

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 104 及 103 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		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18		五
(六) 重要會計項目之說明	18~38		六~三八
(七) 關係人交易	38~42		三九
(八) 質押之資產	42		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	42~44		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	44		四二
(十二) 其 他	44~76		四三~四七
(十三) 附註揭露事項	77		四八
1. 重大交易事項相關資訊	77~83		
2. 轉投資事業相關資訊	84~86		
3. 大陸投資資訊	87		

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

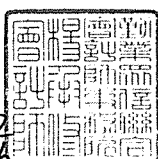
臺灣工業銀行股份有限公司民國 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

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 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與現金流量。

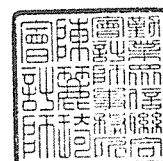
勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 楊承修

楊承修



會計師 陳麗琦

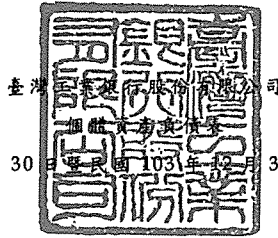
陳麗琦



行政院金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0980032818 號

財政部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 104 年 8 月 26 日



臺灣商業銀行股份有限公司

民國 104 年 6 月 30 日 暨 民國 103 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年6月30日		103年12月31日 (重編後並經查核)		103年6月30日 (重編後並經查核)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 2,124,266	1	\$ 5,273,039	2	\$ 5,374,873	3
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註六及七)	13,317,164	6	17,759,907	8	7,469,385	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四十)	35,483,312	15	40,791,063	18	36,163,247	18
13000	應收款項—淨額 (附註九及十一)	5,178,366	2	2,901,504	1	2,432,326	1
13200	當期所得稅資產	10,308	-	8,260	-	6,206	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十及十一)	123,050,927	52	116,041,998	50	113,192,087	56
14000	備供出售金融資產 (附註十二及四十)	22,866,382	10	20,152,502	9	14,680,607	7
14500	持有至到期日金融資產 (附註十三)	9,849,529	4	4,499,471	2	-	-
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註十四)	16,527,410	7	16,642,945	7	16,699,451	8
15500	其他金融資產 (附註十五)	1,397,444	1	1,570,044	1	1,482,034	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六)	2,641,854	1	2,639,108	1	2,578,348	1
19000	無形資產—淨額	28,222	-	28,774	-	29,915	-
19300	遞延所得稅資產	177,454	-	177,931	-	205,197	-
19500	其他資產—淨額 (附註十七及四一)	<u>1,889,301</u>	<u>1</u>	<u>2,339,336</u>	<u>1</u>	<u>972,953</u>	<u>1</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$234,541,939</u>	<u>100</u>	<u>\$230,825,882</u>	<u>100</u>	<u>\$201,286,629</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)	\$ 37,857,768	16	\$ 31,346,167	14	\$ 30,410,662	15
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	4,618,457	2	5,360,113	2	1,975,022	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註十九)	-	-	844,143	-	4,253,169	2
23000	應付款項 (附註二十)	3,871,848	2	1,347,183	1	2,339,058	1
23200	當期所得稅負債	145,899	-	27,263	-	151,212	-
23500	存款及匯款 (附註二一及三九)	137,951,389	59	141,240,986	61	117,392,242	58
24000	應付金融債券 (附註二二)	14,980,000	6	14,980,000	7	12,880,000	7
25500	其他金融負債 (附註二三)	6,050,725	3	6,480,076	3	3,910,753	2
25600	負債準備 (附註十一及二四)	156,890	-	160,193	-	144,784	-
29300	遞延所得稅負債	131,752	-	131,173	-	87,801	-
29500	其他負債 (附註二六及四一)	<u>153,192</u>	<u>-</u>	<u>237,324</u>	<u>-</u>	<u>126,189</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>205,917,920</u>	<u>88</u>	<u>202,154,621</u>	<u>88</u>	<u>173,670,892</u>	<u>86</u>
	權益 (附註二七)						
31100	普通股股本	<u>23,905,063</u>	<u>10</u>	<u>23,905,063</u>	<u>10</u>	<u>23,905,063</u>	<u>12</u>
31500	資本公積	<u>1,773</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	1,880,726	1	1,351,779	1	1,351,779	1
32003	特別盈餘公積	1,178,307	1	899,153	-	899,153	-
32011	未分配盈餘	<u>1,116,877</u>	<u>-</u>	<u>1,753,003</u>	<u>1</u>	<u>965,494</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>4,175,910</u>	<u>2</u>	<u>4,003,935</u>	<u>2</u>	<u>3,216,426</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>559,966</u>	<u>-</u>	<u>812,883</u>	<u>-</u>	<u>544,868</u>	<u>-</u>
32600	庫藏股票	<u>( 18,693 )</u>	<u>-</u>	<u>( 50,620 )</u>	<u>-</u>	<u>( 50,620 )</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>28,624,019</u>	<u>12</u>	<u>28,671,261</u>	<u>12</u>	<u>27,615,737</u>	<u>14</u>
	負債與權益總計	<u>\$234,541,939</u>	<u>100</u>	<u>\$230,825,882</u>	<u>100</u>	<u>\$201,286,629</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



臺灣工銀銀行有限公司

個體綜合損益表

民國 104 年及 103 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		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二八）	\$ 1,609,611	73	\$ 1,362,915	74
51000	利息費用（附註二八及三九）	( 816,714)	( 37)	( 750,273)	( 41)
49010	利息淨收益	<u>792,897</u>	<u>36</u>	<u>612,642</u>	<u>33</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註二九及三九）	304,655	14	223,032	12
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）	( 47,485)	( 2)	577,720	31
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註三一）	70,798	3	106,097	6
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益（附註三二）	-	-	380	-
49600	兌換淨損益（附註三十）	698,091	31	61,713	4
49700	資產減損損失（附註三三）	( 44,106)	( 2)	( 72,530)	( 4)
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）	395,282	18	290,492	16
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益（附註十五）	4,250	-	787	-
48045	顧問服務收入	4,050	-	4,425	-
48099	其他利息以外淨收益（附註三九）	<u>39,456</u>	<u>2</u>	<u>41,579</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,424,991</u>	<u>64</u>	<u>1,233,695</u>	<u>67</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,217,888</u>	<u>100</u>	<u>1,846,337</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一）	( 89,203)	( 4)	( 35,050)	( 2)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至6月30日		103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 (附註三四)	\$ 470,789	21	\$ 422,838	23
59000	折舊及攤銷費用 (附註三五)	50,957	3	47,147	2
59500	其他業務及管理費用 (附註三六及三九)	<u>311,713</u>	<u>14</u>	<u>232,492</u>	<u>13</u>
58400	營業費用合計	<u>833,459</u>	<u>38</u>	<u>702,477</u>	<u>38</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,295,226	58	1,108,810	60
61003	所得稅費用 (附註三七)	<u>168,196</u>	<u>7</u>	<u>131,913</u>	<u>7</u>
64000	本期純益	<u>1,127,030</u>	<u>51</u>	<u>976,897</u>	<u>53</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	( 123,979)	( 6)	( 30,962)	( 2)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	( 103,220)	( 5)	291,297	16
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	( 40,050)	( 2)	123,780	7
65320	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註三七)	<u>14,332</u>	<u>1</u>	<u>828</u>	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>( 252,917)</u>	<u>( 12)</u>	<u>384,943</u>	<u>21</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 874,113</u>	<u>39</u>	<u>\$ 1,361,840</u>	<u>74</u>
	每股盈餘 (附註三八)				
67501	基 本	<u>\$ 0.47</u>		<u>\$ 0.41</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

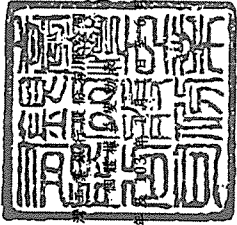


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





民國 104 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	股本 (附註二七) 股數 (仟股)	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	其他權益項目 (附註二七) 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	可供出售 金融資產 未實現損益	庫藏股 (附註二七)	合計
A1	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,125,327	\$ 847,328	\$ 754,839	(\$ 9,412)	\$ 169,548	(\$ 50,620)	\$ 26,742,073
A3					(\$ 10,573)				(\$ 10,573)
A5	2,390,506	23,905,063	1,125,327	847,328	744,266	( 9,412)	169,548	( 50,620)	26,731,500
B1			226,452		( 226,452)				
B3				51,840	( 51,840)				
B5					( 476,546)				( 476,546)
M7				( 15)	( 831)		( 211)		( 1,057)
D1					976,897				976,897
D3									
D5						( 30,134)	415,077		384,943
Z1	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,351,779	\$ 899,153	\$ 965,494	(\$ 30,134)	\$ 584,414	(\$ 50,620)	\$ 27,615,737
A1	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,351,779	\$ 899,153	\$ 1,762,325	\$ 247,842	\$ 565,041	(\$ 50,620)	\$ 28,680,583
A3									
A5	2,390,506	23,905,063	1,351,779	899,153	1,753,003	247,842	565,041	( 50,620)	28,671,261
B1			528,947		( 528,947)				
B3				279,154	( 279,154)				
B5					( 955,055)				( 955,055)
D1					1,127,030				1,127,030
D3									
D5						( 109,647)	( 143,270)		( 252,917)
N1			1,773						33,700
Z1	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,880,226	\$ 1,178,307	\$ 1,116,877	\$ 138,195	\$ 421,771	(\$ 18,693)	\$ 28,624,019

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：蔡錫明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權

臺灣工業銀行有限公司

個體現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,295,226	\$ 1,108,810
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	43,162	40,214
A20200	攤銷費用	7,795	6,933
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	89,203	35,050
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	( 577,720)
A20900	利息費用	816,714	750,273
A21200	利息收入	( 1,609,611)	( 1,362,915)
A21300	股利收入	( 5,346)	( 2,189)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	( 395,282)	( 290,492)
A22500	處分不動產及設備利益	-	( 19)
A23500	金融資產減損損失	44,106	72,530
A29900	處分投資利益	( 75,048)	( 107,028)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業減少	( 4,173,990)	( 1,123,761)
A41120	持有供交易之金融資產減少 (增加)	4,118,336	( 7,554,404)
A41150	應收款項減少(增加)	( 1,914,113)	168,211
A41160	貼現及放款增加	( 7,099,596)	( 8,239,268)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減 少)	6,511,601	( 359,708)
A42120	持有供交易之金融負債增加 (減少)	( 741,656)	431,177
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	( 844,143)	4,167,468
A42150	應付款項增加	1,463,481	873,806
A42160	存款及匯款增加(減少)	( 3,289,597)	9,616,138
A42180	負債準備增加	2,219	3,675
A33000	營運產生之現金流出	( 5,709,054)	( 2,343,219)

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
A33100	收取之利息	\$ 1,447,531	\$ 1,311,669
A33200	收取之股利	2,490	236
A33300	支付之利息	( 710,586)	( 678,769)
A33500	支付之所得稅	( 34,173)	( 9,036)
AAAA	營業活動之淨現金流出	( 5,003,792)	( 1,719,119)
	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	( 688,049)	( 2,433,917)
B00200	出售指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產價款	1,829,584	3,731,061
B00300	取得備供出售金融資產	( 7,354,170)	( 2,903,912)
B00400	出售備供出售金融資產價款	4,586,275	2,486,494
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	-	448,728
B02400	子公司及關聯企業減資退回股款	74,493	235,013
B01200	取得以成本衡量之金融資產	( 4,320)	( 182,718)
B01300	出售以成本衡量之金融資產價款	34,413	63,308
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	53,293	10,315
B02700	購置不動產及設備	( 49,399)	( 159,139)
B02800	處分不動產及設備價款	-	3,015
B03700	存出保證金增加	-	( 634,881)
B03800	存出保證金減少	455,261	-
B04500	購置無形資產	( 4,315)	( 8,545)
B06700	其他資產增加	( 4,475)	( 2,957)
BBBB	投資活動之淨現金流入 (流出)	( 6,421,409)	651,865
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	-	2,300,000
C01500	償還金融債券	-	( 900,000)
C04100	其他金融負債增加	595,996	1,320,000
C04200	其他金融負債減少	( 1,025,347)	( 261,277)
C05000	庫藏股票處分價款	33,700	-
C04300	其他負債減少	( 84,132)	( 143,646)
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (流出)	( 479,783)	2,315,077
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	139,478	( 17,732)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(\$11,765,506)	\$ 1,230,091
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>20,419,668</u>	<u>7,338,193</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 8,654,162</u>	<u>\$ 8,568,284</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		104年6月30日	103年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,124,266	\$ 5,374,873
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>6,529,896</u>	<u>3,193,411</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 8,654,162</u>	<u>\$ 8,568,284</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 104 年及 103 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 104 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。

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。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 104 年 8 月 26 日經提報董事會並通過發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本公司自民國 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

#### 1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRSs 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

#### 2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益 (損失) 暨採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額 (除確定福利計畫再衡量數外)。惟

適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

### 3. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

此外，「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日淨確定福利負債、遞延所得稅資產及保留盈餘。此外，本公司選擇年度個體財務報告不予揭露比較期間之確定福利義務敏感度分析。

首次適用時之影響如下：

	帳面金額	首次適用調整之	調整後帳面金額
<u>資產、負債及權益之影響</u>			
<u>103年12月31日</u>			
資產影響			
採用權益法之投資	<u>\$16,642,959</u>	<u>(\$ 14)</u>	<u>\$16,642,945</u>
負債影響			
淨確定福利負債	<u>\$ 77,069</u>	<u>\$ 9,308</u>	<u>\$ 86,377</u>
權益影響			
保留盈餘	<u>\$ 4,013,257</u>	<u>(\$ 9,322)</u>	<u>\$ 4,003,935</u>

(接次頁)

(承前頁)

	帳面金額	首次適用 之調整	調整後 帳面金額
<u>103年6月30日</u>			
資產影響			
採用權益法之投資	<u>\$16,699,587</u>	<u>(\$ 136)</u>	<u>\$16,699,451</u>
負債影響			
淨確定福利負債	<u>\$ 90,047</u>	<u>\$ 9,410</u>	<u>\$ 99,457</u>
權益影響			
保留盈餘	<u>\$ 3,225,972</u>	<u>(\$ 9,546)</u>	<u>\$ 3,216,426</u>
<u>103年1月1日</u>			
資產影響			
採用權益法之投資	<u>\$16,819,204</u>	<u>(\$ 257)</u>	<u>\$16,818,947</u>
負債影響			
淨確定福利負債	<u>\$ 85,455</u>	<u>\$ 10,316</u>	<u>\$ 95,771</u>
權益影響			
保留盈餘	<u>\$ 2,727,494</u>	<u>(\$ 10,573)</u>	<u>\$ 2,716,921</u>
<u>103年1月1日至6月30日綜合損益之影響</u>			
採用權益法之子公司、 關聯企業及合資之損 益份額	<u>\$ 290,371</u>	\$ 121	<u>\$ 290,492</u>
員工福利費用	<u>(\$ 423,744)</u>	906	<u>(\$ 422,838)</u>
本期淨利影響	<u>\$ 975,870</u>	<u>\$ 1,027</u>	<u>\$ 976,897</u>

(二) 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 發布但未經金管會認可之 IFRSs。

截至本個體財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註4)

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
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」	2016年1月1日(註3)
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	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
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 1之修正「揭露計畫」	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「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	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：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：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。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

## 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「來自客戶合約之



收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

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 103 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 103 年度個體財務報告相同。

## 六、現金及約當現金

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 12,238	\$ 13,194	\$ 9,802
待交換票據	34,871	44,698	11,406
存放銀行同業	<u>2,077,157</u>	<u>5,215,147</u>	<u>5,353,665</u>
合計	<u>\$ 2,124,266</u>	<u>\$ 5,273,039</u>	<u>\$ 5,374,873</u>

個體現金流量表於 103 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，104 年及 103 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	103年12月31日
個體資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 5,273,039
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>15,146,629</u>
個體現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 20,419,668</u>

## 七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存放央行準備金－甲戶	\$ 3,804,679	\$ 65,862	\$ 1,844,375
存放央行準備金－乙戶	2,972,226	2,539,069	2,421,512
拆放同業	6,529,896	15,146,629	3,193,411
其他	<u>10,363</u>	<u>8,347</u>	<u>10,087</u>
合計	<u>\$ 13,317,164</u>	<u>\$ 17,759,907</u>	<u>\$ 7,469,385</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資產

	104年6月30日	103年12月31日	103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	\$ 909,185	\$ 1,530,292	\$ 1,097,729
海外可轉換公司債	522,284	1,030,264	1,465,193
海外可轉換金融債	93,530	95,834	90,894
	<u>1,524,999</u>	<u>2,656,390</u>	<u>2,653,816</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	1,537,744	2,514,487	381,868
換匯換利合約	-	-	32,557
遠期外匯合約	341,654	186,656	88,980
買入外匯選擇權合約	2,616,040	2,886,104	1,377,431
利率交換合約	52,473	39,156	14,385
其他	21	-	-
	<u>4,547,932</u>	<u>5,626,403</u>	<u>1,895,221</u>
<u>非衍生金融資產</u>			
可轉讓定存單	29,248,161	32,012,439	30,895,818
股票及受益證券	162,220	495,831	419,111
政府公債	-	-	299,191
債券發行前交易	-	-	90
	<u>29,410,381</u>	<u>32,508,270</u>	<u>31,614,210</u>
	<u>33,958,313</u>	<u>38,134,673</u>	<u>33,509,431</u>
	<u>\$ 35,483,312</u>	<u>\$ 40,791,063</u>	<u>\$ 36,163,247</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
外匯換匯合約	\$ 844,742	\$ 1,976,038	\$ 483,818
換匯換利合約	-	-	32,426
遠期外匯合約	1,042,390	394,228	41,329
利率交換合約	97,575	76,568	40,018
賣出外匯選擇權合約	2,633,750	2,913,279	1,377,431
	<u>\$ 4,618,457</u>	<u>\$ 5,360,113</u>	<u>\$ 1,975,022</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 104 年 6 月 30 日暨 103 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		
	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
換匯換利合約	\$ -	\$ -	\$ 3,039,245
利率交換合約	15,980,172	17,301,237	13,347,366
外匯換匯合約	109,095,969	133,534,784	126,495,589
遠期外匯合約	36,157,937	25,514,173	19,108,792
外匯選擇權			
買入選擇權	261,574,621	203,809,119	149,972,142
賣出選擇權	261,635,665	204,015,286	149,972,142

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

#### 九、應收款項－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應收帳款	\$ 84,837	\$ 385,306	\$ 3,262
應收投資交割款	1,529,596	16,977	641,742
應收收益	2,728	3,392	2,349
應收利息	469,707	378,016	319,546
應收股利	277,162	-	268,640
應收承兌票款	169,115	243,635	212,268
應收承購帳款	2,583,764	1,860,521	970,900
應收即期外匯款	53,464	19,136	3,906
其他應收款	37,719	20,326	22,109
	5,208,092	2,927,309	2,444,722
減：備抵呆帳	29,726	25,805	12,396
淨 額	<u>\$ 5,178,366</u>	<u>\$ 2,901,504</u>	<u>\$ 2,432,326</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四五。

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

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應收帳款融資	\$ 233,207	\$ 289,911	\$ 371,988
短期放款	27,244,569	19,561,966	23,291,522
中期放款	90,490,296	88,389,564	80,582,637
長期放款	4,281,177	6,936,954	7,772,564
出口押匯	2,763,180	2,699,482	2,881,259
由放款轉列之催收款項	<u>357,900</u>	<u>397,384</u>	<u>426,644</u>
小計	125,370,329	118,275,261	115,326,614
減：備抵呆帳	<u>2,319,402</u>	<u>2,233,263</u>	<u>2,134,527</u>
	<u>\$123,050,927</u>	<u>\$116,041,998</u>	<u>\$113,192,087</u>

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。104 年及 103 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 389 仟元及 1,800 仟元。本公司 104 年及 103 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四五。

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

104 年及 103 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：

	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>

	103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	\$ 12,724	\$ 2,057,320	\$ 43,368	\$ 2,113,412
提列(迴轉)呆帳(註)	( 310)	77,487	1,970	79,147
外幣換算差額	( 18)	( 280)	( 11)	( 309)
期末餘額	<u>\$ 12,396</u>	<u>\$ 2,134,527</u>	<u>\$ 45,327</u>	<u>\$ 2,192,250</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，104 及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 1,970 仟元及 44,097 仟元。

## 十二、備供出售金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
股票及受益證券	\$ 1,004,895	\$ 1,108,774	\$ 1,051,065
公司債	5,730,105	5,174,408	3,220,909
金融債	4,833,989	4,293,126	3,923,924
政府公債	9,546,982	7,761,913	5,075,600
國外政府公債	802,928	818,064	771,215
可轉讓定存單	947,483	971,948	615,395
金融資產證券化受益證券	-	24,269	22,499
	<u>\$ 22,866,382</u>	<u>\$ 20,152,502</u>	<u>\$ 14,680,607</u>

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產中分別有 0 仟元、897,651 仟元及 4,348,954 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

## 十三、持有至到期日金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
政府公債	\$ 499,529	\$ 499,471	\$ -
可轉讓定存單	9,350,000	4,000,000	-
	<u>\$ 9,849,529</u>	<u>\$ 4,499,471</u>	<u>\$ -</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：

### 104 年 6 月 30 日

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

### 103 年 12 月 31 日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日	
可轉讓定存單	\$ 4,000,000	0.800%-0.811%	0.800%-0.811%	2 年
政府公債	\$ 500,000	1.125%	1.130%	5 年

## 十四、採用權益法之投資

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
投資子公司	\$ 16,377,025	\$ 16,452,906	\$ 16,457,575
投資關聯企業	150,385	190,039	241,876
合計	<u>\$ 16,527,410</u>	<u>\$ 16,642,945</u>	<u>\$ 16,699,451</u>

(一) 投資子公司

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
國內上市公司			
中華票券金融股份 有限公司	\$ 5,981,523	\$ 6,022,931	\$ 5,822,702
未上市櫃公司			
台灣工銀證券股份 有限公司	3,205,185	3,196,523	4,690,703
IBT Holdings	4,108,905	4,092,780	3,462,555
臺灣工銀租賃股份 有限公司	1,873,190	1,818,954	1,712,345
波士頓生物科技創 業投資股份有限 公司	337,235	443,185	543,008
台灣工銀科技顧問 股份有限公司	225,955	228,931	219,773
台遠科技股份有限 公司	-	-	6,489
台灣工銀柒創業投 資股份有限公司	645,032	649,602	-
	<u>\$ 16,377,025</u>	<u>\$ 16,452,906</u>	<u>\$ 16,457,575</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：

	104年6月30日	103年12月31日	103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%	50.00%	50.00%
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	100.00%	100.00%	100.00%
台遠科技股份有限公司	-	-	16.67%
台灣工銀柒創業投資股 份有限公司	100.00%	100.00%	-

台遠科技股份有限公司已結束營業並於 103 年 7 月 1 日開始進行解散清算。

本公司於 103 年 8 月 5 日投資 650,000 仟元設立台灣工銀柒創業投資股份有限公司。

台灣工銀證券股份有限公司於 103 年 8 月 26 日股東臨時會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 143,893 仟股，每股 10 元，共計減少資本 1,438,933 仟元，減資後資本為 3,357,509 仟元。

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。

## (二) 投資關聯企業

	<u>104年6月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103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	\$ <u>150,385</u>	\$ <u>190,039</u>	\$ <u>241,876</u>

本公司於 104 年 6 月 30 日暨 103 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於 104 年 6 月 5 日股東常會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 11,353 仟股，每股 10 元，共計減少資本 113,530 仟元，減資後資本為 454,118 仟元。

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	<u>104年6月30日</u>	<u>103年6月30日</u>
總資產	<u>\$594,945</u>	<u>\$774,187</u>
總負債	<u>\$113,714</u>	<u>\$ 185</u>
	<u>104年1月1日</u>	<u>103年1月1日</u>
	至6月30日	至6月30日
本期營業收入	<u>\$ 29,657</u>	<u>\$ 13,233</u>
本期淨利	<u>\$ 10,510</u>	<u>(\$ 29,665)</u>
本期其他綜合損益	<u>(\$ 23,874)</u>	<u>\$140,610</u>



(三) 本公司採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
國內上市公司		
中華票券金融股份有限 公司	\$225,279	\$198,757
未上市櫃公司		
台灣工銀證券股份有限 公司	23,290	103,224
IBT Holdings	96,450	78,796
臺灣工銀租賃股份有限 公司	76,779	( 82,686)
波士頓生物科技創業投 資股份有限公司	( 24,334)	6,747
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	( 6,617)	( 5,325)
台遠科技股份有限公司	-	249
台灣工銀柒創業投資股 份有限公司	1,151	-
台灣工銀貳創業投資股 份有限公司	3,284	( 9,270)
	<u>\$395,282</u>	<u>\$290,492</u>

104年及103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

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
以成本衡量之金融資產			
國內股票	\$ 776,635	\$ 947,261	\$ 940,502
國外股票	620,809	622,783	541,532
	<u>\$ 1,397,444</u>	<u>\$ 1,570,044</u>	<u>\$ 1,482,034</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104年及103年1月1日至6月30日分別出售帳面金額30,163仟元及62,521仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益4,250仟元及787仟元。

## 十六、不動產及設備

	104年6月30日	103年12月31日	103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	1,517,768	1,539,533	1,558,077
機械及電腦設備	68,667	71,307	58,829
交通及運輸設備	24,786	22,810	27,349
租賃權益改良	44,760	49,806	8,775
雜項設備	26,674	28,911	5,403
未完工程及預付設備款	260,566	228,108	221,282
	<u>\$ 2,641,854</u>	<u>\$ 2,639,108</u>	<u>\$ 2,578,348</u>

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 交 通 及 電 腦 設 備 運 輸 設 備	租 賃 權 益 改 良	雜 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>							
104年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,848,326	\$ 288,775	\$ 44,351	\$ 88,106	\$ 135,515	\$ 3,331,814
增 添	-	-	6,865	5,630	401	126	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)	( 93)	( 465)	( 92)	( 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>3,367,919</u>
<u>累計折舊</u>							
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>
<u>淨 額</u>							
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>\$ 2,641,854</u>
<u>成 本</u>							
103年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,845,148	\$ 272,927	\$ 51,862	\$ 60,218	\$ 112,215	\$ 3,110,003
增 添	-	-	2,410	3,598	101	748	159,139
處 分	-	-	( 8,514)	( 9,367)	( 18,457)	( 2,855)	( 39,193)
匯兌調整數	-	-	( 9)	( 4)	( 17)	( 3)	( 33)
103年6月30日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,845,148</u>	<u>266,814</u>	<u>46,089</u>	<u>41,845</u>	<u>110,105</u>	<u>3,229,916</u>
<u>累計折舊及減損</u>							
103年1月1日餘額	-	265,366	208,665	21,855	47,081	104,601	647,568
本期折舊	-	21,705	7,841	3,876	4,106	2,686	40,214
本期處分數	-	-	( 8,514)	( 6,991)	( 18,109)	( 2,583)	( 36,197)
匯兌調整數	-	-	( 7)	-	( 8)	( 2)	( 17)
103年6月30日餘額	-	<u>287,071</u>	<u>207,985</u>	<u>18,740</u>	<u>33,070</u>	<u>104,702</u>	<u>651,568</u>
<u>淨 額</u>							
103年6月30日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,558,077</u>	<u>\$ 58,829</u>	<u>\$ 27,349</u>	<u>\$ 8,775</u>	<u>\$ 5,403</u>	<u>\$ 2,578,348</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年
雜項設備	5年

十七、其他資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存出保證金	\$ 1,750,309	\$ 2,205,570	\$ 839,346
預付費用	14,174	10,039	10,562
其他	124,818	123,727	123,045
	<u>\$ 1,889,301</u>	<u>\$ 2,339,336</u>	<u>\$ 972,953</u>

十八、央行及銀行同業存款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行同業拆放	\$ 37,236,368	\$ 30,711,807	\$ 28,316,612
央行拆放	621,400	634,360	2,094,050
	<u>\$ 37,857,768</u>	<u>\$ 31,346,167</u>	<u>\$ 30,410,662</u>

十九、附買回票券及債券負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
政府公債	\$ -	\$ -	\$ 3,160,010
公司債	-	-	136,029
金融債	-	844,143	957,130
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 844,143</u>	<u>\$ 4,253,169</u>
約定到期日	-	104年2月	103年7月
約定買回價格	\$ -	\$ 844,582	\$ 4,254,468

二十、應付款項

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應付待交換票據	\$ 34,871	\$ 44,698	\$ 11,406
應付投資交割款	1,376,310	39,899	938,939
應付利息	406,669	300,541	304,237
應付費用	308,024	376,946	244,244
應付代收款	25,409	21,561	18,036
應付承購帳款	491,551	270,828	113,243
承兌匯票	169,115	243,635	212,268
應付股利	955,122	-	476,609
其他	104,777	49,075	20,076
	<u>\$ 3,871,848</u>	<u>\$ 1,347,183</u>	<u>\$ 2,339,058</u>

## 二一、存款及匯款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
支票存款	\$ 353,810	\$ 178,706	\$ 186,821
活期存款	18,177,956	17,934,922	12,398,374
定期存款	119,418,053	123,126,563	104,806,213
匯出匯款	1,570	795	834
	<u>\$137,951,389</u>	<u>\$141,240,986</u>	<u>\$117,392,242</u>

## 二二、應付金融債券

	104年6月30日	103年12月31日	103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	1,030,000	1,030,000
100年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日107年8月26日，每年計息並付息一次，到期一次還本	950,000	950,000	950,000
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

(接次頁)

(承前頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
101 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 108 年 8 月 17 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ 1,650,000	\$ 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	-
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	-
	<u>\$ 14,980,000</u>	<u>\$ 14,980,000</u>	<u>\$ 12,880,000</u>

### 二三、其他金融負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
撥入放款基金	\$ 6,038,800	\$ 6,480,076	\$ 3,910,753
結構型商品本金	11,925	-	-
	<u>\$ 6,050,725</u>	<u>\$ 6,480,076</u>	<u>\$ 3,910,753</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

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
員工福利負債準備	\$ 89,074	\$ 86,377	\$ 99,457
保證責任準備	67,816	73,816	45,327
	<u>\$ 156,890</u>	<u>\$ 160,193</u>	<u>\$ 144,784</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 103 年及 102 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率，於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列 4,044 仟元及 6,057 仟元。

#### 二六、其他負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存入保證金	\$ 71,683	\$ 117,086	\$ 36,098
預收款項	26,226	66,368	71,608
其他	55,283	53,870	18,483
	<u>\$ 153,192</u>	<u>\$ 237,324</u>	<u>\$ 126,189</u>

#### 二七、權益

##### (一) 股本

普 通 股	104年6月30日	103年12月31日	103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

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
庫藏股票交易	<u>\$ 1,773</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### (三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應分配如下：

1. 提列百分之三十為法定盈餘公積。
2. 再提撥特別盈餘公積。
3. 餘額按下列規定分派如下：
  - (1) 董事酬勞為百分之四。
  - (2) 員工紅利百分之二至四。
  - (3) 股東股利視公司營運狀況，由董事會提請股東常會決議分派之。

前項股利之分派，依據本公司未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本公司得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。

公司法於 104 年 5 月修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比率分派員工酬勞。本公司預計於 105 年度之股東會配合上述法規修正公司章程。104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對於應付員工紅利估列分別為 17,780 仟元及 15,209 仟元，應付董事酬勞估列金額分別為 35,561 仟元及 30,418 仟元。前述員工紅利及董事酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按可供分配盈餘之 2% 及 4% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「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」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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之百分之十五。

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 104 年 6 月 2 日及 103 年 6 月 6 日由股東常會通過之 103 及 102 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	103年度		102年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 528,947		\$ 226,452	
特別公積	279,154		51,840	
現金股利	955,055	\$ 0.40	476,546	\$ 0.20

	103年度		102年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 20,320	\$ -	\$ 10,139	\$ -
董監酬勞	40,641	-	20,279	-

104 及 103 年度股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 103 及 102 年度個體財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董事酬勞，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。



#### (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

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 247,842	(\$ 9,412)
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	( 123,979)	( 30,962)
換算國外營運機構淨資 產所產生利益之相關 所得稅	<u>14,332</u>	<u>828</u>
期末餘額	<u>\$ 138,195</u>	<u>(\$ 39,546)</u>

##### 2. 備供出售金融資產未實現損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 565,041	\$ 169,548
備供出售金融資產未實 現損益	( 57,172)	345,405
處分備供出售金融資產 損益之重分類調整	( 70,798)	( 106,097)
備供出售金融資產減損 之重分類調整	24,750	51,989
對子公司所有權權益變 動	-	( 211)
採用權益法之子公司及 關聯企業之份額	<u>( 40,050)</u>	<u>123,780</u>
期末餘額	<u>\$ 421,771</u>	<u>\$ 584,414</u>

#### (五) 庫藏股票

本公司於 102 年 6 月 26 日董事會決議，以每股 5.5 元至 8 元自興櫃市場陸續買回本公司股份並擬轉讓予員工，共計已收回庫藏股票 7,774 仟股，買回成本計 50,620 仟元。本公司於 104 年 3 月底共計轉讓庫藏股 4,905 仟股予員工，依 IFRS「股份基礎給付」規定，於給與日認列員工福利費用及資本公積－員工認股權 1,864 仟元，並於庫藏股轉讓員工時，轉銷庫藏股及資本公積－員工認股權，並認列資本公積－庫藏股交易 1,773 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)
103年1月1日股數	7,774
本期減少	-
103年6月30日股數	<u>7,774</u>
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>

## 二八、利息淨收益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 1,268,010	\$ 1,143,384
投資有價證券息	175,842	92,099
存放及拆放同業息	100,613	80,846
其 他	<u>65,146</u>	<u>46,586</u>
小 計	<u>1,609,611</u>	<u>1,362,915</u>
利息費用		
存款息	582,701	485,342
應付金融債券息	164,170	133,270
央行及同業存款息	67,585	130,225
其 他	<u>2,258</u>	<u>1,436</u>
小 計	<u>816,714</u>	<u>750,273</u>
合 計	<u>\$ 792,897</u>	<u>\$ 612,642</u>

## 二九、手續費淨收益

	104年1月1日 至6月30日	103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	\$ 16,716	\$ 15,870
放款手續費收入	120,539	92,584
保證手續費收入	17,434	14,774
額度審理費收入	114,521	69,224
承購帳款手續費收入	23,523	17,584
信託業務收入	19,616	20,297
其他手續費收入	<u>5,381</u>	<u>11,389</u>
小 計	<u>317,730</u>	<u>241,722</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
手續費費用		
保管手續費費用	\$ 708	\$ 570
其他手續費費用	<u>12,367</u>	<u>18,120</u>
小計	<u>13,075</u>	<u>18,690</u>
合 計	<u>\$304,655</u>	<u>\$223,032</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
已實現損益		
股 票	\$ 80,081	\$ 92,332
債 券	21,202	( 4,703)
衍生工具	<u>228,951</u>	<u>367,367</u>
	<u>330,234</u>	<u>454,996</u>
評價損益		
股 票	( 21,827)	12,733
債 券	301	1,133
衍生工具	( 486,066)	( 11,822)
其 他	<u>10,723</u>	<u>( 3,692)</u>
	<u>( 496,869)</u>	<u>( 1,648)</u>
利息收入	<u>119,150</u>	<u>124,372</u>
合 計	<u>(\$ 47,485)</u>	<u>\$ 577,720</u>

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

三一、備供出售金融資產之已實現損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
處分淨損益—證券化受益證券	\$ 12,666	\$ -
處分淨損益—債券	19,637	789
處分淨損益—股票	<u>38,495</u>	<u>105,308</u>
合 計	<u>\$ 70,798</u>	<u>\$106,097</u>

三二、持有至到期日金融資產之已實現損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
處分淨利益—金融債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 380</u>

三三、資產減損損失

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
備供出售金融資產	\$ 24,750	\$ 51,989
以成本衡量之金融資產	<u>19,356</u>	<u>20,541</u>
合 計	<u>\$ 44,106</u>	<u>\$ 72,530</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。

三四、員工福利費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	\$227,324	\$201,724
獎金費用	183,405	166,409
勞健保費用	19,382	17,569
其 他	26,259	22,500
退職後福利		
退休金費用	<u>14,419</u>	<u>14,636</u>
合 計	<u>\$470,789</u>	<u>\$422,838</u>

三五、折舊及攤銷費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 43,162	\$ 40,214
無形資產攤銷費用	<u>7,795</u>	<u>6,933</u>
合 計	<u>\$ 50,957</u>	<u>\$ 47,147</u>

### 三六、其他業務及管理費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 43,126	\$ 44,198
稅 捐	73,126	32,627
董事酬勞及車馬費	44,057	38,761
電腦作業及顧問費	20,950	25,171
管 理 費	13,577	12,927
交 際 費	20,469	16,546
其 他	<u>96,408</u>	<u>62,262</u>
合 計	<u>\$311,713</u>	<u>\$232,492</u>

### 三七、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：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$163,270	\$136,162
以前年度之調整	( 10,461)	( 36,423)
遞延所得稅		
當期產生者	<u>15,387</u>	<u>32,174</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$168,196</u>	<u>\$131,913</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年1月1日 至6月30日	103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>\$ 14,332</u>	<u>\$ 828</u>

#### (三) 本公司兩稅合一相關資訊

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 64,366</u>	<u>\$ 47,604</u>	<u>\$ 171,105</u>

103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 6.84% 及 20.48%。

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。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

#### (四) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅，截至 101 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

### 三八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額(分子)	股數(分母) ( 仟 股 )	每股盈餘(元)
<u>104年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
純    益	\$ 1,127,030	2,386,314	\$ 0.47
<u>103年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
純    益	\$ 976,897	2,382,732	\$ 0.41

### 三九、關係人交易事項

#### (一) 關係人之名稱及關係

關    係    人    名    稱	與本公司之關係
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)	本公司之子公司
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本公司之子公司
台遠科技股份有限公司(台遠科技) (已於 103 年 7 月 1 日解散)	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 1 日解散)	關聯企業
IBT Management U.S.A. Corp. (已於 104 年 2 月 5 日解散)	台灣工銀科技顧問之子公司
IBT Fortune Limited (已於 104 年 2 月 5 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>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>	
<u>103年1月1日至6月30日</u>			
子公司 (含其控制個體)	\$ 335,671	\$ 1,687	0.00-1.42
關聯企業	85,601	688	0.05-1.42
其 他	407,205	2,391	0.00-6.92
	<u>\$ 828,477</u>	<u>\$ 4,766</u>	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘	額	年 利 率 ( % )
104 年 6 月 30 日	<u>\$950,000</u>		1.67
103 年 12 月 31 日	<u>\$950,000</u>		1.69
103 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

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

關 係 人 類 別	103年1月1日至6月30日			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入之 附賣回條件之 票券及債券
子公司(含其控制個體)	<u>\$ 1,348,425</u>	<u>\$ 49,421</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

4. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
子公司 (含其控制個體)	<u>\$ 81</u>	<u>\$ 112</u>
關聯企業	<u>61</u>	<u>103</u>
	<u>\$ 142</u>	<u>\$ 215</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)

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
子公司 (含其控制個體)	<u>\$ 7,106</u>	<u>\$ 5,486</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）

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	\$ -	\$ 975
其他	<u>2,680</u>	<u>2,129</u>
	<u>\$ 2,680</u>	<u>\$ 3,104</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）

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 20,598</u>	<u>\$ 23,912</u>

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

8. 資訊服務費（帳列其他業務及管理費用）

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,984</u>

資訊服務費係本公司委請子公司提供資訊設備維護相關服務所支付之費用。

(三) 對主要管理階層之獎酬

104年及103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：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資	\$ 46,977	\$ 43,786
獎金	369	330
其他	<u>5,239</u>	<u>6,219</u>
	<u>\$ 52,585</u>	<u>\$ 50,335</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

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

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

#### 四十、質押之資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	\$ 3,999,959	\$ 6,500,000	\$ 10,999,757
備供出售金融資產	155,101	157,312	159,508
持有至到期日金融資產	5,000,000	-	-
	<u>\$ 9,155,060</u>	<u>\$ 6,657,312</u>	<u>\$ 11,159,265</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，因是提供可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有至到期日金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局；質押之備供出售金融資產係債券投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

#### 四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	104年6月30日	103年12月31日	103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	\$ 448,619	\$ 599,800	\$ 433,894
帳列未完工程及預			
付設備款之已支			
付金額	260,566	228,108	221,282

(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 104 年 6 月 30 日暨 103 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 22,782 仟元、13,525 仟元及 13,907 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年6月30日
1 年 內	\$ 53,078
超過 1 年但不超過 5 年	209,405
超過 5 年	<u>12,776</u>
	<u>\$275,259</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 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 104 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)。

#### 四二、重大之期後事項

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 日通過本行申請變更登記為商業銀行，並定名為「王道商業銀行股份有限公司」，簡稱「王道銀行」。本案俟 104 年 10 月 2 日股東臨時會通過後向主管機關提出申請。

#### 四三、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
信託資產			
銀行存款	\$ 806,592	\$ 2,626,019	\$ 602,437
金融資產	228,378	228,378	1,580,160
不動產	5,694,204	5,350,004	4,709,337
信託資產總額	<u>\$ 6,729,174</u>	<u>\$ 8,204,401</u>	<u>\$ 6,891,934</u>
信託負債	\$ -	\$ -	\$ -
信託資本	6,729,174	8,204,401	6,891,934
信託負債及資本總額	<u>\$ 6,729,174</u>	<u>\$ 8,204,401</u>	<u>\$ 6,891,934</u>

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
104年及103年1月1日至6月30日		
信託收益		
利息收入	\$ 56,368	\$ 50,836
信託費用		
所得稅費用	5,637	5,083
	<u>\$ 50,731</u>	<u>\$ 45,753</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

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行存款	\$ 806,592	\$ 2,626,019	\$ 602,437
股票	228,378	228,378	1,580,160
土地	3,903,391	3,559,191	3,009,337
房屋及建築物	1,790,813	1,790,813	1,700,000
	<u>\$ 6,729,174</u>	<u>\$ 8,204,401</u>	<u>\$ 6,891,934</u>

四四、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：

	104年6月30日		103年12月31日		103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	\$ 9,849,529	\$ 9,871,488	\$ 4,499,471	\$ 4,498,653	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	14,980,000	15,073,477	14,980,000	15,075,276	12,880,000	12,933,874

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	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	\$ 503,286	\$ 9,368,202	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	15,073,477	15,073,477	-	-

以公允價值衡量之金融工具項目	103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	\$ 4,498,653	\$ 499,336	\$ 3,999,317	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	15,075,276	15,075,276	-	-

以公允價值衡量之金融工具項目	103年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	\$ 12,933,874	\$ 12,933,874	\$ -	\$ -

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－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	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	4,547,932	-	4,547,932	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	4,618,457	-	4,618,457	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 495,831	\$ 495,831	\$ -	\$ -
其他	32,012,439	-	32,012,439	-
原始認列指定為透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	2,656,390	-	2,656,390	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,133,043	1,133,043	-	-
債券投資	18,047,511	-	18,047,511	-
其他	971,948	-	971,948	-
<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	5,626,403	-	5,626,403	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	5,360,113	-	5,360,113	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	103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	\$ 419,111	\$ 419,111	\$ -	\$ -
債券投資	299,281	-	299,281	-
其他	30,895,818	-	30,895,818	-
原始認列指定為透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	2,653,816	-	2,653,816	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,073,564	1,073,564	-	-
債券投資	12,991,648	-	12,991,648	-
其他	615,395	-	615,395	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,895,221	-	1,895,221	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,975,022	-	1,975,022	-

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 Kondor+ 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 104 年及 103 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。



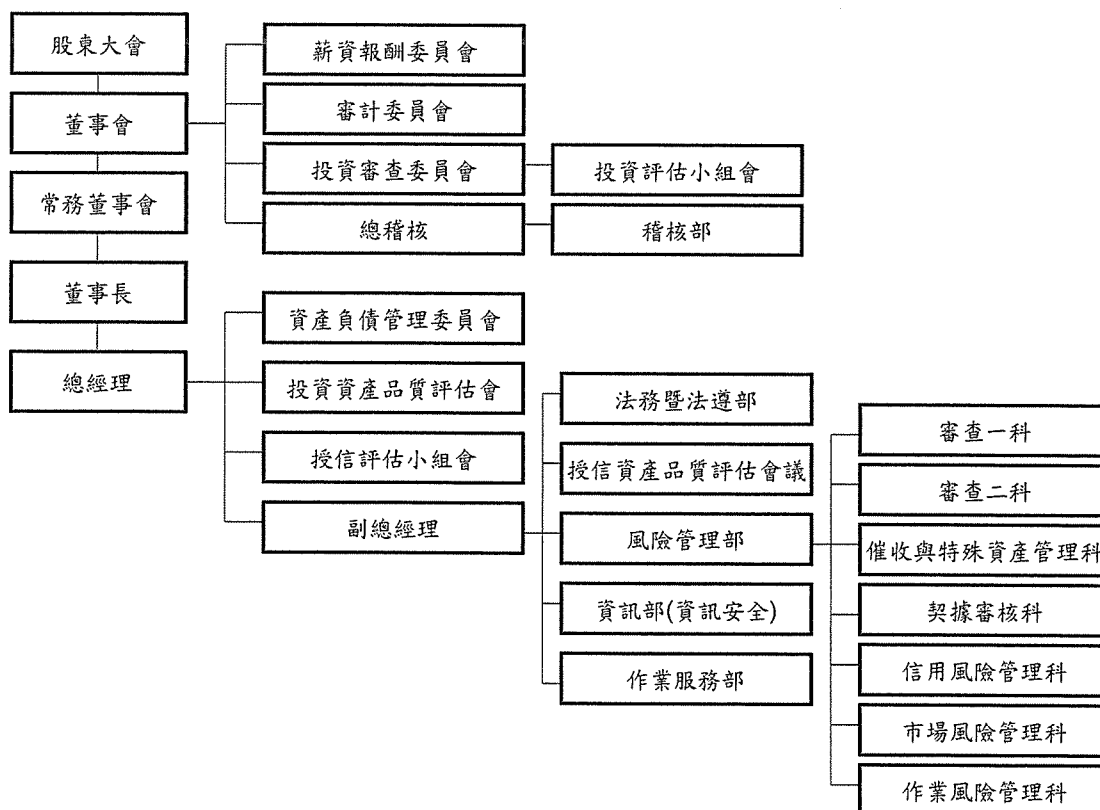
## 四五、財務風險管理

### (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，建置資本计提計算平台。

6. 本公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 7,093,517	\$ 7,775,707	\$ 6,032,702
最大信用暴險金額	7,093,517	7,775,707	6,032,702

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	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
不動產業	\$ 19,294,832	15	\$ 14,904,588	12	\$ 14,007,534	12
金融中介業	16,653,074	13	15,666,759	13	15,211,482	13
電子零組件製造業	10,506,387	8	13,019,708	11	13,856,890	12

(2) 對象別

產 業 別	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 123,122,265	98	\$ 115,899,608	98	\$ 108,993,044	95
自 然 人	2,248,064	2	2,375,653	2	2,678,071	2
政府機關	-	-	-	-	3,655,499	3



### (3) 地區別

產 業 別	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 88,753,127	71	\$ 86,538,835	72	\$ 82,778,255	72
其他亞洲地區	28,384,584	23	18,059,979	15	26,107,825	23
中 美 洲	6,737,001	5	6,192,756	3	5,225,588	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

104年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 已有個別減損 客觀證據者 金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目 應收款(註) 貼現及放款	\$ 3,222,072 124,785,149	\$ - -	\$ 514 585,180	\$ 3,222,586 125,370,329	\$ 385 164,746	\$ 3,192,860 123,050,927

103年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 已有個別減損 客觀證據者 金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目 應收款(註) 貼現及放款	\$ 2,479,353 115,139,215	\$ - -	\$ 2,819 3,136,046	\$ 2,482,172 118,275,261	\$ 361 647,518	\$ 2,456,367 116,041,998

103年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 已有個別減損 客觀證據者 金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目 應收款(註) 貼現及放款	\$ 1,499,547 111,477,419	\$ - -	\$ 3,167 3,849,195	\$ 1,502,714 115,326,614	\$ 429 855,401	\$ 1,490,318 113,192,087

註：應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款及應收承購帳款。

## (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 客觀證據者 已減損 客觀證據者 無客觀證據者 減損 客觀證據者 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
104年6月30日						
備供出售金融資產	\$ 20,914,004	\$ -	\$ -	\$ 20,914,004	\$ -	\$ 20,914,004
- 債券投資	755,454	-	432,702	1,188,156	183,261	1,004,895
- 股權投資	947,483	-	-	947,483	-	947,483
- 其他	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	9,849,529	-	-	9,849,529	-	9,849,529
- 債券投資	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	1,178,036	-	1,093,972	2,272,008	874,564	1,397,444
- 股權投資	-	-	-	-	-	-

	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 客觀證據者 已減損 客觀證據者 無客觀證據者 減損 客觀證據者 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
103年12月31日						
備供出售金融資產	\$ 18,047,511	\$ -	\$ -	\$ 18,047,511	\$ -	\$ 18,047,511
- 債券投資	945,768	-	359,974	1,305,742	172,699	1,133,043
- 股權投資	971,948	-	-	971,948	-	971,948
- 其他	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	4,499,471	-	-	4,499,471	-	4,499,471
- 債券投資	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	1,310,269	-	1,175,070	2,485,339	915,295	1,570,044
- 股權投資	-	-	-	-	-	-

	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 客觀證據者 已減損 客觀證據者 無客觀證據者 減損 客觀證據者 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
103年6月30日						
備供出售金融資產	\$ 12,991,648	\$ -	\$ -	\$ 12,991,648	\$ -	\$ 12,991,648
- 債券投資	956,171	-	279,839	1,236,010	162,446	1,073,564
- 股權投資	615,395	-	-	615,395	-	615,395
- 其他	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	1,219,065	-	1,210,436	2,429,501	947,467	1,482,034
- 股權投資	-	-	-	-	-	-

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 104 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	104年6月30日		103年12月31日		103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	個別評估減損	585,180	164,746	3,136,046	647,518	3,849,195	855,401
	組合評估減損	-	-	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	124,785,149	2,154,656	115,139,215	1,585,745	111,477,419	1,279,126

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	104年6月30日		103年12月31日		103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	個別評估減損	514	385	2,819	361	3,167	429
	組合評估減損	-	-	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	3,222,072	29,341	2,479,353	25,444	1,499,547	11,967

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、應收承兌票款及應收承購帳款。

#### (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 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 43.13%、39.13%及 32.17%。

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：

	104年6月30日					合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 28,984,216	\$ 8,873,552	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,857,768
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	2,699,559	105,924	755,157	311,208	-	3,871,848
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	\$ 72,056,815	\$ 51,198,167	\$ 34,733,651	\$ 12,313,808	\$ 30,409,289	\$ 200,711,730

	103年12月31日					合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 24,804,914	\$ 6,224,073	\$ -	\$ 317,180	\$ -	\$ 31,346,167
附買回票券及債券負債	297,042	547,540	-	-	-	844,582
應付款項	754,853	176,800	57,562	357,968	-	1,347,183
存款及匯款	42,563,582	39,682,429	26,000,698	18,930,953	14,063,324	141,240,986
應付金融債券	-	-	-	-	14,980,000	14,980,000
其他金融負債	467,963	120,000	100,000	1,438,307	4,353,806	6,480,076
合計	\$ 68,888,354	\$ 46,750,842	\$ 26,158,260	\$ 21,044,408	\$ 33,397,130	\$ 196,238,994

	103年6月30日					合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 25,155,405	\$ 4,947,956	\$ 307,301	\$ -	\$ -	\$ 30,410,662
附買回票券及債券負債	4,254,468	-	-	-	-	4,254,468
應付款項	1,800,397	129,047	181,356	228,258	-	2,339,058
存款及匯款	33,381,646	42,622,878	22,829,484	9,511,925	9,046,309	117,392,242
應付金融債券	-	-	-	-	12,880,000	12,880,000
其他金融負債	70,448	167,917	270,000	356,490	3,045,898	3,910,753
合計	\$ 64,662,364	\$ 47,867,798	\$ 23,588,141	\$ 10,096,673	\$ 24,972,207	\$ 171,187,183

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：

	104年6月30日					合計
	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	
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 110,903	\$ 134,152	\$ 106,258	\$ 656,724	\$ 34,353	\$ 1,042,390
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	56,744	117,042	357,528	690,965	1,411,471	2,633,750
小計	938,383	271,894	490,505	1,373,780	1,446,320	4,520,882
不涉及本金交割						
利率交換合約	51,695	-	-	-	45,880	97,575
合計	\$ 990,078	\$ 271,894	\$ 490,505	\$ 1,373,780	\$ 1,492,200	\$ 4,618,457

103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	\$ 12,256	\$ 31,318	\$ 32,499	\$ 224,298	\$ 93,857	\$ 394,228
外匯換匯合約	1,884,553	21,821	35,572	30,207	3,885	1,976,038
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-
賣出外匯選擇權合約	3,746	100,428	44,811	514,500	2,249,794	2,913,279
小計	1,900,555	153,567	112,882	769,005	2,347,536	5,283,545
不涉及本金交割						
利率交換合約	41,280	-	-	-	35,288	76,568
合計	<u>\$ 1,941,835</u>	<u>\$ 153,567</u>	<u>\$ 112,882</u>	<u>\$ 769,005</u>	<u>\$ 2,382,824</u>	<u>\$ 5,360,113</u>

103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	\$ 15,811	\$ 8,770	\$ 12,093	\$ 4,655	\$ -	\$ 41,329
外匯換匯合約	121,553	237,349	103,154	21,762	-	483,818
換匯換利合約	549	1,138	30,739	-	-	32,426
賣出外匯選擇權合約	14,608	31,968	75,081	162,104	1,093,670	1,377,431
小計	152,521	279,225	221,067	188,521	1,093,670	1,935,004
不涉及本金交割						
利率交換合約	15,294	-	-	-	24,724	40,018
合計	<u>\$ 167,815</u>	<u>\$ 279,225</u>	<u>\$ 221,067</u>	<u>\$ 188,521</u>	<u>\$ 1,118,394</u>	<u>\$ 1,975,022</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。

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	1,186,522	1,372,420	834,614	535,176	1,237,111	5,165,843
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>

103年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,399,142	\$ 1,324,083	\$ 221,038	\$ -	\$ -	\$ 2,944,263
各類保證款項	1,143,176	847,409	640,884	883,832	1,316,145	4,831,446
合計	<u>\$ 2,542,318</u>	<u>\$ 2,171,492</u>	<u>\$ 861,922</u>	<u>\$ 883,832</u>	<u>\$ 1,316,145</u>	<u>\$ 7,775,709</u>

103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	\$ 566,846	\$ 1,239,866	\$ 119,660	\$ 7,862	\$ -	\$ 1,934,234
各類保證款項	859,843	1,243,866	522,559	593,820	878,380	4,098,468
合計	<u>\$ 1,426,689</u>	<u>\$ 2,483,732</u>	<u>\$ 642,219</u>	<u>\$ 601,682</u>	<u>\$ 878,380</u>	<u>\$ 6,032,702</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。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本公司之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

市場風險類型	104年6月30日			103年12月31日			103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	\$ 1,238	\$ 3,175	\$ 206	\$ 1,800	\$ 7,160	\$ 26	\$ 1,875	\$ 7,160	\$ 26
利率變動之公平價值風險	1,880	7,303	200	2,431	9,502	278	3,377	9,502	401
股價變動之公平價值風險	14,264	26,830	3,713	11,520	26,550	1,958	13,121	18,885	5,793

## 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

		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	
		103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	\$	1,576,352		31.7180	\$	49,998,727	
日	幣		479,138		0.2650		126,994	
港	幣		1,131,558		4.0897		4,627,777	
歐	元		4,094		38.5485		157,808	
澳	幣		1,968		25.9644		51,091	
人	民		1,234,841		5.1035		6,301,960	
<u>採權益法之長期股權</u>								
<u>投資</u>								
美	金		128,730		31.7180		4,083,044	

(接次頁)

(承前頁)

103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	\$	1,955,927		31.7180	\$	62,038,084	
日幣		1,292,607		0.2650		342,600	
港幣		935,552		4.0897		3,826,162	
歐元		19,433		38.5485		749,115	
澳幣		28,443		25.9644		738,501	
人民幣		1,043,415		5.1035		5,325,026	
103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	\$	1,413,868		29.9150	\$	42,295,867	
日幣		212,094		0.2951		62,584	
港幣		1,098,317		3.8596		4,239,094	
歐元		4,297		40.8430		175,519	
澳幣		8,478		28.1321		238,507	
人民幣		1,116,570		4.8196		5,381,463	
<u>採權益法之長期股權</u>							
<u>投資</u>							
美金		115,421		29.9150		3,452,819	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美金		1,717,700		29.9150		51,384,992	
日幣		1,164,979		0.2951		343,760	
港幣		700,986		3.8596		2,705,542	
歐元		28,669		40.8430		1,170,910	
澳幣		7,320		28.1321		205,917	
人民幣		752,414		4.8196		3,626,360	

#### 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。

	104年1月1日至6月30日		103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	\$ 1,272,101	2.41%	\$ 2,804,460	3.50%
拆放銀行同業	9,282,316	1.84%	3,328,529	1.91%
存放央行	2,838,371	1.03%	4,169,940	0.54%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,062,776	0.92%	32,924,678	0.99%
附賣回債券及債券投資	34,711	0.16%	176,988	0.14%
貼現及放款	120,990,463	2.15%	107,140,959	2.19%
備供出售金融資產	20,315,286	1.34%	12,975,156	1.42%
持有至到期日金融資產	9,195,822	0.80%	39,649	1.73%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	27,000,904	0.50%	31,726,465	0.83%
活期存款	18,206,198	0.33%	11,370,620	0.33%
定期存款	115,088,926	0.89%	100,548,227	0.93%
附買回票券及債券負債	533,676	0.36%	1,166,282	0.49%
應付金融債券	14,980,000	2.19%	11,658,453	2.29%
其他金融負債	17,970,678	0.49%	3,370,715	-

#### 四六、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	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%	

分析項目		年 度	103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		18,521,236	20,163,160
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		3,493,045	4,969,418
	自有資本		22,014,281	25,132,578
加權風險性資產額	信用風險	標準法	138,084,332	141,354,706
		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	4,062,875	10,448,613
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		147,458,870	158,369,357
	資本適足率		14.93%	15.87%
普通股權益佔風險性資產之比率		12.56%	12.73%	
第一類資本佔風險性資產之比率		12.56%	12.73%	
槓桿比率		6.60%	6.96%	

分析項目		年 度	103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		17,543,650	20,006,811	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		2,222,309	4,436,578	
	自有資本		19,765,959	24,443,389	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	127,779,372	130,603,463	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,010,250	6,245,450	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	12,919,038	28,290,538	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			145,708,660	165,139,451
	資本適足率			13.57%	14.80%
普通股權益佔風險性資產之比率			12.04%	12.12%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.04%	12.12%	
槓桿比率			6.93%	7.52%	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「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。

四七、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，%

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	A 集團 (不動產開發業)	\$ 4,232,511	14.79
2	B 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,450,360	12.05
3	C 集團 (石油及煤製品製造業)	3,405,746	11.90
4	D 集團 (未分類其他金融中介業)	3,364,720	11.75
5	E 集團 (不動產開發業)	3,255,582	11.37
6	F 集團 (海洋水運業)	2,480,095	8.66
7	G 集團 (不動產租售業)	2,448,000	8.55
8	H 集團 (電腦製造業)	2,075,778	7.25
9	I 集團 (不動產開發業)	2,071,172	7.24
10	J 集團 (石油化工原料製造業)	1,978,686	6.91

103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	C 集團 (石油化工原料製造業)	\$ 4,550,058	15.86
2	A 集團 (不動產開發業)	4,217,269	14.70
3	B 集團 (未分類為其他金融中介業)	3,504,464	12.22
4	E 集團 (不動產開發業)	3,207,015	11.18
5	D 集團 (未分類為其他金融中介業)	2,716,397	9.47

(接次頁)

(承前頁)

103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	F集團(海洋水運業)	\$ 2,527,147	8.81
7	G集團(不動產租賃業)	2,448,000	8.54
8	K集團(液晶面板及其組件製造業)	2,211,394	7.71
9	J集團(人造纖維梭織布業)	2,118,211	7.39
10	N集團(水泥製泥業)	2,074,698	7.23

103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(不動產開發業)	\$ 4,240,858	15.35
2	B集團(未分類為其他金融中介業)	4,019,220	14.55
3	E集團(未分類為其他金融中介業)	3,814,670	13.81
4	C集團(石油及煤製品製造業)	3,573,597	12.94
5	D集團(未分類為其他金融中介業)	3,399,201	12.30
6	F集團(海洋水運業)	2,517,253	9.11
7	G集團(不動產租賃業)	2,448,000	8.86
8	K集團(液晶面板及其組件製造業)	2,247,625	8.14
9	J集團(紡織製成品製造業)	1,967,839	7.12
10	L集團(有線及其他付費節目播送業)	1,866,398	6.76

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

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					28,062,746
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					26.78%



103 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	147,725,796	12,149,869	9,870,342	28,340,674	198,086,681
利率敏感性負債	96,055,830	42,082,528	23,342,262	29,020,296	190,500,916
利率敏感性缺口	51,669,966	( 29,932,659)	( 13,471,920)	( 679,622)	7,585,765
淨 值					28,268,328
利率敏感性資產與負債比率					103.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.83%

103 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	151,572,550	11,163,989	6,621,365	14,549,834	183,907,738
利率敏感性負債	104,395,613	36,816,646	14,141,155	21,286,098	176,639,512
利率敏感性缺口	47,176,937	( 25,652,657)	( 7,519,790)	( 6,736,264)	7,268,226
淨 值					27,333,459
利率敏感性資產與負債比率					104.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.59%

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)

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%)

103 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	3,373,639	1,030,745	1,685,912	1,031,110	7,121,406
利率敏感性負債	3,315,098	1,299,052	1,636,321	1,009,304	7,259,775
利率敏感性缺口	58,541	( 268,307)	49,591	21,806	( 138,369)
淨 值					502
利率敏感性資產與負債比率					98.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 27,563.55%)

103 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	3,240,768	985,698	844,085	834,846	5,905,397
利率敏感性負債	3,423,950	953,337	738,416	822,846	5,938,549
利率敏感性缺口	( 183,182)	32,361	105,669	12,000	( 33,152)
淨 值					2,604
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					( 1,273.12%)

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		104年6月30日	103年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.56	0.58
	稅 後	0.48	0.51
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.52	4.08
	稅 後	3.93	3.59
純 益 率		50.82	52.91

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

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	

103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	214,532,614	66,162,340	18,847,611	17,221,093	20,864,412	91,437,158	
主要到期資金流出	245,223,960	56,434,120	44,451,513	37,792,599	27,945,958	78,599,770	
期距缺口	( 30,691,346 )	9,728,220	( 25,603,902 )	( 20,571,506 )	( 7,081,546 )	12,837,388	

103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	200,782,215	59,170,527	32,471,209	18,865,587	9,720,335	80,554,557	
主要到期資金流出	233,184,161	45,803,901	62,776,435	33,910,733	17,479,650	73,213,442	
期距缺口	( 32,401,946 )	13,366,626	( 30,305,226 )	( 15,045,146 )	( 7,759,315 )	7,341,115	

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

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 )	

103 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	6,349,585	1,693,652	1,038,092	1,006,809	1,450,830	1,160,202
主要到期資金流出	6,661,021	2,269,469	1,217,427	830,158	1,266,694	1,077,273
期距缺口	( 311,436)	( 575,817)	( 179,335)	176,651	184,136	82,929

103 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	3,598,976	834,829	1,186,824	716,440	414,158	446,725
主要到期資金流出	3,973,611	1,568,315	1,190,369	441,886	239,245	533,796
期距缺口	( 374,635)	( 733,486)	( 3,545)	274,554	174,913	( 87,071)

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

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

103 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	1,540,312	323,757	206,528	236,368	433,057	340,602
主要到期資金流出	1,588,811	355,625	337,898	205,193	434,118	255,977
期距缺口	( 48,499)	( 31,868)	( 131,370)	31,175	( 1,061)	84,625

103 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	1,562,676	170,063	312,146	278,763	320,465	481,239
主要到期資金流出	1,580,827	335,084	314,420	236,443	274,713	420,167
期距缺口	( 18,151)	( 165,021)	( 2,274)	42,320	45,752	61,072

#### 四八、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本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 104 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	提列呆帳	抵備金額	擔保名稱	品保價值		對個別對象 資金貸與總額 (註 3)	資金貸與 總額 (註 4)	註
															名稱	價值			
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三霖水產有限公司	應收帳款—短期 融通	否	\$ 20,000	\$ 17,843	\$ 17,843	4.77	2	\$ -	營業週轉	\$ -	208	保證金	\$ 4,000	\$ 188,224	\$ 752,894		
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	36,023	36,023	5.24	2	-	營業週轉	\$ -	310	保證金	5,000	188,224	752,894		
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	管鴻建設實業股份有限公司	應收帳款—短期 融通	否	65,000	65,000	45,500	6.5	2	-	營業週轉	\$ -	1,138	不動產	64,963	188,224	752,894		
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠榮建設有限公司	應收帳款—短期 融通	否	60,000	54,000	54,000	6.5	2	-	營業週轉	\$ -	810	不動產	54,728	188,224	752,894		
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	新泉營造股份有限公司	應收帳款—短期 融通	否	100,000	91,857	91,857	5.04	2	-	營業週轉	\$ -	1,378	股票	40,550	188,224	752,894		
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	偉浩有限公司	應收帳款—短期 融通	否	100,000	100,000	100,000	5.75	2	-	營業週轉	\$ -	3,500	不動產	104,569	188,224	752,894		
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	上勝建設股份有限公司	應收帳款—短期 融通	否	150,000	130,734	130,734	3.79	2	-	營業週轉	\$ -	1,307	不動產	104,177	188,224	752,894		
2	台駿國際租賃有限公司	青島建盛實業有限公司	委託貸款	否	200,276	200,276	200,276	8.5	2	-	營業週轉	\$ -	5,007	不動產	200,276	249,688	499,375		
3	台駿國際租賃有限公司	宿達志偉置業有限公司	委託貸款	否	100,138	100,138	-	13.5	2	-	營業週轉	\$ -	-	信用狀	105,145	116,810	233,620		

註 1：編號刪之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 撥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 20% 為限。

註 4：資金貸與總額以不超過該公司淨值總額之 40% 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 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註)	背書保證者 公司名稱	被背書保證 公司名稱	背書保證對象		單一企業 背書保額 (註)	本期最高 保額 \$ 8,747,941	期末 保額 \$ 8,747,941	背書 餘額 \$ 8,747,941	實際動支 金額 \$ 4,176,803	以財產擔保 背書保額 \$ -	累計背書保額 佔最近期 淨值之 比率(%)	背書 最高 保額 \$ 14,623,992	屬對背 母子書 保證 Y	屬對背 子母書 保證 -	公司保 證 Y	屬對背 公司保 證 -	屬對大陸地區 背書保 證 Y
			關係	臺灣													
1	臺灣工業租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	子公司		\$ 9,139,995	\$ 8,747,941	\$ 8,747,941	\$ 4,176,803	\$ -	228.49	\$ 14,623,992	Y	-	Y		Y	
1	臺灣工業租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	子公司		9,139,995	3,635,402	3,635,402	1,326,226	-	72.55	14,623,992	Y	-	Y		Y	

註：本公司直接及間接持有表決權股份達 100% 之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 5 倍；本公司與本公司及子公司暨對外背書保證總額不得超過本公司淨值之 8 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 104 年 6 月 30 日

單位：美金及新台幣千元

附表三

持有之公司	有價證券名稱	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(%)	市價或股權淨值	備註
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問股份有限公司	股票 Ever Trust Bank 開放型受益憑證 台新大眾貨幣市場基金	按權益法計價之被投資公司	採用權益法之投資	10,714	US\$ 130,971	91.78	US\$ 130,971	註二
	股票 聯邦貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值變動之金融資產	750	\$ 10,139	-	\$ 10,498	
	股票 韋僑科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值變動之金融資產	803	10,126	-	10,447	
	股票 晶宏半導體股份有限公司	-	備供出售金融資產	55	660	0.18	2,199	
	股票 久禾光電股份有限公司	-	備供出售金融資產	465	8,189	0.47	10,756	
	股票 智融再造顧問有限公司	-	備供出售金融資產	150	1,688	0.64	2,783	
	股票 敬得科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	19	190	19.00	190	
	股票 錦鑫光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	78	779	0.18	779	
	股票 致嘉科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	100	1,000	0.40	1,000	
	股票 台灣工銀證券股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,227	12,270	4.26	12,270	
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	股票 台灣微脂體股份有限公司	同一母公司	採用權益法之投資	1	3	-	3	
	股票 百丹特生醫股份有限公司	-	備供出售金融資產	442	19,925	0.81	81,978	
	股票 展旺生命科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,850	13,376	1.68	13,376	
	股票 泰宗生物科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,299	48,063	0.76	36,593	
	股票 杏園新藥股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,040	17,181	2.25	30,690	
	股票 瑞寶基因股份有限公司	-	備供出售金融資產	850	21,250	1.70	34,000	
	股票 Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	-	備供出售金融資產	1,315	46,025	1.94	71,155	
	股票 Globelimmune, Inc.	-	備供出售金融資產	120	49,625	0.31	64,613	
	股票 Paratek Pharmaceuticals, Inc.	-	備供出售金融資產	35	2,816	0.76	2,816	
	股票 Polaris Group (Phoenix Pharmacologics) TolerRx Inc.	-	備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產	10 8,749	49,444 50,389	0.02 1.89	7,412 50,389	註三
			288	33,342	1.02	33,342	註三	

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司	有價證券名稱	與發行人之關係	帳列	日期	數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	期末		備註
								市價或股權淨值	備	
臺灣工銀租賃股份有限公司	Biokey Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,500	\$ 24,656	5.80	24,656	\$	24,656	
	BioResource International, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	2,000	34,214	12.00	34,214		34,214	
臺灣工銀租賃股份有限公司	ConforMIS, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	250	45,593	0.45	45,593		45,593	
	AndroScience, Corp.	—	以成本衡量之金融資產	1,439	43,789	5.10	43,789		43,789	
臺灣工銀租賃股份有限公司	Crown Bioscience Inc.	—	以成本衡量之金融資產	2,387	43,605	1.00	43,605		43,605	
	Biotechnology Development Fund IV	—	以成本衡量之金融資產	-	18,359	1.59	18,359		18,359	註四
臺灣工銀租賃股份有限公司	Vivo Venture Fund V	—	以成本衡量之金融資產	-	37,311	1.13	37,311		37,311	註四
	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	-	1,248,441	100	1,248,441		1,248,441	註二
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採用權益法之投資	-	227,780	39	227,780		227,780	註二
	台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採用權益法之股權投資	-	365,315	61.00	365,315		365,315	
臺灣工銀租賃股份有限公司	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		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		47,000	
臺灣工銀租賃股份有限公司	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	1.29	20,000		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		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。

註二：按權益法計價之被投資公司期末股權淨值，除台駿國際租賃有限公司係依據經會計師查核之財務報表所計算外，其餘係依據未經會計師查核之財務報表計算。

註三：係特別股無法計算股權淨值。

註四：係合夥組織無法計算期末持有部位之股權淨值。

臺灣工業銀行股份有限公司  
逾期放款及逾期帳款

民國 104 年 6 月 30 日 暨 103 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年	月	104年6月30日					103年12月31日					
		逾期放款金額 (註一)	放款總額 (註二)	備抵呆帳金額 (註三)	備抵呆帳覆蓋率 (註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額 (註二)	備抵呆帳金額 (註三)	備抵呆帳覆蓋率 (註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額 (註二)	備抵呆帳金額 (註三)
企業金融	擔保	\$ 357,900	\$ 39,249,719	\$ 504,812	0.91%	-	\$ 383,473	\$ 38,675,367	\$ 934,551	0.99%	\$ 934,551	243.71%
	無擔保	-	86,120,610	1,814,590	-	-	13,912	79,599,894	1,298,712	0.02%	1,298,712	9,335.20%
	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	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	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	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
匯務	綜合存款存單	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		357,900	125,370,329	2,319,402	0.29%	397,385	118,275,261	2,233,263	0.34%	2,233,263	561.99%	
信用卡業務		逾期放款金額	應收帳款餘額	備抵呆帳金額	逾期帳款比率	備抵呆帳覆蓋率	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
		-	2,583,764	26,081	-	-	1,860,521	21,946	-	-	-	

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

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

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款餘額；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	103年6月30日				
		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)
企業金融	擔保	\$ 383,473	\$ 37,775,347	1.02%	\$ 1,055,657	275.29%
	無擔保	43,170	77,551,267	0.06%	1,078,870	2,499.12%
	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
	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
匯業務	綜合存款存單	-	-	-	-	-
放款業務合計		426,643	115,326,614	0.37%	2,134,527	500.31%
		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 覆蓋率
信用卡業務		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無追索權之應收帳款承購業務		-	970,900	-	9,491	-

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；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，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 104 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投公司名稱	所在地	主要營業項目	本期持股比例	本帳面金額	本期認損之投資額	現股數	本公司及關係企業持股比例	合併持股情形		註
								股數	持股比例	
<b>金融相關事業</b>										
採用權益法之投資										
臺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	\$ 3,205,185	\$ 23,290	318,282	-	318,282	94.80	
中華證券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	5,981,523	225,279	382,531	-	382,531	28.48	
臺灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業務	100.00	225,955	( 6,617)	13,400	-	13,400	100.00	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,108,905	96,450	10,869	-	10,869	100.00	
臺灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	1,873,190	76,779	200,000	-	200,000	100.00	
<b>非金融相關事業</b>										
採用權益法之投資										
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	台北市	生物科技事業之投資	50.00	337,235	( 24,334)	55,080	-	55,080	60.00	
台灣工銀創投創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25	150,385	3,284	26,727	-	26,727	47.08	
台灣工銀創投創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	645,032	1,151	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	7.31	187,049	-	8,700	-	8,700	7.31	
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業	0.25	8,736	-	384	-	384	0.25	
新日光能源科技股份有限公司	開 曼	太陽能產業	0.23	47,830	-	1,997	-	1,997	0.23	
寶一科技股份有限公司	台南市	航空零件製造、研發	1.52	17,988	-	1,040	-	1,040	1.52	
龍燈環球農業科技股份有限公司	開 曼	生技醫療業	0.23	15,181	-	350	-	350	0.23	
英清股份有限公司	新北市	工業用膠製品製造業	0.67	16,934	-	877	-	877	0.67	
東林科技股份有限公司	台中市	電子組件製造業	1.89	8,798	-	575	-	575	1.89	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	印刷電路板製造業	1.04	5,182	-	791	-	791	1.04	
晶宏半導體股份有限公司	台北市	電子組件製造業	1.29	30,638	-	1,788	-	1,788	1.74	
晟田科技工業股份有限公司	台北市	機械零件業	0.30	6,286	-	162	-	162	0.30	
聚積科技股份有限公司	高雄市	電子組件製造業	1.22	21,720	-	400	-	400	1.22	
統新光訊股份有限公司	新竹市	光學鏡模元件	2.70	39,206	-	871	-	871	2.70	
達瑞先進科技股份有限公司	新竹縣	光學產品製造業	0.26	5,492	-	1,009	-	1,009	0.26	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路之經營	0.21	66,066	-	13,938	-	13,938	0.21	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	緊扣件之買賣	0.60	72,238	-	3,585	-	3,585	0.60	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	光電電子零組件、模具及精密儀器製造加工買賣業務	0.55	5,723	-	455	-	455	0.55	
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材製造、批發及零售業、管理顧問業	1.13	9,000	-	3,100	-	3,100	2.81	
韋橋科技股份有限公司	台中市	通訊網路業	6.79	85,318	-	2,188	-	2,188	6.96	
永箱科技股份有限公司	新北市	電子零組件	2.35	9,978	-	759	-	759	2.35	

( 接次頁 )

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比例	帳面金額	本期投資損益	現股數	本公司及關係企業股數	合併持股情形		註
								數	比例	
訊映光電股份有限公司	新竹市	生技醫療業	0.85	\$ 13,760	-	453	-	453	0.85	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	生技研發業	3.32	133,273	-	4,933	-	4,933	6.66	
生華生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	1.83	70,572	-	1,200	-	1,200	1.83	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	50,557	-	1,799	-	1,799	7.48	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.37	33,225	-	1,938	-	1,938	6.91	
Time Watch Investment Limited	開曼	鐘錶業	0.14	15,631	-	3,000	-	3,000	0.14	
Synacor, Inc.	美國	網際網路與多媒體業	0.43	5,911	-	117	-	117	0.43	
Vietnam (VNI)	開曼	創業投資	-	22,603	-	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	
歐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	台北市	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	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	6.16	57,000	-	4,557	-	4,557	6.16	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.71	3,397	-	391	-	391	2.71	
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	0.02	342	-	19	-	19	0.02	
源河生技應用股份有限公司	新竹市	生技研發業	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	35,996	-	3,600	-	3,600	5.00	
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業	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	
智榮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	桃園縣	金屬鑄造之精密鑄造製造加工銷售及買賣業	1.60	7,011	-	779	-	779	1.78	
元創精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	1.93	50,000	-	2,547	-	2,547	1.93	
新應材股份有限公司	桃園縣	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	新竹縣	電子零組件及光學儀器製造業	7.57	19,000	-	2,000	-	2,000	7.97	
致嘉光電股份有限公司	新竹縣	電子零組件及化學材料製造業	8.31	27,432	-	3,619	-	3,619	12.57	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.72	32,000	-	2,492	-	2,492	3.72	
邁科科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造修配業	1.00	3,042	-	253	-	253	1.00	
起寶光電科技股份有限公司	臺中市	其他塑膠製品製造業	4.35	490	-	245	-	245	4.35	
崇輪科技股份有限公司	彰化縣	自行車零組件	0.17	3,000	-	100	-	100	0.17	
日昌電子股份有限公司	彰化縣	LED印表機輸出頭	1.14	4,961	-	410	-	410	1.14	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生技研發業	11.00	99,990	-	8,749	-	8,749	14.44	
永旺能源股份有限公司	台北市	太陽能產業	0.90	27,000	-	1,800	-	1,800	0.90	
生控基因疫苗開發	台北市	癌症疫苗開發	1.68	90,000	-	1,500	-	1,500	1.68	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本投資期之認損	現股數	本公司及關係企業		備註
							擬制持股數	合股數	
倉和股份有限公司	桃園市	網版印刷	1.79	\$ 47,500	-	500	-	500	1.79
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	台南市	合成樹脂製造銷售	0.78	63,000	-	690	-	690	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	臺北市	資訊軟體服務業	0.05	3,000	-	300	-	300	0.05
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	11,671	-	-	-	-	4.58
Acorn Campus Fund II	美國	創業投資業	17.26	58,815	-	1,727	-	1,727	17.26
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	開曼	創業投資業	0.16	13,166	-	-	-	-	0.16
Anchor Semiconductor, Inc.	美國	軟體開發業	3.66	16,399	-	1,000	-	1,000	3.66
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.76	227,528	-	52,182	-	52,182	1.76
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.13	74,687	-	6,997	-	6,997	8.13
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	35,017	-	500	-	500	2.17
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.43	63,500	-	25,974	-	25,974	2.43

臺灣工業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣、美金及人民幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本國期初自台灣匯出累積投資金額	本國期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本國認列權益	本國帳列	本國投資價值	截至本期末已匯回投資收益
寶聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 22,308,260 (USD 718,000)	註一(三)	\$ 214,321 (USD 6,898)	\$ 214,321 (USD 6,898)	1.76%	-	214,321 (USD 6,898)	\$ -	-
淮安寶聯承造有限公司	生產玻璃原料	994,240 (USD 32,000)	註一(三)	10,346 (USD 333)	10,346 (USD 333)	1.76%	-	10,346 (USD 333)	-	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	596,544 (USD 19,200)	註一(三)	71,244 (USD 2,293)	71,244 (USD 2,293)	2.09%	-	71,244 (USD 2,293)	-	-
北京盛鼎家化有限公司	化妝品加工	271,874 (RMB 54,300)	註一(三)	62,140 (USD 2,000)	62,140 (USD 2,000)	2.175%	-	62,140 (USD 2,000)	-	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	134,533 (USD 4,330)	註一(三)	18,176 (USD 585)	18,176 (USD 585)	2.17%	-	18,176 (USD 585)	-	-
上海門品勝食品管理有限公司	食品批發	161,564 (USD 5,200)	註一(三)	18,176 (USD 585)	18,176 (USD 585)	2.17%	-	18,176 (USD 585)	-	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝品批發	62,140 (USD 2,000)	註一(三)	62,140 (USD 2,000)	62,140 (USD 2,000)	2.702%	-	62,140 (USD 2,000)	-	-

本國期末自台灣匯出累積投資金額	本國期末自大陸匯出累積投資金額	本國期末自台灣匯出或匯入	本國期末自大陸匯出或匯入
\$456,543(USD 14,694)	\$26,842,530	\$ -	\$ -

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、門品勝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、本國認列投資損益範圍中：

- (一) 若屬寄備中，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 1041012 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

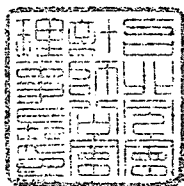
會員證書字號：  
(1) 北市會證字第 3123 號  
(2) 北市會證字第 1655 號

委託人統一編號：70745361

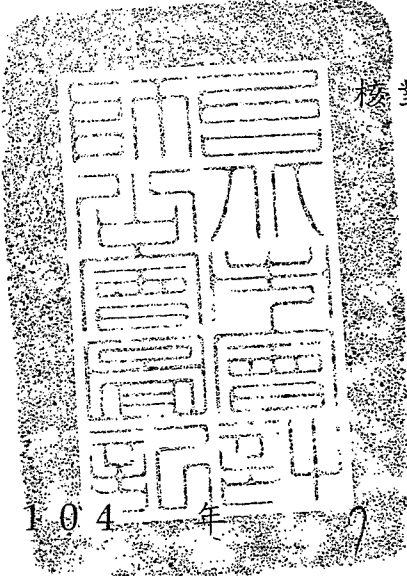
印鑑證明書用途：辦理臺灣工業銀行股份有限公司 104 年上半年度（自民國 104 年 1 月 1 日至 104 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

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 104 年 7 月 24 日