

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 104 及 103 年上半年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師查核報告	3		-
四、	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	13~18		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	18~19		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
	(六) 重要會計項目之說明	19~45		六~四三
	(七) 與非控制權益之權益交易	45		四四
	(八) 關係人交易	46~47		四五
	(九) 質押之資產	48		四六
	(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	48~50		四七
	(十一) 重大之災害損失	-		-
	(十二) 重大期後事項	51		四八
	(十三) 其 他	51~92		四九~五四
	(十四) 附註揭露事項	92~93		五五
	1. 重大交易事項相關資訊	95~100		
	2. 轉投資事業相關資訊	101~103		
	3. 大陸投資資訊	104~105		
	4. 其 他	106		
	(十五) 部門資訊	93~94		五六
	(十六) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	107~108		-

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 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 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。

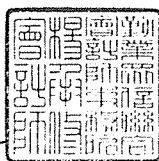
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

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 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與合併現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司業已編製民國 104 及 103 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

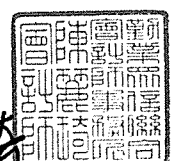
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 8 月 26 日

民國 104 年 6 月 30 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年6月30日			103年12月31日 (重編後並經查核)			103年6月30日 (重編後並經查核)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 5,449,741	1		\$ 8,481,873	2		\$ 8,798,720	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六及七)	14,392,186	3		18,711,447	4		8,815,560	2	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四六)	149,312,953	33		138,404,925	32		149,413,013	36	
12500	附賣回票券及債券投資(附註六及九)	2,750,996	1		1,750,739	1		4,174,595	1	
13000	應收款項—淨額(附註十及十二)	20,132,390	4		16,292,701	4		13,057,335	3	
13200	當期所得稅資產	117,792	-		208,147	-		114,096	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註十一、十二及四六)	138,417,721	31		131,025,730	31		126,086,634	31	
14000	備供出售金融資產(附註十三及四六)	100,475,605	22		95,063,691	22		89,137,141	22	
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四六)	9,969,124	2		4,884,679	1		993,027	-	
15000	採用權益法之投資(附註十六)	190,487	-		268,834	-		332,981	-	
15100	受限制資產(附註十七及四六)	474,838	-		465,909	-		497,428	-	
15500	其他金融資產(附註十八)	2,321,032	1		2,746,204	1		2,959,314	1	
18500	不動產及設備—淨額(附註十九)	2,924,643	1		2,942,980	1		2,896,501	1	
18700	投資性不動產(附註二十)	8,220	-		8,283	-		-	-	
19000	無形資產—淨額(附註二一)	1,255,610	-		1,283,828	-		1,210,433	-	
19300	遞延所得稅資產	511,333	-		539,317	-		530,001	-	
19500	其他資產(附註二二及四七)	4,134,566	1		4,984,213	1		3,362,627	1	
10000	資 產 總 計	\$ 452,839,237	100		\$ 428,063,500	100		\$ 412,379,406	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二三)	\$ 51,977,768	12		\$ 43,586,167	10		\$ 41,310,662	10	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	4,747,437	1		5,795,508	1		2,588,647	1	
22500	附買回票券及債券負債(附註二四)	153,957,494	34		136,519,486	32		158,594,235	39	
23000	應付款項(附註二五)	6,863,632	2		2,857,519	1		4,954,964	1	
23200	當期所得稅負債	194,733	-		85,506	-		191,291	-	
23500	存款及匯款(附註二六及四五)	153,535,855	34		156,516,082	37		131,671,319	32	
24000	應付金融債券(附註二七)	14,980,000	3		14,980,000	3		12,880,000	3	
25000	其他金融負債(附註二八)	18,512,741	4		19,457,077	5		13,729,964	3	
25600	負債準備(附註十二及二九)	1,676,567	-		1,672,612	-		1,597,434	-	
29300	遞延所得稅負債	151,513	-		156,281	-		91,953	-	
29500	其他負債(附註三一及四七)	1,503,947	-		1,454,596	-		1,197,897	-	
20000	負債總計	408,101,687	90		383,080,834	89		368,808,366	89	
	歸屬於母公司業主之權益									
31100	普通股股本	23,905,063	5		23,905,063	6		23,905,063	6	
31500	資本公積	1,773	-		-	-		-	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	1,880,726	1		1,351,779	-		1,351,779	1	
32003	特別盈餘公積	1,178,307	-		899,153	-		899,153	-	
32011	未分配盈餘	1,116,877	-		1,753,003	1		965,494	-	
32000	保留盈餘總計	4,175,910	1		4,003,935	1		3,216,426	1	
32500	其他權益	559,966	-		812,883	-		544,868	-	
32600	庫藏股票	(18,693)	-		(50,620)	-		(50,620)	-	
31000	母公司業主權益總計	28,624,019	6		28,671,261	7		27,615,737	7	
38000	非控制權益	16,113,531	4		16,311,405	4		15,955,303	4	
30000	權益(附註三二)	44,737,550	10		44,982,666	11		43,571,040	11	
	負債與權益總計	\$ 452,839,237	100		\$ 428,063,500	100		\$ 412,379,406	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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三三）	\$ 3,047,491	75	\$ 2,685,150	75
51000	利息費用（附註三三及四五）	(1,459,605)	(36)	(1,394,450)	(39)
49010	利息淨收益	<u>1,587,886</u>	<u>39</u>	<u>1,290,700</u>	<u>36</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三四及四五）	861,185	21	704,966	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三五）	679,766	17	1,398,959	39
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註三六）	184,204	5	180,167	5
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益（附註三七）	-	-	380	-
49600	兌換淨損益（附註三五）	699,111	17	48,186	1
49700	資產減損損失（附註三八）	(87,109)	(2)	(72,530)	(2)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十六）	5,013	-	(9,648)	-
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益（附註十八）	16,999	1	12,276	-
48045	顧問服務收入	14,698	-	19,386	1
48099	其他利息以外淨收益	<u>68,844</u>	<u>2</u>	<u>37,211</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,442,711</u>	<u>61</u>	<u>2,319,353</u>	<u>64</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,030,597</u>	<u>100</u>	<u>3,610,053</u>	<u>100</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至6月30日			103年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十二)	\$	151,449	4	\$	125,407	4
	營業費用						
58500	員工福利費用 (附註四、三十、三九及四五)		1,071,917	27		991,918	27
59000	折舊及攤銷費用 (附註四十)		92,929	2		89,992	3
59500	其他業務及管理費用 (附註四一及四五)		620,378	15		557,424	15
58400	營業費用合計		1,785,224	44		1,639,334	45
61001	繼續營業單位稅前淨利		2,093,924	52		1,845,312	51
61003	所得稅費用 (附註四及四二)		410,046	10		347,394	10
64000	本期淨利		1,683,878	42		1,497,918	41
	其他綜合損益						
65300	後續可能重分類至損益之項目						
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(	139,056)	(3)	(	36,763)	(1)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(	151,730)	(4)		444,205	12
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(	8,469)	-		54,387	2
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及四二)		19,357	-	(	6,529)	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(	279,898)	(7)		455,300	13
66000	本期綜合損益總額	\$	1,403,980	35	\$	1,953,218	54

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	淨利歸屬予：				
67101	本銀行業主	\$ 1,127,030	28	\$ 976,897	27
67111	非控制權益	<u>556,848</u>	<u>14</u>	<u>521,021</u>	<u>14</u>
67100		<u>\$ 1,683,878</u>	<u>42</u>	<u>\$ 1,497,918</u>	<u>41</u>
	綜合損益總額歸屬予：				
67301	本銀行業主	\$ 874,113	22	\$ 1,361,840	38
67311	非控制權益	<u>529,867</u>	<u>13</u>	<u>591,378</u>	<u>16</u>
67300		<u>\$ 1,403,980</u>	<u>35</u>	<u>\$ 1,953,218</u>	<u>54</u>
	每股盈餘（附註四三）				
67501	基 本	<u>\$ 0.47</u>		<u>\$ 0.41</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

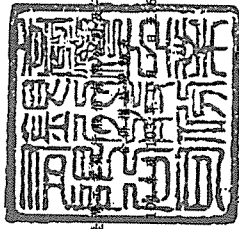


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





中華民國 103 年 5 月 30 日
子公司

單位：除另註明者外，係新台幣千元

華 南 電 子 有 限 公 司												
母 公 司		其 他 權 益 項 目 (附 註 三)										
於 局 內		國 外 營 運 機 構 備 用 出 售										
股 本 (附 註 三)		財 務 報 表 採 算 金 融 資 產										
股 份 (千 股)		之 兒 孫 差 額										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506		未 實 現 損 益										
金 額		金 額										
\$ 23,905,063		\$ 169,548										
2,390,506</												

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：鄭錦河

經理人：楊錦裕



會計主管：張淑雅



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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,093,924	\$ 1,845,312
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	73,979	72,251
A20200	攤銷費用	18,950	17,741
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	151,449	125,407
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(679,766)	(1,398,959)
A20900	利息費用	1,459,605	1,394,450
A21200	利息收入	(3,047,491)	(2,685,150)
A21300	股利收入	(22,365)	(21,295)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(5,013)	9,648
A22500	處分不動產及設備利益	(1,262)	(349)
A22800	處分無形資產損失	-	1,673
A23500	金融資產減損損失	87,109	72,530
A23100	處分投資利益	(188,189)	(180,954)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(4,173,991)	(1,123,761)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(11,370,192)	(2,975,776)
A41150	應收款項增加	(3,717,995)	(1,160,313)
A41160	貼現及放款增加	(7,512,375)	(8,364,982)
A42110	央行及銀行同業存款增加（減 少）	8,391,601	(3,679,708)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少（增加）	(1,048,071)	188,725
A42150	應付款項增加	2,304,881	1,020,955
A42160	存款及匯款增加（減少）	(2,980,227)	10,789,613
A42170	負債準備增加	4,764	2,752
A33000	營運產生之現金流出	(20,160,675)	(6,050,190)
A33100	收取之利息	2,404,411	2,377,358

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
A33300	支付之利息	(\$ 1,406,053)	(\$ 1,342,525)
A33200	收取之股利	17,689	18,379
A33500	支付之所得稅	(176,526)	(251,754)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(19,321,154)	(5,248,732)
投資活動之現金流量			
B00100	取得指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	(688,049)	(2,433,917)
B00200	出售指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產價款	1,829,584	3,731,061
B00300	取得備供出售金融資產	(62,014,929)	(43,628,874)
B00400	出售備供出售金融資產價款	56,986,890	42,186,378
B00900	取得持有至到期日金融資產	(5,350,000)	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	264,300	1,307,628
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(19,598)	(190,880)
B01300	出售以成本衡量之金融資產價款	93,755	63,308
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	-	18,895
B07600	收取之股利	2,656	2,308
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回 股款	72,236	103,882
B02700	購置不動產及設備	(68,443)	(190,716)
B02800	處分不動產及設備價款	2,707	3,737
B03700	存出保證金增加	-	(3,884)
B03800	存出保證金減少	812,676	-
B04500	購置無形資產	(12,302)	(13,196)
B06500	其他金融資產—其他減少(增加)	210,934	(270,072)
B06700	其他資產減少(增加)	167,579	(45,127)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	(7,710,004)	640,531
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加(減少)	(580,972)	1,354,463
C00800	應付商業本票增加	80,246	1,024,561
C01400	發行金融債券	-	2,300,000
C01500	償還金融債券	-	(900,000)
C01600	長期借款增加	59,007	894,699
C02100	附買回票券及債券負債增加	17,438,008	6,041,928
C05000	庫藏股票處分價款	33,700	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
C05500	處分子公司部分權益價款	\$ -	\$ 19,140
C05800	非控制權益變動減資退回股款	(35,115)	(137,700)
C04200	其他金融負債減少	(502,616)	(981,754)
C04400	其他負債增加(減少)	54,062	(76,043)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>16,546,320</u>	<u>9,539,294</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(40,289)	(46,559)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(10,525,127)	4,884,534
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>26,330,782</u>	<u>12,628,367</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 15,805,655</u>	<u>\$ 17,512,901</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年6月30日	103年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,449,741	\$ 8,798,720
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	7,604,918	4,539,586
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	<u>2,750,996</u>	<u>4,174,595</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 15,805,655</u>	<u>\$ 17,512,901</u>

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 104 年及 103 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 104 年 6 月 30 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部及法人金融商品部等部門暨竹科、台中、高雄、國際金融業務分行及香港分行。另本銀行於 101 年 3 月於天津設立代表人辦事處。

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

本合併財務報告係以本銀行之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 104 年 8 月 26 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) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。

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

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

1. IFRS 13「公允價值衡量」

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

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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

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

適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

3. IAS 19「員工福利」

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

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

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

首次適用時之影響如下：

資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響	帳 面 金 額	首 次 適 用 調 整 後 之 調 整	帳 面 金 額
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
資產影響			
遞延所得稅資產	\$ 539,315	\$ 2	\$ 539,317
負債影響			
淨確定福利負債	\$ 202,620	\$ 9,325	\$ 211,945
權益影響			
保留盈餘	\$ 4,013,257	(\$ 9,322)	\$ 4,003,935
非控制權益	\$ 16,311,406	(1)	\$ 16,311,405
		(\$ 9,323)	

（接次頁）

(承前頁)

	帳面金額	首次適用調整之調整	調整後帳面金額
<u>103年6月30日</u>			
資產影響			
預付退休金	\$ 7,696	(\$ 163)	\$ 7,533
負債影響			
淨確定福利負債	\$ 201,714	\$ 9,410	\$ 211,124
遞延所得稅負債	\$ 91,973	(20)	\$ 91,953
		\$ 9,390	
權益影響			
保留盈餘	\$ 3,225,972	(\$ 9,546)	\$ 3,216,426
非控制權益	\$ 15,955,310	(7)	\$ 15,955,303
		(\$ 9,553)	
<u>103年1月1日</u>			
資產影響			
預付退休金	\$ 7,696	(\$ 308)	\$ 7,388
負債影響			
淨確定福利負債	\$ 197,941	\$ 10,316	\$ 208,257
遞延所得稅負債	\$ 81,576	(37)	\$ 81,539
		\$ 10,279	
權益影響			
保留盈餘	\$ 2,727,494	(\$ 10,573)	\$ 2,716,921
非控制權益	\$ 16,153,633	(14)	\$ 16,153,619
		(\$ 10,587)	
<u>103年1月1日至6月30日</u>			
<u>綜合損益之影響</u>			
員工福利費用	(\$ 992,969)	\$ 1,051	(\$ 991,918)
所得稅費用	(\$ 347,377)	(17)	(\$ 347,394)
本期淨利影響	\$ 1,496,884	\$ 1,034	\$ 1,497,918
本期稅後其他綜合損益影響			
淨利影響歸屬於：			
本銀行業主	\$ 975,870	\$ 1,027	\$ 976,897
非控制權益	521,014	7	521,021
	\$ 1,496,884	\$ 1,034	\$ 1,497,918

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本銀行及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

註3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

IFRS 9「金融工具」

1. 金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

2. 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告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管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。

本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

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。

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。

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。

(三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 103 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 103 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 46,430	\$ 50,371	\$ 44,363
待交換票據	34,871	44,734	11,406
存放銀行同業	5,368,440	8,386,768	8,742,951
	<u>\$ 5,449,741</u>	<u>\$ 8,481,873</u>	<u>\$ 8,798,720</u>

合併現金流量表於 103 年 12 月 31 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，104 年及 103 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	103年12月31日
資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 8,481,873
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	16,098,170
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	<u>1,750,739</u>
現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$26,330,782</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
拆放同業	\$ 7,604,918	\$ 16,098,170	\$ 4,539,586
央行一般往來帳戶－甲戶	3,804,679	65,862	1,844,375
存款準備金－乙戶	2,972,226	2,539,069	2,421,512
其 他	<u>10,363</u>	<u>8,346</u>	<u>10,087</u>
	<u>\$ 14,392,186</u>	<u>\$ 18,711,447</u>	<u>\$ 8,815,560</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
國內可轉換公司債	\$ 11,986,124	\$ 11,860,802	\$ 8,790,031
海外可轉換公司債	522,284	1,030,264	1,465,193
海外可轉換金融債	<u>93,530</u>	<u>95,834</u>	<u>90,894</u>
	<u>12,601,938</u>	<u>12,986,900</u>	<u>10,346,118</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>衍生工具</u>			
外匯換匯合約	\$ 1,537,744	\$ 2,514,487	\$ 381,868
換匯換利合約	-	-	32,557
遠期外匯合約	341,654	186,656	88,980
買入外匯選擇權合約	2,616,040	2,886,104	1,377,431
利率交換合約	52,473	39,156	14,385
商業本票合約	-	28,869	17,981
期貨交易保證金—自有資金	13,330	15,022	144,266
其他	4,641	10,445	1,430
	<u>4,565,882</u>	<u>5,680,739</u>	<u>2,058,898</u>
<u>非衍生金融資產</u>			
短期票券	100,379,258	82,956,851	130,326,976
可轉讓定存單	27,748,161	32,012,439	-
營業證券—自營	3,350,686	3,243,455	4,207,990
營業證券—避險	6,722	305,862	214,674
營業證券—承銷	182,557	246,677	659,885
股票及受益證券	359,787	678,729	757,194
政府公債	-	249,781	598,632
公司債	117,962	43,492	242,646
	<u>132,145,133</u>	<u>119,737,286</u>	<u>137,007,997</u>
	<u>\$ 149,312,953</u>	<u>\$ 138,404,925</u>	<u>\$ 149,413,013</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
外匯換匯合約	\$ 844,742	\$ 1,976,038	\$ 483,818
換匯換利合約	-	-	32,426
遠期外匯合約	1,042,390	394,228	41,329
利率交換合約	98,560	77,916	41,028
賣出外匯選擇權合約	2,633,750	2,913,279	1,377,431
資產交換合約	7,569	1,572	-
商業本票合約	1,483	15,207	3,386
賣出期貨選擇權合約	-	341	4,191
發行認購權證再買回	-	(894,704)	(1,428,232)
發行認購權負債	-	944,202	1,605,887
	<u>4,628,494</u>	<u>5,428,079</u>	<u>2,161,264</u>
<u>非衍生金融負債</u>			
應付借券	118,943	217,783	427,383
債券發行前交易	-	149,646	-
	<u>\$ 4,747,437</u>	<u>\$ 5,795,508</u>	<u>\$ 2,588,647</u>

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		
	104年6月30日	103年12月31日	104年6月30日
換匯換利合約	\$ -	\$ -	\$ 3,039,245
利率交換合約	16,580,172	17,901,237	13,947,366
外匯換匯合約	109,095,969	133,534,784	126,495,589
遠期外匯合約	36,157,937	25,514,173	19,108,792
資產交換合約	11,332,100	10,709,000	-
外匯選擇權			
買入選擇權	261,574,621	203,809,119	149,972,142
賣出選擇權	261,635,665	204,015,286	149,972,142
固定利率商業本票承諾	13,970,000	10,650,000	7,250,000
指標利率商業本票承諾	25,780,000	24,680,000	28,740,000

本銀行及子公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 78,352,857 仟元、65,641,392 仟元及 80,011,421 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，參閱附註四六。

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 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 2,753,978 仟元、1,751,873 仟元及 4,179,561 仟元。截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，附賣回票券及債券投資中分別有 2,750,996 仟元、1,177,739 仟元及 4,000,542 仟元已依附買回條件賣出。

十、應收款項－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 10,876,895	\$ 9,822,322	\$ 7,402,323
應收證券融資款	1,983,540	1,966,973	2,064,634
應收投資交割款	2,399,778	610,053	1,269,909
應收利息	1,440,974	1,332,530	1,353,547
應收承購帳款	2,583,764	1,860,521	970,900
應收承兌票款	169,115	243,635	212,268
應收交割帳款－受託買賣	561,682	455,670	544,853
應收即期外匯款	53,464	19,136	-
其 他	<u>1,182,567</u>	<u>1,097,086</u>	<u>76,843</u>
	21,251,779	17,407,926	13,895,277
減：備抵呆帳	385,209	324,994	226,537
減：未實現利息收入	<u>734,180</u>	<u>790,231</u>	<u>611,405</u>
淨 額	<u>\$ 20,132,390</u>	<u>\$ 16,292,701</u>	<u>\$ 13,057,335</u>

應收分期銷貨及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五一。

十一、貼現及放款－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
短期放款	\$ 41,280,353	\$ 33,633,898	\$ 35,460,008
中期放款	92,064,489	89,582,922	81,574,252
長期放款	4,281,177	6,936,954	7,772,564
出口押匯	2,763,180	2,699,482	2,881,259
應收帳款融資	233,207	289,911	371,988
由放款轉列之催收款項	<u>357,900</u>	<u>397,384</u>	<u>426,644</u>
小 計	140,980,306	133,540,551	128,486,715
減：備抵呆帳	<u>2,562,585</u>	<u>2,514,821</u>	<u>2,400,081</u>
	<u>\$ 138,417,721</u>	<u>\$ 131,025,730</u>	<u>\$ 126,086,634</u>

本銀行及子公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 389 仟元及 1,800 仟元。本銀行及子公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款質押之資訊，參閱附註四六。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五一。

十二、備抵呆帳及保證責任準備

104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

104年1月1日至6月30日				
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	保 證 責 任 準 備	合 計
期初餘額	\$ 324,994	\$ 2,514,821	\$ 1,460,667	\$ 4,300,482
提列（迴轉）呆帳（註）	130,382	122,354	(5,521)	247,215
沖 銷	(65,978)	(62,562)	-	(128,540)
外幣換算差額	(4,189)	(12,028)	(609)	(16,826)
期末餘額	<u>\$ 385,209</u>	<u>\$ 2,562,585</u>	<u>\$ 1,454,537</u>	<u>\$ 4,402,331</u>

103年1月1日至6月30日				
	\$	\$	\$	\$
期初餘額	165,980	2,307,610	1,288,458	3,762,048
提列（迴轉）呆帳（註）	135,541	93,222	97,870	326,633
沖 銷	(72,232)	-	-	(72,232)
外幣換算差額	(2,752)	(751)	(18)	(3,521)
期末餘額	<u>\$ 226,537</u>	<u>\$ 2,400,081</u>	<u>\$ 1,386,310</u>	<u>\$ 4,012,928</u>

註：提列（迴轉）呆帳係不含呆帳收回調整減少呆帳費用之金額，104 及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 95,766 仟元及 201,226 仟元。

十三、備供出售金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
政府公債	\$ 37,670,910	\$ 31,383,124	\$ 28,494,271
金 融 債	12,243,983	11,623,269	11,161,238
公 司 債	46,429,404	44,802,087	43,525,997
股票及受益證券	1,691,260	2,311,212	2,172,070
金融資產證券化受益證券	-	24,269	22,499
國外政府公債	802,929	1,120,372	1,055,789
美國不動產抵押擔保債券	689,636	2,827,410	2,089,882
可轉讓定存單	947,483	971,948	615,395
	<u>\$100,475,605</u>	<u>\$ 95,063,691</u>	<u>\$ 89,137,141</u>

本銀行及子公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產中分別有 71,344,683 仟元、69,635,367 仟元及 72,891,723 仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四六。

十四、持有至到期日金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>國內投資</u>			
可轉換公司債	\$ 119,595	\$ 385,208	\$ 993,027
政府公債	499,529	499,471	-
可轉讓定存單	9,350,000	4,000,000	-
	<u>\$ 9,969,124</u>	<u>\$ 4,884,679</u>	<u>\$ 993,027</u>

本銀行及子公司帳列持有至到期日之可轉換公司債於 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之面額分別為 118,500 仟元、382,800 仟元及 991,400 仟元，部分可轉換公司債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持有至到期日金融資產之資訊如下：

104 年 6 月 30 日

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

103 年 12 月 31 日

投資面額 (仟元)	票面利率	有效利率	平均到期日
可轉讓定存單 <u>\$ 4,000,000</u>	0.800%-0.811%	0.800%-0.810%	2年
政府公債 <u>\$ 500,000</u>	1.125%	1.130%	5年

本銀行及子公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日持有至到期日金融資產中分別有 0 仟元、120,000 仟元及 300,000 仟元已依附買回條件賣出。

十五、子公司

(一) 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			說 明
			104年 6月30日	103年 12月31日	103年 6月30日	
本銀行	台灣工銀證券股份有限公司	綜合證券商	94.80%	94.80%	99.8%	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%	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%	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%	係 87 年成立 (於 103 年 7 月進行清算解散)
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	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%	28.39%	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%	係 100 年成立
本銀行	台灣工銀創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	-	係 103 年成立
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%	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%	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%	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%	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%	係 92 年成立
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	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%	係 90 年成立 (於 104 年 2 月 5 日進行清算解散)
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%	係 90 年成立 (於 104 年 2 月 5 日進行清算解散)
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%	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	39%	39%	100%	係 102 年成立於大陸天津
臺灣工銀創業投資股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	61%	61%	-	係 102 年成立於大陸天津

備註：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查核，尚不致產生重大之影響。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		104年 6月30日	103年 12月31日	103年 6月30日
中華票券金融股份有限公司	台北市	71.63%	71.63%	71.63%

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

中華票券金融股份有限公司

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 6,048,531	\$ 6,089,939	\$ 5,889,710
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>15,272,538</u>	<u>15,377,092</u>	<u>14,871,515</u>
	<u>\$21,321,069</u>	<u>\$21,467,031</u>	<u>\$20,761,225</u>
	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	
利息淨收益	<u>\$ 43,447</u>	<u>\$ 71,119</u>	
本期淨利	\$ 794,107	\$ 700,618	
其他綜合損益	<u>26,862</u>	<u>52,353</u>	
綜合損益總額	<u>\$ 820,969</u>	<u>\$ 752,971</u>	
淨利歸屬於：			
本銀行業主	\$ 225,279	\$ 198,757	
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>568,828</u>	<u>501,861</u>	
	<u>\$ 794,107</u>	<u>\$ 700,618</u>	
綜合損益總額歸屬於：			
本銀行業主	\$ 232,899	\$ 213,675	
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>588,070</u>	<u>539,296</u>	
	<u>\$ 820,969</u>	<u>\$ 752,971</u>	
現金流量			
營業活動	(\$ 1,894,833)	\$ 3,340,270	
投資活動	25,412	2,769	
融資活動	<u>1,880,000</u>	<u>(3,320,000)</u>	
淨現金流入	<u>\$ 10,579</u>	<u>\$ 23,039</u>	
支付予非控制權益之股利			
中華票券金融股份有限公司	<u>\$ 692,625</u>	<u>\$ 672,191</u>	

十六、採用權益法之投資

(一) 投資關聯企業

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	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	\$ 190,487	39.58	\$ 240,716	39.58	\$ 306,376	39.58
台嘉國際股份有限公司	-	-	28,118	49.00	26,605	49.00
	<u>\$ 190,487</u>		<u>\$ 268,834</u>		<u>\$ 332,981</u>	

台嘉國際股份有限公司已結束營業，並於 104 年 6 月開始進行解散清算。

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
總資產	<u>\$ 594,945</u>	<u>\$ 668,082</u>	<u>\$ 828,651</u>
總負債	<u>\$ 113,714</u>	<u>\$ 2,573</u>	<u>\$ 353,633</u>

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
本期營業收入	<u>\$ 35,272</u>	<u>\$ 19,858</u>
本期淨利	<u>\$ 12,251</u>	<u>(\$ 25,390)</u>
本期其他綜合損益	<u>(\$ 9,619)</u>	<u>\$112,627</u>

(二) 本銀行及子公司採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	\$ 4,160	(\$ 11,742)
台嘉國際股份有限公司	853	2,094
	<u>\$ 5,013</u>	<u>(\$ 9,648)</u>

採用權益法之投資以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 104 年及 103 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。

十七、受限制資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
已質押定存單	\$ 352,740	\$ 351,940	\$ 370,100
備償專戶	<u>122,098</u>	<u>113,969</u>	<u>127,328</u>
	<u>\$ 474,838</u>	<u>\$ 465,909</u>	<u>\$ 497,428</u>

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，以及向法院聲請對本銀行及子公司債務人財產假扣押所需提存之擔保價款。

十八、其他金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
以成本衡量之金融資產			
國內股票	\$ 1,496,834	\$ 1,718,059	\$ 1,703,063
國外股票	<u>816,741</u>	<u>809,596</u>	<u>717,842</u>
	2,313,575	2,527,655	2,420,905
原始到期日超過3個月之定期存款	7,457	145,613	512,180
其他	<u>-</u>	<u>72,936</u>	<u>26,229</u>
合 計	<u>\$ 2,321,032</u>	<u>\$ 2,746,204</u>	<u>\$ 2,959,314</u>

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。本銀行及子公司於104年及103年1月1日至6月30日分別出售帳面金額89,770仟元及62,521仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益3,985元及787仟元。

十九、不動產及設備

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土 地	\$ 819,239	\$ 819,239	\$ 822,716
房屋及建築	1,523,940	1,547,094	1,571,025
機械及電腦設備	108,587	116,219	108,341
交通及運輸設備	45,891	44,818	48,694
租賃權益改良	110,010	54,826	87,659
雜項設備	48,465	132,676	30,220
未完工程及預付設備款	<u>268,511</u>	<u>228,108</u>	<u>227,846</u>
	<u>\$ 2,924,643</u>	<u>\$ 2,942,980</u>	<u>\$ 2,896,501</u>

本銀行不動產及設備之變動請參閱下表：

成 本	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
104 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 833,107	\$ 1,910,626	\$ 484,899	\$ 87,640	\$ 219,004	\$ 288,618	\$ 228,108	\$ 4,052,002
增 添	-	-	12,268	10,042	628	1,128	44,377	68,443
處 分 及 報 廢	-	-	(5,538)	(3,753)	(3,379)	(20,615)	-	(33,285)
重 分 類	-	-	329	-	-	(13,340)	(3,855)	(16,866)
淨 兌 換 差 額	-	-	(267)	(315)	(1,835)	(2,476)	(119)	(5,012)
104 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 833,107</u>	<u>\$ 1,910,626</u>	<u>\$ 491,691</u>	<u>\$ 93,614</u>	<u>\$ 214,418</u>	<u>\$ 253,315</u>	<u>\$ 268,511</u>	<u>\$ 4,065,282</u>
累 計 折 舊 及 減 損								
104 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 13,868	\$ 363,532	\$ 368,680	\$ 42,822	\$ 164,178	\$ 155,942	\$ -	\$ 1,109,022
處 分 及 報 廢	-	-	(5,517)	(2,334)	(3,373)	(20,616)	-	(31,840)
折 舊 費 用	-	23,154	20,691	7,344	5,907	16,820	-	73,916
重 分 類	-	-	-	-	-	(7,422)	-	(7,422)
淨 兌 換 差 額	-	-	(750)	(109)	(759)	(1,419)	-	(3,037)
104 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 13,868</u>	<u>\$ 386,686</u>	<u>\$ 383,104</u>	<u>\$ 47,723</u>	<u>\$ 165,953</u>	<u>\$ 143,305</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,140,639</u>
淨 額								
104 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 819,239</u>	<u>\$ 1,523,940</u>	<u>\$ 108,587</u>	<u>\$ 45,891</u>	<u>\$ 48,465</u>	<u>\$ 110,010</u>	<u>\$ 268,511</u>	<u>\$ 2,924,643</u>
成 本								
103 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 848,222	\$ 1,916,968	\$ 460,976	\$ 94,049	\$ 192,100	\$ 215,512	\$ 74,714	\$ 3,802,541
增 添	-	-	11,762	11,062	992	7,978	158,922	190,716
處 分 及 報 廢	-	-	(13,922)	(17,080)	(2,904)	(18,457)	-	(52,363)
重 分 類	-	-	-	-	-	19,232	(5,714)	13,518
淨 兌 換 差 額	-	-	(676)	(230)	(165)	(620)	(76)	(1,767)
103 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 848,222</u>	<u>\$ 1,916,968</u>	<u>\$ 458,140</u>	<u>\$ 87,801</u>	<u>\$ 190,023</u>	<u>\$ 223,645</u>	<u>\$ 227,846</u>	<u>\$ 3,952,645</u>
累 計 折 舊 及 減 損								
103 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 25,506	\$ 322,769	\$ 344,476	\$ 47,149	\$ 156,386	\$ 129,981	\$ -	\$ 1,026,267
處 分 及 報 廢	-	-	(13,622)	(14,612)	(2,633)	(18,108)	-	(48,975)
折 舊 費 用	-	23,174	19,257	6,635	6,124	17,061	-	72,251
重 分 類	-	-	-	-	-	7,411	-	7,411
淨 兌 換 差 額	-	-	(312)	(65)	(74)	(359)	-	(810)
103 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 25,506</u>	<u>\$ 345,943</u>	<u>\$ 349,799</u>	<u>\$ 39,107</u>	<u>\$ 159,803</u>	<u>\$ 135,986</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,056,144</u>
淨 額								
103 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 822,716</u>	<u>\$ 1,571,025</u>	<u>\$ 108,341</u>	<u>\$ 48,694</u>	<u>\$ 30,220</u>	<u>\$ 87,659</u>	<u>\$ 227,846</u>	<u>\$ 2,896,501</u>

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

二十、投資性不動產

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
成 本		
年初餘額	\$ 25,523	\$ -
增 添	-	-
期末餘額	<u>\$ 25,523</u>	<u>\$ -</u>
累 計 折 舊 及 減 損		
年初餘額	\$ 17,240	\$ -
折舊費用	63	-
期末餘額	<u>\$ 17,303</u>	<u>\$ -</u>
期末淨額	<u>\$ 8,220</u>	<u>\$ -</u>

本銀行及子公司於 103 年 10 月將出租之土地及建築物轉列為投資性不動產。

本銀行及子公司投資不動產－房屋及建築物係以直線法按 60 年之耐用年限計提折舊。

本公司之投資性不動產於 104 年 6 月 30 日及 103 年 12 月 31 日之公允價值分別為 13,080 仟元及 8,640 仟元，該公允價值係由合併公司管理階層自內政部不動產交易實價查詢服務網取得類似不動產交易價格之市場證據進行估算。

二一、無形資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
每一類別之帳面金額			
電腦軟體	\$ 64,653	\$ 66,112	\$ 58,535
商 譽	1,178,964	1,203,350	1,135,499
其他無形資產	11,993	14,366	16,399
	<u>\$ 1,255,610</u>	<u>\$ 1,283,828</u>	<u>\$ 1,210,433</u>

本銀行及子公司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				
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 473,586	\$ 1,203,350	\$ 91,661	\$ 1,768,597
本期增添	12,302	-	-	12,302
處 分	(6,403)	-	-	(6,403)
本期重分類	3,159	-	-	3,159
淨兌換差額	(1,129)	(24,386)	(1,875)	(27,390)
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 481,515</u>	<u>\$ 1,178,964</u>	<u>\$ 89,786</u>	<u>\$ 1,750,265</u>
累計攤銷及減損				
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 407,474	\$ -	\$ 77,295	\$ 484,769
攤銷費用	16,387	-	2,092	18,479
處 分	(6,403)	-	-	(6,403)
淨兌換差額	(596)	-	(1,594)	(2,190)
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 416,862</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 77,793</u>	<u>\$ 494,655</u>
淨 額				
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 64,653</u>	<u>\$ 1,178,964</u>	<u>\$ 11,993</u>	<u>\$ 1,255,610</u>

(接次頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體	商 譽	其他無形資產	合 計
成 本				
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 430,382	\$ 1,136,816	\$ 88,205	\$ 1,655,403
本期增添	13,196	-	-	13,196
處 分	(820)	-	(1,673)	(2,493)
本期重分類	7,092	-	-	7,092
淨兌換差額	(283)	(1,317)	(82)	(1,682)
103 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 449,567</u>	<u>\$ 1,135,499</u>	<u>\$ 86,450</u>	<u>\$ 1,671,516</u>
累計攤銷及減損				
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 377,562	\$ -	\$ 67,308	\$ 444,870
攤銷費用	14,481	-	2,854	17,335
處 分	(820)	-	-	(820)
淨兌換差額	(191)	-	(111)	(302)
103 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 391,032</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 70,051</u>	<u>\$ 461,083</u>
淨 額				
103 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 58,535</u>	<u>\$ 1,135,499</u>	<u>\$ 16,399</u>	<u>\$ 1,210,433</u>

商譽係 IBT Holdings Corp. 於 96 年 3 月 30 日收購 EverTrust Bank 100% 股權，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分。

其他無形資產係以直線法基礎按 6 至 13 年計提攤銷費用。

二二、其他資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存出保證金	\$ 3,401,686	\$ 4,327,844	\$ 2,661,519
人身保險權益	362,418	367,569	344,664
待交割款項	104,064	104,036	94,792
預付款項	101,516	34,176	90,870
預付退休金	-	-	7,533
其 他	164,882	150,588	163,249
	<u>\$ 4,134,566</u>	<u>\$ 4,984,213</u>	<u>\$ 3,362,627</u>

二三、央行及銀行同業存款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行同業拆放	\$ 51,356,368	\$ 42,951,807	\$ 39,216,612
央行拆放	621,400	634,360	2,094,050
	<u>\$ 51,977,768</u>	<u>\$ 43,586,167</u>	<u>\$ 41,310,662</u>

二四、附買回票券及債券負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
票 券	\$ 27,678,006	\$ 62,630,385	\$ 78,469,414
政府公債	76,947,977	24,739,292	30,771,500
公 司 債	42,184,462	41,275,301	41,372,684
金 融 債	7,147,049	7,874,508	7,980,637
	<u>\$ 153,957,494</u>	<u>\$ 136,519,486</u>	<u>\$ 158,594,235</u>
約定到期日	104年8月 至105年6月	104年2月至7月	103年8月 至104年1月
約定買回價格	\$ 154,043,368	\$ 137,110,757	\$ 158,805,596

二五、應付款項

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應付有價證券交割款	\$ 2,132,746	\$ 55,618	\$ 1,530,609
應付交割帳款－受託買賣	647,570	548,312	680,231
應付股利	1,647,836	-	1,148,876
應付融券擔保價款	121,417	232,565	105,632
承兌匯票	169,115	243,635	212,268
應付利息	526,390	417,428	417,003
應付費用	519,681	746,698	487,755
應付代收款	27,647	119,559	112,055
應付承購帳款	491,551	270,828	113,243
其他應付款	579,679	222,876	147,292
	<u>\$ 6,863,632</u>	<u>\$ 2,857,519</u>	<u>\$ 4,954,964</u>

二六、存款及匯款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
支票存款	\$ 4,100,506	\$ 1,978,974	\$ 414,503
活期存款	22,254,038	22,087,187	13,525,807
定期存款	127,179,741	132,449,126	113,703,250
儲蓄存款	-	-	4,026,925
匯出匯款	1,570	795	834
	<u>\$ 153,535,855</u>	<u>\$ 156,516,082</u>	<u>\$ 131,671,319</u>

二七、應付金融債券

	<u>104年6月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年6月30日</u>
98 年度第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 3.20%，到期日 105 年 12 月 28 日，每年計息並付息 一次，到期一次還本	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
99 年度第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 3.00%，到期日 106 年 4 月 12 日，每年計息並付息 一次，到期一次還本	800,000	800,000	800,000
99 年度第二次 10 年期次順位 金融債券，前 5 年固定 利率 2.75%；後 5 年固定 利率 3.45%，到期日 109 年 7 月 7 日，每半年計息 並付息一次，到期一次還 本	1,030,000	1,030,000	1,030,000
100 年度第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 8 月 26 日，每年計息並付息 一次，到期一次還本	950,000	950,000	950,000
100 年度第二次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 10 月 28 日，每年計息並付息 一次，到期一次還本	3,350,000	3,350,000	3,350,000
102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 第一次 7 年期次順位金融 債券，固定利率 1.85%， 到期日 108 年 8 月 17 日， 每年計息並付息一次，到 期一次還本	1,650,000	1,650,000	1,650,000

(接次頁)

(承前頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 第一次 7 年期次順位金融 債券，固定利率 1.95%， 到期日 109 年 5 月 30 日， 每年計息一次，到期一次 還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
103 年度第一次 7 年期次順 位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次， 到期一次還本	1,300,000	1,300,000	1,300,000
103 年第二次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
103 年第三次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 9 月 26 日，每年計息一次，到 期一次還本	600,000	600,000	-
103 年第四次 7 年 6 個月次 順位金融債券，固定利率 2.2%，到期日 111 年 5 月 5 日，每年計息一次，到 期一次還本	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 14,980,000</u>	<u>\$ 14,980,000</u>	<u>\$ 12,880,000</u>

二八、其他金融負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行借款	\$ 9,983,952	\$ 10,505,619	\$ 7,729,300
應付商業本票	2,209,892	2,129,646	1,879,334
撥入放款基金	6,038,799	6,480,076	3,910,753
結構型商品本金	11,925	-	-
其 他	<u>268,173</u>	<u>341,736</u>	<u>210,577</u>
	<u>\$ 18,512,741</u>	<u>\$ 19,457,077</u>	<u>\$ 13,729,964</u>

(一) 銀行借款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
短期擔保借款	\$ 1,466,443	\$ 2,210,335	\$ 1,152,450
短期信用借款	7,131,150	6,691,728	4,963,353
長期擔保借款	640,718	677,275	448,725
長期信用借款	<u>745,641</u>	<u>926,281</u>	<u>1,164,772</u>
	<u>\$ 9,983,952</u>	<u>\$10,505,619</u>	<u>\$ 7,729,300</u>
借款利率區間(%)			
新台幣	1.01%-1.80%	1.38%-1.80%	1.04%-1.80%
美金	0.73%-2.80%	0.50%-2.80%	0.48%-2.229%
人民幣	6.60%-6.765%	6.60%-6.765%	6.6%-6.765%

(二) 應付商業本票

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應付商業本票	\$ 2,210,000	\$ 2,130,000	\$ 1,880,000
減：未攤銷折價	(<u>108</u>)	(<u>354</u>)	(<u>666</u>)
	<u>\$ 2,209,892</u>	<u>\$ 2,129,646</u>	<u>\$ 1,879,334</u>
借款利率區間(%)	0.908%-1.60%	0.958%-1.60%	0.928%-1.60%

二九、負債準備

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
員工福利負債準備	\$ 222,030	\$ 211,945	\$ 211,124
保證責任準備	<u>1,454,537</u>	<u>1,460,667</u>	<u>1,386,310</u>
	<u>\$ 1,676,567</u>	<u>\$ 1,672,612</u>	<u>\$ 1,597,434</u>

三十、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 103 年及 102 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率，於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列 6,616 仟元及 8,565 仟元。

三一、其他負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存入保證金	\$ 1,244,186	\$ 1,147,911	\$ 951,639
預收收入	126,296	148,397	160,750
其他	<u>133,465</u>	<u>158,288</u>	<u>85,508</u>
	<u>\$ 1,503,947</u>	<u>\$ 1,454,596</u>	<u>\$ 1,197,897</u>

三二、權 益

(一) 股 本

普 通 股	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
額定股數(仟股)	<u>2,601,706</u>	<u>2,601,706</u>	<u>2,601,706</u>
額定股本	<u>\$ 26,017,060</u>	<u>\$ 26,017,060</u>	<u>\$ 26,017,060</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>
已發行股本	<u>\$ 23,905,063</u>	<u>\$ 23,905,063</u>	<u>\$ 23,905,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

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

(三) 保留盈餘及股利政策

依本銀行章程規定，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，本公司得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。

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

本銀行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五。

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

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

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

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

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

有關本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。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

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

2. 備供出售金融資產未實現損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 565,041	\$ 169,548
備供出售金融資產未實現損益	56,234	419,475
處分備供出售金融資產損益之重分類調整	(184,204)	(180,167)
備供出售金融資產減損之重分類調整	24,750	51,989
對子公司所有權權益變動	-	(211)
採用權益法之子公司及關聯企業之份額	<u>(40,050)</u>	<u>123,780</u>
期末餘額	<u>\$ 421,771</u>	<u>\$ 584,414</u>

(五) 非控制權益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 16,311,405	\$ 16,153,619
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	556,848	521,021
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(7,932)	(419)
備供出售金融資產未實 現損益	(19,049)	70,776
處分中華票券部分權益 (附註四三)	-	20,197
處分 IBT Management U.S.A. Corp. 權益	(1)	-
子公司發放現金股利	(692,625)	(672,191)
子公司減資退回股款	(35,115)	(137,700)
期末餘額	<u>\$ 16,113,531</u>	<u>\$ 15,955,303</u>

(六) 庫藏股票

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公司股份並擬轉讓予員工，共計已收回庫藏股票 7,774 仟股，買回成本計 50,620 仟元。本銀行於 104 年 3 月底共計轉讓庫藏股 4,905 仟股予員工，依 IFRS「股份基礎給付」規定，於給與日認列員工福利費用及資本公積－員工認股權 1,864 仟元，並於庫藏股轉讓員工時，轉銷庫藏股及資本公積－員工認股權，並認列資本公積－庫藏股交易 1,773 仟元（考量相關證交稅款後）。本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。

庫藏股票之變動情形如下：

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

三三、利息淨收益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 1,695,910	\$ 1,504,087
投資有價證券息	573,638	590,908
分期銷貨及租賃息	459,121	321,554
存放及拆放同業息	98,740	92,843
資產交換息	89,599	66,766
其 他	130,483	108,992
小 計	<u>3,047,491</u>	<u>2,685,150</u>
利息費用		
存 款 息	635,490	529,674
央行及同業融資息	103,202	260,970
應付金融債券息	164,170	133,270
附買回票券及債券息	425,841	464,755
其 他	130,902	5,781
小 計	<u>1,459,605</u>	<u>1,394,450</u>
合 計	<u>\$ 1,587,886</u>	<u>\$ 1,290,700</u>

三四、手續費淨收益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
手續費收入		
保證業務手續費收入	\$ 258,428	\$ 239,118
放款業務手續費收入	129,849	100,247
經紀手續費收入	86,288	105,254
承銷業務手續費收入	133,094	93,655
信託業務手續費收入	19,616	20,297
租賃業務手續費收入	78,140	48,005
額度審理手續費收入	114,521	69,224
進出口業務手續費收入	16,716	15,870
承購業務手續費收入	30,056	17,584
其他手續費收入	26,698	37,142
小 計	<u>893,406</u>	<u>746,396</u>
手續費費用		
其他手續費費用	32,221	41,430
合 計	<u>\$ 861,185</u>	<u>\$ 704,966</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
已實現損益		
股 票	\$ 264,964	\$ 579,692
債 券	22,518	8,347
衍生工具	232,616	374,381
其 他	<u>86,691</u>	<u>(90,232)</u>
小 計	<u>606,789</u>	<u>872,188</u>
評價損益		
衍生工具	(462,090)	(1,458)
其 他	<u>(56,690)</u>	<u>(23,907)</u>
小 計	<u>(518,780)</u>	<u>(25,365)</u>
利息收入	<u>591,757</u>	<u>552,136</u>
合 計	<u>\$ 679,766</u>	<u>\$ 1,398,959</u>

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

三六、備供出售金融資產之已實現損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
股 票	\$144,146	\$165,904
債 券	<u>40,058</u>	<u>14,263</u>
合 計	<u>\$184,204</u>	<u>\$180,167</u>

三七、持有至到期日金融資產之已實現損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
金 融 債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 380</u>

三八、資產減損損失

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
以成本衡量之金融資產	\$ 62,359	\$ 20,541
備供出售金融資產	<u>24,750</u>	<u>51,989</u>
	<u>\$ 87,109</u>	<u>\$ 72,530</u>

本銀行及子公司之備供出售及以成本衡量之金融資產，經評估其投資價值確已減損，故認列減損損失。

三九、員工福利費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 592,998	\$ 548,221
獎金費用	276,172	270,353
勞健保費用	54,354	52,298
其他	114,492	84,337
退職後福利		
退休金費用	33,901	36,709
合 計	<u>\$ 1,071,917</u>	<u>\$ 991,918</u>

四十、折舊及攤銷

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 73,916	\$ 72,251
投資性不動產折舊費用	63	-
無形資產攤銷費用	18,479	17,335
其他資產攤銷費用	471	406
合 計	<u>\$ 92,929</u>	<u>\$ 89,992</u>

四一、其他業務及管理費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$138,246	\$121,857
租 金	77,953	94,476
管 理 費	14,420	13,652
董監事酬勞及車馬費	59,667	34,328
電腦作業及顧問費	43,709	44,741
交 際 費	23,390	27,387
勞 務 費	15,843	19,652
其 他	247,150	201,331
合 計	<u>\$620,378</u>	<u>\$557,424</u>

四二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$383,821	\$355,319
以前年度之調整	(11,635)	(20,856)
遞延所得稅		
當期產生者	<u>37,860</u>	<u>12,931</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$410,046</u>	<u>\$347,394</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
一 國外營運機構換算	\$ 21,477	\$ 6,210
一 備供出售金融資產未實現損益	(<u>2,120</u>)	(<u>12,739</u>)
認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）	<u>\$ 19,357</u>	<u>(\$ 6,529)</u>

(三) 本銀行兩稅合一相關資訊

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

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

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

本銀行已無屬 86 年（含）含以前之未分配盈餘。

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

(四) 所得稅核定情形

本銀行及子公司之營利事業所得稅申報除中華票券公司 99 年度外，截至 101 年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。另台灣工銀證券公司因 99 年度之核定內容計算有誤，已申請查對更正。

四三、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)
<u>104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東 之純益	<u>\$1,127,030</u>	<u>2,386,314</u>	\$ 0.47
<u>103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東 之純益	<u>\$ 976,897</u>	<u>2,382,732</u>	\$ 0.41

四四、與非控制權益之權益交易

本銀行及子公司於 103 年 6 月處分台遠公司對中華票券 0.13% 之持股，致本銀行及子公司對中華票券之持股比例由 28.5% 下降為 28.37%。本銀行對台遠公司之持股比例為 16.67%。

由於此交易並未改變本銀行及子公司對中華票券控制，本銀行及子公司係視為權益交易處理。

	中 華 票 券
收取之現金對價	\$ 19,140
子公司淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉入非 控制權益之金額	(25,479)
調整其他權益項目	
一特別盈餘公積 (歸屬於本銀行業主 15 仟元)	91
一備供出售金融資產未實現損益 (歸屬於本銀行 業主 211 仟元)	<u>1,268</u>
權益交易差額	<u>(\$ 4,980)</u>
權益交易差額歸屬予：	
本銀行業主	(\$ 831)
非控制權益	<u>(4,149)</u>
	<u>(\$ 4,980)</u>

四五、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投)	關聯企業
台嘉國際股份有限公司 (已於104年6月1日解散)	關聯企業
財團法人臺灣工業銀行教育基金會 (臺灣工銀教育基金會)	本銀行及子公司係主要基金捐贈人
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 (%)
<u>104年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 118,213	\$ 219	0.00-1.42
其 他	<u>946,509</u>	<u>3,289</u>	0.00-6.85
	<u>\$1,064,722</u>	<u>\$ 3,508</u>	
<u>103年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 85,601	\$ 688	0.05-1.42
其 他	<u>407,205</u>	<u>2,391</u>	0.00-6.92
	<u>\$ 492,806</u>	<u>\$ 3,079</u>	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

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

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
關聯企業	<u>\$ 61</u>	<u>\$ 103</u>

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。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
其 他	<u>\$ 2,680</u>	<u>\$ 2,129</u>

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

(三) 對主要管理階層之獎酬

104年及103年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪 資	\$ 67,906	\$ 61,987
獎 金	9,286	10,639
其 他	<u>22,854</u>	<u>21,889</u>
	100,046	94,515
退職後福利	<u>3,304</u>	<u>3,183</u>
	<u>\$103,350</u>	<u>\$ 97,698</u>

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。

四六、質押之資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	\$ 5,610,150	\$ 8,100,000	\$ 12,699,757
放款	7,096,012	7,751,385	7,266,873
備供出售金融資產	2,050,913	2,141,226	2,130,475
持有至到期金融資產	5,000,000	-	-
存出保證金	700,000	700,000	700,000
已質押定存單	352,740	351,940	370,100
備償戶	122,098	113,969	127,328
	<u>\$ 20,931,913</u>	<u>\$ 19,158,520</u>	<u>\$ 23,294,533</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有至到期金融資產）及存出保證金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。

四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除於其他附註揭露外，本銀行及子公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約			
合約價格	\$ 451,197	\$ 601,870	\$ 438,780
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	261,339	228,108	224,352

(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 112 年 10 月 31 日前陸續到期。截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本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 27,663 仟元、22,668 仟元及 20,763 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年6月30日
1 年 內	\$131,233
超過 1 年但不超過 5 年	434,376
超過 5 年	<u>78,546</u>
	<u>\$644,155</u>

(三) 關於本銀行之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除下述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 104 年 6 月 30 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。未決訴訟案件如下：

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

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

(四) 退休員工潘君請求本公司給付之退休金金額與本銀行之子公司台灣工銀證券股份有限公司之計算有顯著差異，故於 104 年 5 月對本公司提起給付退休金之民事訴訟，案件現於第一審言詞辯論程序階段。因本案件尚有諸多法律上之爭議需待法院審理，故實際訴訟結果或損失機率仍待法院確定判決。

(五) 客戶黃達信主張本銀行之子公司台灣工銀證券股份有限公司，前營業員任職期間侵占其股票交割款，故於 104 年 5 月 11 日對本公司提起共同侵權行為損害賠償之民事訴訟。案件現繫屬於第一審法院，並訂於 104 年 9 月 30 日召開準備程序庭。依現時訴訟階段，估計最終發生損失之機率甚低，惟實際訴訟結果仍待法院確定判決。

(六) 饒君於 98 年 11 月提告本銀行之子公司 IBTS Asia(為本案之第二被告)，指稱其與梁君(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，因梁君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，原告除控告梁君違反合作協議外，亦一併控告 IBTS Asia 及其前董事司徒君(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，而訴請所有三名被告歸還 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，全案進入法律程序，本案於 104 年 5 月 27 日已進行審訊初次案件管理會議，法院並訂於 104 年 09 月 10 日召集本案各當事人共同排定審訊程序之開庭日期。依現時訴訟階段，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。

四八、重大之期後事項

為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會依銀行法第 58 條及工業銀行申請變更登記為商業銀行審核要點規定，於 104 年 8 月 14 日通過本行申請變更登記為商業銀行，並定名為「王道商業銀行股份有限公司」，簡稱「王道銀行」。本案俟 104 年 10 月 2 日股東臨時會通過後向主管機關提出申請。

四九、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

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

信託帳損益表

104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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

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

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

五十、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

除下表所列外，本銀行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：

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 9,969,124	\$10,026,731	\$ 4,884,679	\$ 4,885,359	\$ 993,027	\$ 992,532
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	14,980,000	15,073,477	14,980,000	15,075,276	12,880,000	12,933,874

2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	104年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 10,026,731	\$ 503,286	\$ 9,523,445	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	15,073,477	15,073,477	-	-

以公允價值衡量之金融工具項目	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 4,885,359	\$ 499,336	\$ 4,386,023	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	15,075,276	15,075,276	-	-

以公允價值衡量之金融工具項目	103年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 992,532	-	\$ 992,532	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	12,933,874	12,933,874	-	-

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

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	104年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 1,722,206	\$ 1,647,854	\$ 74,352	\$ -
債券投資	2,295,508	1,508,070	681,363	106,075
票券投資	100,379,258	179,913	100,199,345	-
其 他	27,748,161	-	27,748,161	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,601,938	-	1,524,999	11,076,939
備供出售金融資產				
股票投資	1,691,260	1,691,260	-	-
債券投資	97,836,862	18,859	97,818,003	-
其 他	947,483	-	947,483	-
<u>非衍生金融工具</u>				
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	\$ 118,943	\$ 118,943	\$ -	\$ -
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,565,882	13,330	4,552,552	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,628,494	-	4,627,713	781

以公允價值衡量之金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 1,844,442	\$ 1,730,151	\$ 114,291	\$ -
債券投資	2,923,554	923,648	1,886,102	113,804
票券投資	82,956,851	182,981	82,773,870	-
其 他	32,012,439	-	32,012,439	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,986,900	-	2,656,123	10,330,777
備供出售金融資產				
股票投資	2,335,481	2,335,481	-	-
債券投資	91,756,262	1,518,552	90,237,710	-
其 他	971,948	-	971,948	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
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	\$ 367,429	\$ 367,429	\$ -	\$ -
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,680,739	15,639	5,665,100	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,428,079	49,839	5,376,668	1,572

以公允價值衡量之金融工具項目	103年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
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	\$ 3,338,564	\$ 3,189,558	\$ 149,006	\$ -
債券投資	3,342,457	1,800,834	1,428,319	113,304
票券投資	130,326,976	-	130,326,976	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,346,118	-	2,654,434	7,691,684
備供出售金融資產				
股票投資	2,194,569	2,194,569	-	-
債券投資	86,327,177	217,607	86,109,570	-
其 他	615,395	-	615,395	-
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	427,383	427,383	-	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,058,898	145,696	1,912,584	618
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,161,264	181,846	1,979,418	-

2. 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

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

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本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工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本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平價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

104 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 買進或發行	本期減少 轉第三等級 賣出、處分或交割	本期減少 自第三等級轉出	期末餘額
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	\$ 113,804	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 7,729)	\$ -
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,330,777	18,762	5,681,200	-	(4,953,800)	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
衍生工具	1,572	(2,677)	5,496	-	(3,610)	-

103 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 買進或發行	本期減少 轉第三等級 賣出、處分或交割	本期減少 自第三等級轉出	期末餘額
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	\$ 114,534	(\$ 1,230)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,461,345	6,939	5,771,300	-	(6,547,900)	-
衍生工具	9,481	(1,615)	5,712	-	(12,960)	-

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 104 年及 103 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。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行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：

104 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	\$ 22	(\$ 22)	\$ -	\$ -

103 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	\$ 25	(\$ 25)	\$ -	\$ -

五一、財務風險管理

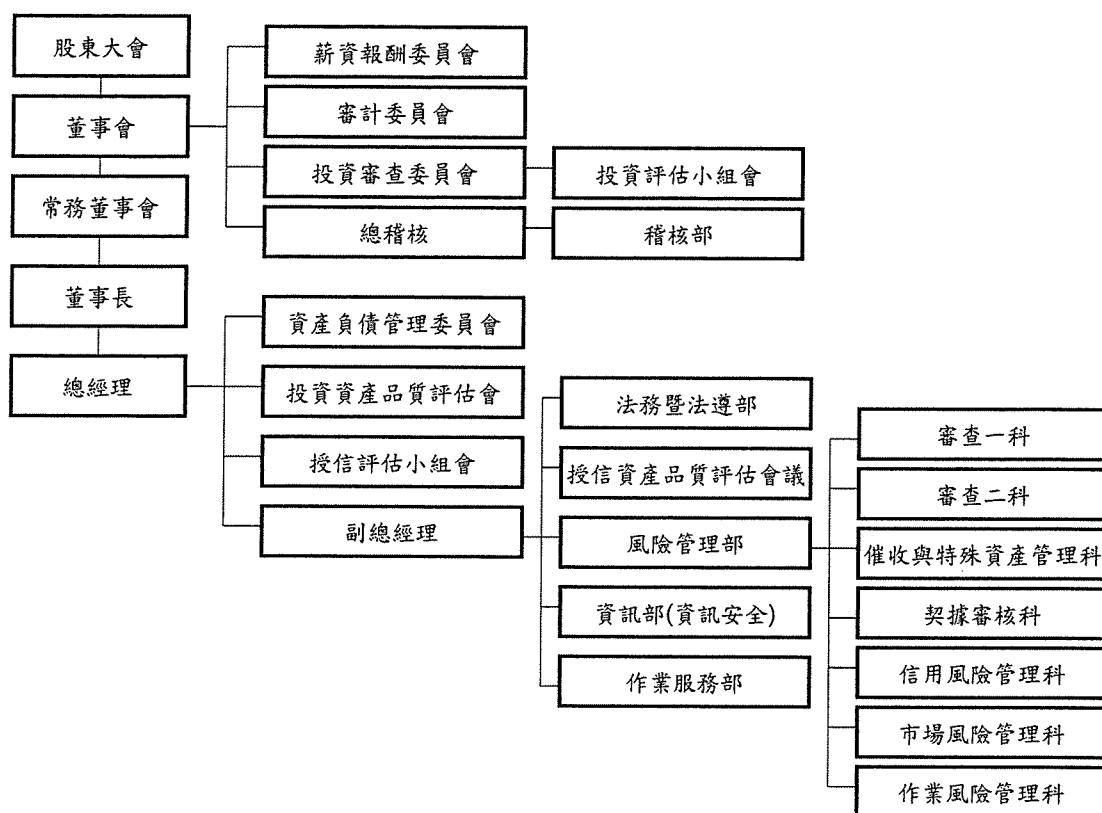
(一) 概 述

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逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 投資資產品質評估會

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

D.已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(2) 授信資產品質評估會議

A.檢討每一筆授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

B.評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

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。中華票券為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，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。
- b.除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。
- c.建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。
- d.建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。
- e.建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1)董事會：董事會為本公司建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。
- (2)稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，以獨立超然之精神，綜理全行稽核業務。職能設置上為獨立運作，對風險管理機制進行查核，確保各項風險管理機制執行之有效性，不直接負責各項風險管理。

- (3) 審計委員會：審核本行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由公司或主管機關規定之重大事項。
- (4) 薪資報酬委員會：考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性，訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構；定期評估董事及經理人之薪資報酬。
- (5) 投資審查委員會：本公司投資政策之擬定、對於超過董事長權限之國內外投資專案及轉投資事業之審議。
- (6) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
- (7) 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
- (8) 授信評估小組會：評估審議風險管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (9) 投資資產品質評估會：負責檢討投資資產品質現況或可能損失情形，並決定應採取之策略及行動方針；討論並核准投資部評價人員參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- (10) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。

- (11) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (12) 總行業務管理單位：各業務管理單位應負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。
- (13) 營業單位：應依據本公司各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

(1) 信用評等評估制度

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

(2) 風險評等評估制度

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

(3) 集中授信限額管理

本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露額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。

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

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

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

本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。

6. 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		
	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 152,259,594	\$ 148,085,295	\$ 137,846,396
最大信用暴險金額	152,259,594	148,085,295	137,846,396

7. 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及承作商業本票之保證發行業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行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	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融中介業	\$ 19,321,449	8.45	\$ 42,342,588	19.27	\$ 40,545,482	19
電子零組件製造業	16,653,074	7.28	15,666,759	7.13	13,856,890	7
不動產業	10,521,890	4.60	26,789,708	12.19	27,855,534	13

(2) 對象別

對象別	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 138,732,242	98	\$ 130,883,340	98	\$ 122,153,145	95
政府機關	-	-	-	-	3,655,499	3
自然人	2,248,064	2	2,375,653	2	2,678,071	2

(3) 地區別

地區別	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 88,753,127	63	\$ 86,538,835	65	\$ 82,778,255	64
其他亞洲地區	28,384,584	20	18,059,979	14	26,107,825	20
中 美 洲	22,399,668	16	21,510,583	16	18,426,180	14

8. 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。相關金融資產減損評價如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

104年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者 已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	淨 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目							
應收款 (註)	\$ 16,463,885	\$ -	\$ 590,403	\$ 17,054,288	\$ 17,054,288	\$ 209,318	\$ 16,669,079
貼現及放款	139,915,097	-	1,065,209	140,980,306	140,980,306	2,397,520	138,417,721

103年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者 已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	淨 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目							
應收款 (註)	\$ 15,146,081	\$ -	\$ 91,000	\$ 15,225,981	\$ 15,225,981	\$ 57,235	\$ 14,900,987
貼現及放款	129,684,688		3,855,863	133,540,551	133,540,551	1,842,023	131,025,730

103年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者 已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	淨 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目							
應收款 (註)	\$ 11,678,582	\$ -	\$ 325,090	\$ 12,003,672	\$ 12,003,672	\$ 119,706	\$ 11,777,135
貼現及放款	123,903,856	-	4,582,859	128,486,715	128,486,715	889,643	126,086,634

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

104年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者 已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	淨 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 97,836,862	\$ -	\$ -	\$ 97,836,862	\$ 97,836,862	\$ -	\$ 97,836,862
— 股權投資	1,409,891	-	590,848	2,000,739	2,000,739	309,479	1,691,260
— 其他	947,483	-	-	947,483	947,483	-	947,483
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	9,969,124	-	-	9,969,124	9,969,124	-	9,969,124
其他金融資產							
— 股權投資	1,910,421	-	1,573,041	3,483,462	3,483,462	1,169,887	2,313,575

103年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產							
一債券投資	\$ 91,756,262	\$ -	\$ -	\$ 91,756,262	\$ 91,756,262	\$ -	\$ 91,756,262
一股票投資	2,128,373	-	462,999	2,591,372	2,591,372	255,891	2,335,481
一其他 持有至到期日金融資產	971,948	-	-	971,948	971,948	-	971,948
一債券投資	4,884,679	-	-	4,884,679	4,884,679	-	4,884,679
其他金融資產							
一股票投資	2,082,662	-	1,658,986	3,741,648	3,741,648	1,213,993	2,527,655

103年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產							
一債券投資	\$ 86,327,177	\$ -	\$ -	\$ 86,327,177	\$ 86,327,177	\$ -	\$ 86,327,177
一股票投資	2,077,176	-	279,839	2,357,015	2,357,015	162,446	2,194,569
一其他 持有至到期日金融資產	615,395	-	-	615,395	615,395	-	615,395
一債券投資	993,027	-	-	993,027	993,027	-	993,027
其他金融資產							
一股票投資	1,999,204	-	1,450,262	3,449,466	3,449,466	1,028,561	2,420,905

9. 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 104 年 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 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	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	1,065,209	165,065	3,855,863	672,798	4,582,859	889,643
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	139,915,097	2,397,520	129,684,688	1,842,023	123,903,856	1,510,438

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

應收款

項 目	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	590,403	209,318	91,000	57,235	325,090	119,706
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	16,463,885	175,891	15,134,981	267,759	11,678,582	106,831

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

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行及子公司
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：

104年6月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 43,104,216	\$ 8,873,552	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 51,977,768
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	118,943	-	-	-	-	118,943
附買回票券及債券負債	130,664,806	22,281,129	456,158	641,275	-	154,043,368
應付款項	5,491,226	129,016	833,068	364,226	46,096	6,863,632
存款及匯款	46,141,711	43,754,656	40,361,717	10,715,935	12,561,836	153,535,855
應付金融債券	-	-	-	-	14,980,000	14,980,000
其他金融負債	10,593,681	1,136,904	632,788	1,616,665	4,532,703	18,512,741
合 計	<u>\$ 236,114,583</u>	<u>\$ 76,175,257</u>	<u>\$ 42,283,731</u>	<u>\$ 13,338,101</u>	<u>\$ 32,120,635</u>	<u>\$ 400,032,307</u>

103年12月31日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 37,044,914	\$ 6,224,073	\$ -	\$ 317,180	\$ -	\$ 43,586,167
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	161,532	47,296	158,601	-	-	367,429
附買回票券及債券負債	116,430,624	19,800,290	257,695	622,148	-	137,110,757
應付款項	1,943,847	357,334	174,726	358,189	23,423	2,857,519
存款及匯款	45,015,407	41,206,162	33,288,099	18,903,953	18,075,461	156,516,082
應付金融債券	-	-	-	-	14,980,000	14,980,000
其他金融負債	10,820,741	1,187,180	155,000	1,453,307	5,840,849	19,457,077
合 計	<u>\$ 211,417,065</u>	<u>\$ 68,822,335</u>	<u>\$ 34,034,121</u>	<u>\$ 21,681,777</u>	<u>\$ 38,919,733</u>	<u>\$ 374,875,031</u>

103年6月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 36,055,405	\$ 4,947,956	\$ 307,301	\$ -	\$ -	\$ 41,310,662
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	131,238	45,637	250,508	-	-	427,383
附買回票券及債券負債	133,114,227	24,222,629	708,740	760,000	-	158,805,596
應付款項	4,152,589	167,063	311,490	300,384	23,438	4,954,964
存款及匯款	35,347,791	43,919,843	29,802,282	9,511,925	13,089,478	131,671,319
應付金融債券	-	-	-	-	12,880,000	12,880,000
其他金融負債	7,188,346	927,917	415,000	386,490	4,813,545	13,729,964
合 計	<u>\$ 215,989,596</u>	<u>\$ 74,231,045</u>	<u>\$ 31,795,321</u>	<u>\$ 10,958,799</u>	<u>\$ 30,806,461</u>	<u>\$ 363,779,888</u>

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：

104年6月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 110,903	\$ 134,152	\$ 106,258	\$ 656,724	\$ 34,353	\$1,042,390
外匯換匯合約	770,736	20,700	26,719	26,091	496	844,742
賣出外匯選擇權合約	56,744	117,042	357,528	690,965	1,411,471	2,633,750
商業本票合約	1,483	-	-	-	-	1,483
其 他	6,788	-	-	-	781	7,569
	946,654	271,894	490,505	1,373,780	1,447,101	4,529,934
不涉及本金交割						
利率交換合約	51,695	-	-	-	46,865	98,560
合 計	<u>\$ 998,349</u>	<u>\$ 271,894</u>	<u>\$ 490,505</u>	<u>\$1,373,780</u>	<u>\$1,493,966</u>	<u>\$4,628,494</u>

103年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 12,256	\$ 31,318	\$ 32,499	\$ 224,298	\$ 93,857	\$ 394,228
外匯換匯合約	1,884,553	21,821	35,572	30,207	3,885	1,976,038
賣出外匯選擇權合約	3,746	100,428	44,811	514,500	2,249,794	2,913,279
商業本票合約	406	198	1,374	533	12,676	15,207
其 他	<u>51,411</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,411</u>
	1,952,372	153,765	114,256	769,558	2,360,212	5,350,163
不涉及本金交割						
利率交換合約	<u>41,280</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,636</u>	<u>77,916</u>
合 計	<u>\$1,993,652</u>	<u>\$ 153,765</u>	<u>\$ 114,256</u>	<u>\$ 769,558</u>	<u>\$2,396,848</u>	<u>\$5,428,079</u>

103年6月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 15,811	\$ 8,770	\$ 12,093	\$ 4,655	\$ -	\$ 41,329
外匯換匯合約	121,553	237,349	103,154	21,762	-	483,818
換匯換利合約	549	1,138	30,739	-	-	32,426
賣出外匯選擇權合約	14,608	31,968	75,081	162,104	1,093,670	1,377,431
商業本票合約	3,386	-	-	-	-	3,386
其 他	<u>181,846</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>181,846</u>
	337,753	279,225	221,067	188,521	1,093,670	2,120,236
不涉及本金交割						
利率交換合約	<u>15,294</u>	<u>1,010</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,724</u>	<u>41,028</u>
合 計	<u>\$ 353,047</u>	<u>\$ 280,235</u>	<u>\$ 221,067</u>	<u>\$ 188,521</u>	<u>\$1,118,394</u>	<u>\$2,161,264</u>

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。

104年6月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 924,839	\$ 913,248	\$ 89,587	\$ -	\$ -	\$ 1,927,674
各類保證款項	<u>41,346,922</u>	<u>42,624,220</u>	<u>5,673,614</u>	<u>1,920,576</u>	<u>1,237,111</u>	<u>92,802,443</u>
合 計	<u>\$42,271,761</u>	<u>\$43,537,468</u>	<u>\$ 5,763,201</u>	<u>\$ 1,920,576</u>	<u>\$ 1,237,111</u>	<u>\$94,730,117</u>

103年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,399,142	\$ 1,324,083	\$ 221,038	\$ -	\$ -	\$ 2,944,263
各類保證款項	<u>33,023,876</u>	<u>50,316,609</u>	<u>5,348,884</u>	<u>1,319,232</u>	<u>1,316,145</u>	<u>91,324,746</u>
合 計	<u>\$34,423,018</u>	<u>\$51,640,692</u>	<u>\$ 5,569,922</u>	<u>\$ 1,319,232</u>	<u>\$ 1,316,145</u>	<u>\$94,269,009</u>

103年6月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 566,846	\$ 1,239,866	\$ 119,660	\$ 7,862	\$ -	\$ 1,934,234
各類保證款項	<u>34,530,543</u>	<u>43,424,966</u>	<u>5,368,559</u>	<u>735,220</u>	<u>878,380</u>	<u>84,937,668</u>
合 計	<u>\$35,097,389</u>	<u>\$44,664,832</u>	<u>\$ 5,488,219</u>	<u>\$ 743,082</u>	<u>\$ 878,380</u>	<u>\$86,871,902</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

台灣工銀證券

市場風險類型	104年6月30日			103年12月31日			103年6月30日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	\$12,297	\$13,956	\$11,292	\$13,463	\$18,388	\$ 9,918	\$12,819	\$18,388	\$ 9,918
利率變動之公平價值風險	4,521	8,505	1,916	2,999	4,496	2,474	2,878	4,757	1,539
股價變動之公平價值風險	12,403	23,332	5,256	14,397	28,634	7,378	15,546	25,695	8,312

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			
104年6月30日			
	外	幣	匯 率
新 台 幣			
金 融 資 產			
貨幣性項目			
美 金	\$ 2,324,426	31.0700	\$ 72,219,903
日 幣	449,279	0.2541	114,166
港 幣	1,118,977	4.0079	4,484,712
歐 元	6,346	34.6865	220,121
澳 幣	2,006	23.8509	47,839
人 民 幣	1,124,930	5.0069	5,632,335
金 融 負 債			
貨幣性項目			
美 金	2,549,217	31.0700	79,204,196
日 幣	541,797	0.2541	137,676
港 幣	1,091,172	4.0079	4,373,275
歐 元	14,019	34.6865	486,266
澳 幣	7,960	23.8509	189,847
人 民 幣	1,904,338	5.0069	9,534,812

103年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 2,221,355	31.7180	\$ 70,456,947
日 幣	479,138	0.2650	126,994
港 幣	1,158,994	4.0897	4,739,986
歐 元	4,094	38.5485	157,808
澳 幣	1,968	25.9640	51,091
人 民 幣	3,006,911	5.1035	15,345,663

<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	2,439,950	31.7180	79,103,098
日 幣	1,292,607	0.2650	342,600
港 幣	958,963	4.0897	3,921,910
歐 元	19,433	38.5485	749,115
澳 幣	28,433	25.9640	738,501
人 民 幣	2,416,117	5.1035	12,330,552

103年6月30日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 2,046,090	29.9150	\$ 61,170,456
日 幣	212,094	0.2951	62,584
港 幣	1,120,483	3.8596	4,324,479
歐 元	4,297	40.8430	175,519
澳 幣	8,478	28.1321	238,507
人 民 幣	2,403,822	4.8196	11,585,466

<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	2,259,368	29.9150	67,518,861
日 幣	1,164,979	0.2951	343,760
港 幣	734,690	3.8596	2,735,610
歐 元	28,669	40.8430	1,170,910
澳 幣	7,320	28.1321	205,917
人 民 幣	1,676,667	4.8196	7,955,853

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

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

中 華 票 券

	104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率	平 均 值	平均利率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金（含定期存單）	\$ 268,162	0.05%	\$ 497,336	0.45%
拆放銀行暨同業	47,238	0.39%	39,888	0.48%
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	90,956,558	0.81%	102,907,807	0.80%
備供出售金融資產－債券投資	71,277,611	1.37%	69,878,741	1.38%
持有至到期日金融資產－債券投資	10,651,763	1.75%	9,209,814	1.74%
附賣回票券及債券投資	1,976,530	0.77%	2,898,610	0.56%
<u>負 債</u>				
銀行拆借	14,237,667	0.45%	13,845,409	0.43%
銀行透支	718	2.25%	1,324	2.25%
附買回票券及債券負債	153,296,857	0.55%	157,221,226	0.58%

五二、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	104年6月30日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		18,769,755	20,425,862	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		3,273,790	4,799,774	
	自有資本		22,043,545	25,225,636	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	142,501,929	145,188,094	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,311,663	6,566,038	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	3,021,388	7,661,925	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		150,834,980	159,416,057	
資本適足率			14.61%	15.82%	
普通股權益佔風險性資產之比率			12.44%	12.81%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.44%	12.81%	
槓桿比率			7.59%	7.98%	

分析項目			年 度	103年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		18,521,236	20,163,160	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		3,493,045	4,969,418	
	自有資本		22,014,281	25,132,578	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	138,084,332	141,354,706	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,311,663	6,566,038	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,062,875	10,448,613	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		147,458,870	158,369,357	
資本適足率			14.93%	15.87%	
普通股權益佔風險性資產之比率			12.56%	12.73%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.56%	12.73%	
槓桿比率			6.60%	6.96%	

分析項目			年 度	103年6月30日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		17,543,650	20,006,811	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		2,222,309	4,436,578	
	自有資本		19,765,959	24,443,389	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	127,779,372	130,603,463	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,010,250	6,245,450	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	12,919,038	28,290,538	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		145,708,660	165,139,451	
資本適足率			13.57%	14.80%	
普通股權益佔風險性資產之比率			12.04%	12.12%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.04%	12.12%	
槓桿比率			6.93%	7.52%	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。
8. 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「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

中華票券

單位：新台幣仟元，%

年 度		104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
分析項目				
合格 自有 資本	第一類資本	\$ 20,835,249	\$ 20,423,446	\$ 19,826,517
	第二類資本	269,754	-	-
	第三類資本	201,508	192,682	173,364
	合格自有資本總額	21,306,511	20,616,128	19,999,881
加權 風險 性資 產	信用風險	100,693,733	97,435,088	92,870,370
	作業風險	3,046,596	4,847,236	4,847,236
	市場風險	59,342,069	57,360,315	59,032,643
	加權風險性資產總額	163,082,398	159,642,639	156,750,249
資本適足率（註一）		13.06	12.91	12.76
第一類資本占風險性資產之比率（註一）		12.78	12.79	12.65
第二類資本占風險性資產之比率（註一）		0.16	-	-
第三類資本占風險性資產之比率（註一）		0.12	0.12	0.11
普通股股本占總資產比率（註一）		7.01	7.90	7.16

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30日及12月31日各計算一次，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30日或12月31日）之數據。

4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「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」之規定計算並填列。

五三、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：請參閱附表三。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

104年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（不動產開發業）	\$ 4,232,511	14.79
2	B 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,450,360	12.05
3	C 集團（石油及煤製品製造業）	3,405,746	11.90
4	D 集團（未分類其他金融中介業）	3,364,720	11.75
5	E 集團（不動產開發業）	3,255,582	11.37
6	F 集團（海洋水運業）	2,480,095	8.66
7	G 集團（不動產租售業）	2,448,000	8.55
8	H 集團（電腦製造業）	2,075,778	7.25
9	I 集團（不動產開發業）	2,071,172	7.24
10	J 集團（石油化工原料製造業）	1,978,686	6.91

103年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	C 集團（石油化工原料製造業）	\$ 4,550,058	15.86
2	A 集團（不動產開發業）	4,217,269	14.70
3	B 集團（未分類為其他金融中介業）	3,504,464	12.22
4	E 集團（不動產開發業）	3,207,015	11.18
5	D 集團（未分類為其他金融中介業）	2,716,397	9.47
6	F 集團（海洋水運業）	2,527,147	8.81
7	G 集團（不動產租賃業）	2,448,000	8.54
8	K 集團（液晶面板及其組件製造業）	2,211,394	7.71
9	J 集團（人造纖維梭織布業）	2,118,211	7.39
10	N 集團（水泥製泥業）	2,074,698	7.23

103年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (不動產開發業)	\$ 4,240,858	15.35
2	B 集團 (未分類為其他金融中介業)	4,019,220	14.55
3	E 集團 (未分類為其他金融中介業)	3,814,670	13.81
4	C 集團 (石油及煤製品製造業)	3,573,597	12.94
5	D 集團 (未分類為其他金融中介業)	3,399,201	12.30
6	F 集團 (海洋水運業)	2,517,253	9.11
7	G 集團 (不動產租賃業)	2,448,000	8.86
8	K 集團 (液晶面板及其組件製造業)	2,247,625	8.14
9	J 集團 (紡織製成品製造業)	1,967,839	7.12
10	L 集團 (有線及其他付費節目播送業)	1,866,398	6.76

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	130,739,183	9,653,682	13,163,788	32,283,558	185,840,211
利率敏感性負債	89,619,618	43,696,865	19,888,156	25,121,333	178,325,972
利率敏感性缺口	41,119,565	(34,043,183)	(6,724,368)	7,162,225	7,514,239
淨 值					28,062,746
利率敏感性資產與負債比率					104.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.78%

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	147,725,796	12,149,869	9,870,342	28,340,674	198,086,681
利率敏感性負債	96,055,830	42,082,528	23,342,262	29,020,296	190,500,916
利率敏感性缺口	51,669,966	(29,932,659)	(13,471,920)	(679,622)	7,585,765
淨 值					28,268,328
利率敏感性資產與負債比率					103.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.83%

103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	151,572,550	11,163,989	6,621,365	14,549,834	183,907,738
利率敏感性負債	104,395,613	36,816,646	14,141,155	21,286,098	176,639,512
利率敏感性缺口	47,176,937	(25,652,657)	(7,519,790)	(6,736,264)	7,268,226
淨 值					27,333,459
利率敏感性資產與負債比率					104.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.59%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

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

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,373,639	1,030,745	1,685,912	1,031,110	7,121,406
利率敏感性負債	3,315,098	1,299,052	1,636,321	1,009,304	7,259,775
利率敏感性缺口	58,541	(268,307)	49,591	21,806	(138,369)
淨 值					502
利率敏感性資產與負債比率					98.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					(27,563.55%)

103 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,240,768	985,698	844,085	834,846	5,905,397
利率敏感性負債	3,423,950	953,337	738,416	822,846	5,938,549
利率敏感性缺口	(183,182)	32,361	105,669	12,000	(33,152)
淨 值					2,604
利率敏感性資產與負債比率					99.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,273.12%)

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.56	0.58
	稅 後	0.48	0.51
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.52	4.08
	稅 後	3.93	3.59
純 益	率	50.82	52.91

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

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

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	214,532,614	66,162,340	18,847,611	17,221,093	20,864,412	91,437,158	
主要到期資金流出	245,223,960	56,434,120	44,451,513	37,792,599	27,945,958	78,599,770	
期距缺口	(30,691,346)	9,728,220	(25,603,902)	(20,571,506)	(7,081,546)	12,837,388	

103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	200,782,215	59,170,527	32,471,209	18,865,587	9,720,335	80,554,557	
主要到期資金流出	233,184,161	45,803,901	62,776,435	33,910,733	17,479,650	73,213,442	
期距缺口	(32,401,946)	13,366,626	(30,305,226)	(15,045,146)	(7,759,315)	7,341,115	

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

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

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	6,349,585	1,693,652	1,038,092	1,006,809	1,450,830	1,160,202	
主要到期資金流出	6,661,021	2,269,469	1,217,427	830,158	1,266,694	1,077,273	
期距缺口	(311,436)	(575,817)	(179,335)	176,651	184,136	82,929	

103 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,598,976	834,829	1,186,824	716,440	414,158	446,725
主要到期資金流出	3,973,611	1,568,315	1,190,369	441,886	239,245	533,796
期距缺口	(374,635)	(733,486)	(3,545)	274,554	174,913	(87,071)

說明：1.銀行部分係指全行美金之金額。

2.如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

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

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,540,312	323,757	206,528	236,368	433,057	340,602
主要到期資金流出	1,588,811	355,625	337,898	205,193	434,118	255,977
期距缺口	(48,499)	(31,868)	(131,370)	31,175	(1,061)	84,625

103 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,562,676	170,063	312,146	278,763	320,465	481,239
主要到期資金流出	1,580,827	335,084	314,420	236,443	274,713	420,167
期距缺口	(18,151)	(165,021)	(2,274)	42,320	45,752	61,072

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目 \ 年 度	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30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）	-	-	-
應予觀察授信	-	-	-
催收款項	-	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	881,167	870,188	814,719
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,380,477	1,380,477	1,335,477

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 87,636,600	\$ 86,493,300	\$ 80,839,200
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	4.31 倍	4.36 倍	4.08 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 152,533,663	\$ 134,212,401	\$ 152,889,311
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）	7.50 倍	6.77 倍	7.71 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：請參閱附註十二。

(四) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目 \ 年 度	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
對利害關係人授信金額	\$ -	\$ -	\$ -
利害關係人授信比率	-	-	-
股票質押授信比率	20.16	19.43	20.06
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	行 業 別	行 業 別
	比 率	比 率	比 率
	金融保險業	金融保險業	金融保險業
	30.37	31.72	31.34
製造業	29.44	31.66	31.86
	17.69	15.92	17.13
不動產業			

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

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣百萬元，%

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	\$ 96,761	\$ 8,667	\$ 9,031	\$ 74,663	\$ 189,122
利率敏感性負債	165,471	456	641	21,321	187,889
利率敏感性缺口	(68,710)	8,211	8,390	53,342	1,233
淨 值					21,321
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.66
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					5.78

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 79,592	\$ 8,903	\$ 5,296	\$ 73,469	\$ 167,260
利率敏感性負債	145,493	258	622	21,467	167,840
利率敏感性缺口	(65,901)	8,645	4,674	52,002	(580)
淨 值					21,467
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.65
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2.70)

103 年 6 月 30 日

單位：新台幣百萬元，%

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	\$ 98,618	\$ 8,981	\$ 4,216	\$ 72,657	\$ 184,472
利率敏感性負債	162,230	709	760	20,761	184,460
利率敏感性缺口	(63,612)	8,272	3,456	51,896	12
淨 值					20,761
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.01
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					0.06

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

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

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
項 目	票 券	\$ 52,396	\$ 39,163	\$ 7,743	\$ 1,559	\$ -
	債 券	650	1,498	924	7,472	74,663
資 金 運 用	銀行存款	303	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	750	2,001	-	-	-
	合 計	54,099	42,662	8,667	9,031	74,663
	借入款	14,120	-	-	-	-
資 金 來 源	附買回交易 餘額	129,070	22,281	456	641	-
	自有資金	-	-	-	-	21,321
	合 計	143,190	22,281	456	641	21,321
淨 流 量		(89,091)	20,381	8,211	8,390	53,342
累 積 淨 流 量		(89,091)	(68,710)	(60,499)	(52,109)	1,233

103 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

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
項 目	票 券	\$ 41,609	\$ 34,610	\$ 7,121	\$ 134	\$ -
	債 券	128	1,203	1,782	5,162	73,469
資 金 運 用	銀行存款	292	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	1,500	250	-	-	-
	合 計	43,529	36,063	8,903	5,296	73,469
	借入款	12,240	-	-	-	-
資 金 來 源	附買回交易 餘額	114,000	19,253	258	622	-
	自有資金	-	-	-	-	21,467
	合 計	126,240	19,253	258	622	21,467
淨 流 量		(82,711)	16,810	8,645	4,674	52,002
累 積 淨 流 量		(82,711)	(65,901)	(57,256)	(52,582)	(580)

103 年 6 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

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	\$ 54,105	\$ 37,943	\$ 6,484	\$ 1,042	\$ -
	債 券	1,085	619	2,497	3,174	72,657
	銀行存款	391	300	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	3,475	700	-	-	-
	合 計	59,056	39,562	8,981	4,216	72,657
資 金 來 源	借入款	10,900	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	127,107	24,223	709	760	-
	自有資金	-	-	-	-	20,761
	合 計	138,007	24,223	709	760	20,761
淨 流 量		(78,951)	15,339	8,272	3,456	51,896
累 積 淨 流 量		(78,951)	(63,612)	(55,340)	(51,884)	12

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	104年 6月30日	103年 12月31日	103年 6月30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
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
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
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
其 他	無	無	無

註：最近 1 年度係指自揭露當季往前推算 1 年。

五四、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託本銀行及子公司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本銀行及子公司之財務安全，故本銀行及子公司依照規定，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，本銀行及子公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，本銀行及子公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

本銀行及子公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。本銀行及子公司從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例為保證金。本銀行及子公司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，本銀行及子公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至 104 年 6 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨合約分別為 879 口，其中已繳原始保證金為 13,331 仟元，超額保證金為 187,183 仟元。

截至 103 年 12 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 1,183 口及 2,393 口，其中已繳原始保證金為 39,538 仟元，超額保證金為 104,728 仟元。

截至 103 年 6 月底止，本銀行及子公司訂有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 1,183 口及 2,393 口，其中已繳原始保證金為 39,538 仟元，超額保證金為 104,728 仟元。

五五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。

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

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

五六、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：

104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	\$ 794,705	\$ 369,885	\$ 37,739	\$ 43,447	\$ 345,275	(\$ 3,165)	\$ 1,587,886
部門間	(1,808)	-	900	-	908	-	-
合計	<u>\$ 792,897</u>	<u>\$ 369,885</u>	<u>\$ 38,639</u>	<u>\$ 43,447</u>	<u>\$ 346,183</u>	<u>(\$ 3,165)</u>	<u>\$ 1,587,886</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,022,808	\$ 33,490	\$ 275,662	\$ 1,045,972	\$ 96,917	\$ -	\$ 2,474,849
部門間	6,901	-	-	-	-	(44,052)	(37,151)
合計	<u>\$ 1,029,709</u>	<u>\$ 33,490</u>	<u>\$ 275,662</u>	<u>\$ 1,045,972</u>	<u>\$ 96,917</u>	<u>(\$ 44,052)</u>	<u>\$ 2,437,698</u>
部門損益	<u>\$ 1,127,030</u>	<u>\$ 105,092</u>	<u>\$ 24,569</u>	<u>\$ 794,107</u>	<u>\$ 21,464</u>	<u>(\$ 388,384)</u>	<u>\$ 1,683,878</u>
可辨認資產	<u>\$218,014,529</u>	<u>\$ 22,788,376</u>	<u>\$ 8,753,189</u>	<u>\$191,476,179</u>	<u>\$ 14,047,349</u>	<u>(\$ 2,430,872)</u>	<u>\$452,648,750</u>
採權益法之股權投資							<u>190,487</u>
資產合計							<u>\$452,839,237</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 50,957</u>	<u>\$ 8,606</u>	<u>\$ 11,760</u>	<u>\$ 6,290</u>	<u>\$ 15,316</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 92,929</u>
資本支出	<u>\$ 49,399</u>	<u>\$ 8,062</u>	<u>\$ 705</u>	<u>\$ 1,941</u>	<u>\$ 8,336</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 68,443</u>
103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	\$ 614,773	\$ 333,423	\$ 38,960	\$ 71,119	\$ 232,424	\$ -	\$ 1,290,699
部門間	(2,131)	-	766	-	1,366	-	1
合計	<u>\$ 612,642</u>	<u>\$ 333,423</u>	<u>\$ 39,726</u>	<u>\$ 71,119</u>	<u>\$ 233,790</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,290,700</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 914,007	\$ 15,657	\$ 419,735	\$ 935,843	\$ 95,038	\$ -	\$ 2,380,280
部門間	29,195	-	(8,851)	(22,314)	1,970	(51,279)	(51,279)
合計	<u>\$ 943,202</u>	<u>\$ 15,657</u>	<u>\$ 410,884</u>	<u>\$ 913,529</u>	<u>\$ 97,008</u>	<u>(\$ 51,279)</u>	<u>\$ 2,329,001</u>
部門損益	<u>\$ 976,897</u>	<u>\$ 85,859</u>	<u>\$ 108,619</u>	<u>\$ 700,618</u>	<u>(\$ 77,998)</u>	<u>(\$ 296,077)</u>	<u>\$ 1,497,918</u>
可辨認資產	<u>\$184,587,178</u>	<u>\$ 19,875,534</u>	<u>\$ 10,779,812</u>	<u>\$187,666,463</u>	<u>\$ 9,797,642</u>	<u>(\$ 660,204)</u>	<u>\$412,046,425</u>
採權益法之股權投資							<u>332,981</u>
資產合計							<u>\$412,379,406</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 47,147</u>	<u>\$ 8,694</u>	<u>\$ 13,104</u>	<u>\$ 6,216</u>	<u>\$ 14,831</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89,992</u>
資本支出	<u>\$ 109,197</u>	<u>\$ 16,767</u>	<u>\$ 6,130</u>	<u>\$ 7,354</u>	<u>\$ 51,268</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 190,716</u>

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司
資金貸與他人

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註2)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列帳帳金	擔保		對個別對象資金貸與限額 (註3)	資金總額 (註4)	與金額備註
													擔保名稱	擔保價值			
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款－短期融通	否	\$ 20,000	\$ 17,843	\$ 17,843	4.77	2	\$ -	營業週轉	\$ -	保證金	\$ 4,000	\$ 188,224	\$ 752,894	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	錦明實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	40,000	36,023	36,023	5.24	2	-	營業週轉	310	保證金	5,000	188,224	752,894	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	65,000	65,000	45,500	6.5	2	-	營業週轉	1,138	不動產	64,963	188,224	752,894	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠榮建設有限公司	應收帳款－短期融通	否	60,000	54,000	54,000	6.5	2	-	營業週轉	810	不動產	54,728	188,224	752,894	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	新泉營造股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	100,000	91,857	91,857	5.04	2	-	營業週轉	1,378	股票	40,550	188,224	752,894	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	偉浩有限公司	應收帳款－短期融通	否	100,000	100,000	100,000	5.75	2	-	營業週轉	3,500	不動產	104,569	188,224	752,894	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	上勝建設企業有限公司	應收帳款－短期融通	否	150,000	130,734	130,734	3.79	2	-	營業週轉	1,307	不動產	104,177	188,224	752,894	
2	台駿國際租賃有限公司	青島達盛實業有限公司	委託貸款	否	200,276	200,276	200,276	8.5	2	-	營業週轉	5,007	不動產	200,276	249,688	499,375	
3	台駿津國際租賃有限公司	宿遷志偉置業有限公司	委託貸款	否	100,138	100,138	-	13.5	2	-	營業週轉	-	信用狀	105,145	116,810	233,620	

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：臺灣工銀租賃股份有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之10%為限。台駿國際租賃有限公司及台駿津國際租賃有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之20%為限。

註4：資金貸與總限額以不超過該公司淨值總額之40%為限。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 104 年 6 月 30 日

附表三 單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與發行人之關係	帳目	期股 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	備註
IBT Holdings 台灣工銀科技顧問股份有限公司	股票 Ever Trust Bank 開放型受益憑證 台灣大眾貨幣市場基金	按權益法計價之被投資公司	採用權益法之投資	10,714	US\$ 130,971	91.78	US\$ 130,971	註二
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值變動之金融資產	750	\$ 10,139	-	\$ 10,498	
	股票 韋僑科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值變動之金融資產	803	10,126	-	10,447	
	晶宏半導體股份有限公司	—	備供出售金融資產	55	660	0.18	2,199	
	久禾光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	465	8,189	0.47	10,756	
	智融再造顧問有限公司	—	備供出售金融資產	150	1,688	0.64	2,783	
	敬得科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	19	190	19.00	190	
	錦鑫光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	78	779	0.18	779	
	致嘉科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	1,000	0.40	1,000	
	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	1,227	12,270	4.26	12,270	
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	股票 台灣微脂體股份有限公司	—	採用權益法之投資	1	3	-	3	
	百丹特生醫股份有限公司	—	備供出售金融資產	442	19,925	0.81	81,978	
	展旺生命科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,850	13,376	1.68	13,376	
	泰宗生物科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,299	48,063	0.76	36,593	
	杏國新藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,040	17,181	2.25	30,690	
	瑞寶基因股份有限公司	—	備供出售金融資產	850	21,250	1.70	34,000	
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	—	備供出售金融資產	1,315	46,025	1.94	71,155	
	GlobeImmune, Inc.	—	備供出售金融資產	120	49,625	0.31	64,613	
	Paratek Pharmaceuticals, Inc.	—	備供出售金融資產	35	2,816	0.76	2,816	
	Polaris Group (Phoenix Pharmacologics)	—	備供出售金融資產	10	49,444	0.02	7,412	註三
	TolerRx Inc.	—	以成本衡量之金融資產	8,749	50,389	1.89	50,389	
		—	以成本衡量之金融資產	288	33,342	1.02	33,342	註三

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券及名稱	與發行人之關係	帳列	科目	期股 (仟股或仟單位)	帳數	面額	金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	備註
臺灣工銀租賃股份有限公司	Biokey Inc.	—	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	1,500	\$	24,656	5.80	\$	24,656	註四
	BioResource International, Inc.	—	以成本衡量之金融資產		2,000	34,214	12.00	34,214			
	ConforMIS, Inc.	—	以成本衡量之金融資產		250	45,593	0.45	45,593			
	AndroScience, Corp.	—	以成本衡量之金融資產		1,439	43,789	5.10	43,789			
	Crown Bioscience Inc.	—	以成本衡量之金融資產		2,387	43,605	1.00	43,605			
	Biotechnology Development Fund IV	—	以成本衡量之金融資產		-	18,359	1.59	18,359			
	Vivo Venture Fund V	—	以成本衡量之金融資產		-	37,311	1.13	37,311			
臺灣工銀創業股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採用權益法之投資	以成本衡量之金融資產	-	-	1,248,441	100	1,248,441	註二	
	台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採用權益法之投資		-	227,780	39	227,780	註二		
	台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採用權益法之股權投資		-	365,315	61.00	365,315			
	台睿生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產		2,083	49,992	3.44	49,992			
	台康生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產		2,350	47,000	2.97	47,000			
臺灣工銀創業股份有限公司	宣捷生物科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	1,000	20,000	1.29	20,000	20,000		
	啟坤科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產		1,498	29,984	4.49	29,984	29,984		

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

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

註三：係特別股無法計算股權淨值。

註四：係合夥組織無法計算期末持有部位之股權淨值。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年	月	項 目	104年6月30日				103年12月31日			
			逾期放款金額 (註一)	放款總額 (註二)	逾期放款比率 (註三)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 比率	逾期放款總額 (註二)	放款總額 (註三)	逾期放款比率 (註三)
企業金融	擔保		\$ 357,900	\$ 39,249,719	0.91%	\$ 504,812	141.05%	\$ 383,473	\$ 934,551	0.99%
	無擔保		-	86,120,610	-	1,814,590	-	13,912	1,298,712	0.02%
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
	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
	其他擔保 (註六) 無擔保		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
匯票	綜合存款存單		-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			357,900	125,370,329	0.29%	2,319,402	648.06%	397,385	118,275,261	0.34%
信用卡業務	逾期放款金額		不適用	應收帳款餘額	逾期放款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳比率	逾期放款總額	應收帳款餘額	逾期放款比率
	無追索權之應收帳款承購業務		-	2,583,764	-	26,081	-	-	21,946	-

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

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

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

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

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

註六：無追索權之應收帳款業務係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0944000494 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		103年6月30日			
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註一)		放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)
企 業 金 融	擔 保	\$ 383,473	\$ 37,775,347		1.02%	\$ 1,055,657	275.29%
	無 擔 保	43,170	77,551,267		0.06%	1,078,870	2,499.12%
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
	小額純信用貸款(註五)	不適用	不適用		不適用	不適用	不適用
	其他擔保(註六)	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		426,643	115,326,614		0.37%	2,134,527	500.31%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率		
信用卡業務		不適用	不適用	不適用	不適用		
無追索權之應收帳款承購業務		-	970,900	-	-	9,491	-

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

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

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

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

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

註六：無追索權之應收帳款業務係 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0944000494 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

轉投資事業相關資訊

民國 104 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合股數	併持股情形	
							數	比例
金融相關事業								
採用權益法之投資								
台灣工業證券股份有限公司	台北市	證券經紀、自營及承銷	94.80	\$ 3,205,185	\$ 23,290	-	318,282	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	5,981,523	225,279	-	382,531	28.48
台灣工業科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業務	100.00	225,955	(6,617)	-	13,400	100.00
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,108,905	96,450	-	10,869	100.00
台灣工業租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	1,873,190	76,779	-	200,000	100.00
非金融相關事業								
採用權益法之投資								
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	台北市	生物科技事業之投資	50.00	337,235	(24,334)	-	55,080	60.00
台灣工業創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25	150,385	3,284	-	26,727	47.08
台灣工業創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	645,032	1,151	-	65,000	100.00
備供出售金融資產								
全智科技股份有限公司	新竹市	半導體業	7.31	187,049	-	-	8,700	7.31
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業	0.25	8,736	-	-	384	0.25
新日光能源科技股份有限公司	開 豐	太陽能產業	0.23	47,830	-	-	1,997	0.23
實一科技股份有限公司	台南市	航空零件製造、研發	1.52	17,988	-	-	1,040	1.52
龍燈環球農業科技股份有限公司	開 豐	生技醫療業	0.23	15,181	-	-	350	0.23
英濟股份有限公司	新 豐	工業用膠製品製造業	0.67	16,934	-	-	877	0.67
東林科技股份有限公司	台 中	電子組件製造業	1.89	8,798	-	-	575	1.89
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	印刷電路板製造業	1.04	5,182	-	-	791	1.04
晶宏半導體股份有限公司	台北市	電子組件製造業	1.29	30,638	-	-	1,788	1.74
晟田科技工業股份有限公司	高雄市	機械零件業	0.30	6,286	-	-	162	0.30
聚精科技股份有限公司	新竹市	電子組件製造業	1.22	21,720	-	-	400	1.22
統新光訊股份有限公司	台南市	光學鍍模元件	2.70	39,206	-	-	871	2.70
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	光學產品製造業	0.26	5,492	-	-	1,009	0.26
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路之經營	0.21	66,066	-	-	13,938	0.21
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	緊扣件之買賣	0.60	72,238	-	-	3,585	0.60
州巧科技股份有限公司	新竹縣	光電電子零組件、模具及精密儀器製造加工買賣業務	0.55	5,723	-	-	455	0.55
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材製造、批發及零售業、管理顧問業	1.13	9,000	-	-	3,100	2.81
韋僑科技股份有限公司	台 中市	通訊網路業	6.79	85,318	-	-	2,188	6.96
永銘科技股份有限公司	新北市	電子零組件	2.35	9,978	-	-	759	2.35

(接次頁)

(承前頁)

被投公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期投資損益	本公司及關係企業合股數	持股比例		註
							數	持股比例	
訊映光電股份有限公司	新竹市	生技醫療業	0.85	\$ 13,760	\$ -	453	453	0.85	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	生技研發業	3.32	133,273	-	4,933	4,933	6.66	
生華生科技股份有限公司	台北市	生技研發業	1.83	70,572	-	1,200	1,200	1.83	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	50,557	-	1,799	1,799	7.48	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.37	33,225	-	1,938	1,938	6.91	
Time Watch Investment Limited	開曼	鐘錶業	0.14	15,631	-	3,000	3,000	0.14	
Synacor, Inc.	美國	網際網路與多媒體業	0.43	5,911	-	117	117	0.43	
Vietnam (VNI)	開曼	創業投資	-	22,603	-	1,500	1,500	-	
以成本衡量之金融資產									
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	19,476	-	1,444	1,444	4.35	
歐揚資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.45	6,519	-	289	289	1.45	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	5.95	7,122	-	1,385	1,385	9.36	
三視多媒體網路股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	16.67	2,498	-	833	833	16.67	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	6.16	57,000	-	4,557	4,557	6.16	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.71	3,397	-	391	391	2.71	
探圓科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	19.20	11,239	-	1,256	1,256	25.11	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.02	342	-	19	19	0.02	
源河生技應用股份有限公司	新北市	生物技術服務業	2.03	41,518	-	4,152	4,152	2.03	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00	35,996	-	3,600	3,600	5.00	
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業	1.40	5,928	-	311	311	1.40	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90	6,972	-	601	601	0.90	
智榮創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00	190	-	19	19	19.00	
台灣高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.96	9,524	-	1,000	1,000	2.96	
盈訊科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.71	459	-	503	503	2.71	
敬得科技股份有限公司	桃園縣	金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業	1.60	7,011	-	779	779	1.78	
元鋼精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	1.93	50,000	-	2,547	2,547	1.93	
新應材股份有限公司	桃園縣	電子材料批發業	2.45	18,326	-	1,187	1,187	2.45	
錦鑫光電股份有限公司	新北市	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	8.31	27,432	-	3,619	3,619	12.57	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.72	32,000	-	2,492	2,492	3.72	
邁科科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造修配業	1.00	3,042	-	253	253	1.00	
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	490	-	245	245	4.35	
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	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED印表機輸出頭	1.14	4,961	-	410	410	1.14	
台灣生物科技股份有限公司	台北市	生技研發業	11.00	99,990	-	8,749	8,749	14.44	
永旺能源股份有限公司	台灣	太陽能產業	0.90	27,000	-	1,800	1,800	0.90	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	癌症疫苗開發	1.68	90,000	-	1,500	1,500	1.68	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比率	帳面金額	本期投資損益	本公司及關係企業合股			備註
						現股	股數	持股比例	
倉和股份有限公司	桃園市	網版印刷	1.79	\$ 47,500	\$ -	-	500	1.79	
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	台南市	合成樹脂製造銷售	0.78	63,000	-	-	690	0.78	
時碩工業股份有限公司	新北市	精密金屬零件加工	1.81	33,000	-	-	1,000	1.81	
臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	0.05	3,000	-	-	300	0.05	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	1.38	39,703	-	-	3,845	1.38	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	4.58	11,671	-	-	-	4.58	
Acorn Campus Fund II	美國	創業投資業	17.26	58,815	-	-	1,727	17.26	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	開曼	創業投資業	0.16	13,166	-	-	-	0.16	
Anchor Semiconductor, Inc.	美國	軟體開發業	3.66	16,399	-	-	1,000	3.66	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.76	227,528	-	-	52,182	1.76	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.13	74,687	-	-	6,997	8.13	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	60,030	-	-	244	2.18	
BioResource International Inc.	美國	農業生技產業	5.72	59,996	-	-	1,105	5.72	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	35,017	-	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.43	63,500	-	-	25,974	2.43	

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣、美金及人民幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資金額	投資方式	本國初期自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回	匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	期末帳面價值	截至已匯回投資收益	止
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 22,308,260		註一(三)	\$ 214,321	\$ -	(USD 6,898)	1.76%	-	\$ 214,321	\$ -	-
淮安寶源泰通有限公司	生產玻璃原料	(USD 718,000)		註一(三)	(USD 10,346)	-	(USD 10,346)	1.76%	-	(USD 6,898)	-	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	(USD 32,000)		註一(三)	(USD 333)	-	(USD 333)	2.09%	-	(USD 333)	-	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	(USD 19,200)		註一(三)	(USD 2,293)	-	(USD 2,293)	2.175%	-	(USD 71,244)	-	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	(RMB 271,874)		註一(三)	(USD 2,000)	-	(USD 2,000)	2.17%	-	(USD 62,140)	-	-
上海門牛士食品管理有限公司	食品批發	(USD 4,330)		註一(三)	(USD 585)	-	(USD 585)	2.17%	-	(USD 18,176)	-	-
牛爾美之化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	(USD 5,200)		註一(三)	(USD 585)	-	(USD 585)	2.702%	-	(USD 18,176)	-	-
		(USD 2,000)			(USD 2,000)	-	(USD 2,000)		-	(USD 62,140)	-	-

本期期末累計自台灣匯出總額	\$ 456,543 (USD 14,694)
本期期末陸地匯投資金額	\$ 26,842,530

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	投資金額	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		本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	期末帳面價值	截至已匯回投資收益止
					本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回	本期匯出或收回	本期匯出或收回				
台灣國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 932,100 (USD 30,000)		註一(四)	\$ 932,100 (USD 30,000)	\$ -	-	\$ -	100.00	\$ 87,263 (註二)	\$ 1,248,441	-
台灣國際租賃有限公司	融資性租賃業務	242,346 (USD 7,800)		註一(四)	242,346 (USD 7,800)	-	-	-	39.00	(754) (註二)	227,779	-

本期期末累計自台灣匯出總額	\$ 1,174,446 (USD 37,800)
本期期末陸地匯投資金額	\$ 1,343,101

臺灣工業銀行創業投資股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資金額	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		本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	期末帳面價值	截至已匯回投資收益止
					本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回	本期匯出或收回	本期匯出或收回				
台銀津國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 379,054 (USD 12,200)	註一(四)	\$ 379,054 (USD 12,200)	\$ -	\$ -	\$ 379,054 (USD 12,200)	61.00	(\$ 1,180) (註二)	\$ 365,315	\$ -	

本期期末累計自台灣匯出總額	\$ 379,054 (USD 12,200)
本期期末陸地匯投資金額	\$ 387,019

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 (Shilten China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、門品騰國際控股有限公司及美之本國際有限公司) 再投資大陸公司。
- (四) 直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

(一) 若屬等備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

- 1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
- 2. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
- 3. 其 他。

臺灣工業銀行股份有限公司及子公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 104 年及 103 年 6 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元

臺灣工銀證券股份有限公司－期貨部門

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	算 式	公 司	104年6月30日		103年6月30日		率 標	準 執	行 情	形 式
			算 式	率 比	算 式	率 比				
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)		602,183 6,203	97.08	724,247 4,171	173.64	≥1		符合	
17	流 動 資 產 流 動 負 債		642,040 168,798	3.80	689,284 92,791	7.43	≥1		符合	
22	業 主 權 益 最低實收資本額		602,183 555,000	108.50%	724,247 555,000	130.50%	≥60% ≥40%		符合	
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額		586,373 45,445	1,290.29%	702,170 28,460	2,467.22%	≥20% ≥15%		符合	

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 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

附表八

編號	交易人	名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註一)	交易科目	交易金額	往來金額	交易條件	情形 佔合併總資產或總營業收入之比率
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、中華票券金融公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia(HK) Limited、台灣工銀租賃公司及台灣工銀創業投資股份有限公司	1	存款	\$2,094,694		註二	0.46%
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、IBTS Asia (HK) Limited、台灣工銀租賃公司、台灣工銀創業投資股份有限公司及中華票券金融公司	1	利息費用	5,228		註二	0.17%
3	臺灣工業銀行		波士頓創投公司	1	手續費收入	81		註二	-
4	臺灣工業銀行		波士頓創投公司、台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、IBTS Asia(HK) Limited、中華票券金融公司及台灣工銀創業投資股份有限公司	1	應付款項	278,546		註二	0.06%
5	臺灣工業銀行		台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀證券公司、台灣工銀租賃公司、台灣工銀創業投資股份有限公司、台灣工銀證券公司、中華票券金融公司	1	其他非利息淨損益	36,355		-	1.19%
6	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	7,106		註二	0.23%
7	臺灣工業銀行		台灣工銀證券公司	1	遞延收入	637		註二	-
8	臺灣工業銀行		中華票券金融公司	1	應收款項	274,307		註二	0.06%
9	台灣工銀證券公司		臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	82,865		註二	0.02%
10	台灣工銀證券公司		臺灣工業銀行	2	利息收入	210		註二	0.01%
11	台灣工銀證券公司		臺灣工業銀行	2	應收款項	45		註二	-
12	台灣工銀證券公司		臺灣工業銀行	2	其他業務及管理費用	11,705		-	0.38%
13	台灣工銀證券公司		中華票券金融公司、波士頓創投公司	3	手續費淨收益	525		註二	0.02%
14	台灣工銀證券公司		臺灣工業銀行	3	手續費淨收益	7,743		註二	0.25%
15	台灣工銀科技顧問公司		臺灣工業銀行	2	應收款項	50		註二	-
16	台灣工銀科技顧問公司		臺灣工業銀行	2	現金及約當現金	142,454		註二	0.03%
17	台灣工銀科技顧問公司		臺灣工業銀行	2	利息收入	512		註二	0.02%

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人姓名	稱	交易	往來	對象	與交易人之關係 (註一)	交易		往來		條件	情形
							科目	金額	金額	易		
18	台灣工銀科技顧問公司	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	\$ 1,516		註二		0.05%
19	台灣工銀科技顧問公司	波士頓創投公司	臺灣工業銀行			3	顧問服務收入	5,362		—		0.18%
20	台灣工銀科技顧問公司	台駿國際租賃公司	臺灣工業銀行			3	其他非利息淨損益	2,000		註二		0.07%
21	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀崇創投資股份有限公司	臺灣工業銀行			3	顧問服務收入	3,419		註二		0.11%
22	波士頓創投公司	台灣工銀科技顧問公司	臺灣工業銀行			2	現金及約當現金	76,392		註二		0.02%
23	波士頓創投公司	波士頓創投公司	臺灣工業銀行			2	利息收入	94		註二		-
24	波士頓創投公司	波士頓創投公司	臺灣工業銀行			3	其他業務及管理費用	5,362		註二		0.18%
25	波士頓創投公司	波士頓創投公司	臺灣工業銀行			2	應收款項	3		註二		-
26	波士頓創投公司	波士頓創投公司	臺灣工銀證券公司			3	備供出售金融資產之已實現損益	3		註二		-
27	波士頓創投公司	波士頓創投公司	臺灣工業銀行			2	其他業務及管理費用	81		註二		-
28	中華票券金融公司	中華票券金融公司	臺灣工業銀行			2	持有供交易之金融資產	1,500,000		註二		0.33%
29	中華票券金融公司	中華票券金融公司	臺灣工業銀行			2	利息收入	3,501		註二		0.11%
30	中華票券金融公司	中華票券金融公司	臺灣工業銀行			2	應收款項	278,082		註二		0.06%
31	中華票券金融公司	中華票券金融公司	臺灣工業銀行			2	應付款項	274,307		註二		0.06%
32	中華票券金融公司	中華票券金融公司	臺灣工業銀行			2	其他業務及管理費用	22,430		—		0.74%
33	中華票券金融公司	中華票券金融公司	臺灣工銀證券公司			3	備供出售金融資產之已實現損益	522		註二		0.02%
34	IBTS Financial (HK) Limited	IBTS Financial (HK) Limited	臺灣工業銀行			2	現金及約當現金	81		註二		-
35	IBTS Asia (HK) Limited	IBTS Asia (HK) Limited	臺灣工業銀行			2	現金及約當現金	157,140		註二		0.03%
36	IBTS Asia (HK) Limited	IBTS Asia (HK) Limited	臺灣工業銀行			2	利息收入	609		註二		0.02%
37	IBTS Asia (HK) Limited	IBTS Asia (HK) Limited	臺灣工業銀行			2	應收款項	64		註二		-
38	台灣工銀證投顧問公司	台灣工銀證投顧問公司	臺灣工業銀行			2	其他業務及管理費用	704		—		0.02%
39	臺灣工銀租賃公司	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行			2	現金及約當現金	2,011		註二		-
40	臺灣工銀租賃公司	臺灣工銀租賃公司	臺灣工業銀行			2	利息收入	1		註二		-
41	台駿國際租賃公司	台駿國際租賃公司	臺灣工銀科技顧問公司			3	其他業務及管理費用	2,000		—		0.07%
42	台灣工銀崇創投資股份有限公司	台灣工銀崇創投資股份有限公司	臺灣工業銀行			2	現金及約當現金	133,751		註二		0.03%
43	台灣工銀崇創投資股份有限公司	台灣工銀崇創投資股份有限公司	臺灣工業銀行			2	利息收入	301		註二		0.01%
44	台灣工銀崇創投資股份有限公司	台灣工銀崇創投資股份有限公司	臺灣工業銀行			2	應收款項	302		註二		-
45	台灣工銀崇創投資股份有限公司	台灣工銀崇創投資股份有限公司	台灣工銀科技顧問公司			3	其他業務及管理費用	3,419		—		0.11%

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。