10,714 | US\$ 139,548 | 91.78 | US\$ 139,548 | | |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 台新大眾貨幣市場基金 | - | 透過損益按公允價值變動之金融資產 | 750 | \$ 10,139 | - | \$ 10,139 | | |
| | 聯邦貨幣市場基金 | - | 透過損益按公允價值變動之金融資產 | 803 | 10,126 | - | 10,126 | | |
| | 股票 久禾光電股份有限公司 | - | 備供出售金融資產 | 170 | 739 | 0.27 | 739 | | |
| | 智融再造顧問有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 19 | 190 | 19.00 | 190 | | |
| | 敬得科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 78 | 779 | 0.18 | 779 | | |
| | 錦鑫光電股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 100 | 1,000 | 0.40 | 1,000 | | |
| | 台灣工銀證券股份有限公司 | 同一母公司 | 採用權益法之投資 | 1 | 3 | - | 3 | | |
| 臺灣工銀租賃股份有限公司 | 股票 台駿國際租賃有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之投資 | - | 1,098,543 | 100 | 1,098,543 | | |
| | 台駿國際租賃有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之投資 | - | 169,046 | 39 | 169,046 | | |
| 台灣工銀創業股份有限公司 | 股票 台駿國際租賃有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 採用權益法之股權投資 | - | 273,450 | 61 | 273,450 | | |
| | 台睿生技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 2,083 | 49,992 | 3.44 | 49,992 | | |
| | 台康生技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 2,350 | 47,000 | 2.97 | 47,000 | | |
| | 宣捷生物科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 1,000 | 20,000 | 1.52 | 20,000 | | |
| | 啟坤科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 1,498 | 29,984 | 4.49 | 29,984 | | |

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

臺灣工業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

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

附表四

單位：新台幣仟元，%

| 年 | 月 | 業務別 | 項目 | 105年6月30日 | | | | 104年12月31日 | | | | |
|---------------|---|-------------|----|----------------|---------------|--------------|-------------------|----------------|---------------|--------------|-------------------|---------|
| | | | | 逾期放款金額 (註一) | 放款總額 | 逾放比率 (註二) | 備抵呆帳金額 備抵率(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 備抵率(註三) | |
| 企業金融 | | 擔保 | | \$ 357,900 | \$ 43,090,814 | 0.83% | \$ 466,700 | \$ 357,900 | \$ 44,682,160 | 0.80% | \$ 546,245 | 152.63% |
| | | 無擔保 | | - | 90,334,114 | - | 1,663,160 | - | 84,836,589 | - | 1,649,872 | - |
| | | 住宅抵押貸款(註四) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 消費金融 | | 現金卡 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | | 小額純信用貸款(註五) | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | | 其他擔保(註六) | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 匯票業務 | | 綜合存款存單 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 放款業務合計 | | | | 357,900 | 133,424,928 | 0.27% | 2,129,860 | 357,900 | 129,518,749 | 0.28% | 2,196,117 | 613.61% |
| 信用卡業務 | | | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率 |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | | | | - | 3,111,328 | - | 36,104 | - | 3,500,330 | - | 34,578 | - |

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呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

註四：住宅抵押貸款係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：本公司為工業銀行，故除行員住宅抵押貸款外，未有其他消費金融放款，亦未從事任何信用卡業務。

註六：無追索權之應收帳款業務係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，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。

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

| 年 | | 月 | | 104年6月30日 | | | |
|---------------|-------------|----------------|---------------|--------------|------------|-----------------|--|
| 業務別 | 項目 | 逾期放款金額 (註一) | 放款總額 | 逾放比率 (註二) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註三) | |
| 企業金融 | 擔保無擔保 | \$ 357,900 | \$ 39,249,719 | 0.91% | \$ 504,812 | 141.05% | |
| | 住宅抵押貸款(註四) | - | 86,120,610 | - | 1,814,590 | - | |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | |
| 消費金融 | 現金卡 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |
| | 小額純信用貸款(註五) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |
| | 其他擔保 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |
| | (註六)無擔保 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |
| 匯存業務 | 綜合存款存單 | - | - | - | - | - | |
| 放款業務合計 | | 357,900 | 125,370,329 | 0.29% | 2,319,402 | 648.06% | |
| 信用卡業務 | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 | |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |
| | | - | 2,583,764 | - | 26,081 | - | |

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

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

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

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

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

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

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

臺灣工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 105 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，%，

| 被投公司名稱 | 所在地 | 主要營業項目 | 期末持股比例 | 帳面金額 | 本期投資損益 | 本公司及關係企業數 | 合併持股情形 | | 註 |
|----------------|------|-------------------------|--------|------------|------------|-----------|---------|--------|---|
| | | | | | | | 現股 | 合股 | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | |
| 採用權益法之投資 | | | | | | | | | |
| 台灣工銀科技顧問股份有限公司 | 台北市 | 投資顧問業務 | 100.00 | \$ 232,111 | \$ 7,190 | 13,400 | 13,400 | 100.00 | |
| 台灣工銀證券股份有限公司 | 台北市 | 證券經紀、自營及承銷 | 94.80 | 2,930,369 | (187,908) | 318,281 | 318,281 | 94.80 | |
| 台灣工銀租賃股份有限公司 | 台北市 | 租賃業 | 100.00 | 1,622,312 | 27,857 | 200,000 | 200,000 | 100.00 | |
| 中華票券金融股份有限公司 | 台北市 | 票債券經紀、自營及承銷 | 28.37 | 6,332,265 | 272,162 | 382,531 | 382,531 | 28.48 | |
| IBT Holdings | 美國加州 | 控股公司 | 100.00 | 4,546,954 | 132,784 | 10,869 | 10,869 | 100.00 | |
| 非金融相關事業 | | | | | | | | | |
| 採用權益法之投資 | | | | | | | | | |
| 台灣工銀創投資業股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 31.25 | 84,956 | 10,276 | 17,857 | 17,857 | 56.67 | |
| 台灣工銀創投資業股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 100.00 | 550,139 | (5,956) | 65,000 | 65,000 | 100.00 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 全智科技股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 6.71 | 151,263 | - | 8,089 | 8,089 | 6.71 | |
| 嘉彰股份有限公司 | 桃園市 | 精密機械之製造加工買賣業 | 0.26 | 8,237 | - | 384 | 384 | 0.26 | |
| 新日光能源科技股份有限公司 | 開 | 太陽能產業 | 0.20 | 35,548 | - | 1,997 | 1,997 | 0.20 | |
| 永冠能源科技集團有限公司 | 桃園市 | 電機機械 | 0.02 | 4,080 | - | 20 | 20 | 0.02 | |
| 長興材料工業股份有限公司 | 高雄市 | 化學工業 | 0.01 | 1,898 | - | 57 | 57 | 0.01 | |
| 劍麟股份有限公司 | 新北市 | 電機機械 | 0.17 | 27,250 | - | 125 | 125 | 0.17 | |
| 台灣精體電路製造股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 0.00 | 146,413 | - | 901 | 901 | 0.00 | |
| 漢翔航空工業股份有限公司 | 中市 | 航運業 | 0.02 | 6,820 | - | 155 | 155 | 0.02 | |
| 兆豐金融控股股份有限公司 | 台北市 | 金融保險業 | 0.00 | 3,645 | - | 150 | 150 | 0.00 | |
| 聯詠科技股份有限公司 | 新竹市 | 半導體業 | 0.05 | 37,045 | - | 310 | 310 | 0.05 | |
| 中磊電子股份有限公司 | 台北市 | 通信網路業 | 0.09 | 16,200 | - | 225 | 225 | 0.09 | |
| 英濟股份有限公司 | 新北市 | 工業用壓製品製造業 | 0.67 | 11,933 | - | 877 | 877 | 0.67 | |
| 聚積科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子組件製造業 | 0.59 | 14,166 | - | 193 | 193 | 0.59 | |
| 尚茂電子材料股份有限公司 | 桃園市 | 印刷電路板製造業 | 1.04 | 3,402 | - | 871 | 871 | 1.04 | |
| 統新光訊股份有限公司 | 台南市 | 光學玻璃元件 | 2.70 | 29,492 | - | 871 | 871 | 2.70 | |
| 韋倫科技股份有限公司 | 中市 | 通訊網路業 | 1.19 | 13,757 | - | 424 | 424 | 1.19 | |
| 聯亞光電工業股份有限公司 | 台南市 | 通信網路業 | 0.04 | 13,605 | - | 30 | 30 | 0.04 | |
| 譜瑞科技股份有限公司 | 開 | 半導體業 | 0.02 | 5,824 | - | 19 | 19 | 0.02 | |
| 州巧科技股份有限公司 | 新竹縣 | 光電子零組件、模具及精密儀器等製造加工買賣業務 | 0.55 | 4,913 | - | 455 | 455 | 0.55 | |
| 訊映光電股份有限公司 | 新竹市 | 生技醫療業 | 0.83 | 14,585 | - | 544 | 544 | 0.83 | |
| 瑞寶基因股份有限公司 | 台北市 | 科技研發業 | 3.14 | 127,938 | - | 3,481 | 3,481 | 4.70 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 被投資公司名稱 | 所在地 | 主要營業項目 | 本期持股比例 | 帳面金額 | 本之投資損益 | 現股數 | 本公司及關係企業 | | 備註 |
|-------------------------------|-----|-------------------|--------|------------|--------|-------|----------|-------|-------|
| | | | | | | | 股數 | 持股比例 | |
| 生華生物科技股份有限公司 | 台北市 | 生化科技研發業 | 1.37 | \$ 135,828 | - | 900 | - | 900 | 1.37 |
| 雷虎生技股份有限公司 | 台中市 | 醫療器材製造業 | 7.48 | 52,177 | - | 1,799 | - | 1,799 | 7.48 |
| 久米光電股份有限公司 | 台中市 | 電子零組件製造業 | 6.37 | 8,810 | - | 2,021 | - | 2,021 | 6.37 |
| 倉和股份有限公司 | 桃園市 | 網版印刷業 | 1.67 | 58,245 | - | 466 | - | 466 | 1.67 |
| 興能高科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 5.42 | 62,470 | - | 4,046 | - | 4,046 | 5.42 |
| 生控基因疫苗股份有限公司 | 台北市 | 疫苗研發業 | 1.31 | 163,025 | - | 1,172 | - | 1,172 | 1.31 |
| 大成國際鋼鐵股份有限公司 | 台南縣 | 緊扣件之買賣業 | 0.30 | 36,276 | - | 1,787 | - | 1,787 | 0.30 |
| Time Watch Investment Limited | 開 | 鐘錶業 | 0.14 | 11,981 | - | 3,000 | - | 3,000 | 0.14 |
| Vietnam (VNI) | 開 | 創業投資 | - | 23,246 | - | 1,500 | - | 1,500 | - |
| 以成本衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 巨有科技股份有限公司 | 台北市 | 電子材料批發業 | 4.35 | 19,476 | - | 1,444 | - | 1,444 | 4.35 |
| 毅揚資訊股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 1.45 | 6,519 | - | 289 | - | 289 | 1.45 |
| 碩網資訊股份有限公司 | 新北市 | 資訊軟體批發及零售業 | 5.95 | 7,122 | - | 1,385 | - | 1,385 | 9.36 |
| 三視多媒體網路股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 16.67 | 2,498 | - | 833 | - | 833 | 16.67 |
| 創圓科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 2.61 | 3,397 | - | 391 | - | 391 | 2.61 |
| 探網科技股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體批發及零售業 | 19.20 | 11,239 | - | 1,256 | - | 1,256 | 25.11 |
| 群成科技股份有限公司 | 新竹縣 | 電子零組件製造業 | 0.09 | 342 | - | 19 | - | 19 | 0.09 |
| 源河生技應用股份有限公司 | 新北市 | 生物技術服務業 | 2.03 | 41,518 | - | 4,152 | - | 4,152 | 2.03 |
| 華成創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 5.00 | 32,397 | - | 3,240 | - | 3,240 | 5.00 |
| 光倫電子股份有限公司 | 台北市 | 電腦及電腦週邊設備製造業 | 1.40 | 5,928 | - | 311 | - | 311 | 1.40 |
| 輝城電子股份有限公司 | 高雄縣 | 電子零組件製造業 | 0.90 | 6,972 | - | 601 | - | 601 | 0.90 |
| 智崇創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資業 | 19.00 | 190 | - | 19 | - | 19 | 19.00 |
| 台灣高科技股份有限公司 | 新竹市 | 電子零組件製造業 | 2.96 | 9,524 | - | 1,000 | - | 1,000 | 2.96 |
| 盈訊科技股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體服務業 | 2.71 | 459 | - | 503 | - | 503 | 2.71 |
| 敬得科技股份有限公司 | 桃園市 | 金屬鑄品之精密鑄造加工銷售及買賣業 | 1.60 | 7,011 | - | 701 | - | 701 | 1.60 |
| 元翎精密工業股份有限公司 | 雲林縣 | 一般儀器製造業 | 1.90 | 50,000 | - | 2,610 | - | 2,610 | 1.90 |
| 新鷹材股份有限公司 | 桃園市 | 電子材料批發業 | 2.45 | 18,326 | - | 1,187 | - | 1,187 | 2.45 |
| 錦鑫光電股份有限公司 | 新北市 | 電子零組件及光學儀器製造業 | 7.57 | 1,900 | - | 1,900 | - | 1,900 | 7.57 |
| 久尹股份有限公司 | 台北市 | 電子零組件製造業 | 3.78 | 32,000 | - | 2,492 | - | 2,492 | 3.78 |
| 適耕科技股份有限公司 | 桃園市 | 適用機械設備製造修配業 | 1.22 | 1,830 | - | 152 | - | 152 | 1.22 |

(接次頁)

(承前頁)

| 被投資公司名稱 | 所在地 | 區 | 主要營業項目 | 期持股比率 | 帳面金額 | 本投資損益 | 本公司及關係企業股數 | 合併持股情形 | | 註 |
|--|-----|---|------------|-------|----------|-------|------------|--------|-------|---|
| | | | | | | | | 股數 | 比例 | |
| 日電子股份有限公司 | 新北市 | | LED 印表機輸出頭 | 0.91 | \$ 4,961 | - | 410 | 410 | 0.91 | |
| 台睿生物科技股份有限公司 | 台北市 | | 生化科技研發業 | 7.12 | 71,145 | - | 4,743 | 4,743 | 7.12 | |
| 永旺能源股份有限公司 | 台灣 | | 太陽能產業 | 0.90 | 27,000 | - | 1,800 | 1,800 | 0.90 | |
| 南寶樹脂化學工廠股份有限公司 | 台北市 | | 合成樹脂製造銷售 | 0.78 | 63,000 | - | 725 | 725 | 0.78 | |
| 時碩工業股份有限公司 | 新北市 | | 精密金屬零件加工 | 1.81 | 33,000 | - | 1,000 | 1,000 | 1.81 | |
| 臺灣行動支付股份有限公司 | 台北市 | | 資訊軟體服務業 | 0.50 | 3,000 | - | 300 | 300 | 0.50 | |
| 高雄捷運股份有限公司 | 高雄市 | | 大眾捷運之經營 | 1.38 | 39,703 | - | 3,845 | 3,845 | 1.38 | |
| Biotechnology Development Fund II | 美國 | | 創業投資業 | 4.58 | 5,660 | - | 174 | 174 | 4.58 | |
| Acorn Campus Fund II | 美國 | | 創業投資業 | 17.26 | 17,682 | - | 542 | 542 | 18.13 | |
| GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P. | 開曼 | | 創業投資業 | 0.14 | 9,157 | - | 285 | 285 | 0.14 | |
| Anchor Semiconductor, Inc. | 美國 | | 軟體開發業 | 3.09 | 16,399 | - | 1,000 | 1,000 | 3.09 | |
| Shihlien China Holding Co., Ltd. | 香港 | | 基本化學工業 | 1.67 | 227,528 | - | 52,182 | 52,182 | 1.67 | |
| Dio Investment Ltd. | 開曼 | | 咖啡連鎖 | 8.82 | 74,687 | - | 6,997 | 6,997 | 8.82 | |
| Shengzhuang Holdings Limited | 開曼 | | 化學材料製造業 | 2.18 | 60,030 | - | 244 | 244 | 2.18 | |
| BioResource International Inc. | 美國 | | 農業生技產業 | 5.72 | 59,996 | - | 1,105 | 1,105 | 5.72 | |
| Topping Cuisine International Holdings Limited | 開曼 | | 連鎖餐飲管理 | 2.17 | 35,018 | - | 500 | 500 | 2.17 | |
| Beauty Essentials International Ltd. (Samoa) | 薩摩亞 | | 化妝護膚品批發 | 2.41 | 63,500 | - | 25,974 | 25,974 | 2.41 | |
| ATop Tech, Inc. | 美國 | | 資訊軟體批發業 | 1.32 | 11,793 | - | 560 | 560 | 1.46 | |

臺灣工業銀行股份有限公司
大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣、美金及人民幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本國經濟部核准 | 本國經濟部投資審議會核准 | 本國經濟部投資審議會核准金額 | 本期匯出或收回 | | 本期期末自台灣匯出累積投資金額 | 本公司直接持有或間接持有之股比 | 本期認列損益 | 期末面價 | 投資價值已匯回 | 截止 |
|------------------|---------|--------------------------------|-------|---------------------------|--------------|---------------------------|---------|---------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------|------|---------|----|
| | | | | | | | 匯出 | 匯入 | | | | | | |
| 實聯化工(江蘇)有限公司 | 生產玻璃原料 | \$ 25,832,486 (USD 800,000) | 註-(三) | \$ 222,741 (USD 6,898) | \$ - | \$ 222,741 (USD 6,898) | \$ - | \$ 222,741 (USD 6,898) | 1.67% | - | \$ 222,741 (USD 6,898) | \$ - | - | |
| 淮安寶源采陶有限公司 | 生產玻璃原料 | \$ 1,033,299 (USD 32,000) | 註-(三) | \$ 10,753 (USD 333) | \$ - | \$ 10,753 (USD 333) | \$ - | \$ 10,753 (USD 333) | 1.67% | - | \$ 10,753 (USD 333) | \$ - | - | |
| 迪歐餐飲管理有限公司 | 咖啡連鎖 | \$ 619,980 (USD 19,200) | 註-(三) | \$ 74,042 (USD 2,293) | \$ - | \$ 74,042 (USD 2,293) | \$ - | \$ 74,042 (USD 2,293) | 2.09% | - | \$ 74,042 (USD 2,293) | \$ - | - | |
| 北京盛妝家化有限公司 | 化妝品加工 | \$ 263,979 (RMB 54,300) | 註-(三) | \$ 64,581 (USD 2,000) | \$ - | \$ 64,581 (USD 2,000) | \$ - | \$ 64,581 (USD 2,000) | 2.17% | - | \$ 64,581 (USD 2,000) | \$ - | - | |
| 上海門牛士餐飲管理有限公司 | 餐飲連鎖 | \$ 139,818 (USD 4,330) | 註-(三) | \$ 18,890 (USD 585) | \$ - | \$ 18,890 (USD 585) | \$ - | \$ 18,890 (USD 585) | 2.17% | - | \$ 18,890 (USD 585) | \$ - | - | |
| 上海門品勝食品管理有限公司 | 食品批發 | \$ 167,911 (USD 5,200) | 註-(三) | \$ 18,890 (USD 585) | \$ - | \$ 18,890 (USD 585) | \$ - | \$ 18,890 (USD 585) | 2.17% | - | \$ 18,890 (USD 585) | \$ - | - | |
| 上海門茂簡貿有限公司 | 貿易 | \$ 6,458 (USD 200) | 註-(三) | \$ 129 (USD 4) | \$ - | \$ 129 (USD 4) | \$ - | \$ 129 (USD 4) | 2.17% | - | \$ 129 (USD 4) | \$ - | - | |
| 牛爾美之本化妝品(上海)有限公司 | 化妝護膚品批發 | \$ 64,581 (USD 2,000) | 註-(三) | \$ 64,581 (USD 2,000) | \$ - | \$ 64,581 (USD 2,000) | \$ - | \$ 64,581 (USD 2,000) | 2.70% | - | \$ 64,581 (USD 2,000) | \$ - | - | |

| | | | |
|--------------|-------------------------|-------------|---------------|
| 本期期末大陸地區投資金額 | \$ 474,607 (USD 14,698) | 依經濟部投資審議會核准 | \$ 27,683,028 |
|--------------|-------------------------|-------------|---------------|

臺灣工業租賃股份有限公司

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本國經濟部核准 | 本國經濟部投資審議會核准 | 本國經濟部投資審議會核准金額 | 本期匯出或收回 | | 本期期末自台灣匯出累積投資金額 | 本公司直接持有或間接持有之股比 | 本期認列損益 | 期末面價 | 投資價值已匯回 | 截止 |
|-------------|---------|----------------------------|-------|----------------------------|--------------|----------------------------|---------|----------------------------|-----------------|-------------------|--------------|------|---------|----|
| | | | | | | | 匯出 | 匯入 | | | | | | |
| 台駁國際租賃有限公司 | 融資性租賃業務 | \$ 968,718 (USD 30,000) | 註-(四) | \$ 968,718 (USD 30,000) | \$ - | \$ 968,718 (USD 30,000) | \$ - | \$ 968,718 (USD 30,000) | 100.00 | \$ 48,050 (註二) | \$ 1,098,543 | \$ - | - | |
| 台駁洋國際租賃有限公司 | 融資性租賃業務 | \$ 645,812 (USD 20,000) | 註-(四) | \$ 251,867 (USD 7,800) | \$ - | \$ 251,867 (USD 7,800) | \$ - | \$ 251,867 (USD 7,800) | 39.00 | \$ 1,735 (註二) | \$ 169,046 | \$ - | - | |

| | | | |
|--------------|---------------------------|-------------|--------------|
| 本期期末大陸地區投資金額 | \$ 1,220,585 (USD 37,800) | 依經濟部投資審議會核准 | \$ 1,137,457 |
|--------------|---------------------------|-------------|--------------|

臺灣工業創業投資股份有限公司

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本國經濟部核准 | 本國經濟部投資審議會核准 | 本國經濟部投資審議會核准金額 | 本期匯出或收回 | | 本期期末自台灣匯出累積投資金額 | 本公司直接持有或間接持有之股比 | 本期認列損益 | 期末面價 | 投資價值已匯回 | 截止 |
|-------------|---------|----------------------------|-------|----------------------------|--------------|----------------------------|---------|----------------------------|-----------------|------------------|------------|------|---------|----|
| | | | | | | | 匯出 | 匯入 | | | | | | |
| 台駁洋國際租賃有限公司 | 融資性租賃業務 | \$ 645,812 (USD 20,000) | 註-(四) | \$ 393,945 (USD 12,200) | \$ - | \$ 393,945 (USD 12,200) | \$ - | \$ 393,945 (USD 12,200) | 61.00 | \$ 2,714 (註二) | \$ 273,450 | \$ - | - | |

| | | | |
|--------------|-------------------------|-------------|------------|
| 本期期末大陸地區投資金額 | \$ 393,945 (USD 12,200) | 依經濟部投資審議會核准 | \$ 330,083 |
|--------------|-------------------------|-------------|------------|

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

註二、本期認列投資損益欄中：

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

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1050983 號

會員姓名：
(1) 楊承修

(2) 陳麗琦

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓

事務所電話：25459988



事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3123 號

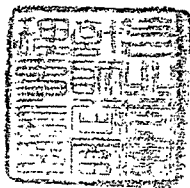
委託人統一編號：70745361

(2) 北市會證字第 1655 號

印鑑證明書用途：辦理臺灣工業銀行股份有限公司 105 年上半年度（自民國 105 年 1 月 1 日至 105 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

| | | | |
|--------|-----|---------|---|
| 簽名式（一） | 楊承修 | 存會印鑑（一） |  |
| 簽名式（二） | 陳麗琦 | 存會印鑑（二） |  |

理事長：



核對人：



中華民國 105 年 7 月 18 日