臺灣工業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國 102 及 101 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	財務報表附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師查核報告	3	-
四、合併資產負債表	4	-
五、合併綜合損益表	5～7	-
六、合併權益變動表	8	-
七、合併現金流量表	9～11	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	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	13～15	三
(四) 重要會計政策之彙總說明	15～32	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	33～34	五
(六) 重要會計科目之說明	34～58	六～四一
(七) 關係人交易	58～59	四二
(八) 抵(質)押之資產	60	四三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	60～63	四四
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大期後事項	-	-
(十二) 其他	64～106	四五～五十
(十三) 附註揭露事項	106～107	五一
1. 重大交易事項相關資訊	120～123	
2. 累積買進賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣之億元或票收資本額百分之十以上者	124	
3. 轉投資事業相關資訊	125～127	
4. 大陸投資資訊	128	
(十四) 部門資訊	107～108	五二
(十五) 採用國際財務報導準則	108～119	五三
(十六) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	129～133	

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司　公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日與民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日，以及民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司業已編製民國 102 及 101 年上半年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　楊　承　修　　會計師　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　102　年　8　月　28　日

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	102年6月30日 金額	%	101年12月31日 金額	%	101年6月30日 金額	%	101年1月1日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	$ 4,078,893	1	$ 2,931,296	1	$ 1,273,419	-	$ 1,830,114	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註六及七）	6,451,752	2	7,174,806	2	6,020,423	2	8,090,221	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、八及四三）	145,629,564	39	125,673,051	36	135,209,829	39	139,919,851	42
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及九）	4,429,629	1	2,142,065	1	2,119,714	1	450,000	-
13000	應收款項－淨額（附註四、五、十及十二）	12,969,690	4	11,342,545	3	12,992,118	4	5,233,954	2
13200	當期所得稅資產（附註四）	57,574	-	157,690	-	140,939	-	124,934	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十一、十二及四三）	94,441,749	25	88,305,749	25	85,442,340	25	79,680,155	24
14000	備供出售金融資產（附註四、五、十三及四三）	87,987,738	24	89,477,958	26	80,074,398	23	77,239,703	23
14500	持有至到期日金融資產（附註四及十四）	4,823,320	1	10,222,214	3	10,439,939	3	8,699,080	3
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十五）	370,578	-	404,533	-	435,569	-	473,788	-
15100	受限制資產（附註四、十六及四三）	392,574	-	404,160	-	343,666	-	344,089	-
15500	其他金融資產（附註四及十七）	2,506,842	1	2,661,251	1	4,054,788	1	4,307,231	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十八）	2,712,108	1	2,746,881	1	2,754,996	1	2,788,513	1
19000	無形資產－淨額（附註四及十九）	1,216,516	-	1,179,812	-	1,214,734	-	1,239,981	-
19300	遞延所得稅資產（附註四、五及四十）	517,551	-	541,646	-	385,920	-	448,932	-
19500	其他資產－淨額（附註二十）	4,049,221	1	3,331,623	1	3,963,359	1	3,389,396	1
10000	資產總計	$ 372,635,299	100	$ 348,697,280	100	$ 346,866,151	100	$ 334,259,942	100
代碼	負債及權益								
	負債								
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	$ 36,622,065	10	$ 32,481,329	9	$ 25,607,050	7	$ 33,765,585	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	3,038,754	1	1,860,459	1	2,232,092	1	1,399,293	1
22500	附買回票券及債券負債（附註四、二二及四四）	158,222,935	43	146,953,665	42	152,779,419	44	147,240,323	44
23000	應付款項（附註四及二三）	7,168,828	2	3,982,411	1	10,613,990	3	2,310,706	1
23200	當期所得稅負債（附註四）	155,104	-	63,234	-	189,119	-	24,476	-
23500	存款及匯款（附註二四及四二）	102,794,880	28	102,862,833	30	99,579,930	29	93,498,341	28
24000	應付金融債券（附註二五）	11,980,000	3	9,680,000	3	8,030,000	2	8,030,000	2
25500	其他金融負債（附註二六）	7,903,637	2	6,197,020	2	3,168,651	1	2,674,541	1
25600	負債準備（附註十二及二七）	1,475,009	-	1,464,009	-	1,412,306	1	1,304,720	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四十）	67,165	-	91,773	-	47,377	-	26,062	-
29500	其他負債（附註二九及四四）	1,058,044	-	606,571	-	949,070	-	846,622	-
20000	負債總計	330,486,421	89	306,243,304	88	304,609,004	88	291,120,669	87
	歸屬於母公司業主之權益								
31100	普通股股本	23,905,063	6	23,905,063	7	23,905,063	7	23,905,063	7
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	1,125,327	1	1,107,558	-	1,107,558	-	826,720	-
32003	特別盈餘公積	847,328	-	1,283,969	-	1,283,969	-	1,106,780	1
32011	未分配盈餘	153,182	-	(329,727)	-	35,325	-	568,317	-
32000	保留盈餘總計	2,125,837	1	2,061,800	-	2,426,852	-	2,501,817	1
32500	其他權益	260,617	-	234,288	-	(31,895)	-	(163,401)	-
32600	庫藏股票	(3,202)	-	-	-	-	-	-	-
31000	母公司業主權益總計	26,288,315	7	26,201,151	7	26,300,020	7	26,243,479	8
38000	非控制權益	15,860,563	4	16,252,825	5	15,957,127	5	16,895,794	5
30000	權益（附註三十）	42,148,878	11	42,453,976	12	42,257,147	12	43,139,273	13
	負債與權益總計	$ 372,635,299	100	$ 348,697,280	100	$ 346,866,151	100	$ 334,259,942	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　　經理人：楊錦裕　　會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 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		102年1月1日至6月30日 金　額	%	101年1月1日至6月30日 金　額	%
41000	利息收入（附註四及三一）	$ 2,172,911	82	$ 1,827,153	74
51000	減：利息費用（附註四及三一）	(1,237,504)	(47)	(1,255,311)	(51)
49010	利息淨收益	935,407	35	571,842	23
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四、三二、四二）	609,972	23	443,903	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、三三）	1,133,845	43	942,212	38
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四、三四）	393,219	15	100,109	4
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益（附註四、三五）	-	-	75	-
49600	兌換損益－淨額	(313,463)	(12)	275,941	11
49700	資產減損損失（附註附註四、三六）	(194,775)	(7)	(63,515)	(3)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註四）	(9,848)	-	4,817	-
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益（附註十七）	(24,606)	(1)	134,570	6
48045	顧問服務收入	16,374	1	22,943	1
48099	其他利息以外淨收益（附註四四）	90,475	3	37,765	2
49020	利息以外淨收益合計	1,701,193	65	1,898,820	77

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		102年1月1日至6月30日 金　額	%	101年1月1日至6月30日 金　額	%
4xxxx	淨收益	$ 2,636,600	100	$ 2,470,662	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉（附註四及十二）	(400,281)	(15)	(260,103)	(11)
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註四、三七及四二）	853,835	32	748,377	30
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三八）	88,761	3	81,851	4
59500	其他業務及管理費用（附註三九）	527,484	20	417,791	17
58400	營業費用合計	1,470,080	55	1,248,019	51
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,566,801	60	1,482,746	60
61003	所得稅費用（附註四及四十）	339,646	13	454,877	19
64000	本期淨利	1,227,155	47	1,027,869	41
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四）	187,821	7	(71,408)	(3)
65011	備供出售金融資產未實現評價損益（附註四）	(276,798)	(11)	194,563	8
65041	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額（附註四）	20,332	1	7,752	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅（附註四及四十）	2,563	-	12,608	1
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(66,082)	(3)	143,515	6
66000	本期綜合損益總額	$ 1,161,073	44	$ 1,171,384	47

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		102年1月1日至6月30日 金　額	%	101年1月1日至6月30日 金　額	%
	淨利歸屬予：				
67101	母公司業主	$ 542,138	21	$ 403,136	17
67111	非控制權益	685,017	26	624,733	25
67100		$ 1,227,155	47	$ 1,027,869	42
	綜合損益總額歸屬予：				
67301	母公司業主	$ 568,467	22	$ 534,642	21
67311	非控制權益	592,606	22	636,742	26
67300		$ 1,161,073	44	$ 1,171,384	47
	每股盈餘（附註四一）				
67501	基　　本	$ 0.23		$ 0.17	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　　經理人：楊錦裕　　會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益											
								其他權益項目（附註四）					
		股本（附註三十）		保留盈餘（附註四及三十）				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損益	庫藏股票（附註三十）	母公司業主權益合計	非控制權益（附註三十）	權益總額合計
		股數（仟股）	金額	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計						
A1	101 年 1 月 1 日餘額	2,390,506	$23,905,063	$ 826,720	$ 1,106,780	$ 568,317	$ 2,501,817	$ 1	($ 163,402)	$ -	$26,243,479	$16,895,794	$43,139,273
	100 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	280,838	-	(280,838)	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	177,189	(177,189)	-	-	-	-	-	-	-
B5	母公司現金股利	-	-	-	-	(478,101)	(478,101)	-	-	-	(478,101)	-	(478,101)
B5	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,440,409)	(1,440,409)
D1	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	403,136	403,136	-	-	-	403,136	624,733	1,027,869
D3	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(58,793)	190,299	-	131,506	12,009	143,515
D5	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	403,136	403,136	(58,793)	190,299	-	534,642	636,742	1,171,384
E3	子公司減資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135,000)	(135,000)
Z1	101 年 6 月 30 日餘額	2,390,506	$23,905,063	$ 1,107,558	$ 1,283,969	$ 35,325	$ 2,426,852	($ 58,792)	$ 26,897	$ -	$26,300,020	$15,957,127	$42,257,147
A1	102 年 1 月 1 日餘額	2,390,506	$23,905,063	$ 1,107,558	$ 1,283,969	($ 329,727)	$ 2,061,800	($ 149,183)	$ 383,471	$ -	$26,201,151	$16,252,825	$42,453,976
	101 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	17,769	-	(17,769)	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	(436,641)	436,641	-	-	-	-	-	-	-
B5	母公司現金股利	-	-	-	-	(478,101)	(478,101)	-	-	-	(478,101)	-	(478,101)
B5	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(770,668)	(770,668)
D1	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	542,138	542,138	-	-	-	542,138	685,017	1,227,155
D3	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	148,047	(121,718)	-	26,329	(92,411)	(66,082)
D5	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	542,138	542,138	148,047	(121,718)	-	568,467	592,606	1,161,073
L1	購入庫藏股－540 仟股	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,202)	(3,202)	-	(3,202)
E3	子公司減資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(214,200)	(214,200)
Z1	102 年 6 月 30 日餘額	2,390,506	$23,905,063	$ 1,125,327	$ 847,328	$ 153,182	$ 2,125,837	($ 1,136)	$ 261,753	($ 3,202)	$26,288,315	$15,860,563	$42,148,878

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　　經理人：楊錦裕　　會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 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	$ 1,566,801	$ 1,482,746
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	67,987	62,877
A20200	攤銷費用	20,774	18,974
A20300	呆帳費用迴轉數	(400,281)	(260,103)
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）	240,348	(358,155)
A20900	利息費用	1,237,504	1,255,311
A21200	利息收入	(2,172,911)	(1,827,153)
A21300	股利收入	(9,826)	(17,139)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	9,848	(4,817)
A22500	處分不動產及設備損失（利益）	26	(518)
A24400	處分承受擔保品利益	(21,103)	-
A23500	金融資產減損損失	194,775	63,515
A23100	處分投資利益	(396,702)	(298,542)
	與營業活動相關之資產及負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	1,517,675	(1,086,178)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(20,753,073)	5,444,664
A41150	應收款項	(1,123,476)	(6,600,800)
A41160	貼現及放款	(6,330,729)	(6,069,723)
A42110	央行及銀行同業存款	4,140,736	(8,158,535)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	909,261	1,247,205
A42150	應付款項	2,606,167	6,216,810
A42160	存款及匯款	(67,953)	6,081,589
A42170	負債準備淨變動	5,217	(11,074)
A33000	營運產生之現金流出	(18,758,935)	(2,819,046)
A33100	收取之利息	1,752,159	1,354,327
A33300	支付之利息	(1,135,355)	(1,222,347)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
A33200	收取之股利	$ 9,556	$ 14,581
A33500	支付之所得稅	(145,610)	(211,235)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(18,278,185)	(2,883,720)
	投資活動之現金流量		
B00100	取得原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2,173,257)	(2,403,065)
B00200	處分原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,227,880	1,649,892
B00300	取得備供出售金融資產	(39,440,023)	(23,943,673)
B00400	處分備供出售金融資產	41,782,164	21,641,931
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	(5,566,800)
B01000	處分持有至到期日金融資產	4,916,699	295,501
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	602,404	3,450,184
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(225,620)	(54,393)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	45,258	250,748
B02300	處分子公司之淨現金流入	-	902
B07600	收取之股利	1,691	1,818
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	42,750	1,470
B02700	取得不動產及設備	(34,339)	(32,517)
B02800	處分不動產及設備	481	3,039
B04700	處分承受擔保品價款	115,740	-
B03700	存出保證金增加	(531,905)	(691,570)
B04500	取得無形資產	(15,339)	(6,706)
B06500	其他金融資產－其他（增加）減少	14,389	(37,709)
B06700	其他資產（增加）減少	(267,800)	115,922
BBBB	投資活動之淨現金流入（流出）	8,061,173	(5,325,026)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	1,283,057	719,635
C00800	應付商業本票增加（減少）	(194,912)	199,867
C01400	發行金融債券	2,300,000	-
C02100	附買回票券及債券負債增加	11,269,270	5,539,096
C01600	長期借款增加	721,829	-
C04900	購買庫藏股票	(3,202)	-
C05500	子公司減資退回股款	(214,200)	-
C04500	支付非控制權益現金股利	(770,668)	-

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
C04200	其他金融負債減少	($ 103,357)	($ 425,392)
C04400	其他負債增加	451,473	96,804
CCCC	籌資活動之淨現金流入	14,739,290	6,130,010
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(292,496)	36,681
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	4,229,782	(2,042,055)
E00100	期初現金及約當現金餘額	8,230,057	8,343,560
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 12,459,839	$ 6,301,505

期末現金及約當現金之調節

代　碼		102年6月30日	101年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 4,078,893	$ 1,273,419
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	3,951,317	2,908,372
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	4,429,629	2,119,714
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 12,459,839	$ 6,301,505

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明　　經理人：楊錦裕　　會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

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

截至 102 年 6 月底止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及商人銀行部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行。另本銀行於 100 年 10 月獲大陸中國銀行監督管理委員會（銀監會）核准赴天津設立代表人辦事處，並於 101 年 3 月完成設立。

本銀行股票自 93 年 8 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。

本合併財務報告係以功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 8 月 28 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本銀行及由本銀行所控制個體（以下稱「本銀行及子公司」）未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新／修正／修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日（註）
金管會已認可		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第 39 號之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號（2009）	「金融工具」	2015 年 1 月 1 日
國際會計準則第 39 號之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
金管會尚未認可		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第 39 號之修正（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則年度改善（2009-2011 年系列）」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號及第 7 號之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號之修正	「金融工具」	2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 11 號及第 12 號之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 27 號之修正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日

（接次頁）

（承前頁）

新／修正／修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日（註）
國際會計準則第 12 號之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修正	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號之修正	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
國際會計準則第 36 號之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
國際會計準則第 39 號之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 20 號	「地表礦藏於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 21 號	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新／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。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，首次適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動：

1. 首次適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

就金融資產方面，所有屬於國際會計準則第 39 號「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。若本銀行及子公司係以收取合約現金流量為目的而持有金融資產之經營模式下持有，且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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。所有其他金融資產係以資產負債表日之公允價值衡量。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益中。若上述關於指定為透過損益按公

允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇損益於會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. 首次適用國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」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現行準則更為廣泛，例如，現行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，依照國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對合併公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 6 月 4 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 102 年起依證券發行人及相關行業財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本合併財務報告為本銀行及子公司之首份 IFRSs 年度合併財務報告（102 年度合併財務報告）所涵蓋部分期間之首份期中合併財務報告。本銀行及子公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本銀行及子公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五三。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本銀行及子公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（本銀行及子公司之豁免選擇參閱附註五三），本銀行及子公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四七說明資產及負債之到期分析。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本銀行及由本銀行所控制個體（子公司）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

合併綜合損益表已適當納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與本銀行之會計政策一致。

於編製合併報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

對子公司之非控制權益與本銀行業主之權益分開表達。

<u>分攤綜合損益總額至非控制權益</u>

子公司之綜合損益總額係歸屬至本銀行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

2. 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	說明
本銀行	台灣工銀證券股份有限公司	綜合證券商	94.80%	94.80%	94.80%	94.80%	係50年成立
本銀行	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	生物科技事業之投資業務	50%	50%	50%	50%	係92年成立
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	100%	係89年成立
本銀行	台遠科技股份有限公司	系統規劃、分析及設計業務	16.67%	16.67%	16.67%	16.67%	係87年成立
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	100%	係95年成立於美國加州
本銀行	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	28.37%	係67年成立
本銀行	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	100%	100%	100%	100%	係100年成立
本銀行	台灣工銀陸創業投資股份有限公司	創業投資	-	-	-	100%	係100年成立（已於101年5月清算解散）
台灣工銀證券股份有限公司	台灣工銀證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務及接受客戶全權委託投資業務	100%	100%	100%	100%	係87年成立
台灣工銀證券股份有限公司	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	100%	100%	於92年成立於英屬維京群島
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	100%	100%	係92年成立於香港
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	100%	100%	係93年成立於香港
IBTS Financial (HK) Limited	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	生物科技事業之投資業務	5%	5%	5%	5%	係92年成立
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	91.78%	91.78%	係84年成立於美國加州
台灣工銀科技顧問股份有限公司	IBT Management U.S.A. Corp.(註)	投資顧問業務	99%	99%	99%	99%	係90年成立

（接次頁）

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	說明
台灣工銀科技顧問股份有限公司	IBT Fortune Limited(註)	證券及投資業務	100%	100%	100%	100%	係90年成立
台遠科技股份有限公司	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%	係67年成立
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	租賃業	100%	100%	100%	100%	係100年成立於大陸蘇州
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	100%	-	-	-	係102年成立於大陸天津

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

(四) 外　　幣

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，本銀行國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並適當歸屬予本銀行業主及非控制權益）。

(五) 投資關聯企業

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

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

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

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

(六) 金融工具

依金融資產與金融負債於本銀行及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

<u>金融資產</u>

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本銀行及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

A.其取得之主要目的為短期內出售；

B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或股息）係認列於損益。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割

之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本銀行及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本銀行及子公司投資國外公司債與金融債，且本銀行及子公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本銀行及子公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款（包括貼現及放款、應收帳款、現金及約當現金與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及「證券發行人財務報告編製準則」，若折現之影響不大者，得以原始之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本銀行及子公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。本銀行及子公司就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項減損評估說明參閱（八）備抵呆帳及保證責任準備。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

本銀行及子公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

權益工具

本銀行及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本銀行及子公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本銀行及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本銀行及子公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本銀行及子公司本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

A.其發生之主要目的為短期內再買回；

B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C.屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀

行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含開金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四六。

2. 金融負債之除列

本銀行及子公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七) 催收款項

依照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(八) 備抵呆帳及保證責任準備

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

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

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

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

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，本銀行及子公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品由本銀行及子公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一～〇．五、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本銀行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(九) 附條件交易之票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。本銀行及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十一) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本銀行及子公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本銀行及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除　　列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十二) 商　　譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十三) 承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，期末並評估其公允價值，其成本高於淨公允價值之差額應列為減損損失。

(十四) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本銀行及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本銀行及子公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十五) 負債準備

本銀行及子公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

(十六) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

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。

(十七) 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，期中期間之所得稅費用係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

1. 當期所得稅

期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，期中期間之所得稅費用係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

應付所得稅款（或應收退稅款）係根據相關轄區所適用之稅法計算而得。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本銀行及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異

所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

(十八) 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十九) 租　　賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本銀行及子公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按本銀行及子公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本銀行及子公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

2. 本銀行及子公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

(二十) 證券融資

「證券融資」係本銀行及子公司對證券投資人所辦理之融通資金業務。證券投資人融資買進時，本銀行及子公司給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按臺灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品。

本銀行及子公司於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品。該融資款項帳列「轉融通借入款」。

(二一) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

本銀行及子公司依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

(二二) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報告附註揭露之。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

(一) 所得稅

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 23,304 仟元、75,606 仟元、98,062 仟元及 7,537 仟元。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(二) 放款及應收款項之估計減損

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

(三) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註四六所述，本銀行及子公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本銀行及子公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格

或利率（若可行）。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四六。本銀行及子公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(四) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之退休金費用及應計退休金負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及長期平均調薪率之估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

六、現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	$ 37,354	$ 39,863	$ 35,107	$ 39,754
待交換票據	51,644	101,593	11,737	17,684
存放銀行同業	3,989,895	2,789,840	1,226,575	1,772,676
	$ 4,078,893	$ 2,931,296	$ 1,273,419	$ 1,830,114

合併現金流量表於102年及101年6月30日之調節參閱合併現金流量表，101年12月31日及1月1日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	101年12月31日	101年1月1日
合併資產負債表之現金及約當現金餘額	$2,931,296	$1,830,114
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	3,156,696	6,063,446
符合IAS 7現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	2,142,065	450,000
合併現金流量表之現金及約當現金餘額	$8,230,057	$8,343,560

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
拆放同業	$ 3,951,317	$ 3,156,696	$ 2,908,372	$ 6,063,446
央行一般往來帳戶－甲戶	547,170	1,894,078	1,000,287	102,534
存款準備金－乙戶	1,943,190	2,119,591	2,101,137	1,922,366
其　　他	10,075	4,441	10,627	1,875
	$ 6,451,752	$ 7,174,806	$ 6,020,423	$ 8,090,221

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

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
國內可轉換公司債	$ 7,584,342	$ 2,950,947	$ 2,861,542	$ 2,787,729
海外可轉換公司債	3,090,247	2,998,598	3,835,807	2,972,548
國外結構債	146,459	139,853	142,025	142,363
	10,821,048	6,089,398	6,839,374	5,902,640
持有供交易之金融資產				
衍生工具				
衍生工具資產－櫃檯	-	291,249	300,726	306,303
商業本票合約	11,416	9,598	4,913	2,209
外匯換匯合約	754,128	210,403	531,925	127,372
換匯換利合約	108,740	163,483	127,292	187,530
遠期外匯合約	239,758	290,092	334,797	594,288
買入外匯選擇權合約	160,548	22,288	38,563	37,030
利率交換合約	3,801	18,130	61,059	115,005
期貨交易保證金－自有資金	205,510	241,322	203,428	105,563
其　　他	3,963	991	1,098	2,130
	1,487,864	1,247,556	1,603,801	1,477,430
非衍生金融資產				
短期票券	124,841,560	109,013,607	116,188,918	124,797,632
營業證券－自營	7,164,429	6,239,934	7,255,859	4,841,079
營業證券－避險	583,343	551,751	131,763	165,334
營業證券－承銷	215,693	77,954	167,811	111,149
股票及受益證券	302,150	486,905	474,235	704,044
不動產證券化受益證券	-	116,339	1,206,621	1,188,444
政府公債	49,713	1,797,434	1,302,258	697,429
公 司 債	163,764	52,173	39,189	34,670
	133,320,652	118,336,097	126,766,654	132,539,781
	$145,629,564	$125,673,051	$135,209,829	$139,919,851
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債				
國內可轉換公司債	$ 11,817	$ -	$ -	$ -
持有供交易之金融負債				
衍生工具				
外匯換匯合約	779,820	575,442	537,621	107,702
換匯換利合約	178,288	244,517	249,071	182,585
遠期外匯合約	212,795	101,246	328,600	582,924
利率交換合約	9,831	17,283	53,585	103,932
賣出外匯選擇權合約	163,544	22,507	38,607	37,435
商業本票合約	3,711	-	773	-
其　　他	1,196	986	11,020	4,601
	1,349,185	961,981	1,219,277	1,019,179

（接次頁）

（承前頁）

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
非衍生金融負債				
發行認購權證負債	$ 1,386,006	$ 1,507,716	$ 1,550,186	$ 1,317,780
發行認購權證再買回	(1,255,964)	(1,418,122)	(1,523,179)	(1,282,015)
政府公債	682,308	-	-	-
應付借券	865,402	808,884	985,808	344,349
	1,677,752	898,478	1,012,815	380,114
	$ 3,038,754	$ 1,860,459	$ 2,232,092	$ 1,399,293

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

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合約金額			
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
換匯換利合約	$ 5,443,250	$ 7,741,306	$ 6,371,222	$ 3,734,021
利率交換合約	9,160,646	12,200,336	19,497,850	20,890,715
外匯換匯合約	147,374,189	110,660,065	105,496,930	90,896,809
遠期外匯合約	15,544,072	25,228,070	21,254,213	30,814,490
外匯選擇權				
買入選擇權	89,134,825	2,599,353	3,545,560	2,834,051
賣出選擇權	89,134,825	2,599,353	3,634,060	2,834,051
信用連結商品	-	290,430	298,660	302,890
固定利率商業本票承諾	3,950,000	3,450,000	2,990,000	1,090,000
指標利率商業本票承諾	24,990,000	24,530,000	23,390,000	20,870,000

本銀行及子公司102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有84,094,007仟元、64,931,776仟元、77,028,290仟元及77,442,582仟元已依附買回條件賣出。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四三。

九、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司之附賣回票券及債券投資係全屬政府公債。依約定於102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為4,431,163仟元、2,145,456仟元、2,121,080仟元及450,490仟元。截至102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日止，附賣回票券及債券投資中分別有1,879,159仟元、1,922,874仟元、2,099,690仟元及450,000仟元已依附買回條件賣出。

十、應收款項－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收投資交割款	$ 1,951,035	$ 1,861,009	$ 8,099,226	$ 1,322,800
應收利息	1,514,569	1,585,930	1,613,724	84,544
應收承兌票款	230,329	76,058	148,366	137,632
應收承兌票款－出口承兌行	712,081	1,532,892	84,384	-
應收承購帳款	870,828	491,273	50,848	118,359
應收即期外匯款	26,912	2,464	44,121	526
應收證券融資款	1,387,755	1,171,514	1,106,353	1,188,208
應收交割帳款-受託買賣	496,382	447,796	287,070	363,048
應收借券還券款	-	354,035	27,071	4,828
應收分期銷貨款	1,791,348	1,191,853	336,279	564,569
應收租賃款	3,920,390	2,634,133	1,150,271	1,427,476
其　　他	233,843	89,007	77,473	37,079
	13,135,472	11,437,964	13,025,186	5,249,069
減：備抵呆帳	165,782	95,419	33,068	15,115
淨　　額	$12,969,690	$11,342,545	$12,992,118	$ 5,233,954

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

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四七。

本銀行及子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十二。

十一、貼現及放款－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收帳款融資	$ 33,594	$ 13,839	$ -	$ -
短期放款	22,154,913	17,895,511	16,404,991	14,920,604
中期放款	64,083,045	60,322,464	58,135,283	56,386,558
長期放款	9,664,707	11,180,454	11,801,118	10,179,066
出口押匯	130,421	375,214	25,287	-
由放款轉列之催收款項	579,164	540,396	168,014	244,082
小　　計	96,645,844	90,327,878	86,534,693	81,730,310
減：備抵呆帳	2,204,095	2,022,129	1,092,353	2,050,155
	$94,441,749	$88,305,749	$85,442,340	$79,680,155

本銀行及子公司102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日已停止對內計息之催收款餘額分別為579,164仟元、540,396仟元、168,014仟元及244,082仟元。102年及101年1月1日至6月30日，本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為2,613仟元及3,359仟元。本銀行及子公司102年及101年1月1日至6月30日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款質押之資訊，參閱附註四三。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四七。

本銀行及子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十二。

十二、備抵呆帳及保證責任準備

102年及101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：

	102年1月1日至6月30日				
	應收款項	貼現及放款	催收款項	保證責任準備	合計
期初餘額	$ 95,419	$ 2,022,129	$ 22,437	$ 1,248,971	$ 3,388,956
提列（迴轉）呆帳	(578,356)	194,729	(22,437)	5,783	(400,281)
沖　　銷	(29,900)	(56,482)	-	-	(86,382)
呆帳收回	678,180	29,066	-	-	707,246
外幣換算差額	439	14,653	-	444	15,536
期末餘額	$ 165,782	$ 2,204,095	$ -	$ 1,255,198	$ 3,625,075

	101年1月1日至6月30日				
	應收款項	貼現及放款	催收款項	保證責任準備	合計
期初餘額	$ 15,115	$ 2,050,155	$ 47,327	$ 1,089,858	$ 3,202,455
提列（迴轉）呆帳	(685,963)	307,538	(5,982)	124,304	(260,103)
沖　　銷	-	(1,272,770)	-	-	(1,272,770)
呆帳收回	704,069	11,916	-	-	715,985
重分類	-	-	-	-	-
外幣換算差額	(153)	(4,486)	-	(74)	(4,713)
期末餘額	$ 33,068	$ 1,092,353	$ 41,345	$ 1,214,088	$ 2,380,854

十三、備供出售金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	$31,502,625	$36,423,243	$33,740,222	$35,463,067
國外政府公債	387,650	300,633	-	-
金融債	9,349,326	8,248,843	7,632,068	7,018,185
公司債	41,559,233	38,681,627	34,121,975	31,159,828
股票及受益證券	1,993,656	1,664,185	1,365,850	1,142,640
金融資產證券化受益證券	197,696	409,799	376,159	310,407
美國政府債券	258,167	254,214	199,910	140,831
美國不動產抵押擔保債券	2,739,385	3,495,414	2,638,214	2,004,745
	$87,987,738	$89,477,958	$80,074,398	$77,239,703

本銀行及子公司102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日備供出售金融資產中分別有70,432,286仟元、79,051,618仟元、73,651,439仟元及69,347,741仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四三。

十四、持有至到期日金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內投資				
可轉換公司債	$ 4,222,358	$ 9,059,087	$ 9,246,050	$ 7,184,898
國外投資				
金融債	600,962	871,768	894,353	1,208,878
公司債	-	291,359	299,536	305,304
	$ 4,823,320	$10,222,214	$10,439,939	$ 8,699,080

本銀行及子公司帳列持有至到期日之可轉換公司債於102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日之面額分別為4,253,000仟元、9,169,700仟元、9,462,200仟元及7,233,300仟元，並已於購買同時與交易對手簽訂資產交換合約。

本銀行及子公司於資產負債表日投資國外之金融債及公司債之資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
投資面額（仟美元）	$ 20,000	$ 40,000	$ 40,000	$ 50,000
票面利率	0.58%~1.73%	0.65%~3.51%	0.77%~3.66%	0.77%~3.77%
有效利率	1.33%~1.89%	1.33%~2.55%	1.332%~2.55%	1.234%~2.55%
平均到期日	4年	4年	3.8年	5.5年

本銀行及子公司102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日持有至到期日金融資產中分別有1,817,483仟元、1,047,397仟元、0仟元及0仟元已依附買回條件賣出。

十五、採用權益法之投資

(一) 投資關聯企業

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	$ 342,491	39.58	$ 377,165	39.58	$ 409,095	39.58	$ 445,631	39.58
台嘉國際股份有限公司	28,087	49.00	27,368	49.00	26,474	49.00	28,157	49.00
	$ 370,578		$ 404,533		$ 435,569		$ 473,788	

有關本銀行及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
總資產	$ 923,009	$ 1,010,984	$ 1,208,118	$ 1,185,794
總負債	$ 370	$ 2,292	$ 120,587	$ 2,527

	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
本期營業收入	$ 85,640	$ 59,806
本期淨利	($ 25,736)	$ 11,524
本期其他綜合損益	$ 51,055	$ 19,450

採用權益法之投資及本銀行及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，除台嘉國際股份有限公司102年及101年6月30日係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係按經會計師查核之財務報告計算；惟本銀行及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十六、受限制資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
已質押定存單	$ 339,800	$ 333,800	$ 313,800	$ 313,800
備償戶	52,774	70,360	29,866	30,289
合計	$ 392,574	$ 404,160	$ 343,666	$ 344,089

上述資產係提供作為各項借款及發行商業本票額度之擔保品

十七、其他金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產				
國內股票	$ 1,306,894	$ 1,224,267	$ 1,441,146	$ 1,511,585
國外股票	1,172,126	1,394,773	1,545,592	1,771,287
	2,479,020	2,619,040	2,986,738	3,282,872

（接次頁）

（承前頁）

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
非放款轉列之催收款項－淨額	$ -	$ -	$ 33,504	$ 42,427
原始到期日超過3個月之定期存款	7,229	27,971	95,680	111,467
其　　他	20,593	14,240	938,866	870,465
合　　計	$ 2,506,842	$ 2,661,251	$ 4,054,788	$ 4,307,231

本銀行及子公司所持有之上述以成本衡量之股權投資因其公允價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公平價值。本公司於102年及101年1月1日至6月30日分別出售帳面金額71,581仟元及80,416仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分損失32,523仟元及利益126,326仟元。

本銀行及子公司非放款轉列之催收款項之減損評估請參閱附註十二。

十八、不動產及設備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
每一類別之帳面金額				
土　　地	$ 822,716	$ 822,716	$ 822,716	$ 822,716
房屋及建築	1,613,381	1,638,136	1,661,223	1,686,206
機械及電腦設備	110,944	118,418	102,904	108,929
交通及運輸設備	37,953	38,837	38,649	36,110
租賃權益改良	83,265	77,614	63,051	71,124
雜項設備	38,135	38,792	51,493	58,814
未完工程及預付設備款	5,714	12,368	14,960	4,614
	$ 2,712,108	$ 2,746,881	$ 2,754,996	$ 2,788,513

本銀行不動產及設備之變動請參閱下表：

	土　地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合　計
成　本								
102年1月1日餘額	$ 848,222	$1,914,877	$ 442,201	$ 84,187	$ 178,626	$ 183,984	$ 12,368	$3,664,465
增　添	-	-	9,025	4,817	8,005	8,982	3,510	34,339
處分及報廢	-	-	(11,332)	(199)	(1,183)	-	(420)	(13,134)
重分類	-	-	192	-	-	6,634	(9,822)	(2,996)
淨兌換差額	-	-	1,886	324	991	2,271	78	5,550
102年6月30日餘額	$ 848,222	$1,914,877	$ 441,972	$ 89,129	$ 186,439	$ 201,871	$ 5,714	$3,688,224

（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	雜項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合　　計
累計折舊及減損								
102年1月1日								
餘額	$ 25,506	$ 276,741	$ 323,783	$ 45,350	$ 139,834	$ 106,370	$ -	$ 917,584
處分及報廢	-	-	(11,332)	(149)	(1,146)	-	-	(12,627)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
折舊費用	-	24,755	17,404	5,824	8,974	11,030	-	67,987
淨兌換差額	-	-	1,173	151	642	1,206	-	3,172
102年6月30日								
餘額	$ 25,506	$ 301,496	$ 331,028	$ 51,176	$ 148,304	$ 118,606	$ -	$ 976,116
淨額								
102年6月30日								
餘額	$ 822,716	$1,613,381	$ 110,944	$ 37,953	$ 38,135	$ 83,265	$ 5,714	$2,712,108
成　本								
101年1月1日								
餘額	$ 848,222	$1,916,840	$ 375,421	$ 75,620	$ 208,452	$ 164,633	$ 4,614	$3,593,802
增　添	-	465	9,853	7,593	2,958	1,385	10,263	32,517
本期處分	-	(2,427)	(213)	(3,043)	(346)	-	-	(6,029)
本期報廢	-	-	(154)	-	-	-	-	(154)
重分類	-	-	-	-	-	-	(209)	(209)
淨兌換差額	-	-	(546)	(50)	(326)	(738)	292	(1,368)
101年6月30日								
餘額	$ 848,222	$1,914,878	$ 384,361	$ 80,120	$ 210,738	$ 165,280	$ 14,960	$3,618,559
累計折舊及減損								
101年1月1日								
餘額	$ 25,506	$ 230,634	$ 266,492	$ 39,510	$ 149,638	$ 93,509	$ -	$ 805,289
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	(213)	(3,006)	(274)	-	-	(3,493)
本期報廢	-	-	(154)	-	(15)	-	-	(169)
折舊費用	-	23,021	15,646	5,006	10,091	9,113	-	62,877
淨兌換差額	-	-	(314)	(39)	(195)	(393)	-	(941)
101年6月30日								
餘額	$ 25,506	$ 253,655	$ 281,457	$ 41,471	$ 159,245	$ 102,229	$ -	$ 863,563
淨　額								
101年6月30日								
淨額	$ 822,716	$1,661,223	$ 102,904	$ 38,649	$ 51,493	$ 63,051	$ 14,960	$2,754,996

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十九、無形資產

每一類別之帳面金額	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
電腦軟體	$ 49,439	$ 46,651	$ 46,962	$ 51,897
商　譽	1,143,214	1,106,184	1,134,935	1,149,611
其他無形資產	23,863	26,977	32,837	38,473
	$ 1,216,516	$ 1,179,812	$ 1,214,734	$ 1,239,981

本銀行無形資產之變動請參閱下表：

	電腦軟體	商譽	其他無形資產	合計
成本				
101年1月1日餘額	$ 376,335	$ 1,149,611	$ 89,098	$ 1,615,044
本期增添	6,706	-	-	6,706
本期重分類	209	-	-	209
淨兌換差額	(310)	(14,676)	(1,147)	(16,133)
101年6月30日餘額	$ 382,940	$ 1,134,935	$ 87,951	$ 1,605,826
102年1月1日餘額	$ 397,817	$ 1,106,184	$ 85,809	$ 1,589,810
本期增添	15,339	-	-	15,339
本期重分類	3,188	-	-	3,188
淨兌換差額	1,236	37,030	2,896	41,162
102年6月30日餘額	$ 417,580	$ 1,143,214	$ 88,705	$ 1,649,499
累計攤銷及減損				
101年1月1日餘額	$ 324,438	$ -	$ 50,625	$ 375,063
攤銷費用	11,632	-	5,103	16,735
淨兌換差額	(92)	-	(614)	(706)
101年6月30日餘額	$ 335,978	$ -	$ 55,114	$ 391,092
102年1月1日餘額	$ 351,166	$ -	$ 58,832	$ 409,998
攤銷費用	16,250	-	3,973	20,223
淨兌換差額	725	-	2,037	2,762
102年6月30日餘額	$ 368,141	$ -	$ 64,842	$ 432,983

上述其他無形資產係以直線法基礎分別按 6 至 13 年計提攤銷費用。

二十、其他資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存出保證金	$ 2,855,674	$ 2,322,825	$ 3,054,448	$ 2,362,878
人身保險權益	343,709	329,756	335,050	335,982
承受擔保品	221,008	306,486	191,036	224,766
待交割款項	451,539	128,412	142,339	173,658
預付款項	30,502	94,334	101,237	113,836
預付退休金	1,802	1,802	4,203	1,802
其他	144,987	148,008	135,046	176,474
	$ 4,049,221	$ 3,331,623	$ 3,963,359	$ 3,389,396

二一、央行及銀行同業存款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
央行拆放	$ 1,204,800	$ 2,330,880	$ -	$ -
銀行同業存款	34,512,020	28,858,647	24,277,805	32,398,896
中華郵政轉存款	905,245	1,291,802	1,329,245	1,366,689
	$36,622,065	$32,481,329	$25,607,050	$33,765,585

二二、附買回票券及債券負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
公司債	$ 2,002,581	$ 2,001,772	$ 1,661,195	$ 1,250,832
政府公債	156,220,354	144,951,893	151,118,224	145,989,491
	$ 158,222,935	$ 146,953,665	$ 152,779,419	$ 147,240,323
約定到期日	102年7月至12月	102年1月至8月	101年7月至12月	101年1月至6月
約定買回價格	$ 158,314,816	$ 147,045,687	$ 152,877,571	$ 147,329,685

二三、應付款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付有價證券交割款	$ 3,635,719	$ 1,098,078	$ 6,850,032	$ 532,662
應付交割帳款－受託買賣	597,272	1,283,941	422,453	447,222
應付股利	1,248,880	135	1,918,636	147
應付融券擔保價款	110,497	168,293	206,849	186,927
應付減資退回股款	-	6,198	135,000	-
承兌匯票	230,329	76,058	148,366	137,632
應付利息	363,325	260,154	296,847	263,533
應付費用	423,307	553,356	346,492	480,955
應付代收款	138,836	155,028	164,122	147,182
應付承購帳款	201,230	175,746	5,085	11,836
其他應付款	219,433	205,424	120,108	102,610
	$ 7,168,828	$ 3,982,411	$10,613,990	$ 2,310,706

二四、存款及匯款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
支票存款	$ 362,192	$ 399,976	$ 277,452	$ 340,582
活期存款	13,013,979	12,306,361	7,123,100	6,663,365
定期存款	85,455,993	85,649,679	87,691,157	82,905,644
儲蓄存款	3,957,016	4,506,068	4,488,221	3,588,750
匯出匯款	5,700	749	-	-
	$102,794,880	$102,862,833	$ 99,579,930	$ 93,498,341

二五、應付金融債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
97年度第一次5年6個月期次順位金融債券，票面利率依新台幣90天期商業本票次級市場之平均報價加計0.80%機動計息，到期日102年7月18日，每3個月計息並每年付息一次，到期一次還本	$ 500,000	$ 500,000	$ 500,000	$ 500,000

（接次頁）

（承前頁）

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
97 年度第二次 6 年期次順位金融債券，固定利率 3.22%，到期日 103 年 2 月 12 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	$ 700,000	$ 700,000	$ 700,000	$ 700,000
97 年度第三次次順位金融債券，甲券 2 年期，固定利率 2.9%，到期日 99 年 6 月 30 日，乙券 3 年期，固定利率 3.1%，到期日 100 年 6 月 30 日，丙券 6 年期，固定利率 3.5%，到期日 103 年 6 月 30 日；各種類債券每年計息並付息一次，到期一次還本	200,000	200,000	200,000	200,000
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	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	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	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	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	3,350,000

（接次頁）

（承前頁）

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1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	$ -	$ -
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	-	-	-
總　　計	$11,980,000	$ 9,680,000	$ 8,030,000	$ 8,030,000

二六、其他金融負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行借款	$ 5,819,504	$ 3,798,563	$ 1,607,609	$ 1,493,774
應付商業本票	1,439,693	1,634,605	599,816	399,949
結構型商品本金	132,528	56,524	60,099	152,631
撥入放款基金	336,785	503,584	653,933	386,690
其　　他	175,127	203,744	247,194	241,497
	$ 7,903,637	$ 6,197,020	$ 3,168,651	$ 2,674,541

(一) 銀行借款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
短期擔保借款	$ 652,400	$ 807,421	$ 992,712	$ 4,300
短期信用借款	2,612,537	1,174,459	614,897	883,674
長期擔保借款	1,983,072	1,252,137	-	605,800
長期信用借款	571,495	564,546	-	-
	$ 5,819,504	$ 3,798,563	$ 1,607,609	$ 1,493,774
借款利率區間（%）	1.08~2.00%	1.05~1.92%	0.60～1.33%	0.68～2.00%

(二) 應付商業本票

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付商業本票	$ 1,440,000	$ 1,635,000	$ 600,000	$ 400,000
減：未攤銷折價	(307)	(395)	(184)	(51)
	$ 1,439,693	$ 1,634,605	$ 599,816	$ 399,949
借款利率區間（%）	0.928~1.038%	0.938~0.918%	0.948~0.988%	0.928%

二七、負債準備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	$ 215,433	$ 210,680	$ 193,954	$ 210,584
保證責任準備	1,255,198	1,248,971	1,214,088	1,089,858
其　　他	4,378	4,358	4,264	4,278
	$ 1,475,009	$ 1,464,009	$ 1,412,306	$ 1,304,720

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫：

本銀行及中華民國境內子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。另本銀行及子公司中之台灣工銀證券股份有限公司（以下稱「台灣工銀證券」）委任經理人係採用確定提撥退休福利計畫，於符合退休條件時，按總聘任年資，分別依適用勞動基準法及勞工退休條例之規定辦理。台灣工銀證券按其每月薪資總額百分之二提列職工退休金準備。

中華民國境外子公司，係屬當地政府營運之退休福利計畫成員。該子公司須提撥薪資成本之特定比例至退休福利計畫，以提供該計畫資金。本銀行及子公司對於此政府營運之退休福利計畫之義務僅為提撥特定金額。

本銀行及子公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 22,971 仟元及 20,339 仟元。

(二) 確定福利計畫：

本銀行及子公司所適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。除經主管機關核准暫停提撥，本銀行及子公司按員工每月薪資總額之百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行專戶及職工退休金專戶。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由合格精算師於 101 年 12 月 31 日執行。本銀行及子公司係採用 101 年 12 月

31日及1月1日精算決定之退休金成本率分別認列102年及101年1月1日至6月30日之退休金費用為18,530仟元及19,889仟元。

精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	衡量日	
	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.30%-1.75%	1.55%-1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.30%-2.00%	1.55%-2.00%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

本銀行及子公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	$518,605	$493,999
計畫資產之公允價值	(339,384)	(336,817)
提撥短絀	179,221	157,182
未認列前期服務成本	(11,923)	5,072
應計退休金負債	$167,298	$162,254

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
現　　金	24.51%	23.87%
短期票券	9.88%	7.61%
債　　券	11.11%	11.45%
固定收益類	16.28%	16.19%
權益證券	37.43%	40.75%
其　　他	0.79%	0.13%
	100.00%	100.00%

有關勞工退休基金資產配置資訊以勞工退休基金監理會網站公布資訊為準。

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本銀行及子公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	$518,605	$493,999
計畫資產公允價值	$339,384	$336,817
提撥短絀	$179,221	$157,182
計畫負債之經驗調整	$ 8,713	$ -
計畫資產之經驗調整	$ 8,600	$ -

二九、其他負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存入保證金	$ 878,746	$ 246,010	$ 651,277	$ 546,881
暫收及待結轉項	87,120	22,448	148,992	123,707
預收收入	72,607	135,604	127,550	101,794
其　　他	19,571	202,509	21,251	74,240
	$ 1,058,044	$ 606,571	$ 949,070	$ 846,622

三十、權　　益

(一) 股　　本

普　　通　　股	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
額定股數（仟股）	2,601,706	2,601,706	2,601,706	2,601,706
額定股本	$26,017,060	$26,017,060	$26,017,060	$26,017,060
已發行且已收足股款之股數（仟股）	2,390,506	2,390,506	2,390,506	2,390,506
已發行股本	$23,905,063	$23,905,063	$23,905,063	$23,905,063

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) 保留盈餘及股利政策

依本銀行章程規定，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，依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。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。

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對於應付員工紅利估列分別為 8,138 仟元及 7,121 仟元，應付董事酬勞估列金額分別為 16,276 仟元及 14,241 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。

本銀行於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如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損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

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。

本銀行於 102 年 6 月 14 日及 101 年 6 月 18 日由股東常會通過之 101 及 100 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	101 年度		100 年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	$ 17,769		$ 280,838	
特別公積	(436,641)		177,189	
普通股現金股利	478,101	$ 0.20	478,101	$ 0.20

本銀行分別於 102 年 6 月 14 日及 101 年 6 月 18 日舉行股東常會，決議通過 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	101 年度		100 年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	$ 10,172	$ -	$ 10,172	$ -
董監酬勞	20,345	-	20,345	-

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董事酬勞係按本銀行依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表並參考本銀行依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎，本銀行 102 年 2 月 27 日董事會決議 101 年度盈餘分配案及每股股利如下：101 年度稅後盈餘 59,229 仟元扣除依法提列之法定公積 17,769 仟元後，轉回 101 年度依法就金融資產未實現損失餘額提列之特別盈餘公積 39,188 仟元及過去年度自行依章程提列之特別盈餘公積 397,453 仟元，可供分配餘額計 478,101 仟元，並分配如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
普通股現金股利	$478,101	$ 0.20

有關本銀行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。

(三) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

因首次採用 IFRSs 對本銀行保留盈餘造成減少，故未予提列特別盈餘公積。

(四) 非控制權益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額		
歸屬於非控制權益之份額	$16,252,825	$ 16,895,794
本期淨利	685,017	624,733
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	10,750	(1,392)
備供出售金融資產未實現損益	(103,161)	13,401
子公司發放現金股利	(770,668)	(1,440,409)
子公司減資退回股款	(214,200)	(135,000)
期末餘額	$15,860,563	$15,957,127

(五) 庫藏股票

收回原因	仟股
102年1月1日股數	-
本期增加	540
本期減少	-
102年6月30日股數	540

本銀行於102年6月26日董事會決議，以每股5.5元至8元自興櫃市場陸續買回本銀行股份並擬轉讓予員工，共計已收回庫藏股票540仟股，買回成本計3,202仟元。本銀行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

三一、利息淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	$1,170,607	$1,089,741
存放及拆放同業息	19,046	24,081
投資有價證券息	625,453	613,905
附賣回債券息	8,949	5,609
分期銷貨及租賃息	250,770	47,023
其他利息	98,086	46,794
小計	2,172,911	1,827,153

（接次頁）

（承前頁）

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息費用		
存款息	$ 399,330	$ 460,570
央行及同業存款息	87,793	110,973
應付金融債券息	120,840	102,013
附買回票券及債券息	536,217	539,543
其他利息	93,324	42,212
小計	1,237,504	1,255,311
合計	$ 935,407	$ 571,842

三二、手續費淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信託業務手續費收入	$ 7,504	$ 10,821
承銷業務手續費收入	73,048	46,703
保證業務手續費收入	192,704	151,014
放款業務手續費收入	178,479	110,567
經紀手續費收入	75,319	94,030
租賃業務手續費收入	50,040	14,688
額度審理手續費收入	26,681	32,062
承購業務手續費收入	11,308	192
其他手續費收入	23,849	11,799
小計	638,932	471,876
手續費費用		
其他手續費費用	28,960	27,973
合計	$609,972	$443,903

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
股票	$ 87,325	$ 153,786
債券	42,009	62,429
衍生工具	681,444	7,862
其他	74,595	152,525
小計	885,373	376,602

（接次頁）

（承前頁）

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
衍生工具	($ 297,931)	($ 50,460)
其　　他	(12,230)	(4,803)
小　　計	(310,161)	(55,263)
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	558,633	620,873
合　　計	$ 1,133,845	$ 942,212

三四、備供出售金融資產之已實現損益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
處分淨損益－股票	$221,674	$ 29,702
處分淨損益－債券	34,352	70,407
處分淨損益－證券化受益證券	137,193	-
合　　計	$393,219	$100,109

三五、持有至到期日金融資產之已實現損益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
處分淨損益－金融債	$ -	$ 75

三六、資產減損損失

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
以成本衡量之金融資產	$188,213	$ 63,515
備供出售金融資產	6,562	-
	$194,775	$ 63,515

三七、員工福利費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	$521,482	$477,736
獎金費用	110,612	147,486
勞健保費用	47,824	38,648
其　　他	132,416	44,279
退職後福利		
退休金費用	41,501	40,228
合　　計	$853,835	$748,377

三八、折舊及攤銷

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	$ 67,987	$ 62,877
無形資產攤銷費用	20,223	16,735
其他資產攤銷費用	551	2,239
合　　計	$ 88,761	$ 81,851

三九、其他業務及管理費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
稅　　捐	$148,844	$115,043
租　　金	73,249	59,352
管 理 費	12,510	13,517
電腦作業及顧問費	32,236	52,026
交 際 費	21,405	17,607
勞 務 費	39,299	27,079
其　　他	199,941	133,167
合　　計	$527,484	$417,791

四十、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：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	$334,822	$357,081
以前年度之調整	2,852	862
海外分行所得稅	(77)	-
遞延所得稅		
當期產生者	1,998	96,934
其　　他	51	-
認列於損益之所得稅費用	$339,646	$454,877

本公司102年及101年1月1日至6月30日之會計所得與課稅所得之調節如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
繼續營業單位稅前淨利	$1,566,801	$1,482,746
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	297,115	271,344
調節項目之所得稅影響數		
決定課稅所得時不可減除之費損	□ 6,035	□ 250,381
暫時性差異	88,414	(174,396)
免稅所得	(72,191)	(119,447)
基本稅額應納差額	64,102	9,424
未分配盈餘加徵	683	111,772
當期抵用之虧損扣抵	(49,331)	8,007
當期抵用之投資抵減	(5)	(4)
當期所得稅	334,822	357,081
遞延所得稅		
暫時性差異	(50,352)	187,599
虧損扣抵	52,251	(90,675)
投資抵減	150	10
其　　他	2,775	862
認列於損益之所得稅費用	$ 339,646	$ 454,877

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
－國外營運機構換算	$ 29,024	($ 11,223)
－備供出售金融資產未實現損益	(31,587)	(1,385)
認列於其他綜合損益之所得稅	($ 2,563)	($ 12,608)

(三) 本銀行兩稅合一相關資訊

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
未分配盈餘				
87年度以後未分配盈餘	$ 153,182	($ 329,727)	$ 35,325	$ 568,317
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$ 142,667	$ 26,441	$ 149,534	$ 135,428

100年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率為19.44%。

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。

101年度之預計稅額扣抵比率為28.77%。截至本合併財務報告核准並通過發布日止，所得稅法修正案尚未經立法院審查通過。此外，實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準。因此本銀行預計101年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 所得稅核定情形

本銀行及子公司之營利事業所得稅申報除本銀行99年度及臺灣工銀租賃公司100年度外，截至100年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

四一、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	金額（分子）	股數（分母）（仟股）	每股盈餘（元）
102年1月1日至6月30日			
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之純益	$ 542,138	2,390,497	$ 0.23
101年1月1日至6月30日			
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之純益	$ 403,136	2,390,506	$ 0.17

四二、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	關聯企業
財團法人臺灣工業銀行教育基金會（臺灣工銀教育基金會）	本銀行及子公司主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
其　他	本銀行及子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（%）
102年1月1日至6月30日			
關聯企業	$ 45,384	$ 288	0.05－1.42
其　他	552,929	2,123	0.00－6.92
	$ 598,313	$ 2,411	
101年1月1日至6月30日			
關聯企業	$ 164,539	$ 385	0.05－1.10
其　他	316,980	1,020	0.00－6.92
	$ 481,519	$ 1,405	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘　　額	年利率（%）
102年6月30日	$261,429	1.84
101年12月31日	$348,571	1.84
101年6月30日	$435,714	1.81
101年1月1日	$522,857	1.80

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
關聯企業	$ 119	$ 147

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

(三) 對主要管理階層之獎酬

102年及101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：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪　　資	$ 82,958	$ 82,360
獎　　金	3,500	310
其　　他	9,515	8,094
	95,973	90,764
退職後福利	10,865	28,167
	$106,838	$118,931

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

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

四三、質押之資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$10,899,808	$11,299,801	$13,699,750	$11,370,987
放　　款	7,369,328	5,982,887	5,976,168	5,608,510
備供出售金融資產	1,832,656	1,136,232	481,195	464,664
已質押定存單	339,800	333,800	313,800	313,800
備 償 戶	52,774	70,360	29,866	30,289
	$20,494,366	$18,823,080	$20,500,779	$17,788,250

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）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之備供出售金融資產係債券投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支及拆款額度及 EverTrust Bank 在美國加州發行定存單之擔保品；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓質權設定予中央銀行外匯局，質抵押之放款係 EverTrust Bank 為向美國舊金山房貸銀行（Federal Home Loan Bank of San Francisco）申請信用額度所提供之擔保品；質押之定存單及備償戶係提供為各項短期借款、發行商業本票額度、履約保證金及行政救濟之擔保品及備償專戶。

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本銀行及子公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日計有下列承諾事項：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
附買回債券				
附買回為條件賣出之債券	$158,222,935	$146,953,665	$152,779,419	$147,240,323
債券約定買回價	158,314,816	147,045,687	152,877,571	147,329,685
債券約定陸續買回日期	102 年 7 月至 12 月	102 年 1 月至 8 月	101 年 7 月至 12 月	101 年 1 月至 6 月
電腦系統軟體合約				
合約價格	9,268	4,739	7,648	-
帳列預付工程及設備款之已支付金額	4,051	3,417	4,169	-
固定利率商業本票承諾	3,950,000	3,450,000	2,990,000	1,090,000
指標利率商業本票承諾	24,990,000	24,530,000	23,390,000	20,870,000

(二) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 106 年 10 月底前陸續到期。截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 13,717 仟元、13,000 仟元、12,788 仟元及 10,896 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1 年 內	$ 106,698	$ 125,248	$ 84,118	$ 68,459
超過 1 年但不超過 5 年	332,620	330,292	211,902	169,785
超過 5 年	76,997	85,028	78,737	13,079
	$ 516,315	$ 540,568	$ 374,757	$ 251,322

(三) 本銀行及子公司於 99 年 10 月間，遭財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱保護中心）以本銀行前總經理及職員因展茂案違反證券交易法為由，訴請本銀行應連帶賠償投資人 15,348 仟元。該案已於 102 年 3 月 29 日由臺灣新北地方法院判決上述職員給付求償金額、而本銀行及前總經理求償駁回。惟保護中心不服一審判決而提出上訴，訴請賠償金額限縮為 854 仟元。本銀行及子公司認為上開起訴認事用法仍有商榷，故未予估列損失。截至目前為止，本案尚在臺灣高等法院審理中。

(四) 關於本銀行及子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，本銀行及子公司及台灣工銀投信主要股東陳瓊讚先生依合併契約需繼受之權利、義務及負債分述如下：

1. 依合併契約規定，本銀行將合併所得部分價款 89,675 仟元（帳列存出保證金）撥付至台灣工銀證券專戶，供台灣土地銀行受託經管台新銀行第四次債券資產特殊目的信託受益證券（以下簡稱 ABCP）處分完畢時辦理結算，同時與工銀投信主要股東陳瓊讚先生繼受 ABCP 後續相關之權利、義務及負債。經本銀行評估，ABCP 處分價款扣除相關款項後，尚有不足，故於 99

年度估計認列負債 112,879 仟元（帳列其他負債－其他）。ABCP 於 101 年 10 月清算終止，除部分國外訴訟之保留款項外餘全數陸續分配於相關受益人，同時並將作為結算保證之價款全數收回依合併契約規定，截至 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日止本銀行及子公司按合併基準日之台灣工銀投信股東持股比例獲配溢額 58,569 仟元及 1,735 仟元，並將前述估計負債全數迴轉，計認列利益 171,448 仟元及 1,735 仟元（帳列其他非利息淨損益）。

2. 本銀行及子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下列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。

   (1) 原台灣工銀投信所經理之台灣工銀 101 全球抵押貸款債權證券化證券投資信託基金之某一法人投資人，因投資該基金產生損失，由該公司之董事長及總經理於 97 年 10 月 13 日對該基金經理人及原台灣工銀投信提起民事訴訟請求賠償新台幣 66,914 仟元。本案經法院多次開庭審理，99 年 3 月 23 日原告撤回對原台灣工銀投信之民事訴訟請求賠償。惟 99 年 6 月間，該法人投資人另向台北地檢署控告原台灣工銀投信員工詐欺案，該案業已於 100 年 1 月 25 日接獲台北地檢署不起訴處分，惟原告聲請再議，高檢署於 100 年 3 月發回續查，於 100 年 7 月 5 日接獲台北地檢署不起訴處分，惟原告仍聲請再議，高檢署於 101 年 8 月 4 日二度發回續查，於 101 年 11 月 9 日，台北地檢署續行偵查終結認為仍應該不起訴處分。

   (2) 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。目前已委由律師處理並由台北地方法院審理中。

依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除上述案件經訴訟、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銀行及子公司，截至 102 年 6 月 30 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，本銀行及子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)。

(五) 饒耀明於 98 年 11 月提告子公司 IBTS Asia（為本案之第二被告），指稱其與梁彩清（為本案第一被告）於 IBTS Asia 所開立之聯名帳戶內持有之 6.5 億股（現已合併為 6.5 仟萬股，以下同）聯康生物科技公司股票，因梁彩清違反與其簽訂之合作協議，逕自將聯康生物科技公司股票全數出售，原告除控告梁彩清違反合作協議外，亦主張 IBTS Asia 及其董事司徒煜裕（為本案第三被告）未依合作協議監察該協議約定事項之執行，而訴請所有被告歸還 6.5 億股聯康生物科技公司股票或賠償損失。IBTS Asia 及其員工皆未簽署原告所指稱之合作協議，故已於 99 年 1 月遞交答辯狀予香港高等法院，香港高等法院於 101 年 11 月 28 日發出案件管理傳票，全案進入法律程序，法院於 102 年 2 月 28 日進行聆訊，雙方已於 102 年 7 月 24 日前完成修正起訴狀、修正答辯狀等訴狀程序，並將於 102 年 8 月 28 日前互相交換證人供詞，待供詞交換程序完成後，法院將舉行案件管理會議。本銀行及子公司估計最終發生損失之可能性低，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

四五、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

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
信託資產				
銀行存款	$ 373,466	$ 536,190	$ 984,431	$ 456,942
共同信託基金資產淨值	-	-	161,687	-
長期投資	2,452,851	3,214,751	1,663,052	2,126,931
不動產	4,460,750	8,618,679	5,209,438	4,593,234
信託資產總額	$ 7,287,067	$12,369,620	$ 8,018,608	$ 7,177,107
信託負債				
信託資本	$ 7,287,067	$12,369,620	$ 8,017,342	$ 7,175,968
各項準備與累積盈餘	-	-	1,266	1,139
信託負債總額	$ 7,287,067	$12,369,620	$ 8,018,608	$ 7,177,107

信託帳損益表

102年及101年1月1日至6月30日

	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
信託收益		
利息收入	$ 33,756	$ 30,707
租金收入	106	-
信託費用		
稅捐支出	5	-
手續費	21	-
所得稅費用	3,376	3,071
	$ 30,460	$ 27,636

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

信託帳財產目錄

102年及101年6月30日

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
短期投資	$ 373,466	$ 536,190	$ 1,146,118	$ 456,942
長期投資	2,452,851	3,214,751	1,663,052	2,126,931
不動產（淨額）	4,460,750	8,618,679	5,209,438	4,593,234
	$ 7,287,067	$12,369,620	$ 8,018,608	$ 7,177,107

四六、金融工具

(一) 金融工具之公允價值資訊

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

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產								
持有至到期日金融資產	$ 4,823,320	$ 4,826,702	$10,222,214	$10,226,887	$10,439,939	$10,420,059	$ 8,699,080	$ 8,640,377
金融負債								
應付金融債券	11,980,000	12,028,534	9,680,000	9,698,284	8,030,000	8,049,900	8,030,000	8,052,119

(二) 本銀行及子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工具、備供出售金融資產及避險之衍生金融資產，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，則採用評價方法估計。

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

(1) 確保市場資料收集之一致性及完整性；

(2) 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；

(3) 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；

(4) 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

2. 模型評價法

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

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 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允價值。結構型及信用連結商品係採用存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值。另衍生性商品之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。

持有至到期日金融資產，以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日所使用之折現率分別為 1.59%至 3.50%、1.85%至 3.50%、2.24%至 3.50%及 2.24%至 3.50%。

(三) 金融商品公允價值之層級資訊如下

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	102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	$ 1,497,390	$ 1,494,888	$ 2,502	$ -
債券投資	6,981,702	5,347,038	1,513,034	121,630
票券投資	124,841,560	-	124,841,560	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,191,352	2,191,352	-	-
債券投資	83,057,001	1,801,399	81,255,602	-
其　　他	2,739,385	239,936	2,499,449	-
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	1,677,752	995,444	682,308	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,817	-	11,817	-
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,308,912	206,475	6,238,124	5,864,313
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,349,185	1,197	1,347,988	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101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	$ 2,109,589	$ 2,020,749	$ 88,840	$ -
債券投資	7,096,562	5,173,992	1,802,074	120,496
票券投資	109,013,607	-	109,013,607	-
其他	116,339	116,339	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,073,984	2,073,984	-	-
債券投資	83,908,560	768,987	83,139,573	-
其他	3,495,414	236,555	3,258,859	-
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	898,478	898,478	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,336,954	242,094	6,827,141	267,719
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	961,981	986	960,995	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101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	$ 1,941,956	$ 1,909,330	$ 32,626	$ -
債券投資	7,429,159	5,697,832	1,604,717	126,610
票券投資	116,188,918	-	116,188,918	-
其他	1,206,621	106,789	1,099,832	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,742,009	1,742,009	-	-
債券投資	75,694,175	49,865	75,644,310	-
其他	2,638,214	181,808	2,456,406	-
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	1,012,815	1,012,815	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,443,175	204,482	7,974,833	263,860
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,219,277	11,020	1,208,257	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1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	$ 1,254,956	$ 885,143	$ 369,813	$ -
債券投資	5,298,749	3,922,320	1,253,604	122,825
票券投資	124,797,632	-	124,797,632	-
其　　他	1,188,444	88,122	1,100,322	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,453,047	1,453,047	-	-
債券投資	73,781,911	512,004	73,269,907	-
其　　他	2,004,745	122,487	1,882,258	-
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	380,114	380,114	-	-
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,380,070	107,288	7,065,795	206,987
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,019,179	4,601	1,014,578	-

1. 第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之金融工具具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)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。

(四) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
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	$ 120,496	$ 1,134	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 121,630
衍生工具	267,719	(22,635)	6,472,796	-	(853,567)	-	5,864,313

101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
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	$ 122,825	$ 3,785	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 126,610
衍生工具	206,987	1,223	300,562	-	(244,912)	-	263,860

(五) 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第一類層級及第二類層級無重大移轉。

(六) 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，結構債係按交易對手報價進行評價；無公開市場報價之債券及可轉換公司債資產交換，則採用未來現金流量折現模型。其折現率係以 LIBOR Rate 殖利率曲線及美元 Swap Rate 組成殖利率曲線，進而推導其零息殖利率曲線（zero coupon yield curve），考量加上信用風險貼水後進行評價。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10%，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生金融工具	$ 28,634	($ 28,634)	$ -	$ -

101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生金融工具	$ 14,244	($ 14,244)	$ -	$ -

四七、財務風險管理

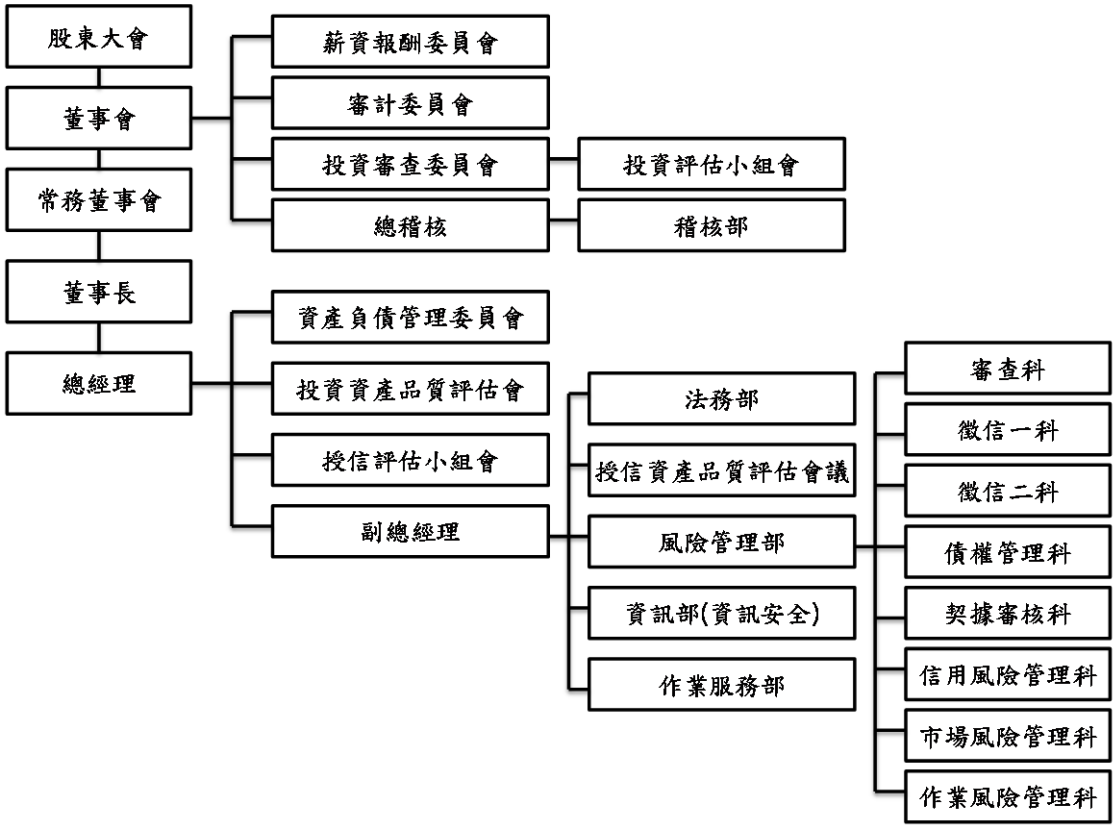
(一) 概　　述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行及本銀行重要控制個體之風險管理組織架構分述如下：

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



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總經理權限（含）以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：
   (1) 投資資產品質評估會
      A.檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。
      B.討論核准投資部評價人員，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
      C.評估投資資產可能遭受之損失狀況，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。

D.已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(2) 授信資產品質評估會議

A.檢討每一筆授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

B.評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

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

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

中華票券金融股份有限公司（以下稱「中華票券」）董事會為風險架構決策之最後負責單位，並監督風險管理衡量之實施。業務風險管理最高主管由總經理擔任，其下設有金融資產與負債管理委員會、業務審議委員會及投資審議委員會共同執行市場風險、信用風險及作業風險之控管，另設置稽核室監督各營業及管理單位之業務風險控管情形。中華票券爲有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，於風險管理部下設置風控組，負責辦理各項風險整合管理作業。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

(2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本銀行及子公司信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。

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

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

(4) 信用風險管理流程：

A.風險辨識

信用風險管理流程始於辨識現有及潛在之風險，包含銀行簿與交易簿、資產負債表內與資產負債表外所涵括之所有交易，隨著金融創新，新種業務日趨複雜，業

務主管單位於承做現有、新種業務前，須充分了解複雜的業務中所涉及的信用風險，再行承做業務；或由案件或交易中，辨識任何具有違約事件發生之可能性。

B. 風險衡量

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

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

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

a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

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

c) 達成最適盈餘目標。

C.風險溝通

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

b.對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行及子公司信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風

險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D.風險監控

a.本銀行及子公司應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估（如票、債券發行人與保證人、股權相關商品發行人、衍生性金融商品交易對象之信用評等資料及信用資訊），俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。

b.除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。

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

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

e.建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

(1) 信用評等評估制度

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

(2) 風險評等評估制度

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

(3) 集中授信限額管理

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

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

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

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

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

5. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表外項目	信用風險最大暴險金額			
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
保證及開發信用狀				
訂約金額	$ 132,095,251	$ 127,599,354	$ 121,644,076	$ 125,268,682
最大信用暴險金額	132,095,251	127,599,354	121,644,076	125,268,682

6. 本銀行及子公司信用風險集中情形

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

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

產業別	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
電子零組件製造業	$ 15,090,236	18	$ 16,485,904	20	$ 17,660,053	23	$ 18,960,732	26
金融中介業	12,183,352	14	10,627,219	13	10,472,389	13	9,949,235	14
不動產業	8,265,095	10	8,268,910	10	6,045,782	8	-	-

(2) 對象別

對象別	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$ 84,627,001	99	$ 80,131,493	99	$ 77,355,954	99	$ 71,126,216	98
政府機關	141,563	-	167,363	-	202,984	1	237,267	1
自然人	924,717	1	730,775	1	902,955	-	973,213	1

(3) 地區別

地區別	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
國內	$ 66,445,589	79	$ 63,856,765	79	$ 61,013,930	79	$ 58,597,741	81
其他亞洲地區	12,831,349	10	8,553,053	11	8,385,628	11	6,511,462	9
中美洲	4,732,986	11	4,990,218	6	4,848,902	6	4,117,495	6

7. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102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	
表內項目							
應收款（註）	$ 10,312,437	$	$ 114,863	$ 10,427,300	$ 31,104	$ 134,678	$ 10,261,518
貼現及放款	89,995,499		6,650,345	96,645,844	1,214,347	989,748	94,441,749

101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	
表內項目							
應收款（註）	$ 8,669,090	$	$ 14,563	$ 8,683,653	$ 2,511	$ 92,908	$ 8,588,234
貼現及放款	83,228,216		7,099,662	90,327,878	1,176,431	845,698	88,305,749

101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	
表內項目							
應收款（註）	$ 4,485,143	$	$ 5,082	$ 4,490,225	$ 117	$ 32,951	$ 4,457,157
貼現及放款	79,051,266		7,483,427	86,534,693	285,325	807,028	85,442,340

101年1月1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	
表內項目							
應收款（註）	$ 3,520,128	$	$ 660	$ 3,520,788	$ 24	$ 15,091	$ 3,505,673
貼現及放款	75,168,252		6,562,058	81,730,310	1,355,237	694,918	79,680,155

註：應收款總額係包含應收分期銷貨款、應收利息、應收承兌票款、應收證券融資款、應收租賃款及應收承購帳款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

102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	
備供出售金融資產							
－債券投資	$ 83,057,001	$ -	$ -	$ 83,057,001	$ -	$ -	$ 83,057,001
－股權投資	2,021,229	-	404,397	2,425,626	234,274	-	2,191,352
－其　　他	2,739,385	-	-	2,739,385	-	-	2,739,385
持有至到期日金融資產							
－債券投資	4,823,320	-	-	4,823,320	-	-	4,823,320
其他金融資產							
－股權投資	2,017,609	-	1,586,318	3,603,927	1,124,907	-	2,479,020

101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	
備供出售金融資產							
－債券投資	$ 83,908,560	$ -	$ -	$ 83,908,560	$ -	$ -	$ 83,908,560
－股權投資	1,960,316	-	603,518	2,563,834	489,850	-	2,073,984
－其　　他	3,495,414	-	-	3,495,414	-	-	3,495,414
持有至到期日金融資產							
－債券投資	10,222,214	-	-	10,222,214	-	-	10,222,214
其他金融資產							
－股權投資	1,943,475	-	1,895,664	3,839,139	1,220,099	-	2,619,040

101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	
備供出售金融資產							
－債券投資	$ 75,694,175	$ -	$ -	$ 75,694,175	$ -	$ -	$ 75,694,175
－股權投資	1,515,831	-	577,607	2,093,438	351,429	-	1,742,009
－其　　他	2,638,214	-	-	2,638,214	-	-	2,638,214
持有至到期日金融資產							
－債券投資	10,439,939	-	-	10,439,939	-	-	10,439,939
其他金融資產							
－股權投資	2,280,362	-	1,621,530	3,901,892	915,154	-	2,986,738

101年1月1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	
備供出售金融資產							
－債券投資	$ 73,781,911	$ -	$ -	$ 73,781,911	$ -	$ -	$ 73,781,911
－股權投資	1,182,542	-	621,934	1,804,476	351,429	-	1,453,047
－其　　他	2,004,745	-	-	2,004,745	-	-	2,004,745
持有至到期日金融資產							
－債券投資	8,699,080	-	-	8,699,080	-	-	8,699,080
其他金融資產							
－股權投資	2,661,283	-	1,483,253	4,144,536	861,664	-	3,282,872

8. 本銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行及子公司截至102年6月30日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

9. 本銀行及子公司金融資產之減損評估分析

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

貼現及放款

項目		102年6月30日		101年12月31日	
		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	6,650,345	1,214,347	7,099,662	1,176,431
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	89,995,499	989,748	83,228,216	845,698

貼現及放款

項目		101年6月30日		101年1月1日	
		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	7,483,427	285,325	6,562,058	1,355,237
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	79,051,266	807,028	75,168,252	694,918

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		102年6月30日		101年12月31日	
		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	114,863	31,104	14,563	2,511
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	10,312,437	134,678	8,669,090	92,908

應 收 款

項目		101年6月30日		101年1月1日	
		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	5,082	117	660	24
	組合評估減損	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	4,485,143	32,951	3,520,128	15,091

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分期銷貨款、應收利息、應收承兌票款、應收證券融資款、應收租賃款及應收承購帳款。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

(1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本銀行及子公司之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。

(2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行及子公司備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。

(3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行及子公司資金流動性。

(4) 應建置適當的資訊系統以衡量、監控及報告流動性風險。

(5) 為管理流動性風險所建置的衡量系統／模型應涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要因素（包含將引進之新產品

或業務），以協助銀行能夠評估及監督在正常以及壓力情況下的資金流動性風險。

(6) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本銀行及子公司經營策略、業務特性及風險偏好等因素。

(7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。

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

本銀行於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之流動性準備比率分別為 36.83%、36.39%、38.56%及 41.81%。

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

	102 年 6 月 30 日					
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 27,149,819	$ 8,116,601	$ 1,110,645	$ 245,000	$ -	$ 36,622,065
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	332,059	533,343	130,042	682,308	1,677,752
附買回票券及債券負債	135,787,582	21,500,396	159,818	775,139	-	158,222,935
應付款項	6,219,390	180,536	377,973	368,689	22,240	7,168,828
存款及匯款	24,294,633	36,769,256	23,268,684	9,222,826	9,239,481	102,794,880
應付金融債券	500,000	-	-	700,000	10,780,000	11,980,000
其他金融負債	4,951,324	63,252	35,766	159,209	2,694,086	7,903,637
合計	$ 198,902,748	$ 66,962,100	$ 25,486,229	$ 11,600,905	$ 23,418,115	$ 326,370,097

	101 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	$ 25,892,067	$ 5,402,072	$ 526,948	$ 660,242	$ -	$ 32,481,329
透過損益按公允價值衡量之金融負債	103,653	105,602	599,629	89,594	-	898,478
附買回票券及債券負債	120,701,677	25,186,373	250,308	815,307	-	146,953,665
應付款項	3,154,280	250,817	335,306	241,185	823	3,982,411
存款及匯款	36,587,384	31,439,261	13,415,864	13,701,757	7,718,567	102,862,833
應付金融債券	-	-	-	500,000	9,180,000	9,680,000
其他金融負債	3,667,705	220,685	26,250	82,107	2,200,273	6,197,020
合計	$ 190,106,766	$ 62,604,810	$ 15,154,305	$ 16,090,192	$ 19,099,663	$ 303,055,736

	101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	$ 16,990,604	$ 7,439,201	$ 545,689	$ 631,556	$ -	$ 25,607,050
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	25,626	960,182	27,007	-	1,012,815
附買回票券及債券負債	126,636,544	25,243,718	182,228	716,929	-	152,779,419
應付款項	10,069,626	106,748	198,480	220,376	18,760	10,613,990
存款及匯款	37,659,391	35,302,076	15,510,453	4,447,753	6,660,257	99,579,930
應付金融債券	-	-	-	-	8,030,000	8,030,000
其他金融負債	1,888,416	36,179	621,355	88,863	533,838	3,168,651
合計	$ 193,244,581	$ 68,153,548	$ 18,018,387	$ 6,132,484	$ 15,242,855	$ 300,791,855

	101年1月1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	$ 23,465,053	$ 9,027,386	$ 575,450	$ 697,696	$ -	$ 33,765,585
透過損益按公允價值衡量之金融負債	147,647	61,369	135,333	35,765	-	380,114
附買回票券及債券負債	111,527,905	34,417,023	351,597	943,798	-	147,240,323
應付款項	1,726,715	204,551	145,456	233,144	840	2,310,706
存款及匯款	27,074,334	31,536,401	22,991,498	5,535,541	6,360,567	93,498,341
應付金融債券	-	-	-	-	8,030,000	8,030,000
其他金融負債	1,228,020	398,912	89,996	74,610	883,003	2,674,541
合計	$ 165,169,674	$ 75,645,642	$ 24,289,330	$ 7,520,554	$ 15,274,410	$ 287,899,610

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

	102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						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 11,817	$ 11,817
遠期外匯合約	65,569	38,280	96,743	12,203	-	212,795
外匯換匯合約	731,351	28,375	16,229	3,865	-	779,820
換匯換利合約	109,049	-	-	27,229	42,010	178,288
賣出外匯選擇權合約	7,956	10,511	13,446	23,671	107,960	163,544
商業本票合約	3,711	-	-	-	-	3,711
其他	1,196	-	-	-	-	1,196
	918,832	77,166	126,418	66,968	161,787	1,351,171
不涉及本金交割						
利率交換合約	3,528	1,828	1,906	202	2,367	9,831
合計	$ 922,360	$ 78,994	$ 128,324	$ 67,170	$ 164,154	$ 1,361,002

	101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						
遠期外匯合約	$ 23,960	$ 44,015	$ 12,796	$ 20,475	$ -	$ 101,246
外匯換匯合約	533,490	27,219	7,299	7,434	-	575,442
換匯換利合約	184,950	-	48,970	-	10,597	244,517
賣出外匯選擇權合約	4,055	1,664	4,490	12,187	111	22,507
其他	986	-	-	-	-	986
	747,441	72,898	73,555	40,096	10,708	944,698
不涉及本金交割						
利率交換合約	7,711	118	-	7,024	2,430	17,283
合計	$ 755,152	$ 73,016	$ 73,555	$ 47,120	$ 13,138	$ 961,981

	101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	$ 88,099	$ 105,596	$ 131,744	$ 3,161	$ -	$ 328,600
外匯換匯	458,083	38,202	31,466	9,870	-	537,621
換匯換利	212,077	-	-	9,571	27,423	249,071
賣出外匯選擇權合約	1,601	15,178	12,084	9,744	-	38,607
商業本票合約	773	-	-	-	-	773
其他	11,020	-	-	-	-	11,020
	771,653	158,976	175,294	32,346	27,423	1,165,692
不涉及本金交割						
利率交換合約	37,916	201	-	420	15,048	53,585
合計	$ 809,569	$ 159,177	$ 175,294	$ 32,766	$ 42,471	$ 1,219,277

	101年1月1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	$ 72,067	$ 119,365	$ 184,120	$ 207,372	$ -	$ 582,924
外匯換匯	22,927	48,436	22,792	13,547	-	107,702
換匯換利	-	-	-	15,500	167,085	182,585
賣出外匯選擇權合約	1,075	12,606	8,083	15,671	-	37,435
其他	4,601	-	-	-	-	4,601
	100,670	180,407	214,995	252,090	167,085	915,247
不涉及本金交割						
利率交換合約	80,857	1,823	1,261	1,176	18,815	103,932
合計	$ 181,527	$ 182,230	$ 216,256	$ 253,266	$ 185,900	$ 1,019,179

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

	102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	$ 634,543	$ 683,162	$ 150,002	$ -	$ -	$ 1,467,707
各類保證款項	27,919,345	42,902,220	5,607,726	869,100	1,052,569	78,350,960
合計	$28,553,888	$43,585,382	$ 5,757,728	$ 869,100	$ 1,052,569	$79,818,667

	101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	$ 305,250	$ 479,105	$ 72,840	$ -	$ -	$ 857,195
各類保證款項	25,515,750	44,787,384	5,520,830	300,454	1,370,198	77,494,616
合計	$25,821,000	$45,266,489	$ 5,593,670	$ 300,454	$ 1,370,198	$78,351,811

	101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	$ 128,630	$ 272,403	$ -	$ -	$ -	$ 401,033
各類保證款項	19,815,453	47,420,200	6,106,096	591,100	946,350	74,879,199
合計	$19,944,083	$47,692,603	$ 6,106,096	$ 591,100	$ 946,350	$75,280,232

	101年1月1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	$ 167,459	$ 104,491	$ 14,067	$ -	$ -	$ 286,017
各類保證款項	21,724,272	46,261,829	2,501,074	199,154	1,105,482	71,791,811
合計	$21,891,731	$46,366,320	$ 2,515,141	$ 199,154	$ 1,105,482	$72,077,828

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

本銀行及子公司之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

本銀行

市場風險類型	102年6月30日			101年6月30日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 5,053	$ 20,384	$ 173	$ 4,765	$ 19,640	$ 593
利率變動之公平價值風險	2,407	9,688	431	2,201	10,760	32
股價變動之公平價值風險	13,508	22,023	2,208	14,299	62,107	598

市場風險類型	101年12月31日			101年1月1日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 5,523	$ 19,640	$ 177	$ 3,298	$ 22,004	$ 83
利率變動之公平價值風險	3,259	13,589	32	2,305	15,770	64
股價變動之公平價值風險	14,451	62,107	598	16,499	37,060	-

台灣工銀證券

市場風險類型	102年6月30日			101年6月30日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 58,231	$ 63,655	$ 55,815	$ 559	$ 1,743	$ 135
利率變動之公平價值風險	6,378	11,430	2,396	2,510	5,181	1,758
股價變動之公平價值風險	22,149	43,680	10,569	27,503	103,146	10,125

市場風險類型	101年12月31日			101年1月1日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	$ 9,857	$ 35,958	$ 622	$ 548	$ 1,055	$ 127
利率變動之公平價值風險	1,525	4,091	687	2,402	4,702	1,135
股價變動之公平價值風險	22,410	52,743	7,846	29,579	67,789	10,533

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

4. 交易簿市場風險衡量

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

5. 銀行簿利率風險衡量

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

(1) 策　　略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

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

(3) 管理程序

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

6. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	102年6月30日			101年12月31日		
	外　幣	匯　率	新台幣	外　幣	匯　率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美　金	$ 1,538,614	30.1200	$ 46,340,802	$ 1,401,392	29.1360	$ 40,829,690
日　幣	597,657	0.3048	182,136	331,072	0.3375	111,722
港　幣	659,149	3.8832	2,581,099	812,794	3.7586	3,050,552
歐　元	4,508	39.3111	177,201	6,235	38.6096	240,715
澳　幣	9,413	27.8836	262,455	10,500	30.2607	317,726
人民幣	1,326,875	4.9081	6,512,178	763,856	4.6797	3,574,637

（接次頁）

（承前頁）

	102年6月30日			101年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融負債						
貨幣性項目						
美金	$ 1,625,694	30.1200	$ 48,965,589	$ 1,544,017	29.1360	$ 44,764,504
日幣	656,711	0.3048	200,133	779,262	0.3375	262,967
港幣	796,230	3.8832	3,091,519	601,196	3.7586	1,793,651
歐元	14,426	39.3111	567,105	1,065	38.6096	41,126
澳幣	12,288	27.8836	342,620	12,900	30.2607	390,370
人民幣	1,077,534	4.9081	5,288,639	506,169	4.6797	2,368,737

	101年6月30日			101年1月1日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	$ 1,294,132	29.9000	$ 38,694,260	$ 1,218,977	30.2900	$ 36,922,786
日幣	231,588	0.3755	86,961	281,406	0.3907	109,956
港幣	700,496	3.8551	2,700,206	653,379	3.8985	2,547,232
歐元	12,855	37.5933	483,254	9,971	39.1983	390,851
澳幣	10,181	30.4128	309,640	10,258	30.7413	315,359
人民幣	482,404	4.7043	2,269,383	186,526	4.8081	896,833
金融負債						
貨幣性項目						
美金	1,373,182	29.9000	41,057,887	1,472,752	30.2900	44,609,672
日幣	560,562	0.3755	210,491	472,867	0.3907	184,767
港幣	633,392	3.8551	2,441,646	501,703	3.8985	1,955,879
歐元	54,406	37.5933	2,045,288	2,238	39.1983	87,740
澳幣	7,974	30.4128	242,518	5,036	30.7413	154,825
人民幣	219,647	4.7043	1,033,293	2,579	4.8081	12,399

7. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

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

本銀行

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產				
現金及約當現金－存放銀行同業	$ 334,020	0.90%	$ 240,446	0.90%
拆放銀行同業	3,010,525	1.04%	2,326,239	1.25%
存放央行	3,657,355	0.57%	4,125,499	0.58%
公平價值變動列入損益之金融資產	31,492,903	1.15%	42,732,865	1.13%
附賣回債券及債券投資	286,216	0.10%	68,763	0.66%
貼現及放款	81,415,890	2.25%	73,648,902	2.31%
備供出售金融資產	10,444,090	1.39%	4,442,303	1.98%
持有至到期日金融資產	1,036,479	1.89%	1,247,374	1.82%

（接次頁）

（承前頁）

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
負債				
央行及銀行同業存款	$ 24,697,474	0.57%	$ 25,964,600	0.93%
活期存款	12,598,735	0.36%	5,102,185	0.31%
定期存款	80,033,725	0.84%	82,951,777	0.97%
附買回票券及債券負債	559,964	0.68%	1,354,135	0.74%
應付金融債券	10,086,630	2.40%	8,030,000	2,54%
其他金融負債	399,913	0.00%	512,792	0.01%

中華票券

	102年6月30日		101年12月31日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產				
現金及約當現金（含定期存單）	$ 520,824	0.60	$ 247,553	0.18
拆放銀行暨同業	19,947	0.31	34,782	0.34
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	94,465,515	0.85	87,860,998	0.92
備供出售金融資產－債券投資	73,041,226	1.44	71,067,812	1.53
持有至到期日金融資產－債券投資	9,062,555	1.94	8,652,868	1.79
附賣回票券及債券投資	2,451,875	0.73	1,586,920	0.72
負債				
銀行拆借	12,293,217	0.42	8,816,909	0.61
銀行透支	758	2.25	1,391	2.25
附買回票券及債券負債	151,708,063	0.68	147,549,323	0.72

	101年6月30日		101年1月1日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產				
現金及約當現金（含定期存單）	$ 212,871	0.03	$ 198,048	0.08
拆放銀行暨同業	23,448	0.35	6,474	0.52
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	89,624,286	0.94	83,270,415	0.82
備供出售金融資產－債券投資	68,715,395	1.56	61,288,315	1.61
持有至到期日金融資產－債券投資	10,555,551	1.30	6,360,091	1.91
附賣回票券及債券投資	1,555,639	0.68	440,252	0.59

（接次頁）

（承前頁）

	101年6月30日		101年1月1日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
負債				
銀行拆借	$ 7,287,963	0.72	$ 9,285,399	0.68
銀行透支	2,484	2.26	832	2.11
附買回票券及債券負債	146,303,255	0.72	131,349,425	0.60

四八、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

本銀行

分析項目 \ 年度			102年6月30日		101年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率	自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	股東權益		16,329,944	18,766,830	15,718,436	18,991,945
	其他第一類資本		-	-	-	-
	第二類資本		694,514	2,887,748	-	1,591,695
	自有資本		17,024,458	21,654,578	15,718,436	20,583,640
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	102,117,330	106,947,017	94,188,427	99,481,546
		內部評等法	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-
	作業風險	基本指標法	4,988,725	6,240,838	4,988,725	6,240,838
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-
	市場風險	標準法	9,943,775	23,167,300	9,576,213	17,491,950
		內部模型法	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		117,049,830	136,355,155	108,753,365	123,214,334
資本適足率			14.54%	15.88%	14.45%	16.71%
普通股權益佔風險性資產比率			13.95%	13.76%	14.45%	15.42%
第一類資本占風險性資產之比率			13.95%	13.76%	14.45%	15.42%
槓桿比率			7.92%	8.49%	11.07%	5.71%

分析項目 \ 年度			101年6月30日		101年1月1日	
			自行資本適足率	合併資本適足率	自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	股東權益		14,408,559	19,097,303	14,942,093	18,875,400
	其他第一類資本		-	-	-	-
	第二類資本		-	-	-	833,515
	自有資本		14,408,559	19,097,303	14,942,093	19,708,915
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	92,218,559	98,372,327	85,015,318	89,364,349
		內部評等法	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-
	作業風險	基本指標法	5,018,800	6,389,538	5,018,800	6,389,538
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-
	市場風險	標準法	8,610,350	17,375,075	12,396,638	29,887,425
		內部模型法	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		105,847,709	122,136,940	102,430,756	125,641,312
資本適足率			13.61%	15.64%	14.59%	15.69%
普通股權益佔風險性資產比率			13.61%	15.64%	14.59%	15.02%
第一類資本占風險性資產之比率			13.61%	15.64%	14.59%	15.02%
槓桿比率			10.32%	5.81%	11.80%	6.08%

註1：自有資本與加權風險性資產額係依金融監督管理委員會101.11.26金管銀髮字第一〇一一〇〇〇七〇一〇號令修正發布「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x12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率=第一類資本／暴險總額。

另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4.5%及普通股權益比率不得低於3.5%；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。

中華票券

單位：新台幣仟元，%

分析項目 \ 年度		102年6月30日	101年6月30日
合格自有資本	第一類資本	$ 19,836,820	$ 19,518,014
	第二類資本	-	-
	第三類資本	169,382	215,687
	合格自有資本總額	20,006,202	19,733,701
加權風險性資產	信用風險	86,819,710	82,256,045
	作業風險	5,050,570	6,118,757
	市場風險	64,095,333	67,190,031
	加權風險性資產總額	155,965,613	155,564,833
資本適足率（註一）		12.83	12.69
第一類資本占風險性資產之比率（註一）		12.72	12.55
第二類資本占風險性資產之比率（註一）		-	-
第三類資本占風險性資產之比率（註一）		0.11	0.14
普通股股本占總資產比率（註一）		7.17	7.86
槓桿比率（註一）		10.98	11.40

註一：1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3. 該項比率於每年6月底及12月底各計算一次，1月1日至3月31日或7月1日至9月30日則揭露最近一期（6月底或12月底）之數據。

4. 槓桿比率=第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

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

本 銀 行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表一。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

102年6月30日				101年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）	排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A 集團（未分類其他金融中介業）	$3,138,098	11.95	1	C 集團（液晶面板及其組件製造業）	$3,117,004	11.9
2	B 集團（未分類其他金融中介業）	3,035,312	11.56	2	K 集團（不動產開發業）	3,040,417	11.6
3	C 集團（液晶面板及其組件製造業）	2,898,512	11.04	3	D 集團（石油及煤製品製造業）	2,610,754	9.96
4	D 集團（石油及煤製品製造業）	2,889,687	11	4	G 集團（液晶面板及其組件製造業）	2,550,720	9.74
5	E 集團（未分類其他金融中介業）	2,580,560	9.83	5	F 集團（不動產租售業）	2,448,000	9.34
6	F 集團（不動產租售業）	2,448,000	9.32	6	E 集團（未分類其他金融中介業）	2,323,168	8.87
7	G 集團（液晶面板及其組件製造業）	2,230,100	8.49	7	L 集團（大眾捷運系統運輸業）	2,153,362	8.22
8	H 集團（海洋水運業）	1,855,447	7.06	8	H 集團（海洋水運業）	1,870,329	7.14
9	I 集團(有線及其他付費節目播送業）	1,672,552	6.37	9	M 集團（積體電路製造業）	1,757,588	6.71
10	J 集團(積體電路製造業）	1,671,559	6.36	10	I 集團(有線及其他付費節目播送業）	1,725,629	6.59

101年6月30日				101年1月1日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）	排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	C集團（液晶面板及其組件製造業）	$3,427,490	13.03	1	C集團（液晶面板及其組件製造業）	$3,461,818	13.19
2	G集團（液晶面板及其組件製造業）	3,265,934	12.42	2	D集團（石油及煤製品製造業）	3,052,888	11.63
3	E集團（未分類其他金融中介業）	2,332,200	8.87	3	G集團（液晶面板及其組件製造業）	2,812,628	10.72
4	M集團(積體電路製造業）	1,930,368	7.34	4	L集團（大眾捷運系統運輸業）	2,623,548	10
5	L集團（大眾捷運系統運輸）	1,901,525	7.23	5	E集團（未分類其他金融中介業）	2,306,150	8.79
6	D集團（石油及煤製品製造業）	1,841,573	7	6	M集團(積體電路製造業）	2,084,566	7.94
7	I集團（有線及其他付費節目播送業）	1,778,706	6.76	7	H集團(海洋水運業）	1,731,038	6.6
8	H集團(海洋水運業）	1,708,621	6.5	8	I集團（有線及其他付費節目播送業）	1,715,860	6.54
9	N集團(積體電路製造業）	1,496,620	5.69	9	P集團（積體電路製造業）	1,649,996	6.29
10	O集團(有線及其他付費節目播送業）	1,242,470	4.72	10	N集團(積體電路製造業）	1,359,590	5.18

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102 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	145,349,396	11,931,311	6,319,378	12,062,183	175,662,268
利率敏感性負債	98,337,066	39,242,826	17,005,096	13,749,414	168,334,402
利率敏感性缺口	47,012,330	(27,311,515)	(10,685,718)	(1,687,231)	7,327,866
淨值					26,089,459
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					28.09%

101 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	128,549,599	12,214,167	4,849,886	12,765,967	158,379,619
利率敏感性負債	96,911,992	24,293,479	20,805,251	12,350,835	154,361,557
利率敏感性缺口	31,637,607	(12,079,312)	(15,955,365)	415,132	4,018,062
淨值					25,872,178
利率敏感性資產與負債比率					102.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					15.53%

101 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	128,443,084	11,126,325	9,960,685	6,685,137	156,215,231
利率敏感性負債	104,930,356	27,155,593	9,663,741	10,141,389	151,891,079
利率敏感性缺口	23,512,728	(16,029,268)	296,944	(3,456,252)	4,324,152
淨值					26,130,560
利率敏感性資產與負債比率					102.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.55%

101 年 1 月 1 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	114,740,059	16,158,628	7,083,056	8,684,897	146,666,640
利率敏感性負債	89,490,813	30,869,513	12,334,934	9,071,123	141,766,383
利率敏感性缺口	25,249,246	(14,710,885)	(5,251,878)	(386,226)	4,900,257
淨值					26,405,260
利率敏感性資產與負債比率					103.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					18.56%

註：一、本表係填寫本銀行總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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）

102 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	2,990,954	903,229	574,951	610,257	5,079,391
利率敏感性負債	3,184,057	834,394	510,453	562,796	5,091,700
利率敏感性缺口	(193,103)	68,835	64,498	47,461	(12,309)
淨值					515
利率敏感性資產與負債比率					99.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,390.10%)

101 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	2,669,508	430,719	300,499	125,054	3,525,780
利率敏感性負債	2,707,818	570,088	172,912	83,183	3,534,001
利率敏感性缺口	(38,310)	(139,369)	127,587	41,871	(8,221)
淨值					8,083
利率敏感性資產與負債比率					99.77%
利率敏感性缺口與淨值比率					(101.71%)

101 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	2,446,875	556,402	205,452	52,819	3,261,548
利率敏感性負債	2,616,928	452,512	155,548	30,000	3,254,988
利率敏感性缺口	(170,053)	103,890	49,904	22,819	6,560
淨值					5,712
利率敏感性資產與負債比率					100.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					114.85%

101 年 1 月 1 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	2,243,969	368,855	378,911	50,204	3,041,939
利率敏感性負債	2,380,400	341,299	296,176	24,939	3,042,814
利率敏感性缺口	(136,431)	27,556	82,735	25,265	(875)
淨值					2,115
利率敏感性資產與負債比率					99.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					(41.37%)

註：一、本表係填報本銀行總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、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		102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.39	0.34
	稅後	0.34	0.26
淨值報酬率	稅前	2.34	1.98
	稅後	2.07	1.54
純益率		39.19	29.92

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

102 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	196,227,179	50,776,695	46,206,176	15,035,822	13,960,772	70,247,714
主要到期資金流出	224,957,315	36,704,716	67,409,931	35,994,144	19,446,169	65,402,355
期距缺口	(28,730,136)	14,071,979	(21,203,755)	(20,958,322)	(5,485,397)	4,845,359

101 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	178,571,325	60,343,108	23,868,609	12,755,429	11,068,850	70,535,329
主要到期資金流出	211,484,811	50,830,399	48,024,052	21,185,253	24,421,792	67,023,315
期距缺口	(32,913,486)	9,512,709	(24,155,443)	(8,429,824)	(13,352,942)	3,512,014

101 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	175,238,693	63,603,298	23,081,366	14,891,740	12,657,529	61,004,760
主要到期資金流出	213,669,069	52,539,976	53,640,196	25,618,884	15,902,866	65,967,147
期距缺口	(38,430,376)	11,063,322	(30,558,830)	(10,727,144)	(3,245,337)	(4,962,387)

101 年 1 月 1 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	164,902,665	46,060,878	28,089,413	14,673,244	12,391,572	63,687,558
主要到期資金流出	204,392,882	39,493,956	49,526,659	29,411,916	19,300,099	66,660,252
期距缺口	(39,490,217)	6,566,922	(21,437,246)	(14,738,672)	(6,908,527)	(2,972,694)

註：本表僅含本銀行總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

102 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	5,029,435	1,071,095	1,540,256	869,130	725,939	823,015
主要到期資金流出	5,125,129	1,632,457	1,907,369	533,859	425,596	625,848
期距缺口	(95,694)	(561,362)	(367,113)	335,271	300,343	197,167

101 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	3,227,389	1,045,936	1,006,785	435,399	289,198	450,071
主要到期資金流出	3,274,650	1,675,221	984,502	276,376	116,070	222,481
期距缺口	(47,261)	(629,285)	22,283	159,023	173,128	227,590

101 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	2,994,464	992,218	864,109	464,489	235,401	438,247
主要到期資金流出	3,055,810	1,591,343	857,726	307,258	161,625	137,858
期距缺口	(61,346)	(599,125)	6,383	157,231	73,776	300,389

101 年 1 月 1 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	2,805,613	722,600	934,136	319,408	272,898	556,571
主要到期資金流出	2,858,301	1,145,682	1,167,608	202,091	177,410	165,510
期距缺口	(52,688)	(423,082)	(233,472)	117,317	95,488	391,061

註 1：本表係填報本銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註 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。

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項目 \ 年度	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	$ -	$ -	$ -	$ -
逾期授信（含轉列催收款部分）	-	22,437	74,849	89,754
應予觀察授信	-	-	-	-
催收款項	-	22,437	74,849	89,754
逾期授信比率	0.00%	0.03%	0.10%	0.13%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.03%	0.10%	0.13%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	749,227	733,666	728,326	692,113
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,198,637	1,221,074	1,217,435	1,100,047

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
保證及背書票券總餘額	$ 74,179,500	$ 72,537,500	$ 71,400,200	$ 67,879,200
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	3.79 倍	3.72 倍	3.66 倍	3.94 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	$152,355,131	$142,287,772	144,175,390	$140,672,489
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	7.79 倍	7.3 倍	7.40 倍	8.17 倍

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

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註四及十二。

(四) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項目 \ 年度	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
對利害關係人授信金額	$ -		$ -		$ 150,000		$ -	
利害關係人授信比率	-		-		0.21		-	
股票質押授信比率	19.96		18.67		18.38		20.29	
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行業別	比率	行業別	比率	行業別	比率	行業別	比率
	金融保險業	31.22	金融保險業	32.29	金融保險業	27.51	金融保險業	33.51
	製造業	31.31	製造業	29.84	製造業	31.57	製造業	27.43
	不動產業	15.03	不動產業	17.23	不動產業	19.81	不動產業	19.14

註一：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額

註二：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

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

(五) 利率敏感性資產負債表分析表

102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$ 93,215	$ 10,244	$ 9,264	$ 72,068	$ 184,791
利率敏感性負債	162,989	160	775	20,580	184,504
利率敏感性缺口	(69,774)	10,084	8,489	51,488	287
淨值					20,580
利率敏感性資產與負債比率（%）					100.16
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					1.39

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$ 84,132	$ 9,871	$ 5,511	$ 72,406	$ 171,920
利率敏感性負債	150,991	250	816	20,791	172,848
利率敏感性缺口	(66,859)	9,621	4,695	51,615	(928)
淨值					20,791
利率敏感性資產與負債比率（%）					99.46
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(4.46)

101 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$ 86,484	$ 6,887	$ 9,283	$ 65,481	$ 168,135
利率敏感性負債	145,760	182	717	20,446	167,105
利率敏感性缺口	(59,276)	6,705	8,566	45,035	1,030
淨值					20,446
利率敏感性資產與負債比率（%）					100.62
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					5.04

101 年 1 月 1 日

單位：新臺幣百萬元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$ 80,677	$ 9,735	$ 12,182	$ 67,198	$ 169,792
利率敏感性負債	147,829	352	944	21,653	170,778
利率敏感性缺口	(67,152)	9,383	11,238	45,545	(986)
淨值					21,653
利率敏感性資產與負債比率（%）					99.42
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(4.55)

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(六) 資金來源運用表

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

項目 \ 期距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
資金運用	票券	$ 56,555	$ 31,876	$ 9,359	$ 3,674	$ -
	債券	350	1,907	885	5,590	72,068
	銀行存款	273	300	-	-	-
	拆出款	75	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	1,519	360	-	-	-
	合計	58,772	34,443	10,244	9,264	72,068
資金來源	借入款	11,660	-	-	-	-
	附買回交易餘額	129,829	21,500	160	775	-
	自有資金	-	-	-	-	20,580
	合計	141,489	21,500	160	775	20,580
淨流量		(82,717)	12,943	10,084	8,489	51,488
累積淨流量		(82,717)	(69,774)	(59,690)	(51,201)	287

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

項目 \ 期距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
資金運用	票券	$ 37,432	$ 40,014	$ 5,480	$ 297	$ -
	債券	951	3,280	3,961	5,214	72,406
	銀行存款	396	-	300	-	-
	拆出款	67	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	838	1,154	130	-	-
	合計	39,684	44,448	9,871	5,511	72,406
資金來源	借入款	9,860	-	-	-	-
	附買回交易餘額	115,955	25,176	250	816	-
	自有資金	-	-	-	-	20,791
	合計	125,815	25,176	250	816	20,791
淨流量		(86,131)	19,272	9,621	4,695	51,615
累積淨流量		(86,131)	(66,859)	(57,238)	(52,543)	(928)

101 年 6 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

項目 \ 期距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
資金運用	票券	$ 30,011	$ 52,600	$ 2,507	$ -	$ -
	債券	305	1,173	4,380	9,283	65,481
	銀行存款	247	-	-	-	-
	拆出款	48	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	1,600	500	-	-	-
	合計	32,211	54,273	6,887	9,283	65,481
資金來源	借入款	2,580	-	-	-	-
	附買回交易餘額	117,936	25,244	182	717	-
	自有資金	-	-	-	-	20,446
	合計	120,516	25,244	182	717	20,446
淨流量		(88,305)	29,029	6,705	8,566	45,035
累積淨流量		(88,305)	(59,276)	(52,571)	(44,005)	1,030

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣佰萬元

項目 \ 期距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
資金運用	票券	$ 28,325	$ 50,104	$ 8,734	$ 6,356	$ -
	債券	88	1,472	1,001	5,826	67,198
	銀行存款	238	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	450	-	-	-
	合計	28,651	52,026	9,735	12,182	67,198
資金來源	借入款	8,540	-	-	-	-
	附買回交易餘額	105,632	33,657	352	944	-
	自有資金	-	-	-	-	21,653
	合計	114,172	33,657	352	944	21,653
淨流量		(85,521)	18,369	9,383	11,238	45,545
累積淨流量		(85,521)	(67,152)	(57,769)	(46,531)	(986)

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	102年6月30日	101 年 12 月 31 日	101年6月30日	101年1月1日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無	無	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無	無	無
最近1年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無	無	無
其他	無	無	無	無

註：最近 1 年度係指自揭露當季往前推算 1 年。

五十、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託台灣工銀證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響台灣工銀證券之財務安全，故台灣工銀證券依照規定，於每日依委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動

情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，台灣工銀證券立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，台灣工銀證券得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

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

截至 102 年 6 月底止，台灣工銀證券訂有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 385 口及 1,687 口，其中已繳原始保證金為 17,486 仟元，超額保證金為 188,024 仟元。

截至 101 年 12 月底止，台灣工銀證券訂有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 77 口及 808 口，其中已繳原始保證金為 5,451 仟元，超額保證金為 159,822 仟元。

截至 101 年 6 月底止，台灣工銀證券訂有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 822 口及 1,916 口，其中已繳原始保證金為 41,794 仟元，超額保證金為 161,634 仟元。

截至 101 年 1 月 1 日止，台灣工銀證券訂有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 475 口及 749 口，其中已繳原始保證金為 9,727 仟元，超額保證金為 95,836 仟元。

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業無此情形。

3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
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：附表三。
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. 其他足以影響合併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：附表四。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表五。

五二、營運部門財務資訊

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

(一) 銀行部門：經營工業銀行設立及管理辦法第五條規定之業務。
(二) 海外部門：經營海外相關銀行業務。
(三) 證券部門：經營經主管機關核准之辦理之證券相關業務。
(四) 票券部門：經營經主管機關核准之辦理之票券相關業務。
(五) 其他部門：其他非屬核心經營之業務

本銀行及子公司應報導部門之部門營運結果與資產資訊如下：

	102年1月1日至6月30日						
	銀行部門	海外部門	證券部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	$ 482,261	$ 251,598	$ 5,543	$ 22,975	$ 173,030	$ -	$ 935,407
部門間	(3,442)	-	1,381	-	2,061	-	-
合計	$ 478,819	$ 251,598	$ 6,924	$ 22,975	$ 175,091	$ -	$ 935,407
利息以外淨收益							
部門間以外	$ 755,269	$ 50,527	$ 114,785	$ 740,395	$ 113,347	$ -	$ 1,774,323
部門間	35,984	-	(7,555)	(22,259)	(6,170)	(63,282)	(63,282)
合計	$ 791,253	$ 50,527	$ 107,230	$ 718,136	$ 107,177	($ 63,282)	$ 1,711,041
部門損益	$ 542,138	$ 76,460	($ 250,333)	$ 972,355	$ 9,923	($ 123,388)	$ 1,227,155
可辨認資產	$145,842,509	$ 17,361,157	$ 14,248,818	$187,369,367	$ 8,636,363	($ 1,193,493)	$372,264,721
採權益法之股權投資							370,578
資產合計							$372,635,299
折舊及攤銷	$ 46,086	$ 9,257	$ 17,387	$ 4,975	$ 11,056	$ -	$ 88,761
資本支出	$ 8,689	$ 12,820	$ 3,598	$ 1,621	$ 7,611	$ -	$ 34,339

	101年1月1日至6月30日						
	銀行部門	海外部門	證券部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	$ 300,932	$ 217,413	$ 13,034	($ 5,707)	$ 46,170	$ -	$ 571,842
部門間	(5,409)	-	2,684	(282)	3,007	-	-
合計	$ 295,523	$ 217,413	$ 15,718	($ 5,989)	$ 49,177	$ -	$ 571,842
利息以外淨收益							
部門間以外	$ 614,201	$ 38,782	$ 424,474	$ 748,067	$ 150,570	$ -	$ 1,976,094
部門間	39,211	-	(7,854)	(33,626)	2,269	(82,091)	(82,091)
合計	$ 653,412	$ 38,782	$ 416,620	$ 714,441	$ 152,839	($ 82,091)	$ 1,894,003
部門損益	$ 403,136	$ 64,406	$ 92,649	$ 811,997	$ 56,030	($ 400,349)	$ 1,027,869
可辨認資產	$142,905,237	$ 15,254,058	$ 15,152,009	$171,179,788	$ 4,042,030	($ 2,102,540)	$346,430,582
採權益法之股權投資							435,569
資產合計							$346,866,151
折舊及攤銷	$ 43,890	$ 8,831	$ 18,882	$ 5,432	$ 4,816	$ -	$ 81,851
資本支出	$ 11,258	$ 451	$ 1,956	$ 3,414	$ 15,438	$ -	$ 32,517

五三、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本銀行及子公司上半年度之合併財務報告係為首份 IFRSs 期中財務報告，其編製基礎除了遵循附註二說明之重大會計政策外，本銀行及子公司亦遵循 IFRS1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本銀行及子公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs	
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	$ 1,941,581	($ 111,467)	$ -	$ 1,830,114	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	8,090,221	-	-	8,090,221	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	140,123,833	-	(203,982)	139,919,851	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1)(8)
附賣回票券及債券投資	450,000	-	-	450,000	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	3,954,516	162,429	1,117,009	5,233,954	應收款項－淨額	(8)(11)
	-	124,934	-	124,934	當期所得稅資產	
貼現及放款－淨額	79,680,155	-	-	79,680,155	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	76,619,144	-	620,559	77,239,703	備供出售金融資產	(1)(8)
持有至到期日金融資產	8,704,101	-	(5,021)	8,699,080	持有至到期日金融資產	(8)
採權益法之股權投資	508,881	-	(35,093)	473,788	採權益法之股權投資	(12)
其他金融資產	5,161,439	(177,798)	(676,410)	4,307,231	其他金融資產	(1)
		344,089	-	344,089	受限制資產	
固定資產－淨額	2,827,891	-	(39,378)	2,788,513	不動產及設備－淨額	(3)
無形資產－淨額	1,218,963	21,018	-	1,239,981	無形資產－淨額	
其他資產	3,747,164	(340,525)	(17,243)	3,389,396	其他資產	(4) (5) (11)
	-	423,042	25,890	448,932	遞延所得稅資產	(7)
資產總計	$ 333,027,889	$ 445,722	$ 786,331	$ 334,259,942	資產總計	
央行及銀行同業存款	$ 33,765,585	$ -	$ -	$ 33,765,585	央行及銀行同業存款	
短期借款	887,974	(887,974)	-	-	短期借款	
應付商業本票－淨額	399,949	(399,949)	-	-	應付商業本票－淨額	
附買回票券及債券負債	146,840,174	-	400,149	147,240,323	附買回票券及債券負債	(8)
公平價值變動列入損益之金融負債	1,399,293	-	-	1,399,293	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	1,382,196	425,804	502,706	2,310,706	應付款項	(4)(8)(11)
	-	24,476	-	24,476	當期所得稅負債	
存款及匯款	93,498,341	-	-	93,498,341	存款及匯款	
應付金融債券	8,030,000	-	-	8,030,000	應付金融債券	
其他金融負債	1,386,618	1,287,923	-	2,674,541	其他金融負債	
其他負債	2,115,998	(1,164,962)	(104,414)	846,622	其他負債	(10)
		27,096	(1,034)	26,062	遞延所得稅負債	(7)
		1,133,308	171,412	1,304,720	負債準備	(5)
負債合計	289,706,128	445,722	968,819	291,120,669	負債合計	
股本	23,905,063	-	-	23,905,063	股本	
資本公積	29,708	-	(29,708)	-	資本公積	(9)
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	826,720	-	-	826,720	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	1,106,780	-	-	1,106,780	特別盈餘公積	
未分配盈餘	936,128	-	(367,811)	568,317	未分配盈餘	(13)
股東權益其他項目					股東權益其他項目	
累積換算調整數	(294,726)	-	294,727	1	國外營運機構財務報表換算之兌換損失	(6)
金融商品之未實現損益	(39,189)	-	(124,213)	(163,402)	備供出售金融資產之未實現損益	(1)(2)(12)
母公司股東權益合計	26,470,484	-	(227,005)	26,243,479	歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	16,851,277	-	44,517	16,895,794	非控制權益	
股東權益合計	43,321,761	-	(182,488)	43,139,273	權益合計	
負債及股東權益總計	$ 333,027,889	$ 445,722	$ 786,331	$ 334,259,942	負債及權益合計	

2. 101 年 6 月 30 日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs	
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	$ 1,369,099	($ 95,680)	$ -	$ 1,273,419	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	6,020,423	-	-	6,020,423	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	135,025,754	2	184,073	135,209,829	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1)(8)
附賣回票券及債券投資	2,119,714	-	-	2,119,714	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	5,545,950	183,330	7,262,838	12,992,118	應收款項－淨額	(8)(11)
	-	140,939	-	140,939	當期所得稅資產	
貼現及放款－淨額	85,442,340	-	-	85,442,340	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	79,460,978	-	613,420	80,074,398	備供出售金融資產	(1)(8)
持有至到期日金融資產	10,545,565	-	(105,626)	10,439,939	持有至到期日金融資產	(8)
採權益法之股權投資	445,577	-	(10,008)	435,569	採權益法之股權投資	(12)
其他金融資產	4,858,776	(265,040)	(538,948)	4,054,788	其他金融資產	(1)
		343,666	-	343,666	受限制資產	
固定資產－淨額	2,799,482	-	(44,486)	2,754,996	不動產及設備－淨額	(3)
無形資產－淨額	1,196,678	18,056	-	1,214,734	無形資產－淨額	
其他資產	4,212,798	(233,014)	(16,425)	3,963,359	其他資產	(4)(5)(8)(11)
		355,480	30,440	385,920	遞延所得稅資產	(7)
資產總計	$ 339,043,134	$ 447,739	$ 7,375,278	$ 346,866,151	資產總計	
央行及銀行同業存款	$ 25,607,050	$ -	$ -	$ 25,607,050	央行及銀行同業存款	
短期借款	1,607,609	(1,607,609)	-	-	短期借款	
應付商業本票－淨額	599,816	(599,816)	-	-	應付商業本票－淨額	
附買回票券及債券負債	151,319,725	-	1,459,694	152,779,419	附買回票券及債券負債	(8)
公平價值變動列入損益之金融負債	2,232,092	-	-	2,232,092	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	4,487,996	277,388	5,848,606	10,613,990	應付款項	(4)(8)(11)
		189,119	-	189,119	當期所得稅負債	

（接次頁）

（承前頁）

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目	說明
存款及匯款	$ 99,579,930	$ -	$ -	$ 99,579,930	存款及匯款	
應付金融債券	8,030,000	-	-	8,030,000	應付金融債券	
其他金融負債	961,226	2,207,425	-	3,168,651	其他金融負債	
其他負債	2,359,645	(1,317,557)	(93,018)	949,070	其他負債	(10)
		46,896	481	47,377	遞延所得稅負債	(7)
		1,251,893	160,413	1,412,306	負債準備	(5)
負債合計	296,785,089	447,739	7,376,176	304,609,004	負債合計	
股本	23,905,063	-	-	23,905,063	股本	
資本公積	29,708	-	(29,708)	-	資本公積	(9)
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	1,107,558	-	-	1,107,558	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	1,283,969	-	-	1,283,969	特別盈餘公積	
未分配盈餘	418,804	-	(383,479)	35,325	未分配盈餘	
股東權益其他項目					股東權益其他項目	
累積換算調整數	(364,707)	-	305,915	(58,792)	國外營運機構財務報表換算之兌換損失	(6)
金融商品之未實現損益	(28,655)	-	55,552	26,897	備供出售金融資產之未實現損益	(1)(2)(12)
母公司股東權益合計	26,351,740	-	(51,720)	26,300,020	歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	15,906,305		50,822	15,957,127	非控制權益	
股東權益合計	42,258,045	-	(898)	42,257,147	權益合計	
負債及股東權益總計	$ 339,043,134	$ 447,739	$ 7,375,278	$ 346,866,151	負債及權益合計	

3. 101年12月31日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	$ 2,959,266	($ 27,970)	$ -	$ 2,931,296	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	7,174,806	-	-	7,174,806	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	124,896,298	-	776,753	125,673,051	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1)(8)
附賣回票券及債券投資	2,142,065	-	-	2,142,065	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	10,116,025	1,047,972	178,548	11,342,545	應收款項－淨額	(8)(11)
-		157,690	-	157,690	當期所得稅資產	
貼現及放款－淨額	88,305,749	-	-	88,305,749	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	88,824,188	-	653,770	89,477,958	備供出售金融資產	(1)(8)
持有至到期日金融資產	10,282,189	-	(59,975)	10,222,214	持有至到期日金融資產	(8)
採權益法之股權投資	417,400	-	(12,867)	404,533	採權益法之股權投資	(12)
其他金融資產	3,734,406	(391,653)	(681,502)	2,661,251	其他金融資產	(1)
		404,160	-	404,160	受限制資產	
固定資產－淨額	2,797,067	(638)	(49,548)	2,746,881	不動產及設備－淨額	(3)
無形資產－淨額	1,163,918	15,894	-	1,179,812	無形資產－淨額	
其他資產	3,747,666	(388,819)	(27,224)	3,331,623	其他資產	(5)(11)
		476,768	64,878	541,646	遞延所得稅資產	(7)
資產總計	$ 346,561,043	$ 1,293,404	$ 842,833	$ 348,697,280	資產總計	
央行及銀行同業存款	$ 32,481,329	$ -	$ -	$ 32,481,329	央行及銀行同業存款	
短期借款	1,981,880	(1,981,880)	-	-	短期借款	
應付商業本票－淨額	1,634,605	(1,634,605)	-	-	應付商業本票－淨額	
附買回票券及債券負債	146,953,665	-	-	146,953,665	附買回票券及債券負債	
公平價值變動列入損益之金融負債	1,860,459	-	-	1,860,459	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	1,940,478	1,235,873	806,060	3,982,411	應付款項	(8)(11)
	-	63,234	-	63,234	當期所得稅負債	
存款及匯款	102,862,833	-	-	102,862,833	存款及匯款	
應付金融債券	9,680,000	-	-	9,680,000	應付金融債券	
其他金融負債	2,580,535	3,616,485	-	6,197,020	其他金融負債	
其他負債	2,097,315	(1,451,093)	(39,651)	606,571	其他負債	(10)
		86,251	5,522	91,773	遞延所得稅負債	(7)
		1,359,139	104,870	1,464,009	負債準備	(5)
負債合計	304,073,099	1,293,404	876,801	306,243,304	負債合計	
股本	23,905,063	-		23,905,063	股本	
資本公積	29,708	-	(29,708)	-	資本公積	(9)
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	1,107,558	-	-	1,107,558	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	1,283,969	-	-	1,283,969	特別盈餘公積	
未分配盈餘	59,229	-	(388,956)	(329,727)	未分配盈餘	
股東權益其他項目					股東權益其他項目	
累積換算調整數	(472,628)	-	323,445	(149,183)	國外營運機構財務報表換算之兌換損失	(6)
金融商品之未實現損益	327,499	-	55,972	383,471	備供出售金融資產之未實現損益	(1)(2)(12)
未認列為退休金成本之淨損失	(1,764)	-	1,764	-	未認列為退休金成本之淨損失	(5)
母公司股東權益合計	26,238,634	-	(37,483)	26,201,151	歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	16,249,310	-	3,515	16,252,825	非控制權益	
股東權益合計	42,487,944	-	(33,968)	42,453,976	權益合計	
負債及股東權益總計	$ 346,561,043	$ 1,293,404	$ 842,833	$ 348,697,280	負債及權益合計	

4. 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目	說明
利息收入	$ 2,447,851	($ 620,872)	$ 174	$ 1,827,153	利息收入	(8)
利息費用	(1,248,722)	(6,547)	(42)	(1,255,311)	利息費用	(3)
利息淨收益	1,199,129	(627,419)	132	571,842	利息淨收益	
手續費淨收益	443,798	105	-	443,903	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	309,261	632,282	669	942,212	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	(1)(8)
備供出售金融資產之已實現利益	100,481	1	(373)	100,109	備供出售金融資產之已實現利益	(8)
持有至到期日金融資產之已實現損益	75	-	-	75	持有至到期日金融資產之已實現損益	
採用權益法認列之投資淨利益（損失）	4,817	-	-	4,817	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	
兌換淨利益	275,941	-	-	275,941	兌換利益－淨額	
資產減損損失	(63,499)	5,445	(5,461)	(63,515)	資產減損損失	(1)(2)
以成本衡量之金融資產已實現利益	163,053	(28,483)	-	134,570	以成本衡量之金融資產已實現利益	(1)
顧問服務收入	22,943	-	-	22,943	顧問服務收入	
收回呆帳	704,069	(704,069)	-	-	收回呆帳	
其他非利息淨損益	19,657	18,108	-	37,765	其他非利息淨損益	
利息以外淨收益合計	1,980,596	(76,611)	(5,165)	1,898,820	利息以外淨收益合計	
淨收益	3,179,725	(704,030)	(5,033)	2,470,662	淨收益	
呆帳費用	(444,011)	704,114	-	260,103	呆帳費用	
用人費用	(750,631)	(117)	2,371	(748,377)	用人費用	(4)(5)
折舊及攤銷費用	(76,763)	-	(5,088)	(81,851)	折舊及攤銷費用	(3)
其他業務及管理費用	(416,199)	33	(1,625)	(417,791)	其他業務及管理費用	(10)
營業費用合計	(1,243,593)	(84)	(4,342)	(1,248,019)	營業費用合計	
稅前淨利	1,492,121	-	(9,375)	1,482,746	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(448,275)	-	(6,602)	(454,877)	所得稅費用	
合併總純益	$ 1,043,846	-	(15,977)	1,027,869	合併總純益	
					其他綜合損益	
				194,563	備供出售金融資產未實現評價利益	
				(71,408)	國外營運機構換算之兌換差額	
				7,752	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	
				12,608	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				143,515	當期其他綜合損益（稅後淨額）	
				$ 1,171,384	當期綜合損益總額	

5. 101 年度合併綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目	說明
利息收入	$ 5,028,353	($ 124,341)	$ 451	$ 4,904,463	利息收入	(8)
利息費用	(2,479,081)	-	(91)	(2,479,172)	利息費用	(3)
利息淨收益	2,549,272	(124,341)	360	2,425,291	利息淨收益	
手續費淨收益	905,607	193	-	905,800	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	622,378	159,219	530	782,127	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	(1)(8)
備供出售金融資產之已實現利益	203,663	-	(213)	203,450	備供出售金融資產之已實現利益	(8)
持有至到期日金融資產之已實現損益	74	-	-	74	持有至到期日金融資產之已實現損益	
採用權益法認列之投資淨利益（損失）	(34,532)	-	-	(34,532)	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	
兌換淨利益	509,959	-	-	509,959	兌換利益－淨額	
資產減損損失	(535,477)	4,362	(10,449)	(541,564)	資產減損損失	(1)(2)
以成本衡量之金融資產已實現利益	371,411	(39,250)	-	332,161	以成本衡量之金融資產已實現利益	(1)
顧問服務收入	44,161	-	-	44,161	顧問服務收入	
收回呆帳	718,536	(718,536)	-	-	收回呆帳	
其他非利息淨損益	195,935	(1,898)	-	194,037	其他非利息淨損益	
利息以外淨收益合計	3,001,715	(595,910)	(10,132)	2,395,673	利息以外淨收益合計	
淨收益	5,550,987	(720,251)	(9,772)	4,820,964	淨收益	
呆帳費用	(1,481,554)	720,408	-	(761,146)	呆帳費用	
用人費用	(1,500,789)	(497)	9,786	(1,491,500)	用人費用	(4)(5)
折舊及攤銷費用	(156,280)	-	(10,176)	(166,456)	折舊及攤銷費用	(3)
其他業務及管理費用	(901,485)	340	(3,246)	(904,391)	其他業務及管理費用	(10)
營業費用合計	(2,558,554)	(157)	(3,636)	(2,562,347)	營業費用合計	
稅前淨利	1,510,879	-	(13,408)	1,497,471	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(537,189)	-	2,186	(535,003)	所得稅費用	
合併總純益	$ 973,690	$ -	($ 11,222)	962,468	合併總純益	

（接次頁）

（承前頁）

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目	說明
					其他綜合損益	
				$ 450,649	備供出售金融資產未實現評價利益	
				174,621	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	
				(22,181)	確定福利計畫精算損益	
				25,531	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				(186,925)	國外營運機構換算之兌換差額	
				441,695	當期其他綜合損益（稅後淨額）	
				$ 1,401,163	當期綜合損益總額	

6. IFRS1之豁免選項

IFRS1號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用IFRSs作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本銀行及子公司應建立IFRSs下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至IFRSs日（101年1月1日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本銀行及子公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本銀行及子公司對轉換至IFRSs日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用IFRS3「企業合併」。因此，於101年1月1日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本銀行及子公司及子公司之相關資產、負債及非控制權益仍依100年12月31日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本銀行及子公司過去取得之投資關聯企業。

員工福利

本銀行及子公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至IFRSs日認列於保留盈餘。此外，本銀行及子公司選擇以轉換至IFRS日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

累積換算差異數

本銀行及子公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。後續處分任何國外營運機構之損益則排除轉換日之前所產生之換算差異數，但包含該日以後產生之換算差異數。

上述豁免選項對本銀行及子公司之影響已併入以下「7.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

7. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本銀行及子公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 以成本衡量金融資產

依現行公開發行銀行財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，除該權益工具投資無活絡市場公開報價且其公允價值估計數區間之變異性重大致其公允價值無法可靠衡量而帳列以成本衡量之金融資產外，其餘之權益工具投資應以公允價值衡量。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行及子公司自以成本衡量之金融資產重分類至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之金額分別為 681,502 仟元、538,948 仟元及 676,410 仟元；備供出售金融資產分別調整增加 653,770 仟元、613,420 仟元及 570,135 仟元;透過損益按公允價值衡量之金融資產分別增加 88,839 仟元、32,626 仟元及 57,287 仟元;備供出售金融商品未實現損益分別調整增加利益 19,698 仟元、增加利益 23,441 仟元及增加損失 132,408 仟元。另 101 年度及 101 年上半年度自以成本衡量之金融資產已實現利益重分類至損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益金額分

別為 39,250 仟元及 28,483 仟元；自資產減損損失重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別調整減少 4,362 仟元及 5,445 仟元。

(2) 備供出售權益商品減損提列

我國一般公認會計原則下，備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。

依據金管會認可之 IAS 第 39 號公報規定，當備供出售金融資產之公允價值減少數已認列為其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列為其他綜合損益之累計淨損失仍應自權益重分類為損益。任何後續損失於該資產除列前均自權益重分類為損益。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行及子公司將備供出售金融商品未實現損失轉列至保留盈餘之金額分別為 49,205 仟元、43,134 仟元及 43,118 仟元。另 101 年度及 101 年上半年度就資產減損損失分別調整增加 10,449 仟元及 5,461 仟元。

(3) 個別重大組成項目

依國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」之規定，應辨認建築物個別重大組成項目，並依個別耐用年限提列折舊。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行及子公司因不動產、廠房及設備之會計處理，不動產及設備－淨額分別調整減少 49,548 仟元、44,486 仟元及 39,378 仟元。另 101 年度及 101 年上半年度折舊費用分別調整增加 10,176 仟元及 5,088 仟元；利息費用分別調整增加 91 仟元及 42 仟元。

(4) 員工福利－短期可累積帶薪假

依照我國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行及子公司因短期可累積帶薪假之會計處理，就其他資產分別調整增加 0 仟元、598 仟元及 5 仟元；應付款項分別調整增加 0 仟元、157 仟元及 1,434 仟元；101 年度及 101 年上半年度用人費用分別調整減少 1,428 仟元及 1,872 仟元。

(5) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

依照我國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

依照我國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行及子公司因依 IFRS19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS1「首次採用國際財務報導準則」規定，分別就其他資產調整減少 27,224 仟元、

16,968 仟元及 17,248 仟元；負債準備調整增加 94,555 仟元、99,378 仟元及 99,597 仟元。另 101 年度及 101 年上半年度用人費用分別調整減少 8,358 仟元及 499 仟元。

(6) 累積換算調整數

本銀行及子公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列減少未分配盈餘 294,727 仟元；另截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 6 月 30 日，因上述豁免項目轉換至 IFRSs 之調節等影響，就累積換算調整數分別調整減少 323,445 仟元及 305,915 仟元。

(7) 遞延所得稅資產及負債

依照我國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

另依國際會計準則第十二號「所得稅」之規定，因轉換至 IFRSs 必須調整之所得稅影響而造成遞延所得稅資產及負債之變動，截至 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日就遞延所得稅資產分別調整增加 64,878 仟元、30,440 仟元及 25,890 仟元；遞延所得稅負債分別調整增加 5,522 仟元、增加 481 仟元及減少 1,034 仟元。

(8) 金融資產之慣例交易

我國一般公認會計原則下，可依金融資產類別（交易目的之金融資產、指定為公允價值變動列入損益之金融資產或備供出售金融資產等），亦可按金融工具別（如股票或債券等）採用交易日會計或交割日會計，惟須一致採用（採放寬規定）；轉換為 IFRSs 後，同一金融資產種類（例如持有供交易金融資產或攤銷後成本衡量金融資產等）應採用一致之慣例交易。

截至101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日，本銀行及子公司就透過公允價值變動列入損益之金融資產分別調整增加687,914仟元、增加151,447仟元及減少261,269仟元；應收款項－淨額分別調整增加178,548仟元、7,262,838仟元及1,117,009仟元；備供出售金融資產分別調整增加0仟元、0仟元及50,424仟元；持有至到期日金融資產分別調整減少59,975仟元、105,626仟元及5,021仟元；其他資產分別調整減少0仟元、55仟元及0仟元；附買回票券及債券負債分別調整增加0仟元、1,459,694仟元及400,149仟元；應付款項分別調整增加806,060仟元、5,848,449仟元及501,272仟元。另101年度及101年上半年度就利息收入分別調整增加451仟元及174仟元；透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別調整增加530仟元及669仟元；備供出售金融資產之已實現利益調整減少213仟元及373仟元。

(9) 推定處分之調整

被投資公司發新股而投資公司未按持股比例認購導致持股比例減少，依IFRSs規定應視為推定處分。

截至101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日，本銀行及子公司皆調整減少資本公積29,708仟元並增加保留盈餘。

(10) 投資取得之負商譽調整

首次採用者得選擇豁免追溯轉換日前之企業合併、投資關聯企業及合併之重編，惟企業仍可能對企業合併中所認列之資產負債進行部分調整。依原我國一般公認會計原則認列之資產或負債，若未能符合IFRSs之資產或負債認列條件，應予除列。

截至101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日，本銀行及子公司就其他負債分別調整減少33,695仟元、35,317仟元及36,942仟元；另101年度及101年上半年度就其他業務及管理費用分別調整增加3,246仟元及1,625仟元。

(11) 受託買賣借貸項於財務報表之表達

我國一般公認會計原則下，依原證券商財務報告編製準則受託買賣借項及貸項，以互抵後之金額表達；轉換為IFRSs後，各借項及貸項項目不符合資產負債相抵之條件，應按其性質分類至資產及負債項下。

截至101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日，本銀行及子公司就應收款項—淨額分別調整增加1,187,409仟元、305,760仟元及382,752仟元；其他資產分別調整增加128,409仟元、142,337仟元及173,643仟元；應付款項分別調整增加1,297,246仟元、443,260仟元及492,888仟元。

(12) 採用權益法之投資

截至101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日，本銀行及子公司採用權益法之投資因採用IFRSs與中華民國一般公認會計原則產生之差異，就採權益法之投資分別調整減少12,867仟元、10,008仟元及35,093仟元，備供出售金融資產未實現損益分別調整增加損失12,726仟元、增加損失10,387仟元及增加損失34,709仟元。

(13) 本銀行及子公司 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之未分配盈餘及轉換至 IFRSs 後之未分配盈餘差異調節如下：

	101年1月1日
未分配盈餘（我國一般公認會計原則）	$936,128
認列及衡量差異：	
權益工具以公允價值衡量	4,303
備供出售權益商品減損轉列	(43,118)
不動產重大組成調整	(35,414)
短期可累積帶薪假	(1,358)
確定福利退休金計畫	(65,810)
累積換算調整數調整	(294,727)
金融資產之慣例交易	(353)
推定處分調整	29,708
負商譽調整	36,942
其　　他	2,016
未分配盈餘（國際財務報導準則）	$568,317

臺灣工業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

附表一

單位：新臺幣仟元，%

年　　月			102年6月30日					101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）	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		$ 593,075	$ 27,825,815	2.13%	$ 1,330,571	224.35%	$ 509,097	$ 25,787,032	1.97%	$ 318,339	62.53%
	無擔保		13,912	57,793,233	0.02%	613,509	4,409.93%	38,416	51,700,861	0.07%	519,440	1,352.14%
消費金融	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
	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
	其他（註六）	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
		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
存匯業務	綜合存款存單		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			606,987	85,619,048	0.71%	1,944,080	320.28%	547,513	77,487,893	0.71%	837,779	153.02%
			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	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	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			-	870,828	-	9,163	-	-	50,848	-	254	-

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

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

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

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

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

年　　月			101年12月31日					101年1月1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）	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		$ 509,175	$ 29,101,259	1.75%	$ 1,218,033	239.22%	$ 129,598	$ 25,780,418	0.50%	$ 1,363,914	1,052.42%
	無擔保		31,221	51,855,834	0.06%	552,576	1,769.89%	114,484	46,488,399	0.25%	439,124	383.57%
消費金融	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
	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
	其他（註六）	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
		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
存匯業務	綜合存款存單		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			540,396	80,957,093	0.67%	1,770,609	327.65%	244,082	72,268,817	0.34%	1,803,038	738.70%
			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	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	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			-	491,273	-	2,456	-	-	118,359	-	592	-

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

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

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

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

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

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

具有控制力之被投資公司相關資訊－期末持有有價證券明細表

民國 102 年 6 月 30 日

附表二

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數（仟股或仟單位）	帳面金額	持股比率（%）	市價或股權淨值	
IBT Holdings	股　票							
	EverTrust Bank	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	9,903	US$ 109,778	91.78	US$ 109,778	註二
台灣工銀科技顧問股份有限公司	開放型受益憑證							
	台新大眾貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	750	$ 1,381	-	$ 1,381	
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,035	13,319	-	13,319	
	股　票							
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	13	6,204	-	6,204	
	韋僑科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	55	1,395	0.18	1,395	
	晶宏半導體股份有限公司	—	備供出售金融資產	542	6,516	0.61	6,516	
	久禾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	150	1,687	0.64	1,687	
	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	
	致嘉科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,227	12,270	4.26	12,270	
	台灣工銀證券股份有限公司	同一母公司	以成本衡量之金融資產	1	6	-	6	
	台嘉國際股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	2,450	25,677	49.00	25,677	註二
	IBT Mangement USA Corp.	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	99	151	99.00	151	註二
	IBT Fortune Limited	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	150	-	100.00	-	註二
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	開放型受益憑證							
	台新大眾貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,019	14,105	-	14,105	
	日盛貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,972	28,415	-	28,415	
	股　票							
	Abcam Inc.	—	備供出售金融資產	223	46,405	0.11	46,405	
	台灣微脂體股份有限公司	—	備供出售金融資產	442	153,792	1.00	153,792	
	百丹特生醫股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,850	59,829	1.72	59,829	
	展旺生命科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,350	49,950	0.91	38,016	
	泰宗生物科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,516	143,811	5.44	143,811	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數（仟股或仟單位）	帳面金額	持股比率（%）	市價或股權淨值	
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	—	備供出售金融資產	120	$ 49,610	0.31	$ 49,610	
	繁葵實業股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,460	38,239	5.37	38,239	
	Portola Pharmaceaticals	—	備供出售金融資產	128	57,333	0.04	94,908	
	Polaris Group（Phoenix Pharmacologics）	—	以成本衡量之金融資產	8,749	50,389	2.36	50,389	
	TolerRx Inc.	—	以成本衡量之金融資產	288	33,704	1.02	33,704	註三
	Biokey Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,500	24,656	5.80	24,656	註三
	BioResource Internailtional, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,818	32,820	12.78	32,820	註三
	GlobeImmune, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,098	52,623	1.03	52,623	
	Paratek Pharmaceuticals, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	366	49,444	0.78	49,444	
	ConforMIS, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	250	45,593	0.43	45,593	
	AndroScience, Corp.	—	以成本衡量之金融資產	1,439	43,789	5.00	43,789	
	To-BBB Technologies B.V.	—	以成本衡量之金融資產	1,261	39,573	7.05	39,573	
	Crown Bioscience Inc.	—	以成本衡量之金融資產	2,387	43,605	1.52	43,605	
	Biotechnology Development Fund IV	—	以成本衡量之金融資產	-	19,538	1.59	19,538	註四
	Vivo Venture Fund V	—	以成本衡量之金融資產	-	31,593	1.13	31,593	註四
台遠科技股份有限公司	開放型受益憑證							
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	475	6,120	-	6,120	
	股　　票							
	碩網資訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	385	3,465	2.60	3,465	
	中華票券金融股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	1,706	25,516	0.13	25,516	註二
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	採權益法之股權投資	-	986,702	100.00	986,702	註二
	台駿津國際租賃股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	90,103	100.00	90,103	註二

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

註二：按權益法計價之被投資公司期末股權淨值，除台嘉國際股份有限公司、IBT Fortune Limited 及 IBT Mangement USA Corp.係依據未經會計師查核之財務報表所計算外，其餘係依據經會計師查核之財務報表計算。

註三：係特別股無法計算股權淨值。

註四：係合夥組織無法計算期末持有部位之股權淨值。

註五：編製合併報表時，母子公司間交易業已沖銷。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

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百分之十以上者

（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表三

單位：美金、港幣及新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末		備註
					股數（仟股或仟單位）	金額	股數（仟股或仟單位）	金額	股數（仟股或仟單位）	售價	帳面成本	處分損益	股數（仟股或仟單位）	金額	
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	債券 HK0000148368 UA Finance BVI LTD 6.90PCT Cilhfn13005 20180502	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	—	—	-	$ -	25,000	CNY 25,000	-	$ -	$ -	($ 261)	25,000	CNY 24,739	

註：處分損益係包含評價損益。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 102 年 6 月 30 日

附表四

單位：美金及新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
採權益法之長期股權投資										
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	$ 4,669,523	($ 237,307)	445,834	-	445,834	94.80	
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	5,771,445	275,845	382,531	-	382,531	28.48	
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	223,121	5,417	13,400	-	13,400	100.00	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	3,320,968	70,140	9,981	-	9,981	100.00	
臺灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	1,943,288	13,080	200,000	-	200,000	100.00	
非金融相關事業							-			
採權益法之長期股權投資							-			
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	621,932	(4,686)	80,750	-	80,750	65.97	
台遠科技股份有限公司	台北市	系統規劃、分析及設計	16.67	7,049	133	1,324	-	1,324	45.98	
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25	270,387	(9,170)	56,905	-	56,905	58.54	
備供出售金融資產							-			
矽格股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.20	18,099	-	742	-	742	0.20	
福懋科技股份有限公司	雲林縣	電子零組件製造業	0.15	13,759	-	668	-	668	0.15	
全智科技股份有限公司	新竹市	資訊軟體服務業	7.57	148,567	-	8,923	-	8,923	7.57	
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業務	0.25	14,208	-	768	-	768	0.50	
新日光能源科技股份有限公司	開　曼	製造金屬包裝容器業	0.39	55,397	-	3,415	-	3,415	0.54	
龍燈環球農業科技股份有限公司	開　曼	管理顧問業	0.03	19,140	-	330	-	330	0.03	
金麗集團控股有限公司	開　曼	自有品牌休閒鞋、休閒服飾（牛仔服飾）及配件之設計、生產及銷售	0.10	7,344	-	120	-	120	0.10	
鈺齊國際股份有限公司	開　曼	製鞋業	0.65	26,157	-	1,343	-	1,343	1.13	
理銘開發股份有限公司	新竹市	住宅及大樓開發租售	3.17	56,600	-	3,234	-	3,234	3.17	
百略醫學科技股份有限公司	台北市	醫療器材設備製造業	1.00	87,227	-	1,103	-	1,103	1.00	
驊宏資通股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.67	9,056	-	1,470	-	1,470	1.67	
英濟股份有限公司	新北市	工業用塑膠製品製造業	0.64	12,108	-	877	-	877	0.64	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	1.21	32,000	-	400	-	400	1.21	
世禾科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.20	5,231	-	115	-	115	0.20	
東林科技股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	1.83	8,510	-	1,150	-	1,150	3.67	
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	3,980	-	791	-	791	1.04	
協禧電機股份有限公司	高雄市	熱源處理及冷卻風扇製造	2.40	33,661	-	8,576	-	8,576	4.79	
晶宏半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	1.50	15,921	-	1,865	-	1,865	2.11	
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	光學產品製造業	0.36	53,098	-	3,319	-	3,319	0.36	

（接次頁）

（承前頁）

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路之經營	0.23	$ 76,194	$ -	15,148	-	15,148	0.23	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	電子零組件製造業	1.80	103,852	-	10,192	-	10,192	2.55	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.67	16,039	-	2,419	-	2,419	3.67	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	光電電子零組件、模具及精密儀器等製造加工買賣業務	0.55	4,890	-	891	-	891	1.07	
環宇通訊半導體控股股份有限公司	開曼	半導體業	1.60	13,257	-	584	-	584	1.60	
劍麟股份有限公司	新北市	精密金屬加工	2.31	105,000	-	1,500	-	1,500	2.31	
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	1.16	40,738	-	3,100	-	3,100	2.89	
韋僑科技股份有限公司	台中縣	電子零組件製造業	6.87	54,113	-	2,188	-	2,188	7.05	
晟田科技工業股份有限公司	高雄縣	機械零件業	2.36	30,900	-	2,060	-	2,060	4.71	
Time Watch Investment Limited	香港	鐘錶業	0.15	8,970	-	3,000	-	3,000	0.15	
Synacor, Inc.	美國	網際網路與多媒體業	0.43	10,894	-	157	-	157	0.57	
Vietnam Infrastructure Limited (VNI)	開曼	創業投資	0.02	16,152	-	1,500	-	1,500	0.02	
							-			
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	
叡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	
交大創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.69	5,140	-	558	-	558	4.69	
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	-	1,770	-	1,770	11.96	
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	
日昇生物科技股份有限公司	台中縣	花卉農業產品批發零售業	5.07	6,110	-	3,698	-	3,698	5.07	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	6.33	57,000	-	4,557	-	4,557	6.33	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.58	10,804	-	1,245	-	1,245	3.58	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	20.00	6,919	-	782	-	782	26.07	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.23	3,421	-	192	-	192	0.23	
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	
鴻亞光電股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	2.02	3,865	-	302	-	302	2.02	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00	45,000	-	4,500	-	4,500	5.00	
晶量半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	2.78	6,366	-	351	-	351	2.78	
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	
翊傑科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.84	5,250	-	1,113	-	1,113	3.84	
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	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.89	16,490	-	1,767	-	1,767	7.53	
智柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00	152,000	-	15,200	-	15,200	19.00	
台灣高技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	9.33	30,000	-	3,150	-	3,150	9.33	
盈汎科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.71	4,590	-	503	-	503	2.71	
敬得科技股份有限公司	桃園縣	金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業	1.60	7,011	-	779	-	779	1.78	

（接次頁）

（承前頁）

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
元翎精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	1.93	$ 50,000	$ -	3,704	-	3,704	2.80	
新應材股份有限公司	桃園縣	電子材料批發業	4.10	30,676	-	1,987	-	1,987	4.10	
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	19,000	-	2,000	-	2,000	7.97	
致嘉科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件及化學材料製造業	8.34	27,546	-	3,629	-	3,629	12.60	
寶一科技股份有限公司	台南縣	電子零組件製造業	2.59	18,200	-	2,873	-	2,873	4.73	
晶奇光電股份有限公司	台北市	光學儀器製造業	3.01	6,000	-	1,000	-	1,000	6.03	
邁萊科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造修配業	2.96	14,274	-	2,379	-	2,379	5.91	
超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	8,000	-	2,000	-	2,000	8.70	
永箔科技股份有限公司	新北市	電子零組件	3.06	14,972	-	1,734	-	1,734	6.13	
賽亞基因科技股份有限公司	新北市	生物技術服務業	1.22	5,332	-	533	-	533	1.22	
榮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	
瑞耘科技股份有限公司	新竹縣	半導體製造業	9.05	37,804	-	2,600	-	2,600	9.05	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	2.99	39,704	-	3,845	-	3,845	2.99	
台灣比菲多食品股份有限公司	台北市	食品飲料製造	5.00	54,000	-	2,000	-	2,000	5.00	
統新光訊股份有限公司	台南市	電子零組件製造業	3.15	39,060	-	1,240	-	1,240	6.29	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	1.57	4,961	-	410	-	410	1.57	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	8.98	51,750	-	1,800	-	1,800	8.98	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	生化科技研發業	2.81	67,360	-	842	-	842	2.81	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	4.58	11,671	-	360	-	360	4.58	
Acorn Campus Fund II	美國	創業投資業	17.26	66,510	-	1,954	-	2,121	18.73	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	香港	創業投資業	0.13	45,582	-	1,419	-	2,079	0.19	
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	

註：編製合併報表時，母子公司間交易業已沖銷。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣及美金仟元

臺灣工業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
實聯化工（江蘇）有限公司	生產玻璃原料	$ 18,614,160 (USD 618,000)	註一(三)	$ 207,768 (USD 6,898)	$ -	$ -	$ 207,768 (USD 6,898)	1.76%	$ -	$ 207,768 (USD 6,898)	$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	963,840 (USD 32,000)	註一(三)	10,030 (USD 333)	-	-	10,030 (USD 333)	1.76%	-	10,030 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	578,304 (USD 19,200)	註一(三)	69,065 (USD 2,293)	-	-	69,065 (USD 2,293)	2.09%	-	69,065 (USD 2,293)	-
湖北襄誠鞋業有限公司	戶外鞋業代工	1,506,000 (USD 50,000)	註一(三)	30,632 (USD 1,017)	-	-	30,632 (USD 1,017)	0.48% （註三）	-	30,632 (USD 1,017)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 317,495 (USD 10,541)	$ 317,495 (USD 10,541)	$ 25,289,327

臺灣工銀租賃股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	$ 903,600 (USD 30,000)	註一(四)	$ 903,600 (USD 30,000)	$ -	$ -	$ 903,600 (USD 3,000)	100.00%	$ 45,295	$ 986,702	$ -
台駿津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	90,360 (USD 3,000)	註一(四)	-	90,360 (USD 3,000)	-	90,360 (USD 3,000)	100.00%	(186)	90,103	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 993,960 (USD33,000)	$ 993,960 (USD33,000)	$ 1,165,973

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.及鈺齊國際股份有限公司）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有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。

2. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。

3. 其　　他。

註三、加計認購鈺齊詢圈 197,000 股，持股比例為 0.65%。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六之一

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註一）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
1	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、台遠科技公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia(HK) Limited及臺灣工銀租賃公司	1	存款	$ 771,706	註二	0.21%
2	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、台遠科技公司、IBTS Asia(HK) Limited、臺灣工銀租賃公司及中華票券金融公司	1	利息費用	3,449	註二	0.35%
3	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司	1	手續費收入	1,240	註二	0.13%
4	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台遠科技公司、IBTS Financial (HK) Limited 、IBTS Asia(HK) Limited 及臺灣工銀租賃公司	1	應付款項	363,624	註二	0.10%
5	臺灣工業銀行	台灣工銀科技顧問公司、台遠科技公司、波士頓創投公司、中華票券金融公司、台灣工銀證券公司及台灣工銀證投顧公司	1	其他業務及管理費用	45,028	-	4.56%
6	臺灣工業銀行	台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、台灣工銀證投顧公司、中華票券金融公司及台遠科技公司	1	其他非利息淨損益	43,788	-	4.43%
7	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司	1	公平價值變動列入損益之金融資產損失	6,758	註二	0.68%
8	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	150,008	註二	0.04%
9	台灣工銀證券公司	台灣工銀證券公司	2	手續費淨收益	6,758	註二	0.68%
10	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	388	註二	0.04%
11	台灣工銀證券公司	台灣工銀科技顧問公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	12	註二	0.00%
12	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	44,693	註二	4.53%
13	台灣工銀證券公司	中華票券金融公司	3	手續費淨收益	245	註二	0.02%
14	台灣工銀證券公司	波士頓創投公司	3	手續費淨收益	230	註二	0.02%
15	台灣工銀證券公司	台灣工銀科技顧問公司	3	手續費淨收益	12	註二	0.00%

（接次頁）

（承前頁）

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註一）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
16	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	$ 10,860	註二	0.00%
17	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	151,157	註二	0.04%
18	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	565	註二	0.06%
19	台灣工銀科技顧問公司	波士頓創投公司	3	顧問服務收入	15,413	-	1.56%
20	台灣工銀科技顧問公司	台駿國際租賃公司	3	手續費淨收益	-	註二	0.00%
21	台灣工銀科技顧問公司	台駿國際租賃公司	3	其他非利息淨損益	1,800	註二	0.18%
22	台灣工銀科技顧問公司	台駿國際租賃公司	3	應收款項	1,800	註二	0.18%
23	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	23,062	註二	0.01%
24	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	1,405	註二	0.14%
25	波士頓創投公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	15,413	註二	1.56%
26	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	3	註二	0.00%
27	波士頓創投公司	台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	230	註二	0.02%
28	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	7,548	註二	0.00%
29	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	6	註二	0.00%
30	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	1	註二	0.00%
31	中華票券金融公司	臺灣工業銀行及台灣工銀證券公司	2、3	利息收入	-	註二	0.00%
32	中華票券金融公司	台遠科技公司	3	其他業務及管理費用	1,039	-	0.11%
33	中華票券金融公司	台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	245	註二	0.02%
34	中華票券金融公司	台遠科技公司	3	其他非利息淨損益	1,039	註二	0.11%
35	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	304,785	註二	30.87%
36	中華票券金融公司	台遠科技公司	3	應收款項	1,364	註二	0.14%
37	IBTS Financial (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	58	註二	0.00%
38	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	433,668	註二	0.12%
39	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	利息收入	999	註二	0.10%
40	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	應收款項	118	註二	0.00%
41	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	6,205	註二	0.00%
42	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	86	註二	0.01%
43	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	-	註二	0.00%
44	臺灣工銀租賃公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	-	-	0.00%
45	台駿國際租賃公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	1,800	-	0.18%

註一：與交易人之關係有以下三種：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註二：與非關係人相當。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六之二

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註一）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
1	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、台遠科技公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia(HK) Limited、台灣工銀陸創業投資股份有限公司及臺灣工銀租賃股份有限公司	1	存款	$ 1,213,686	註二	0.36%
2	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台遠科技公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia(HK) Limited、台灣工銀陸創業投資股份有限公司、臺灣工銀租賃股份有限公司及中華票券金融公司	1	利息費用	5,719	註二	0.23%
3	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司	1	手續費收入	193	註二	0.01%
4	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司	1	存出保證金	89,675	註二	0.03%
5	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、台遠科技公司、IBTS Financial (HK) Limited、臺灣工銀租賃股份有限公司	1	應付款項	1,987	註二	0.00%
6	臺灣工業銀行	台遠科技公司	1	其他業務及管理費用	4,980	-	0.20%
7	臺灣工業銀行	台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司及中華票券金融公司、臺灣工銀租賃股份有限公司及台灣工銀證投顧公司	1	其他非利息淨損益	53,324	-	2.18%
8	臺灣工業銀行	台灣工銀證券公司	1	公平價值變動列入損益之金融資產損失	9,327	註二	0.38%
9	臺灣工業銀行	中華票券金融公司	1	利息收入	310	註二	0.01%
10	臺灣工業銀行	波士頓創投公司、中華票券金融公司	1	應收款項	721,472	註二	0.21%
11	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	200,008	註二	0.06%
12	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	手續費淨收益	9,327	註二	0.38%
13	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	916	註二	0.04%
14	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	18,468	-	0.75%
15	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	143	註二	0.00%

（接次頁）

（承前頁）

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註一）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
16	台灣工銀證券公司	臺灣工業銀行		存入保證金	$ 89,675	註二	0.03%
17	台灣工銀證券公司	波士頓創投公司、中華票券金融公司	3	手續費淨收益	2,143	註二	0.09%
18	台灣工銀證券公司	中華票券金融公司	3	利息費用	3	註二	0.00%
19	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	57	註二	0.00%
20	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	143,524	註二	0.04%
21	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	514	註二	0.02%
22	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	2,175	-	0.09%
23	台灣工銀科技顧問公司	波士頓創投公司	3	顧問服務收入	20,000	-	0.82%
24	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	334,344	註二	0.10%
25	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	1,213	註二	0.05%
26	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	188	註二	0.01%
27	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	71	註二	0.00%
28	波士頓創投公司	臺灣工業銀行	2	應付款項	165,000	註二	0.05%
29	波士頓創投公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	20,000	-	0.82%
30	台遠科技公司	台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	174	註二	0.01%
31	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	5,776	註二	0.00%
32	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	2	註二	0.00%
33	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	其他非利息淨損益	4,980	-	0.20%
34	台遠科技公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	830	註二	0.00%
35	台遠科技公司	中華票券金融公司	3	其他非利息淨損益	3,592	註二	0.15%
36	台遠科技公司	中華票券金融公司	3	應收款項	2,558	註二	0.00%
37	台灣工銀證投顧公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	855	-	0.03%
38	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	利息費用	310	註二	0.01%
39	中華票券金融公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	25	註二	0.00%
40	中華票券金融公司	臺灣工業銀行及台遠科技公司	2、3	其他業務及管理費用	31,657	-	1.29%
41	中華票券金融公司	臺灣工業銀行及台遠科技公司	2、3	應付款項	574,031	註二	0.17%
42	中華票券金融公司	台灣工銀證券公司	3	利息收入	3	註二	0.00%
43	中華票券金融公司	台灣工銀證券公司	3	備供出售金融資產之已實現損益	1,969	註二	0.08%
44	IBTS Financial (HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	1	註二	0.00%
45	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	305,388	註二	0.09%
46	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	利息收入	1,771	註二	0.07%
47	IBTS Asia(HK) Limited	臺灣工業銀行	2	應收款項	719	註二	0.00%
48	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	224,645	註二	0.00%

（接次頁）

（承前頁）

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註一）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
49	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	利息收入	$ 1,278	註二	0.07%
50	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	應收款項	167	註二	0.05%
51	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	3,767	-	0.15%

註一：與交易人之關係有以下三種：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註二：與非關係人相當。