

王道商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111及110年第2季

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3~7		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	8		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	9~10		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	11		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	12~14		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	15~16		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	16		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	16~17		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	17~20		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	20		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	20~53		六~四一
	(七) 關 係 人 交 易	54~56		四二
	(八) 質 押 之 資 產	56~57		四三
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	57		四四
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 期 後 事 項	105		五二
	(十二) 其 他	57~105		四五~五一
	(十三) 附 註 揭 露 事 項	105~106		五三
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	108~113		
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	114		
	3. 大 陸 投 資 資 訊	115~116		
	4. 主 要 股 東 資 訊	119		
	(十四) 部 門 資 訊	106~107		五四
	(十五) 母 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	117~118		-

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與王道商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

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

備抵呆帳之會計政策請詳附註四；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十四。

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

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解及測試王道商業銀行股份有限公司管理階層提列備抵呆帳攸關之內部控制設計及執行情形。
2. 檢查授信資產之分類係依照銀行呆帳處理辦法之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

關鍵查核事項二：財務保證合約之估計減損

中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估財務保證合約發生擔保義務之預期信用損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處

理辦法」(以下簡稱票券金融公司呆帳處理辦法)規定評估分類及提列保證責任準備。

保證責任準備之會計政策，請詳附註四；保證責任準備有關重大會計判斷、估計及假設不確定性，請詳附註五；保證責任準備明細請詳附註十四。

中華票券金融股份有限公司對於財務保證合約，應依照票券金融公司呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將財務保證合約之估計減損評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解中華票券金融股份有限公司管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 覆核中華票券金融股份有限公司管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表(以下簡稱損失準備評估表)，確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合票券金融公司呆帳處理辦法規定之比例提列。

其他事項

王道商業銀行股份有限公司業已編製民國 111 及 110 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。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估王道商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算王道商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

王道商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規畫之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 冠 豪

李冠豪



會計師 林 旺 生

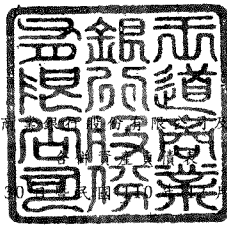
林旺生



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100372936 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 111 年 8 月 23 日



王道商業銀行股份有限公司

民國 111 年 6 月 30 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 11,908,794		2	\$ 11,779,386		2	\$ 11,000,195		2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	15,870,195		3	12,981,310		2	13,481,326		3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四三）	138,419,740		24	151,899,447		27	151,473,563		27
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、四三及四七）	167,518,164		29	191,156,680		33	175,547,128		31
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、四三及四七）	9,537,498		2	-		-	-		-
12500	附賣回票券及債券投資（附註十一）	4,464,163		1	5,364,108		1	6,934,804		1
13000	應收款項—淨額（附註十二及十四）	21,115,711		4	20,076,514		4	17,720,966		3
13200	本期所得稅資產	196,673		-	324,529		-	314,717		-
13500	貼現及放款—淨額（附註十三、十四、四二及四三）	196,802,143		34	172,727,589		30	174,734,520		31
15000	採用權益法之投資—淨額（附註十七）	1,016,553		-	880,879		-	743,968		-
15500	其他金融資產（附註十八及四三）	728,107		-	875,733		-	879,839		-
18500	不動產及設備—淨額（附註十九及四四）	2,506,229		1	2,545,050		1	2,609,219		1
18600	使用權資產—淨額（附註二十）	333,718		-	332,938		-	380,261		-
19000	無形資產—淨額（附註二一）	1,910,501		-	1,946,051		-	2,046,373		1
19300	遞延所得稅資產	1,205,468		-	900,743		-	890,843		-
19500	其他資產（附註二十及二二）	1,433,528		-	1,289,712		-	1,344,354		-
10000	資 產 總 計	\$ 574,967,185		100	\$ 575,080,669		100	\$ 560,102,076		100
代 碼	負 債 及 權 益	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
21000	央行及銀行同業存款（附註二三）	\$ 28,348,615		5	\$ 27,876,301		5	\$ 27,802,498		5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	927,299		-	441,337		-	447,743		-
22500	附買回票券及債券負債（附註二四）	160,590,781		28	187,952,616		33	172,657,250		31
23000	應付款項（附註二五）	5,640,750		1	2,467,406		-	5,922,265		1
23200	本期所得稅負債	304,167		-	238,572		-	285,890		-
23500	存款及匯款（附註二六及四二）	291,836,714		51	259,379,425		45	258,197,198		46
24000	應付金融債券（附註二七）	13,500,000		2	15,000,000		3	15,100,000		3
25500	其他金融負債（附註二八）	17,854,770		3	20,580,832		4	19,697,423		4
25600	負債準備（附註十四、二九及三十）	2,014,440		-	2,076,334		-	2,106,047		-
26000	租賃負債（附註二十）	343,559		-	350,370		-	397,628		-
29300	遞延所得稅負債	881,091		-	830,510		-	784,209		-
29500	其他負債（附註三一）	2,650,412		1	2,719,579		-	2,458,080		-
20000	負債總計	524,892,598		91	519,913,282		90	505,856,231		90
歸屬於本銀行業主之權益										
股 本										
31101	普通股股本	27,339,923		5	27,330,063		5	27,330,063		5
31103	特別股股本	2,990,140		-	3,000,000		1	3,000,000		1
31100	股本總計	30,330,063		5	30,330,063		6	30,330,063		6
31500	資本公積	13,670		-	6,734		-	6,743		-
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	4,341,816		1	3,729,690		1	3,729,690		1
32003	特別盈餘公積	634,610		-	797,783		-	797,783		-
32011	未分配盈餘	1,653,310		-	2,040,419		-	1,088,534		-
32000	保留盈餘總計	6,629,736		1	6,567,892		1	5,616,007		1
32500	其他權益	(3,074,604)		-	(485,479)		-	(164,766)		-
32600	庫藏股票	(16,837)		-	(38,304)		-	(38,304)		-
31000	本銀行業主權益總計	33,882,028		6	36,380,906		7	35,749,743		7
38000	非控制權益	16,192,559		3	18,786,481		3	18,496,102		3
30000	權益總計（附註三二）	50,074,587		9	55,167,387		10	54,245,845		10
負債與權益總計		\$ 574,967,185		100	\$ 575,080,669		100	\$ 560,102,076		100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 111 年及 110 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		111年4月1日至6月30日		110年4月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三三及四二）	\$ 2,027,516	98	\$ 1,671,182	70	\$ 3,782,200	86	\$ 3,382,835	72
51000	利息費用（附註三三及四二）	(765,961)	(37)	(525,436)	(22)	(1,320,227)	(30)	(1,103,197)	(23)
49010	利息淨收益	1,261,555	61	1,145,746	48	2,461,973	56	2,279,638	49
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三四及四二）	631,086	30	628,588	26	1,352,369	31	1,297,957	28
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三五）	1,430,469	69	198,104	8	2,264,913	52	397,958	9
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三六）	(30,011)	(1)	41,644	2	(10,928)	-	151,877	3
49600	兌換淨損益	(1,344,805)	(65)	354,878	15	(1,942,167)	(45)	480,645	10
49700	資產減損迴轉利益	6,130	-	4,486	-	6,591	-	3,271	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	40,452	2	(34,960)	(1)	116,128	3	(37,049)	(1)
48099	其他利息以外淨收益	83,760	4	38,723	2	126,801	3	108,041	2
49020	利息以外淨收益合計	817,081	39	1,231,463	52	1,913,707	44	2,402,700	51
4xxxx	淨 收 益	2,078,636	100	2,377,209	100	4,375,680	100	4,682,338	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(136,597)	(7)	(129,185)	(6)	(180,409)	(4)	(155,746)	(3)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註三十、三七及四二）	695,048	33	718,323	30	1,389,295	32	1,411,676	30
59000	折舊及攤銷費用（附註三八）	150,786	7	158,611	7	310,061	7	319,948	7
59500	其他業務及管理費用（附註三九及四二）	303,594	15	268,008	11	584,784	13	540,085	12
58400	營業費用合計	1,149,428	55	1,144,942	48	2,284,140	52	2,271,709	49
61001	繼續營業單位稅前淨利	792,611	38	1,103,082	46	1,911,131	44	2,254,883	48
61003	所得稅費用（附註四十）	232,953	11	246,145	10	466,543	11	555,893	12
61000	繼續營業單位本期淨利	559,658	27	856,937	36	1,444,588	33	1,698,990	36
62500	停業單位（損）益（附註十五）	(3,329)	-	(2,408)	-	4,142	-	(3,001)	-
64000	本期淨利	556,329	27	854,529	36	1,448,730	33	1,695,989	36
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	-	-	(149)	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(638,675)	(31)	(9,878)	-	(732,657)	(17)	639,120	14
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四十）	-	-	-	-	-	-	30	-
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(638,675)	(31)	(9,878)	-	(732,657)	(17)	639,001	14

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		111年4月1日至6月30日		110年4月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	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	\$ 319,570	15	(\$ 255,451)	(11)	\$ 804,978	18	(\$ 259,055)	(6)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益(附註三二)	(2,519,658)	(121)	219,175	9	(5,111,969)	(117)	(678,903)	(14)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四十)	<u>118,558</u>	<u>6</u>	<u>(10,973)</u>	<u>-</u>	<u>281,464</u>	<u>7</u>	<u>104,120</u>	<u>2</u>
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>(2,081,530)</u>	<u>(100)</u>	<u>(47,249)</u>	<u>(2)</u>	<u>(4,025,527)</u>	<u>(92)</u>	<u>(833,838)</u>	<u>(18)</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(2,720,205)</u>	<u>(131)</u>	<u>(57,127)</u>	<u>(2)</u>	<u>(4,758,184)</u>	<u>(109)</u>	<u>(194,837)</u>	<u>(4)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>(\$ 2,163,876)</u>	<u>(104)</u>	<u>\$ 797,402</u>	<u>34</u>	<u>(\$ 3,309,454)</u>	<u>(76)</u>	<u>\$ 1,501,152</u>	<u>32</u>
	淨利歸屬于：								
67101	本銀行業主	\$ 425,181	21	\$ 519,035	22	\$ 1,006,964	23	\$ 972,838	21
67111	非控制權益	<u>131,148</u>	<u>6</u>	<u>335,494</u>	<u>14</u>	<u>441,766</u>	<u>10</u>	<u>723,151</u>	<u>15</u>
67100		<u>\$ 556,329</u>	<u>27</u>	<u>\$ 854,529</u>	<u>36</u>	<u>\$ 1,448,730</u>	<u>33</u>	<u>\$ 1,695,989</u>	<u>36</u>
	綜合損益總額歸屬于：								
67301	本銀行業主	(\$ 1,168,213)	(56)	\$ 332,416	14	(\$ 1,580,636)	(36)	\$ 866,025	18
67311	非控制權益	<u>(995,663)</u>	<u>(48)</u>	<u>464,986</u>	<u>20</u>	<u>(1,728,818)</u>	<u>(40)</u>	<u>635,127</u>	<u>14</u>
67300		<u>(\$ 2,163,876)</u>	<u>(104)</u>	<u>\$ 797,402</u>	<u>34</u>	<u>(\$ 3,309,454)</u>	<u>(76)</u>	<u>\$ 1,501,152</u>	<u>32</u>
	每股盈餘(附註四一)								
	來自繼續營業單位及停業單位								
67500	基 本	<u>\$ 0.11</u>		<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.31</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.10</u>		<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.29</u>		<u>\$ 0.28</u>	
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.11</u>		<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.31</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.10</u>		<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.29</u>		<u>\$ 0.28</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君

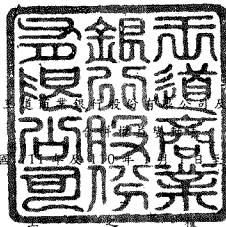


經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡





中華民國 111 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

歸屬於本銀行業		（附註九及三二）													
		其 他 權 益 項 目				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				國外營運機構財務報表換算之兌換差額		庫 藏 股 票		本 銀 行 非 控 制 權 益	
		保 留 盈 餘				除 外				總 計		總 計		總 計	
		股 份 公 積 金				資本公積金				總 計		總 計		總 計	
		普 通 股 特 別 股 合 計				資 本 公 積 金				總 計		總 計		總 計	
代 碼															
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 27,330,063	\$ 3,000,000	\$ 30,330,063	\$ 5,966	\$ 3,697,811	\$ 1,396,353	\$ 106,262	\$ 5,200,426	(\$ 697,554)	\$ 755,298	(\$ 38,304)	\$ 35,555,895	\$ 18,696,870	\$ 54,252,765
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(598,570)	598,570	-	-	-	-	-	-	-
	109 年度盈餘指撥及分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	31,879	-	(31,879)	-	-	-	-	-	-	-
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(545,454)	(545,454)	-	-	-	(545,454)	-	(545,454)
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(127,500)	(127,500)	-	-	-	(127,500)	-	(127,500)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	406	-	-	-	-	-	-	-	406	-	406
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	371	-	-	-	-	-	-	-	371	1,026	1,397
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(836,921)	(836,921)
D1	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	972,838	972,838	-	-	-	972,838	723,151	1,695,989
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)	(216,488)	109,708	-	(106,813)	(88,024)	(194,837)
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	972,805	972,805	(216,488)	109,708	-	866,025	635,127	1,501,152
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	115,730	115,730	-	(115,730)	-	-	-	-
Z1	110 年 6 月 30 日餘額	\$ 27,330,063	\$ 3,000,000	\$ 30,330,063	\$ 6,743	\$ 3,729,690	\$ 797,783	\$ 1,088,534	\$ 5,616,007	(\$ 914,042)	\$ 749,276	(\$ 38,304)	\$ 35,749,743	\$ 18,496,102	\$ 54,245,845
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$ 27,330,063	\$ 3,000,000	\$ 30,330,063	\$ 6,734	\$ 3,729,690	\$ 797,783	\$ 2,040,419	\$ 6,567,892	(\$ 946,067)	\$ 460,588	(\$ 38,304)	\$ 36,380,906	\$ 18,786,481	\$ 55,167,387
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(648,652)	648,652	-	-	-	-	-	-	-
	110 年度盈餘指撥及分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	612,126	-	(612,126)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	485,479	(485,479)	-	-	-	-	-	-	-
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(819,145)	(819,145)	-	-	-	(819,145)	-	(819,145)
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(127,500)	(127,500)	-	-	-	(127,500)	-	(127,500)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	427	-	-	-	-	-	-	-	427	-	427
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	641	-	-	-	-	-	-	-	641	1,079	1,720
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(865,780)	(865,780)
D1	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	1,006,964	1,006,964	-	-	-	1,006,964	441,766	1,448,730
D3	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	671,124	(3,258,724)	-	(2,587,600)	(2,170,584)	(4,758,184)
D5	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,006,964	1,006,964	671,124	(3,258,724)	-	(1,580,636)	(1,728,818)	(3,309,454)
J1	可轉換特別股轉換	9,860	(9,860)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M7	子公司減資退回股款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(403)	(403)
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基礎給付交易	-	-	-	5,868	-	-	-	-	-	-	21,467	27,335	-	27,335
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,525	1,525	-	(1,525)	-	-	-	-
Z1	111 年 6 月 30 日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 13,670	\$ 4,341,816	\$ 634,610	\$ 1,653,310	\$ 6,629,736	(\$ 274,943)	(\$ 2,799,661)	(\$ 16,837)	\$ 33,882,028	\$ 16,192,559	\$ 50,074,587

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,911,131	\$ 2,254,883
A00020	停業單位稅前淨利（損）	4,142	(3,001)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	172,938	178,564
A20200	攤銷費用	138,531	143,055
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	承諾及保證責任準備提存	173,818	152,475
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(2,251,610)	(403,491)
A20900	利息費用	1,320,227	1,103,197
A21200	利息收入	(3,782,200)	(3,382,696)
A21300	股利收入	(190,633)	(23,906)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	8,423	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	(116,128)	37,049
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	22	103
A23100	處分投資損失（利益）	201,561	(127,971)
	與營業活動相關之資產及負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(1,329,681)	2,927,249
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	15,322,438	11,054,454
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	18,376,848	(2,474,780)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(9,537,567)	-
A41140	附賣回票券及債券投資	899,945	(2,201,922)
A41150	應收款項	(934,347)	(2,934,042)
A41160	貼現及放款	(24,292,624)	8,849,896
A42110	央行及銀行同業存款	472,314	(677,257)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	485,962	(342,555)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
A42140	附買回票券及債券負債	(\$ 27,361,835)	(\$ 8,508,576)
A42150	應付款項	990,762	1,727,789
A42160	存款及匯款	32,457,289	(9,522,474)
A42170	負債準備	<u>31,312</u>	(<u>8,407</u>)
A33000	營運產生之現金流入(出)	3,171,038	(2,182,364)
A33100	收取之利息	3,719,358	3,505,157
A33200	收取之股利	103,343	21,318
A33300	支付之利息	(1,240,312)	(1,152,878)
A33500	支付之所得稅	(<u>231,080</u>)	(<u>398,822</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>5,522,347</u>	(<u>207,589</u>)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(64,764)	(43,478)
B02800	處分不動產及設備	589	2,309
B03700	存出保證金增加	(35,987)	(246,794)
B04500	取得無形資產	(18,173)	(4,902)
B06600	其他金融資產減少	188,411	536,024
B06700	其他資產增加	(<u>107,829</u>)	(<u>47,362</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	(<u>37,753</u>)	<u>195,797</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	-	147,597
C00200	短期借款減少	(179,907)	-
C00700	應付商業本票增加	-	188,000
C00800	應付商業本票減少	(3,283,787)	-
C01400	發行金融債券	-	1,000,000
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(2,300,000)
C01600	舉借長期借款	3,870,596	2,654,090
C01700	償還長期借款	(3,132,841)	(1,244,236)
C04020	租賃負債本金償還	(76,699)	(87,010)
C04200	其他金融負債減少	(140,876)	(87,964)
C04300	其他負債增加	-	208,407
C04400	其他負債減少	(69,167)	-
C05100	員工購買庫藏股	<u>18,912</u>	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(<u>4,493,769</u>)	<u>478,884</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>738,572</u>	(<u>247,679</u>)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加數	\$ 1,729,397	\$ 219,413
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>15,198,196</u>	<u>16,905,644</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 16,927,593</u>	<u>\$ 17,125,057</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年6月30日	110年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,908,794	\$ 11,000,195
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	4,424,220	5,567,461
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>594,579</u>	<u>557,401</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 16,927,593</u>	<u>\$ 17,125,057</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 111 年及 110 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係於 87 年 3 月 2 日開始籌備，於 88 年 7 月 27 日經財政部核准設立，並於 88 年 9 月 2 日開始主要營業活動。為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會於 104 年 8 月 14 日通過本行申請變更登記為商業銀行，並定名為「王道商業銀行股份有限公司」，簡稱「王道銀行」(以下稱「本銀行」)。本銀行於 105 年 12 月 15 日經銀行局核准本銀行自 106 年 1 月 1 日起得經營商業銀行相關業務，同時核發王道商業銀行營業執照在案，本銀行自 106 年 1 月 1 日起將名稱由「臺灣工業銀行股份有限公司」更名為「王道商業銀行股份有限公司」。

本銀行改制為商業銀行後，營業項目主要為：(1)收受各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款、貼現及承兌業務；(4)辦理國內外匯兌及保證業務；(5)簽發國內外信用狀；(6)代理收付款項；(7)投資及承銷有價證券；(8)辦理各種債券自行買賣業務；(9)應收帳款承購業務；(10)辦理與融資及非融資業務相關之財務顧問業務；(11)財富管理業務；(12)辦理人身保險及財產保險代理人業務；(13)辦理簽帳金融卡業務；(14)辦理進出口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務；(15)辦理依信託業法核定辦理之業務；(16)辦理衍生金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 111 年 6 月 30 日止，本銀行設有金融業務處、金融市場處、風險控管處、營運管理處、科技金融處、法務暨法遵處、策略發展處、稽核處等處級單位，另設有營業部、忠孝敦化、桃園、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

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

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,649 人、1,545 人及 1,474 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 8 月 23 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) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

首次適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

- (二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司評估上述修正對本銀行及子公司並無重大影響，惟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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日

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

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估上述及其他準則、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及經金管會認可並發布生效之 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) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

(三) 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。於編製合併財務報告時，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。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。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十六及附表六及七。

(四) 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 110 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，並針對本期之重大市場波動，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。

3. 金融資產之減損

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

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

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

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

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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

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

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

中華票券金融股份有限公司資產負債表日除依國際財務報導準則第 9 號規定評估應收款項之減損損失提列適當之備抵呆帳外，如屬授信資產，將再參照主管機關發佈之「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

本銀行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本銀行及子公司將新型冠狀病毒疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及財務保證合約之估計減損

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

六、現金及約當現金

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 88,229	\$ 83,873	\$ 80,610
待交換票據	26,598	75,133	1,661,972
存放銀行同業	11,793,967	11,620,380	9,257,613
	<u>\$ 11,908,794</u>	<u>\$ 11,779,386</u>	<u>\$ 11,000,195</u>

合併現金流量表於 110 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，111 年及 110 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表。

	110年12月31日
合併資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 11,779,386
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	2,865,016
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	553,794
合併現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 15,198,196</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存放央行準備金－甲戶	\$ 5,238,471	\$ 2,921,318	\$ 1,664,498
存放央行準備金－乙戶	5,368,056	5,166,200	5,420,669
存放央行－財金	806,746	2,001,086	800,828
拆放同業	4,424,220	2,865,016	5,567,461
其 他	<u>32,702</u>	<u>27,690</u>	<u>27,870</u>
	<u>\$ 15,870,195</u>	<u>\$ 12,981,310</u>	<u>\$ 13,481,326</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u> 衡量之金融資產</u>			
混合金融資產			
國內可轉換公司債			
(含資產交換合約)	\$ 10,267,263	\$ 11,103,311	\$ 9,211,774
結構債	<u>592,557</u>	<u>557,116</u>	<u>562,250</u>
	<u>10,859,820</u>	<u>11,660,427</u>	<u>9,774,024</u>
衍生工具			
外匯換匯合約	1,214,957	211,885	228,306
遠期外匯合約	135,638	40,823	22,155
買入外匯選擇權合約	75,624	4,630	18,223
承諾購買契約	29,355	-	-
利率交換合約	282	5,528	6,509
期貨交易保證金	<u>24,039</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,479,895</u>	<u>262,866</u>	<u>275,193</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
非衍生金融資產			
短期票券	\$ 86,340,903	\$ 95,940,011	\$ 93,766,610
可轉讓定存單	37,854,207	42,434,758	46,288,788
股票及受益憑證	1,481,140	1,601,385	1,368,948
政府公債	403,775	-	-
	<u>126,080,025</u>	<u>139,976,154</u>	<u>141,424,346</u>
	<u>\$ 138,419,740</u>	<u>\$ 151,899,447</u>	<u>\$ 151,473,563</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 501,070	\$ 273,190	\$ 345,742
遠期外匯合約	153,367	62,885	24,480
利率交換合約	1,972	9,311	11,916
賣出外匯選擇權合約	75,196	4,289	19,480
承諾購買契約	1,399	40,404	45,486
	<u>733,004</u>	<u>390,079</u>	<u>447,104</u>
非衍生金融負債			
公債發行前交易	-	49,567	-
商業本票合約	194,295	1,691	639
	<u>194,295</u>	<u>51,258</u>	<u>639</u>
	<u>\$ 927,299</u>	<u>\$ 441,337</u>	<u>\$ 447,743</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，主要係為降低固定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降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

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
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	
利率交換合約	\$ 12,022,400	\$ 14,010,914	\$ 12,328,849	
外匯換匯合約	92,232,236	99,978,371	69,346,741	
遠期外匯合約	16,561,823	10,506,426	6,054,362	

(接次頁)

(承前頁)

	合	約	金	額
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	
外匯選擇權				
買入選擇權	\$ 2,873,881	\$ 388,971	\$ 1,267,679	
賣出選擇權	2,726,593	307,351	1,375,114	
承諾購買契約	14,000,000	12,900,000	13,750,000	

本銀行及子公司 111 年 6 月 30 日暨 110 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已供作附買回條件交易之面額分別有 63,489,000 仟元、78,572,100 仟元及 66,348,100 仟元。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四三。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之權益工具投資	\$ 7,469,838	\$ 7,600,894	\$ 6,906,308
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之債務工具投資			
政府公債	21,107,084	21,349,542	21,090,664
金融債	30,509,332	34,596,305	36,225,506
公司債	77,576,401	86,613,703	73,668,772
國外政府公債	2,132,367	2,721,421	2,654,026
不動產抵押擔保債券	2,710,203	2,467,423	2,368,550
商業本票	6,018,580	6,384,497	7,621,632
可轉讓定存單	19,994,359	29,422,895	25,011,670
	<u>\$167,518,164</u>	<u>\$191,156,680</u>	<u>\$175,547,128</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

本銀行及子公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別 1,381,170 仟元及 1,016,301 仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量

之金融資產未實現評價利益 1,525 仟元及 115,730 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行及子公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 190,633 仟元及 23,906 仟元，與 111 年及 110 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 187,676 仟元及 23,906 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註四三。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四七。
3. 本銀行及子公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為 89,360,465 仟元、99,219,428 仟元及 95,134,267 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年6月30日
政府公債	\$ 1,094,045
金融債	686,124
公司債	318,368
國外政府公債	439,359
可轉讓定期存單	<u>7,000,000</u>
	9,537,896
減：備抵損失	<u>398</u>
淨 額	<u>\$ 9,537,498</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四三。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四七。

十一、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之附賣回票券及債券投資 4,464,163 仟元、5,364,108 仟元及 6,934,804

仟元經約定分別於 111 年 7 月、111 年 2 月及 110 年 8 月前分別以 4,465,354 仟元、5,365,201 仟元及 6,935,979 仟元陸續賣回。

本銀行及子公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額分別為 4,210,000 仟元、5,330,000 仟元及 6,447,100 仟元。

十二、應收款項－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 17,450,903	\$ 17,072,141	\$ 15,139,161
應收承購帳款	1,562,641	1,568,952	1,271,695
應收利息	1,053,549	980,147	970,202
應收帳款	1,525,979	1,557,850	1,136,212
應收投資交割款	638,077	88,899	204,380
應收承兌票款	103,361	84,266	63,305
應收交割帳款－受託買賣	64,680	60,580	66,233
其 他	174,232	145,595	168,515
	<u>22,573,422</u>	<u>21,558,430</u>	<u>19,019,703</u>
減：未實現利息收入	934,442	976,710	855,621
減：備抵呆帳	<u>523,269</u>	<u>505,206</u>	<u>443,116</u>
淨 額	<u>\$ 21,115,711</u>	<u>\$ 20,076,514</u>	<u>\$ 17,720,966</u>

本銀行及子公司應收款項總帳面金額（減除未實現利息收入）變動情形如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	\$ 20,194,073	\$ 135,829	\$ 251,818	\$ 20,581,720
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	19,323	(19,323)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(163,726)	163,726	-	-
轉為信用減損金融資產	(207)	(98,762)	98,969	-
購入或創始之新金融資產	10,850,999	655,445	866	11,507,310
於當期除列之金融資產	(10,627,682)	(82,971)	(24,854)	(10,735,507)
轉銷呆帳	-	(3,136)	(44,834)	(47,970)
匯兌及其他變動	326,708	1,666	5,053	333,427
期末餘額	<u>\$ 20,599,488</u>	<u>\$ 752,474</u>	<u>\$ 287,018</u>	<u>\$ 21,638,980</u>

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
期初餘額	\$ 15,070,846	\$ 86,938	\$ 226,280	\$ 15,384,064
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：				
轉為12個月預期信用 損失	125	(124)	(1)	-
轉為存續期間預期信用 損失	(54,998)	54,998	-	-
轉為信用減損金融資產	(193)	(24,941)	25,134	-
購入或創始之新金融資產	10,343,706	4,538	1,510	10,349,754
於當期除列之金融資產	(7,352,931)	(19,329)	(35,859)	(7,408,119)
轉銷呆帳	-	-	(15,236)	(15,236)
匯兌及其他變動	(142,003)	(2,151)	(2,227)	(146,381)
期末餘額	<u>\$ 17,864,552</u>	<u>\$ 99,929</u>	<u>\$ 199,601</u>	<u>\$ 18,164,082</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。

本銀行及子公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十四。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四七。

十三、貼現及放款－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
短期放款	\$ 70,549,996	\$ 61,988,195	\$ 64,319,236
中期放款	102,791,594	87,064,663	84,973,633
長期放款	25,519,519	25,363,949	26,983,986
出口押匯	4,875	91,416	58,469
擔保透支	112,195	138,453	153,208
由放款轉列之催收款項	656,582	649,859	672,214
應收帳款融資	-	-	102,969
小 計	199,634,761	175,296,535	177,263,715
減：備抵呆帳	2,832,618	2,568,946	2,529,195
	<u>\$196,802,143</u>	<u>\$172,727,589</u>	<u>\$174,734,520</u>

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 161,284,858	\$ 12,775,541	\$ 1,236,136	\$ 175,296,535
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為 12 個月預期信用 損失	570,350	(570,350)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(2,135,374)	2,135,374	-	-
轉為信用減損金融資產	(30,768)	(80,033)	110,801	-
購入或創始之新金融資產	92,014,892	8,563,138	145,375	100,723,405
於當期除列之金融資產	(70,783,865)	(8,387,914)	(209,025)	(79,380,804)
轉銷呆帳	-	-	(26,328)	(26,328)
匯兌及其他變動	2,767,991	249,835	4,127	3,021,953
期末餘額	<u>\$ 183,688,084</u>	<u>\$ 14,685,591</u>	<u>\$ 1,261,086</u>	<u>\$ 199,634,761</u>

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 167,034,025	\$ 17,442,689	\$ 1,696,982	\$ 186,173,696
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為 12 個月預期信用 損失	238,140	(234,746)	(3,394)	-
轉為存續期間預期信用 損失	(357,247)	357,247	-	-
轉為信用減損金融資產	(49,379)	(12,092)	61,471	-
購入或創始之新金融資產	65,473,994	7,301,393	225,014	73,000,401
於當期除列之金融資產	(70,499,285)	(10,043,814)	(434,863)	(80,977,962)
轉銷呆帳	-	-	(52,517)	(52,517)
匯兌及其他變動	(773,509)	(98,509)	(7,885)	(879,903)
期末餘額	<u>\$ 161,066,739</u>	<u>\$ 14,712,168</u>	<u>\$ 1,484,808</u>	<u>\$ 177,263,715</u>

本銀行及子公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。111 年及 110 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 6,477 仟元及 11,629 仟元。本銀行及子公司並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款質押之資訊，參閱附註四三。

本銀行及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十四。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四七。

十四、備抵呆帳及負債準備

本銀行及子公司 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 270,996	\$ 28,036	\$ 190,494	\$ 489,526	\$ 15,680	\$ 505,206
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	976	(976)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,192)	3,192	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(126)	(33,060)	33,186	-	-	-
購入或創始之新金融資產	125,578	544	211	126,333	-	126,333
於當期除列之金融資產	(139,373)	(4,344)	(15,174)	(158,891)	-	(158,891)
模型／風險參數改變	162	35,654	49,678	85,494	-	85,494
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,611	2,611
轉銷呆帳	-	(3,136)	(44,834)	(47,970)	-	(47,970)
轉銷呆帳後收回	-	-	1,393	1,393	-	1,393
匯兌及其他變動	4,234	456	4,334	9,024	69	9,093
期末餘額	\$ 259,255	\$ 26,366	\$ 219,288	\$ 504,909	\$ 18,360	\$ 523,269

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 382,077	\$ 108,320	\$ 238,363	\$ 728,760	\$ 1,840,186	\$ 2,568,946
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	12,541	(12,541)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(14,799)	14,799	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(17,442)	(2,438)	19,880	-	-	-
購入或創始之新金融資產	89,568	6,134	49,255	144,957	-	144,957
於當期除列之金融資產	(162,190)	(32,280)	(41,798)	(236,268)	-	(236,268)
模型／風險參數改變	(53,906)	(9,060)	9,406	(53,560)	-	(53,560)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	362,941	362,941
轉銷呆帳	-	-	(26,328)	(26,328)	-	(26,328)
轉銷呆帳後收回	-	-	12,901	12,901	-	12,901
匯兌及其他變動	6,106	3,800	312	10,218	48,811	59,029
期末餘額	\$ 241,955	\$ 76,734	\$ 261,991	\$ 580,680	\$ 2,251,938	\$ 2,832,618

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 121,611	\$ 15,461	\$ -	\$ 137,072	\$ 1,705,435	\$ 1,842,507
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(209)	209	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	24,383	2,001	-	26,384	-	26,384
於當期除列之金融資產	(60,396)	(7,142)	-	(67,538)	-	(67,538)
模型／風險參數改變	(20,304)	(332)	-	(20,636)	-	(20,636)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(31,416)	(31,416)
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	21,136	21,136
匯兌及其他變動	754	42	-	796	438	1,234
期末餘額	\$ 65,839	\$ 10,239	\$ -	\$ 76,078	\$ 1,695,593	\$ 1,771,671

本銀行及子公司 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 220,734	\$ 25,785	\$ 175,691	\$ 422,210	\$ 8,995	\$ 431,205
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(8,436)	8,436	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(117)	(9,532)	9,649	-	-	-
購入或創始之新金融資產	22,322	1,587	1,486	25,395	-	25,395
於當期除列之金融資產	(2,492)	(61)	(10,712)	(13,265)	-	(13,265)
模型／風險參數改變	134	(9)	(3)	122	-	122
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	4,496	4,496
轉銷呆帳	-	-	(15,236)	(15,236)	-	(15,236)
轉銷呆帳後收回	-	-	14,682	14,682	-	14,682
匯兌及其他變動	(1,913)	(243)	(2,092)	(4,248)	(35)	(4,283)
期末餘額	\$ 230,232	\$ 25,963	\$ 173,465	\$ 429,660	\$ 13,456	\$ 443,116

貼現及放款

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 530,975	\$ 194,967	\$ 352,887	\$ 1,078,829	\$ 1,383,894	\$ 2,462,723
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用損失	328	(325)	(3)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,074)	3,074	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(27,099)	(6,168)	33,267	-	-	-
購入或創始之新金融資產	109,121	26,854	196,348	332,323	-	332,323
於當期除列之金融資產	(200,154)	(46,475)	(178,090)	(424,719)	-	(424,719)
模型／風險參數改變	(28,236)	138	75,894	47,796	-	47,796
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	171,156	171,156
轉銷呆帳	-	-	(52,517)	(52,517)	-	(52,517)
轉銷呆帳後收回	-	-	12,523	12,523	-	12,523
匯兌及其他變動	(3,020)	(2,377)	(44)	(5,441)	(14,649)	(20,090)
期末餘額	\$ 378,841	\$ 169,688	\$ 440,265	\$ 988,794	\$ 1,540,401	\$ 2,529,195

保證責任準備及融資額度準備

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 131,948	\$ 21,026	\$ -	\$ 152,974	\$ 1,686,303	\$ 1,839,277
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用損失	6	(6)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	65,879	23,477	-	89,356	-	89,356
於當期除列之金融資產	(83,511)	(4,643)	-	(88,154)	-	(88,154)
模型／風險參數改變	(7,256)	1,791	-	(5,465)	-	(5,465)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	16,705	16,705
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	6,901	6,901
匯兌及其他變動	(277)	(162)	-	(439)	74	(365)
期末餘額	\$ 106,789	\$ 41,483	\$ -	\$ 148,272	\$ 1,709,983	\$ 1,858,255

十五、停業單位

本銀行之子公司駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）於105年5月25日股東臨時會決議通過將經紀業務之營業權益及財產讓與永豐金證券股份有限公司，讓與總價金為390,000仟元，並訂定105年9月26日為營業讓與基準日。該子公司於105年9月23日結束證券商業務，並於105年10月17日經董事會決議於105年11月11日進行解散清算。

於105年9月30日，該子公司營運部門之自營、新金融商品業務已停止營業，並符合IFRS 5停業單位定義，故本合併財務報告將上述營運部門表達為停業單位。

停業單位損益明細及現金流量資訊如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 170	\$ 36	\$ 248	\$ 82
利息費用	-	-	-	-
利息淨收益	170	36	248	82
利息以外淨收益				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益	604	1,926	(13,303)	5,533
其他利息以外淨收益	56	(82)	25,490	29
利息以外淨收益 合計	660	1,844	12,187	5,562
淨收益	830	1,880	12,435	5,644
營業費用				
員工福利費用	1,899	1,870	4,134	4,290
折舊及攤銷費用	721	1,513	1,408	1,671
其他業務及管理費用	1,391	968	2,586	2,806
營業費用合計	4,011	4,351	8,128	8,767
所得稅費用	-	-	-	-
停業單位本期淨損				
一沖銷前	(3,181)	(2,471)	4,307	(3,123)
關係人交易沖銷數	(148)	63	(165)	122
停業單位本期淨利（損）	(\$ 3,329)	(\$ 2,408)	\$ 4,142	(\$ 3,001)
停業單位淨利（損）歸屬於：				
本銀行業主	(\$ 3,320)	(\$ 2,402)	\$ 4,132	(\$ 2,993)
非控制權益	(9)	(6)	10	(8)
	(\$ 3,329)	(\$ 2,408)	\$ 4,142	(\$ 3,001)

（接次頁）

(承前頁)

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
現金流量				
營業活動	\$ 13,051	(\$ 4,584)	\$ 53,613	(\$ 5,938)
投資活動	(58)	36	(104)	39
籌資活動	(726)	(1,406)	(1,420)	(1,406)
匯率影響數	(5,973)	3,943	(11,219)	4,181
淨現金流出	\$ 6,294	(\$ 2,011)	\$ 40,870	(\$ 3,124)

十六、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 查 核
			111年 6月30日	110年 12月31日	110年 6月30日		
本銀行	中華票券金融股份有限公司	票債經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	係 67 年成立	是
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	係 95 年成立於美國加州	是
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	是
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	是
本銀行	駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	一般投資(原綜合證券商)	99.75%	99.75%	99.75%	係 50 年成立(於 105 年 11 月 11 日進行清算解散，本銀行仍採用權益法認列)	是
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(註)	是
臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係 103 年成立	是
駿騰新世紀股份有限公司(原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	是
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	是
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	是
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	91.78%	係 83 年成立於美國加州	是

註：於 111 年 4 月受讓交易完成前，係與其子公司臺灣工銀柒創業投資股份有限公司共同持有。

(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		
		111年6月30日	110年12月31日	110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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 6,210,097	\$ 7,250,266	\$ 7,138,993
中華票券金融股份 有限公司之非控 制權益	<u>15,680,489</u>	<u>18,306,919</u>	<u>18,025,951</u>
	<u>\$ 21,890,586</u>	<u>\$ 25,557,185</u>	<u>\$ 25,164,944</u>
	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	
淨收益	<u>\$ 936,592</u>	<u>\$ 1,496,057</u>	
本期淨利	\$ 601,507	\$ 989,098	
其他綜合損益	(3,060,949)	(106,653)	
綜合損益總額	<u>(\$ 2,459,442)</u>	<u>\$ 882,445</u>	
淨利歸屬於：			
本銀行業主	\$ 170,640	\$ 280,595	
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>430,867</u>	<u>708,503</u>	
	<u>\$ 601,507</u>	<u>\$ 989,098</u>	
綜合損益總額歸屬於：			
本銀行業主	(\$ 697,714)	\$ 250,339	
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>(1,761,728)</u>	<u>632,106</u>	
	<u>(\$ 2,459,442)</u>	<u>\$ 882,445</u>	
現金流量			
營業活動	(\$ 1,823,067)	(\$ 4,067,722)	
投資活動	(6,665)	(4,669)	
籌資活動	<u>2,064,720</u>	<u>4,108,215</u>	
淨現金流入	<u>\$ 234,988</u>	<u>\$ 35,824</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>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十七、採用權益法之投資－淨額

投資關聯企業

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
具重大性之關聯企業			
北京陽光消費金融股份			
有限公司	<u>\$ 1,016,553</u>	<u>\$ 880,879</u>	<u>\$ 743,968</u>

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

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表六「轉投資事業相關資訊」及附表七「大陸投資資訊」。

十八、其他金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
原始到期日超過 3 個月之			
定期存款	\$ 24,378	\$ 9,414	\$ 49,860
已質押定存單	14,800	232,100	215,597
備償專戶	28,100	36,310	16,218
預付投資款	-	-	-
拆放證券公司	594,579	553,794	557,401
其 他	<u>66,250</u>	<u>44,115</u>	<u>40,763</u>
合 計	<u>\$ 728,107</u>	<u>\$ 875,733</u>	<u>\$ 879,839</u>

十九、不動產及設備－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土 地	\$ 781,970	\$ 781,970	\$ 781,970
房屋及建築	1,216,117	1,239,222	1,262,271
機械及電腦設備	275,924	304,007	299,991
交通及運輸設備	33,754	24,886	27,361
雜項設備	43,873	49,632	59,337
租賃權益改良	119,595	125,143	141,292
未完工程及預付設備款	<u>34,996</u>	<u>20,190</u>	<u>36,997</u>
	<u>\$ 2,506,229</u>	<u>\$ 2,545,050</u>	<u>\$ 2,609,219</u>

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房屋及建築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租賃權益改良	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本								
111年1月1日餘額	\$ 781,970	\$ 1,906,173	\$ 856,234	\$ 76,998	\$ 283,582	\$ 407,191	\$ 20,190	\$ 4,332,338
增 添	-	90	7,366	13,825	3,983	13,471	26,029	64,764
處分及報廢	-	-	(10,822)	(1,571)	(161)	(4,790)	-	(17,344)
重 分 類	-	-	84	50	1,059	3,762	(11,304)	(6,349)
淨兌換差額	-	-	2,471	605	3,672	10,736	81	17,565
111年6月30日餘額	\$ 781,970	\$ 1,906,263	\$ 855,333	\$ 89,907	\$ 292,135	\$ 430,370	\$ 34,996	\$ 4,390,974
累計折舊及減損								
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 666,951	\$ 552,227	\$ 52,112	\$ 233,950	\$ 282,048	\$ -	\$ 1,787,288
處分及報廢	-	-	(10,719)	(1,088)	(148)	(4,790)	-	(16,745)
折舊費用	-	23,195	36,023	4,771	11,271	25,971	-	101,231
淨兌換差額	-	-	1,878	358	3,189	7,546	-	12,971
111年6月30日餘額	\$ -	\$ 690,146	\$ 579,409	\$ 56,153	\$ 248,262	\$ 310,775	\$ -	\$ 1,884,745
淨 額								
111年6月30日餘額	\$ 781,970	\$ 1,216,117	\$ 275,924	\$ 33,754	\$ 43,873	\$ 119,595	\$ 34,996	\$ 2,506,229
成 本								
110年1月1日餘額	\$ 781,970	\$ 1,905,429	\$ 842,003	\$ 80,683	\$ 282,030	\$ 393,822	\$ 21,209	\$ 4,307,146
增 添	-	601	7,604	3,340	5,789	5,216	20,928	43,478
處分及報廢	-	-	(12,017)	(6,042)	(2,103)	(829)	-	(20,991)
重 分 類	-	-	173	50	582	2,289	(5,036)	(1,942)
淨兌換差額	-	-	(1,006)	(235)	(1,216)	(3,481)	(104)	(6,042)
110年6月30日餘額	\$ 781,970	\$ 1,906,030	\$ 836,757	\$ 77,796	\$ 285,082	\$ 397,017	\$ 36,997	\$ 4,321,649
累計折舊及減損								
110年1月1日餘額	\$ -	\$ 620,571	\$ 515,993	\$ 49,109	\$ 216,796	\$ 232,110	\$ -	\$ 1,634,579
處分及報廢	-	-	(11,649)	(4,108)	(1,993)	(829)	-	(18,579)
折舊費用	-	23,188	33,566	5,540	11,444	26,607	-	100,345
重 分 類	-	-	(429)	-	429	-	-	-
淨兌換差額	-	-	(715)	(106)	(931)	(2,163)	-	(3,915)
110年6月30日餘額	\$ -	\$ 643,759	\$ 536,766	\$ 50,435	\$ 225,745	\$ 255,725	\$ -	\$ 1,712,430
淨 額								
110年6月30日餘額	\$ 781,970	\$ 1,262,271	\$ 299,991	\$ 27,361	\$ 59,337	\$ 141,292	\$ 36,997	\$ 2,609,219

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	5~55 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	3~15 年
租賃權益改良	5~8 年

二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 317,140	\$ 314,304	\$ 364,552
機器設備	735	-	-
運輸設備	14,843	16,967	13,771
辦公設備	1,000	1,667	1,938
	\$ 333,718	\$ 332,938	\$ 380,261

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 12,275</u>	<u>\$ 26,713</u>	<u>\$ 23,531</u>	<u>\$ 27,283</u>
使用權資產之折舊費用				
建築物	\$ 28,165	\$ 35,165	\$ 64,755	\$ 71,489
機器設備	74	-	147	-
運輸設備	3,259	2,646	6,337	4,725
辦公設備	145	321	468	646
	<u>\$ 31,643</u>	<u>\$ 38,132</u>	<u>\$ 71,707</u>	<u>\$ 76,860</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行及子公司之使用權資產於111年及110年1月1日至6月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 343,559</u>	<u>\$ 350,370</u>	<u>\$ 397,628</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
建築物	0.67%~5.70%	0.44%~5.70%	0.44%~5.70%
機器設備	1.359%	-	-
運輸設備	2.04%~6.00%	2.04%~6.00%	2.04%~6.00%
辦公設備	0.63%~2.33%	0.65%~2.76%	1.71%~2.76%

(三) 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117年10月前陸續到期。截至111年6月30日暨110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36,931仟元、35,026仟元及35,093仟元。

(四) 其他租賃資訊

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 11,949</u>	<u>\$ 5,330</u>	<u>\$ 15,130</u>	<u>\$ 10,565</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,269</u>	<u>\$ 536</u>	<u>\$ 2,834</u>	<u>\$ 1,237</u>
租賃之現金（流出）				
總額			<u>(\$ 94,663)</u>	<u>(\$ 98,812)</u>

二一、無形資產-淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
每一類別之帳面金額			
電腦軟體	\$ 782,003	\$ 894,295	\$ 987,830
商 譽	<u>1,128,498</u>	<u>1,051,756</u>	<u>1,058,543</u>
	<u>\$ 1,910,501</u>	<u>\$ 1,946,051</u>	<u>\$ 2,046,373</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				
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,427,072	\$ 1,051,756	\$ 6,760	\$ 3,485,588
本期增添	18,173	-	-	18,173
報 廢	(10,597)	-	-	(10,597)
重 分 類	6,349	-	-	6,349
淨兌換差額	5,887	76,742	498	83,127
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 2,446,884</u>	<u>\$ 1,128,498</u>	<u>\$ 7,258</u>	<u>\$ 3,582,640</u>
累計攤銷及減損				
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,532,777	\$ -	\$ 6,760	\$ 1,539,537
攤銷費用	138,531	-	-	138,531
報 廢	(10,585)	-	-	(10,585)
淨兌換差額	4,158	-	498	4,656
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 1,664,881</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,258</u>	<u>\$ 1,672,139</u>
淨 額				
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 782,003</u>	<u>\$ 1,128,498</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,910,501</u>
成 本				
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,376,821	\$ 1,082,563	\$ 6,960	\$ 3,466,344
本期增添	4,902	-	-	4,902
重 分 類	2,592	-	-	2,592
淨兌換差額	(2,040)	(24,020)	(156)	(26,216)
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 2,382,275</u>	<u>\$ 1,058,543</u>	<u>\$ 6,804</u>	<u>\$ 3,447,622</u>
累計攤銷及減損				
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,252,140	\$ -	\$ 6,960	\$ 1,259,100
攤銷費用	143,055	-	-	143,055
重 分 類	650	-	-	650
淨兌換差額	(1,400)	-	(156)	(1,556)
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 1,394,445</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,804</u>	<u>\$ 1,401,249</u>
淨 額				
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 987,830</u>	<u>\$ 1,058,543</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,046,373</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允價值部分。

本銀行及子公司執行商譽減損測試時，係以 EverTrust Bank 為一現金產生單位，並以現金產生單位之使用價值評估其可回收金額，所採用之關鍵假設係以現金產生單位之實際獲利情形作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量折現計算出使用價值。經本銀行及子公司評估後，並無減損情事發生。

電腦軟體及其他無形資產係以直線法基礎分別按 3 年到 15 年計提攤銷費用。

二二、其他資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存出保證金	\$ 695,659	\$ 659,672	\$ 709,083
人身保險權益	342,991	319,399	321,114
預付款項	137,958	109,618	131,044
其 他	256,920	201,023	183,113
	<u>\$ 1,433,528</u>	<u>\$ 1,289,712</u>	<u>\$ 1,344,354</u>

二三、央行及銀行同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行同業拆放	\$ 25,375,721	\$ 25,107,334	\$ 18,015,495
中華郵政轉存款	-	-	7,000,000
央行拆放	2,972,894	2,768,967	2,787,003
	<u>\$ 28,348,615</u>	<u>\$ 27,876,301</u>	<u>\$ 27,802,498</u>

二四、附買回票券及債券負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
票 券	\$ 62,368,249	\$ 78,017,892	\$ 66,307,625
政府公債	96,844,751	21,680,879	27,268,444
公 司 債	1,236,390	66,112,201	57,757,817
金 融 債	141,391	21,607,056	21,323,364
受益證券	-	534,588	-
	<u>\$ 160,590,781</u>	<u>\$ 187,952,616</u>	<u>\$ 172,657,250</u>
約定到期日	112年6月以前	111年8月以前	111年4月以前
約定買回價格	\$ 160,687,840	\$ 188,018,898	\$ 172,710,737

二五、應付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付投資交割款	\$ 1,537,956	\$ 150,764	\$ 568,623
應付交割帳款－受託買賣	64,681	60,579	66,242
應付股利	1,812,569	160	1,510,005
承兌匯票	103,361	84,266	63,305
應付利息	430,573	353,405	491,519
應付費用	891,859	1,296,025	936,216
應付代收款	85,443	81,188	83,318
應付承購帳款	289,466	114,189	334,103
待交換票據	26,598	75,133	1,661,972
其他應付款	398,244	251,697	206,962
	<u>\$ 5,640,750</u>	<u>\$ 2,467,406</u>	<u>\$ 5,922,265</u>

二六、存款及匯款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
支票存款	\$ 8,533,275	\$ 7,578,807	\$ 7,848,674
活期存款	57,209,015	69,422,918	62,150,267
定期存款	211,510,704	163,221,744	169,136,555
儲蓄存款	14,551,963	19,016,234	19,003,660
匯出匯款及應解匯款	31,757	139,722	58,042
	<u>\$ 291,836,714</u>	<u>\$ 259,379,425</u>	<u>\$ 258,197,198</u>

二七、應付金融債券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
103 年度第三次 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
103 年度第四次 7 年 6 個月次順位金融債券，固定利率 2.20%，到期日 111 年 5 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本	-	1,500,000	1,500,000
104 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 111 年 12 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
105 年第一次 7 年期次順位 金融債券甲券，固定利率 1.70%，到期日 112 年 6 月 29 日，每年計息一次，到 期一次還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
105 年第一次 8 年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日 113 年 6 月 29 日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
106 年第一次 10 年期次順位 金融債券，固定利率 1.97%，到期日 116 年 9 月 5 日，每年計息一次，到 期一次還本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
106 年第二次次順位金融債 券甲券，固定利率 4.00%， 無到期日，每年計息一次	750,000	750,000	750,000
106 年第二次 10 年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.82%，到期日 116 年 12 月 27 日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
107 年第一次次順位金融債 券甲券，固定利率 4.00%， 無到期日，每年計息一次	700,000	700,000	700,000
107 年第一次 10 年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.75%，到期日 117 年 6 月 29 日，每年計息一次，到 期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000
108 年第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 1.50%，到期日 115 年 6 月 6 日，每年計息一次，到 期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
110年第一次7年期次順位 金融債券，固定利率 0.90%，到期日117年6月 25日，每年計息一次，到 期一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
110年第二次3年期一般順 位金融債券，固定利率 0.65%，到期日113年12 月22日，每年計息一次， 到期一次還本	<u>500,000</u> <u>\$ 13,500,000</u>	<u>500,000</u> <u>\$ 15,000,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 15,100,000</u>

二八、其他金融負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行借款	\$ 13,266,593	\$ 12,569,012	\$ 11,488,008
應付商業本票	2,414,443	5,697,210	5,449,371
結構型商品本金	102,177	44,900	153,258
撥入放款基金	<u>2,071,557</u>	<u>2,269,710</u>	<u>2,606,786</u>
	<u>\$ 17,854,770</u>	<u>\$ 20,580,832</u>	<u>\$ 19,697,423</u>

(一) 銀行借款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
短期借款	\$ 5,337,724	\$ 5,517,631	\$ 5,119,121
長期借款	<u>7,928,869</u>	<u>7,051,381</u>	<u>6,368,887</u>
	<u>\$ 13,266,593</u>	<u>\$ 12,569,012</u>	<u>\$ 11,488,008</u>
借款利率區間(%)			
新台幣	1.18%-1.88%	1.00%-1.30%	1.00%-1.35%
美金	2.59%-4.27%	1.51%-1.80%	0.95%-1.79%
人民幣	4.55%-4.76%	4.05%-4.85%	4.52%-5.50%

(二) 應付商業本票

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付商業本票	\$ 2,416,000	\$ 5,700,000	\$ 5,450,000
減：未攤銷折價	<u>(1,557)</u>	<u>(2,790)</u>	<u>(629)</u>
	<u>\$ 2,414,443</u>	<u>\$ 5,697,210</u>	<u>\$ 5,449,371</u>
借款利率區間(%)	0.83%-1.50%	0.30%-1.14%	0.21%-1.14%

(三) 撥入放款基金

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
撥入放款基金	<u>\$ 2,071,557</u>	<u>\$ 2,269,710</u>	<u>\$ 2,606,786</u>

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本銀行申請額度並委請中國輸出入銀行、中國信託商業銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二九、負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
員工福利負債準備	\$ 242,769	\$ 233,827	\$ 247,792
保證責任準備	1,679,950	1,750,786	1,766,534
融資承諾準備	<u>91,721</u>	<u>91,721</u>	<u>91,721</u>
	<u>\$ 2,014,440</u>	<u>\$ 2,076,334</u>	<u>\$ 2,106,047</u>

本銀行及子公司保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十四。

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本銀行及子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，除 Ever Trust Bank 係依不超過員工年薪 10% 提撥退休金外，其餘皆依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 20,819 仟元及 16,851 仟元與 38,036 仟元及 34,373 仟元。

(二) 確定福利計畫

111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 110 年及 109 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 1,122 仟元及 2,920 仟元與 5,243 仟元及 5,674 仟元。

三一、其他負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存入保證金	\$ 2,265,608	\$ 2,242,552	\$ 2,037,945
預收款項	70,771	59,158	55,508
應付保管款	25,472	33,048	16,078
其 他	<u>288,561</u>	<u>384,821</u>	<u>348,549</u>
	<u>\$ 2,650,412</u>	<u>\$ 2,719,579</u>	<u>\$ 2,458,080</u>

三二、權 益

(一) 股 本

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
額定股數（仟股）	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）			
普 通 股	<u>2,733,992</u>	<u>2,733,006</u>	<u>2,733,006</u>
特 別 股	<u>299,014</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
已發行股本	<u>\$ 30,330,063</u>	<u>\$ 30,330,063</u>	<u>\$ 30,330,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期 IRS 利率 0.94375%+3.30625%（合計 4.25%），按每股發行價格計算，五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。
2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其

他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為 1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
6. 本銀行得於發行屆滿五年六個月之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如本銀行股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
7. 本銀行以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

截至 111 年 6 月 30 日止，本銀行之甲種記名式特別股共計 986 仟股已申請轉換為本銀行普通股。

(二) 資本公積

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）			
庫藏股票交易	\$ 9,061	\$ 3,193	\$ 3,193
僅得用以彌補虧損			
股東逾時效未領取之股利	1,982	1,341	1,349
不得作為任何用途			
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數	<u>2,627</u>	<u>2,200</u>	<u>2,201</u>
	<u>\$ 13,670</u>	<u>\$ 6,734</u>	<u>\$ 6,743</u>

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

(三) 特別盈餘公積

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
買賣損失及違約損失準備提列	\$ 133,955	\$ 133,955	\$ 133,955
金融科技發展員工轉職或安置支出提列	15,176	15,902	15,902
其他權益減項提列之特別盈餘公積	485,479	-	-
依公司章程自行提列	<u>-</u>	<u>647,926</u>	<u>647,926</u>
	<u>\$ 634,610</u>	<u>\$ 797,783</u>	<u>\$ 797,783</u>

本銀行依金管銀法字第 10010000440 號函之規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉，上述函令自 108 年 5 月 15 日廢止，及依金管會

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

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

本銀行依法令規定就其他權益減項提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

(四) 保留盈餘及股利政策

1. 本銀行已於 111 年 6 月 17 日股東會決議通過修訂公司章程之盈餘分派及股利政策如下：

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘即為年度未分配盈餘，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。

本銀行依法提列特別盈餘公積時，對於「前期累積之其他權益減項淨額」之提列不足數額，於盈餘分派前，應先自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足之情形，再自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列。

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十為原則；前述所指當年度可供分配盈餘係第一項之年度未分配盈餘，減除可分派但尚未分派予特別股股息及依法令規定

當年度迴轉之特別盈餘公積後之餘額；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

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

2. 本銀行已於 111 年 6 月 17 日股東會決議通過修訂公司章程之盈餘分派及股利政策。修訂前規定如下：

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。

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

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

有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三七員工福利費用。

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

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

本銀行於 111 年 6 月 17 日及 110 年 7 月 20 日舉行股東常會，分別決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	110 年度	109 年度
法定盈餘公積	\$ 612,126	\$ 31,879
特別盈餘公積（迴轉）	(163,173)	(598,570)
普通股現金股利	819,145	545,454
特別股股息	127,500	127,500

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 946,067)	(\$ 697,554)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	755,446	(242,088)
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	(84,322)	25,600
期末餘額	(\$ 274,943)	(\$ 914,042)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 460,588	\$ 755,298
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(2,740,103)	(395,786)
權益工具	(666,065)	480,828
所得稅影響數	151,117	24,515
債務工具備抵損失之調整	(3,673)	151
本期其他綜合損益	(3,258,724)	109,708
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(1,525)	(115,730)
期末餘額	(\$ 2,799,661)	\$ 749,276

(六) 非控制權益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 18,786,481	\$ 18,696,870
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	441,766	723,151
資本公積變動	1,079	1,026
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	35,672	(10,617)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現評價損益		
債務工具	(2,368,193)	(283,268)
權益工具	(66,592)	158,292
所得稅影響數	228,529	47,654
確定福利計劃精算損益	-	(85)
子公司退回股款	(403)	-
子公司發放現金股利	(865,780)	(836,921)
期末餘額	<u>\$ 16,192,559</u>	<u>\$ 18,496,102</u>

(七) 庫藏股票

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初股數	5,737	5,737
本期減少	(3,215)	-
期末股數	<u>2,522</u>	<u>5,737</u>

單位：仟股

本銀行董事會於 109 年 3 月 19 日決議於 109 年 3 月 20 日至 109 年 5 月 19 日間買回庫藏股票，以轉讓予員工。截至 109 年 5 月 19 日止，本銀行已以 38,304 仟元買回庫藏股 5,737 仟股。本銀行於 111 年 2 月以每股 5.9 元轉讓予員工 3,215 仟股，因而減少庫藏股票成本 21,467 仟元。

本銀行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

三三、利息淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 1,192,774	\$ 972,279	\$ 2,162,336	\$ 1,981,573
投資有價證券息	448,577	407,824	866,441	826,522
分期銷貨及租賃息	318,961	257,814	641,131	507,241
存放及拆放同業息	23,697	10,068	34,210	22,719
其 他	<u>43,507</u>	<u>23,197</u>	<u>78,082</u>	<u>44,780</u>
小 計	<u>2,027,516</u>	<u>1,671,182</u>	<u>3,782,200</u>	<u>3,382,835</u>
利息費用				
存 款 息	358,954	263,175	593,240	563,344
央行及同業融資息	47,465	9,586	69,592	24,034
應付金融債券息	66,716	76,104	137,662	157,379
附買回票券及債券息	181,706	97,798	303,280	208,101
其 他	<u>111,120</u>	<u>78,773</u>	<u>216,453</u>	<u>150,339</u>
小 計	<u>765,961</u>	<u>525,436</u>	<u>1,320,227</u>	<u>1,103,197</u>
合 計	<u>\$ 1,261,555</u>	<u>\$ 1,145,746</u>	<u>\$ 2,461,973</u>	<u>\$ 2,279,638</u>

三四、手續費淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
手續費收入				
保證業務手續費收入	\$ 254,200	\$ 295,266	\$ 523,693	\$ 583,451
放款業務手續費收入	100,694	37,092	259,477	140,052
承銷業務手續費收入	111,265	132,225	245,177	285,774
信託業務手續費收入	11,216	15,520	31,602	30,661
租賃業務手續費收入	114,740	99,005	175,081	159,751
額度審理手續費收入	31,665	34,537	88,122	74,633
進出口業務手續費 收入	5,653	2,959	9,242	6,476
承購業務手續費收入	4,582	6,350	11,205	11,536
保代業務手續費收入	8,876	10,436	18,526	18,691
其他手續費收入	<u>16,528</u>	<u>20,295</u>	<u>46,100</u>	<u>36,982</u>
小 計	659,419	653,685	1,408,225	1,348,007
手續費費用				
其他手續費費用	<u>28,333</u>	<u>25,097</u>	<u>55,856</u>	<u>50,050</u>
合 計	<u>\$ 631,086</u>	<u>\$ 628,588</u>	<u>\$1,352,369</u>	<u>\$1,297,957</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
已實現損益				
票 券	(\$ 16,095)	\$ 39,452	(\$ 3,659)	\$ 82,599
股票及受益憑證	(69,164)	273,384	(73,977)	326,409
債 券	27,579	38,431	51,007	44,966
衍生工具	<u>1,092,325</u>	<u>(183,657)</u>	<u>1,456,794</u>	<u>(716,417)</u>
小 計	<u>1,034,645</u>	<u>167,610</u>	<u>1,430,165</u>	<u>(262,443)</u>
評價損益				
票 券	(143,837)	3,423	(253,311)	38
股票及受益憑證	(25,907)	36,781	(37,150)	40,721
債 券	(27,054)	(671)	(46,778)	5,607
衍生工具	<u>373,583</u>	<u>(156,850)</u>	<u>786,283</u>	<u>305,340</u>
小 計	<u>176,785</u>	<u>(117,317)</u>	<u>449,044</u>	<u>351,706</u>
利息收入	<u>219,039</u>	<u>147,811</u>	<u>385,704</u>	<u>308,695</u>
合 計	<u>\$ 1,430,469</u>	<u>\$ 198,104</u>	<u>\$ 2,264,913</u>	<u>\$ 397,958</u>

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
已實現損益－債務工具	(\$ 136,924)	\$ 23,201	(\$ 201,561)	\$ 127,971
股利收入	<u>106,913</u>	<u>18,443</u>	<u>190,633</u>	<u>23,906</u>
合 計	<u>(\$ 30,011)</u>	<u>\$ 41,644</u>	<u>(\$ 10,928)</u>	<u>\$ 151,877</u>

三七、員工福利費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 594,412	\$ 591,979	\$ 1,160,396	\$ 1,158,266
勞健保費用	42,686	37,516	83,883	74,936
其 他	36,008	69,057	101,726	138,427
退職後福利				
退休金費用	21,941	19,771	43,279	40,047
退職金福利	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 695,048</u>	<u>\$ 718,323</u>	<u>\$ 1,389,295</u>	<u>\$ 1,411,676</u>

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行111年及110年1月1日至6月30日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金 額

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
員工酬勞	\$ 6,400	\$ 7,710	\$ 14,925	\$ 14,610
董事酬勞	\$ 12,800	\$ 15,420	\$ 29,850	\$ 29,220

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

本銀行於 111 年 3 月 16 日及 110 年 3 月 22 日舉行董事會，分別決議通過 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	110年度				109年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 26,170		\$ -		\$ 16,056		\$ -	
董事酬勞	52,339		-		32,111		-	

本銀行 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三八、折舊及攤銷費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 50,471	\$ 49,738	\$ 101,198	\$ 100,033
使用權資產折舊費用	30,938	38,132	70,332	76,860
無形資產攤銷費用	69,377	70,741	138,531	143,055
合 計	\$ 150,786	\$ 158,611	\$ 310,061	\$ 319,948

三九、其他業務及管理費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 66,558	\$ 57,169	\$ 126,180	\$ 117,724
租 金	13,994	1,111	17,696	7,904
管 理 費	9,913	9,884	20,857	20,662
電腦作業及顧問費	83,269	73,625	163,831	147,500
交 際 費	6,094	5,807	13,359	15,082
勞 務 費	26,107	25,065	48,787	44,865
廣 告 費	11,333	16,966	19,099	28,040
其 他	86,326	78,381	174,975	158,308
合 計	\$ 303,594	\$ 268,008	\$ 584,784	\$ 540,085

四十、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 173,047	\$ 236,525	\$ 412,110	\$ 480,045
未分配盈餘加徵	14,975	139	14,975	139
以前年度之調整	(1,661)	(19,506)	(1,225)	(19,506)
	<u>186,361</u>	<u>217,158</u>	<u>425,860</u>	<u>460,678</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>46,592</u>	<u>28,987</u>	<u>40,683</u>	<u>95,215</u>
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 232,953</u>	<u>\$ 246,145</u>	<u>\$ 466,543</u>	<u>\$ 555,893</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一國外營運機構 換算	\$ 30,912	(\$ 30,673)	\$ 98,181	(\$ 31,950)
一確定福利計畫再 衡量數	-	-	-	(30)
一透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	(149,470)	41,646	(379,645)	(72,170)
認列於其他綜合損益之 所得稅費用（利益）	<u>(\$ 118,558)</u>	<u>\$ 10,973</u>	<u>(\$ 281,464)</u>	<u>(\$ 104,150)</u>

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 108 年度，子公司工銀租賃公司核定至 108 年度，工銀科顧公司及工銀柒創公司核定至 109 年度，華票除 107 年尚未核定外，已核定至 108 年度。

四一、每股盈餘

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘(元)				
來自繼續營業單位	\$ 0.11	\$ 0.14	\$ 0.32	\$ 0.31
來自停業單位	-	-	-	-
	<u>\$ 0.11</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.31</u>
稀釋每股盈餘(元)				
來自繼續營業單位	\$ 0.10	\$ 0.13	\$ 0.29	\$ 0.28
來自停業單位	-	-	-	-
	<u>\$ 0.10</u>	<u>\$ 0.13</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.28</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
本期淨利				
歸屬於本銀行業主之淨利	\$ 425,181	\$ 519,035	\$ 1,006,964	\$ 972,838
減：已宣告之特別股股利	<u>127,500</u>	<u>127,500</u>	<u>127,500</u>	<u>127,500</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	297,681	391,535	879,464	845,338
減：用以計算停業單位每股盈餘之停業單位淨利益(虧損)	(<u>3,320</u>)	(<u>2,402</u>)	<u>4,132</u>	(<u>2,993</u>)
用以計算繼續營業單位每股盈餘之淨利	<u>\$ 301,001</u>	<u>\$ 393,937</u>	<u>\$ 875,332</u>	<u>\$ 848,331</u>
股數(仟股)				
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	2,731,428	2,727,269	2,730,164	2,727,269
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	1,716	1,089	2,906	3,094
可轉換特別股	<u>299,056</u>	<u>300,000</u>	<u>299,521</u>	<u>300,000</u>
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	<u>3,032,200</u>	<u>3,028,358</u>	<u>3,032,591</u>	<u>3,030,363</u>

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

四二、關係人交易事項

本銀行及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下：

（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）（清算中）	關聯企業
北京陽光消費金融股份有限公司	關聯企業
財團法人王道銀行教育基金會 （王道銀行教育基金會）	本銀行及子公司係主要基金 捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
其 他	本銀行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>111年1月1日至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 262	\$ -	0.21-0.35
其 他	<u>11,393,130</u>	<u>26,247</u>	0.00-8.00
	<u>\$ 11,393,392</u>	<u>\$ 26,247</u>	
<u>110年1月1日至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 261	\$ -	0.03-0.04
其 他	<u>4,189,987</u>	<u>19,286</u>	0.00-6.29
	<u>\$ 4,190,248</u>	<u>\$ 19,286</u>	

2. 放 款

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率（%）
<u>111年1月1日至6月30日</u>				
其 他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 2,839</u>	1.58
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
其 他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 2,513</u>	1.18

111 年 6 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不 動 產	無

110 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不 動 產	無

110 年 6 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不 動 產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
其 他	\$ 1	\$ 8	\$ 2	\$ 10

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
其 他	\$ -	\$ -	\$ 5,600	\$ 5,650

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

111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 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：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 60,355	\$ 61,685	\$ 120,751	\$ 125,853
退職後福利	1,564	2,975	3,198	9,274
	\$ 61,919	\$ 64,660	\$ 123,949	\$ 135,127

董事及其他主要管理階層之薪酬係經薪酬委員會審議後，由董事會同意或董事會授權董事長核定。

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

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

四三、質押之資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,301,817	\$ 3,900,978	\$ 15,897,546
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,145,916	15,076,563	6,739,349
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	6,000,000	-	-
應收款項	710,104	629,434	-
放款	6,806,808	7,780,357	6,651,298
已質押定存單	14,800	232,100	215,597
備償專戶	28,100	36,310	16,218
	<u>\$ 25,007,545</u>	<u>\$ 27,655,742</u>	<u>\$ 29,520,008</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資）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；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係債券及權益工具投資，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、各項借款 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，故提供可轉讓定期存單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（帳列其他金融資產）及備償專戶（帳列其他金融資產）係提供為銀行透支抵押擔保及各項借款用。

為符合往來銀行之授信條件，子公司另提出部分應收客票作為融資借款之副擔保品。

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

除於其他附註揭露外，本銀行及子公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	111年6月30日	110年12月31日	110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	\$ 69,787	\$ 41,599	\$ 69,865
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	34,996	20,190	36,997

四五、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表			
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,894,103	1,820,544	2,006,218
金融資產	4,886,420	4,236,190	4,205,284
應收款項	35	27	18
預付款項	708	1,222	374
不動產	6,839,084	6,121,444	6,648,885
結構型商品	130,307	45,854	-
其他資產	106	42	52
信託資產總額	<u>\$ 13,750,863</u>	<u>\$ 12,225,423</u>	<u>\$ 12,860,931</u>
信託負債及資本			
應付款項	\$ 2,053	\$ 1,787	\$ 2,034
預收款項	1,443	1,180	1,618
應付稅捐	2,949	4,203	2,949
存入保證金	32,725	39,020	45,187
其他負債	992	981	980
信託資本	13,551,701	12,024,438	12,628,506
各項準備與累積盈虧	159,000	153,814	179,657
信託負債及資本總額	<u>\$ 13,750,863</u>	<u>\$ 12,225,423</u>	<u>\$ 12,860,931</u>

信託帳損益表

111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及

111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
信託收益				
利息收入	\$ 530	\$ 254	\$ 795	\$ 531
租金收入	29,176	28,754	58,406	57,145
其他收入	<u>469</u>	<u>757</u>	<u>932</u>	<u>1,687</u>
	<u>30,175</u>	<u>29,765</u>	<u>60,133</u>	<u>59,363</u>
信託費用				
管理費	(680)	(1,003)	(1,413)	(1,912)
手續費	(2,036)	(4,657)	(7,616)	(7,429)
其他費用	(2,768)	(3,416)	(6,290)	(6,519)
稅捐	(3,820)	(3,482)	(6,921)	(7,030)
所得稅費用	(<u>20</u>)	(<u>4</u>)	(<u>29</u>)	(<u>4</u>)
	(<u>9,324</u>)	(<u>12,562</u>)	(<u>22,269</u>)	(<u>22,894</u>)
	<u>\$ 20,851</u>	<u>\$ 17,203</u>	<u>\$ 37,864</u>	<u>\$ 36,469</u>

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

信託帳財產目錄

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,894,103	1,820,544	2,006,218
債券	848,414	539,051	371,230
股票	237,753	228,378	228,378
基金	3,800,253	3,468,761	3,557,115
結構型商品投資	130,307	45,854	48,561
土地	6,019,361	5,302,344	5,808,190
房屋及建築物	819,723	819,100	840,695
應收款項	35	27	18
預付款項	708	1,222	374
其他	<u>106</u>	<u>42</u>	<u>52</u>
	<u>\$ 13,750,863</u>	<u>\$ 12,225,423</u>	<u>\$ 12,860,931</u>

四六、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：

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 9,537,498	\$ 9,516,573	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	13,500,000	13,632,451	15,000,000	15,150,259	15,100,000	15,255,093

2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 9,516,573	\$ 1,252,545	\$ 8,264,028	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	13,632,451	-	13,632,451	-

以公允價值衡量之金融工具項目	110年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	\$ 15,150,259	\$ -	\$ 15,150,259	\$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	110年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	\$ 15,255,093	\$ -	\$ 15,255,093	\$ -

金融工具如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	111年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 1,481,140	\$ 339,971	\$ 1,019,941	\$ 121,228
債券投資	403,775	-	403,775	-
票券投資	86,340,903	-	86,340,903	-
混合金融資產	10,859,820	313,653	1,390,834	9,155,333
可轉讓定存單	37,854,207	-	37,854,207	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	7,469,838	6,528,729	123,289	817,820
票券工具	6,018,580	-	6,018,580	-
債務工具	134,035,387	17,748,213	116,287,174	-
可轉讓定存單	19,994,359	-	19,994,359	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	194,295	-	194,295	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,479,895	24,039	1,455,856	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	733,004	-	733,004	-

以公允價值衡量之金融工具項目	110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				
股票投資及受益憑證	\$ 1,601,385	\$ 879,772	\$ 527,946	\$ 193,667
票券投資	95,940,011	-	95,940,011	-
混合金融資產	11,660,427	435,348	1,245,732	9,979,347
可轉讓定存單	42,434,758	-	42,434,758	-
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	7,600,894	6,646,416	118,575	835,903
票券工具	6,384,497	-	6,384,497	-
債務工具	147,748,394	19,466,751	128,281,643	-
可轉讓定存單	29,422,895	-	29,422,895	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	51,258	-	51,258	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	110年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<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	\$ 262,866	\$ -	\$ 262,866	\$ -
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	390,079	-	390,079	-

以公允價值衡量之金融工具項目	110年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 1,368,948	\$ 711,982	\$ 502,965	\$ 154,001
票券投資	93,766,610	-	93,766,610	-
混合金融資產	9,774,024	182,156	1,136,709	8,455,159
可轉讓定存單	46,288,788	-	46,288,788	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	6,906,308	5,963,954	118,575	823,779
票券投資	7,621,632	-	7,621,632	-
債務工具	136,007,518	21,103,596	114,903,922	-
可轉讓定存單	25,011,670	-	25,011,670	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	639	-	639	-
<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	275,193	-	275,193	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	447,104	-	447,104	-

2. 本銀行及子公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

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

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本銀行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，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公允價值。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 3 等級之金融工具變動明細表

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
	混合金融資產	權益工具	權益工具	合 計
期初餘額	\$ 9,979,347	\$ 193,667	\$ 835,903	\$ 11,008,917
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(56,314)	(28,933)	(191)	(85,438)
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	(23,892)	(23,892)
購 買	2,450,800	12,632	6,000	2,469,432
處分／結清	(3,218,500)	-	-	(3,218,500)
轉出第 3 等級（註）	-	(56,138)	-	(56,138)
期末餘額	\$ 9,155,333	\$ 121,228	\$ 817,820	\$ 10,094,381

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
	混合金融資產	權益工具	權益工具	合 計
期初餘額	\$ 9,096,650	\$ 132,458	\$ 824,524	\$ 10,053,632
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,109	22,222	-	26,331
認列於其他綜合損益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	(745)	(745)
購 買	7,380,900	-	-	7,380,900
處分／結清	(8,026,500)	(203)	-	(8,026,703)
其 他	-	(476)	-	(476)
期末餘額	\$ 8,455,159	\$ 154,001	\$ 823,779	\$ 9,432,939

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未實現損益分別為損失 81,314 仟元及利益 24,320 仟元。

本銀行及子公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第 3 等級無重大移轉。

註：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第 1 等級。

4. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本銀行及子公司所持有債務工具之公允價值，部分債務工具係由原先以市場參數為基礎，採用模型評價轉變為採用具備活絡市場公開報價而得出公允價值，故於 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日由第 2 等級轉而分類為第 1 等級。本銀行及子公司 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第 1 等級及第 2 等級間無重大移轉。

5. 對第 3 類等級之公允價值衡量，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 3 等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型，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。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10% 或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	\$ 1,478	(\$ 1,478)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	12,123	(12,123)	89,366	(89,366)

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	\$ 1,347	(\$ 1,347)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	15,400	(15,400)	92,084	(92,084)

(三) 金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為附買回協議之票券及債券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本銀行及子公司

於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債；針對該類交易，本銀行及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

111 年 6 月 30 日

金 融 資 產 類 別	已 移 轉 金 融 資 產 帳 面 價 值	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		
一 附買回票券	\$ 62,333,902	\$ 62,368,249
一 附買回債券	1,053,984	1,132,896
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		
一 附買回債券	87,595,848	92,713,634
附賣回票券及債券投資		
一 附買回債券	4,214,163	4,376,002

110 年 12 月 31 日

金 融 資 產 類 別	已 移 轉 金 融 資 產 帳 面 價 值	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		
一 附買回票券	\$ 77,979,560	\$ 78,017,892
一 附買回債券	502,343	534,588
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		
一 附買回債券	100,946,933	103,773,535
附賣回票券及債券投資		
一 附買回債券	5,334,108	5,626,601

110 年 6 月 30 日

金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 價 值	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		
一附買回票券	\$ 66,273,936	\$ 66,307,625
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		
一附買回債券	97,520,884	99,642,017
附賣回票券及債券投資		
一附買回債券	6,934,804	6,707,608

(四) 金融資產與金融負債之互抵

本銀行及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

111 年 6 月 30 日

金 融 資 產	已 認 列 之 金融資產總額	於資產負債表中 互 抵 之 已 認 列 金 融 負 債 總 額	列 報 於 資 產 負 債 表 之 金 融 資 產 淨 額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額 金 融 工 具 設 定 質 押 之 (註) 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生工具	\$ 1,450,540	\$ -	\$ 1,450,540	(\$ 327,918) (\$ 296,993)	\$ 825,629
金 融 負 債	已 認 列 之 金融負債總額	於資產負債表中 互 抵 之 已 認 列 金 融 資 產 總 額	列 報 於 資 產 負 債 表 之 金 融 負 債 淨 額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額 金 融 工 具 設 定 質 押 之 (註) 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生工具	\$ 731,605	\$ -	\$ 731,605	(\$ 327,918) (\$ 1,784)	\$ 401,903
附買回協議	160,590,781	-	160,590,781	(155,059,910) -	5,530,871
總 計	\$161,322,386	\$ -	\$161,322,386	(\$155,387,828) (\$ 1,784)	\$ 5,932,774

110 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已 認 列 之 金融資產總額	於資產負債表中 互 抵 之 已 認 列 金 融 負 債 總 額	列 報 於 資 產 負 債 表 之 金 融 資 產 淨 額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額 金 融 工 具 設 定 質 押 之 (註) 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生工具	\$ 262,866	\$ -	\$ 262,866	(\$ 56,086) (\$ 71,922)	\$ 134,858

金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 349,675	\$ -	\$ -	\$ 349,675	(\$ 56,086)	(\$ 3,260)	\$ 290,329
附買回協議	187,952,616	-	-	187,952,616	(184,711,607)	-	3,241,009
總計	<u>\$188,302,291</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$188,302,291</u>	<u>(\$184,767,693)</u>	<u>(\$ 3,260)</u>	<u>\$ 3,531,338</u>

110 年 6 月 30 日

金融資產	已認列之 金融資產總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 275,193	\$ -	\$ -	\$ 275,193	(\$ 68,556)	(\$ 20,345)	\$ 186,292

金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 401,618	\$ -	\$ -	\$ 401,618	(\$ 68,556)	(\$ 5,927)	\$ 327,135
附買回協議	172,657,250	-	-	172,657,250	(170,560,813)	-	2,096,437
總計	<u>\$173,058,868</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$173,058,868</u>	<u>(\$170,629,369)</u>	<u>(\$ 5,927)</u>	<u>\$ 2,423,572</u>

註：包含非現金之財務擔保品。

四七、財務風險管理

(一) 概述

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

(二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核處、審計委員會及薪資報酬委員會；董事長下設置風險管理委員會，審議全行風險管理機制暨董事會核決層級之風險管理議案，監督各風險之風險管理及檢討執行成效；總經理下設置資產負債管理委員會、授信評估小組會，並由權責單位定期召開會議，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。

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

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

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

(4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

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

B. 風險衡量

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

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本銀行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. 對內陳報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編製各種業務統計報表與風險管理報告，並陳報管理階層正確、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陳報，並作為其決

策之參考。上述之溝通內容包括：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，各信用風險管理單位依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D. 風險監控

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

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。
- (2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之

資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。

- (3) 風險管理委員會：審議全行風險管理政策、各項風險管理規章、年度風險胃納、限額、董事會核決層級之風險管理議案暨各項風險管理機制，監督檢討信用、市場、作業、流動性、資訊安全、洗錢防制(AML)、個人資料保護、氣候變遷及緊急事件等各項風險管理，健全本銀行風險管理機制，確保全行風險管理程序有效執行。
- (4) 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。
- (5) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。
- (9) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

信用風險衡量及控管程序包含徵信審查、評等評分、額度控管、貸後管理及催收作業等流程，風險管理單位除確實執行前述作業流程外，亦定期提供各類信用風險及資產品質分析報告為管理指標；此外對於國家、集團、產業、同一關係人及關係企業風險，亦積極控管並定期將監控結果陳報董事會以掌握各面向之暴險狀況。

為瞭解經濟景氣及金融環境發生變化時之風險承擔能力及對資本適足性之影響，本銀行依金管會「本國銀行辦理壓力測試作業規劃」及「銀行信用風險壓力測試作業指引」等規定辦理信用風險壓力測試，作為信用風險管理重要依據，並藉以持續調整業務發展方向、授信政策及信用評估程序之內容。

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

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

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

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

析，連結徵授信系統及擔保品管理系統資訊，建置資本計提計算平台。

6. 本銀行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（不含擔保品之公允價值）分析如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 128,654,083	\$ 149,267,289	\$ 148,830,074
最大信用暴險金額	128,654,083	149,267,289	148,830,074
約定融資	55,661,505	47,740,121	41,739,610

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。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、保證及承做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	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
金融保險業	\$ 87,087,195	29	\$ 78,675,612	27	\$ 79,683,550	28
不動產業	59,218,081	20	57,361,927	20	55,536,413	19
製 造 業	56,119,542	19	58,775,129	20	58,783,736	20

(2) 對 象 別

產 業 別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$162,156,920	81	\$139,529,652	80	\$141,232,669	80
自 然 人	37,477,841	19	35,766,883	20	36,031,046	20

(3) 地 區 別

產 業 別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$125,914,775	63	\$116,051,668	66	\$116,792,967	66
其他亞洲地區	35,663,212	18	27,972,835	16	24,948,311	14
美 洲	34,110,088	17	27,471,135	16	30,676,190	17

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。

本銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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

為衡量預期信用損失，本銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考

量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

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

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

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

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

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

(2) 債務工具投資之信用風險管理

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

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

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

本銀行及子公司現行信用風險評等機制如下：

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

本銀行及子公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
正 常	\$173,368,197	\$182,232,250	\$166,537,139
異 常	1,000,003	1,000,010	1,000,017
違 約	-	-	-

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

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信	用	等	級
	正	異 常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	總計
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 42,456	\$ 5,218		\$ 47,674
購入新債務工具	4,126	-		4,126
除列	(7,659)	-		(7,659)
模型／風險參數改變	(3,847)	(120)		(3,967)
匯率及其他變動	1,310	-		1,310
111 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 36,386</u>	<u>\$ 5,098</u>		<u>\$ 41,484</u>

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信	用	等	級
	正	異 常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	總計
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 42,548	\$ 8,821		\$ 51,369
購入新債務工具	8,972	-		8,972
除列	(9,764)	-		(9,764)
模型／風險參數改變	(2,038)	(159)		(2,197)
匯率及其他變動	(434)	-		(434)
110 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 39,284</u>	<u>\$ 8,662</u>		<u>\$ 47,946</u>

除上述之外，本銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

111 年 6 月 30 日

	Stage1 1 2 個 月 預期信用損失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
應收款項	\$ 20,599,488	\$ 752,474	\$ 287,018	\$ -	\$ 21,638,980
備抵減損	(259,255)	(26,366)	(219,288)	-	(504,909)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(18,360)	(18,360)
淨 額	<u>\$ 20,340,233</u>	<u>\$ 726,108</u>	<u>\$ 67,730</u>	<u>(\$ 18,360)</u>	<u>\$ 21,115,711</u>

	Stage1 1 2 個 月 預期信用損失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
貼現及放款	\$183,688,084	\$ 14,685,591	\$ 1,261,086	\$ -	\$199,634,761
備抵減損	(241,955)	(76,734)	(261,991)	-	(580,680)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,251,938)	(2,251,938)
淨 額	<u>\$183,446,129</u>	<u>\$ 14,608,857</u>	<u>\$ 999,095</u>	<u>(\$ 2,251,938)</u>	<u>\$196,802,143</u>

110 年 12 月 31 日

	Stage1 1 2 個 月 預期信用損失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 需 補 提 列 之 減 損	總 計
應收款項	\$ 20,194,073	\$ 135,829	\$ 251,818	\$ -	\$ 20,581,720
備抵減損	(270,996)	(28,036)	(190,494)	-	(489,526)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(15,680)	(15,680)
淨 額	<u>\$ 19,923,077</u>	<u>\$ 107,793</u>	<u>\$ 61,324</u>	<u>(\$ 15,680)</u>	<u>\$ 20,076,514</u>

	Stage1 1 2 個 月 預期信用損失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 需 補 提 列 之 減 損	總 計
貼現及放款	\$161,284,858	\$ 12,775,541	\$ 1,236,136	\$ -	\$175,296,535
備抵減損	(382,077)	(108,320)	(238,363)	-	(728,760)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(1,840,186)	(1,840,186)
淨 額	<u>\$160,902,781</u>	<u>\$ 12,667,221</u>	<u>\$ 997,773</u>	<u>(\$ 1,840,186)</u>	<u>\$172,727,589</u>

110 年 6 月 30 日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
應收款項	\$ 17,864,552	\$ 99,929	\$ 199,601	\$ -	\$ 18,164,082
備抵減損	(230,232)	(25,963)	(173,465)	-	(429,660)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(13,456)	(13,456)
淨 額	<u>\$ 17,634,320</u>	<u>\$ 73,966</u>	<u>\$ 26,136</u>	<u>(\$ 13,456)</u>	<u>\$ 17,720,966</u>

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
貼現及放款	\$161,066,739	\$ 14,712,168	\$ 1,484,808	\$ -	\$177,263,715
備抵減損	(378,841)	(169,688)	(440,265)	-	(988,794)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(1,540,401)	(1,540,401)
淨 額	<u>\$160,687,898</u>	<u>\$ 14,542,480</u>	<u>\$ 1,044,543</u>	<u>(\$ 1,540,401)</u>	<u>\$174,734,520</u>

(2) 有價證券投資信用品質分析

111 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 164,830,304	\$ 9,537,896	\$ 174,368,200
備抵損失	(41,086)	(398)	(41,484)
攤銷後成本	164,789,218	<u>\$ 9,537,498</u>	174,326,716
公允價值調整	(4,740,892)		(4,740,892)
	<u>\$ 160,048,326</u>		<u>\$ 169,585,824</u>

110 年 12 月 31 日

	透過其他 綜合損益按 公允價值衡量
總帳面金額	\$183,232,260
備抵損失	(47,674)
攤銷後成本	183,184,586
公允價值調整	<u>371,200</u>
	<u>\$183,555,786</u>

110 年 6 月 30 日

	透過其他 綜合損益按 公允價值衡量
總帳面金額	\$167,537,156
備抵損失	(47,946)
攤銷後成本	167,489,210
公允價值調整	<u>1,151,610</u>
	<u>\$168,640,820</u>

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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本銀行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支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資金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況下，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無虞。
- (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陳報流動性風險概況，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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 43.08%、46.81%及 45.27%。

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流出分析。非衍生金融負債到期分析如下：

111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	\$ 25,362,168	\$ 2,986,447	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,348,615
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	181	3,043	191,071	194,295
附買回票券及債券負債	137,192,871	20,949,522	2,383,144	162,303	-	160,687,840
應付款項	4,242,412	58,523	498,308	735,663	56,369	5,591,275
存款及匯款	67,747,150	89,319,264	49,247,337	32,773,726	52,749,237	291,836,714
應付金融債券	-	-	-	3,250,000	10,250,000	13,500,000
其他金融負債	4,565,513	2,906,629	2,380,644	2,908,700	5,093,284	17,854,770
租賃負債	9,223	23,472	29,199	54,122	245,309	361,325
合 計	<u>\$ 239,119,337</u>	<u>\$ 116,243,857</u>	<u>\$ 54,538,813</u>	<u>\$ 39,887,557</u>	<u>\$ 68,585,270</u>	<u>\$ 518,374,834</u>

110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	\$ 27,322,508	\$ 553,793	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,876,301
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	49,567	-	-	1,691	51,258
附買回票券及債券負債	145,883,179	39,298,675	2,721,818	115,226	-	188,018,898
應付款項	1,093,095	55,976	309,460	906,858	65,974	2,431,363
存款及匯款	45,081,502	75,571,865	45,197,884	47,580,591	45,947,583	259,379,425
應付金融債券	-	-	1,500,000	1,000,000	12,500,000	15,000,000
其他金融負債	4,259,658	4,718,033	1,667,612	2,438,087	7,497,442	20,580,832
租賃負債	12,373	28,137	40,484	60,039	229,508	370,541
合 計	<u>\$ 223,652,315</u>	<u>\$ 120,276,046</u>	<u>\$ 51,437,258</u>	<u>\$ 52,100,801</u>	<u>\$ 66,242,198</u>	<u>\$ 513,708,618</u>

110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	\$ 20,802,498	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000	\$ 27,802,498
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	639	639
附買回票券及債券負債	139,551,527	29,605,438	3,437,847	115,925	-	172,710,737
應付款項	2,553,782	1,911,635	494,677	708,779	223,724	5,892,597
存款及匯款	47,692,814	72,927,569	53,312,756	38,274,654	45,989,405	258,197,198
應付金融債券	-	600,000	-	1,500,000	13,000,000	15,100,000
其他金融負債	7,907,118	2,816,228	977,321	3,072,329	4,924,427	19,697,423
租賃負債	12,023	27,877	39,387	78,518	255,760	413,565
合 計	<u>\$ 218,519,762</u>	<u>\$ 107,888,747</u>	<u>\$ 58,261,988</u>	<u>\$ 43,750,205</u>	<u>\$ 71,393,955</u>	<u>\$ 499,814,657</u>

4. 本銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併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：

111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	\$ 117,942	\$ 12,457	\$ 16,067	\$ 6,901	\$ -	\$ 153,367
外匯換匯合約	246,208	204,277	28,411	22,174	-	501,070
其 他	<u>25,979</u>	<u>26,607</u>	<u>21,120</u>	<u>1,490</u>	<u>1,399</u>	<u>76,595</u>
	390,129	243,341	65,598	30,565	1,399	731,032
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	608	1,364	-	1,972
合 計	<u>\$ 390,129</u>	<u>\$ 243,341</u>	<u>\$ 66,206</u>	<u>\$ 31,929</u>	<u>\$ 1,399</u>	<u>\$ 733,004</u>

110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	\$ 29,786	\$ 12,570	\$ 9,446	\$ 11,083	\$ -	\$ 62,885
外匯換匯合約	88,795	66,584	76,687	41,124	-	273,190
其 他	<u>2,951</u>	<u>61</u>	<u>1,277</u>	<u>1,266</u>	<u>39,138</u>	<u>44,693</u>
	121,532	79,215	87,410	53,473	39,138	380,768
不涉及本金交割						
利率交換合約	365	-	882	1,537	6,527	9,311
合 計	<u>\$ 121,897</u>	<u>\$ 79,215</u>	<u>\$ 88,292</u>	<u>\$ 55,010</u>	<u>\$ 45,665</u>	<u>\$ 390,079</u>

110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	\$ 7,894	\$ 9,916	\$ 3,105	\$ 3,565	\$ -	\$ 24,480
外匯換匯合約	65,864	215,567	31,495	32,816	-	345,742
其 他	<u>5,687</u>	<u>10,157</u>	<u>3,711</u>	<u>78</u>	<u>45,333</u>	<u>64,966</u>
	79,445	235,640	38,311	36,459	45,333	435,188
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	606	1,455	9,855	11,916
合 計	<u>\$ 79,445</u>	<u>\$ 235,640</u>	<u>\$ 38,917</u>	<u>\$ 37,914</u>	<u>\$ 55,188</u>	<u>\$ 447,104</u>

5. 本銀行及子公司亦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合併資產負債表相關項目對應。

111年6月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
已開立但尚未使用之						
信用狀餘額	\$ 1,161,104	\$ 1,525,392	\$ 226,216	\$ -	\$ -	\$ 2,912,712
各類保證款項	49,554,483	71,708,058	2,632,662	1,563,166	283,002	125,741,371
約定融資額度	<u>4,704,510</u>	<u>9,409,021</u>	<u>14,113,531</u>	<u>27,434,443</u>	-	<u>55,661,505</u>
合 計	<u>\$ 55,420,097</u>	<u>\$ 82,642,471</u>	<u>\$ 16,972,409</u>	<u>\$ 28,997,609</u>	<u>\$ 283,002</u>	<u>\$ 184,315,588</u>

110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	\$ 613,264	\$ 1,341,312	\$ 245,066	\$ 40,189	\$ -	\$ 2,239,831
各類保證款項	49,164,358	80,786,091	13,675,750	3,182,797	218,462	147,027,458
約定融資額度	<u>4,034,995</u>	<u>8,069,990</u>	<u>12,104,985</u>	<u>23,530,151</u>	<u>-</u>	<u>47,740,121</u>
合 計	<u>\$ 53,812,617</u>	<u>\$ 90,197,393</u>	<u>\$ 26,025,801</u>	<u>\$ 26,753,137</u>	<u>\$ 218,462</u>	<u>\$ 197,007,410</u>

110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	\$ 531,490	\$ 1,104,150	\$ 139,376	\$ -	\$ -	\$ 1,775,016
各類保證款項	47,495,824	85,593,496	11,851,895	2,094,247	19,596	147,055,058
約定融資額度	<u>3,527,832</u>	<u>7,055,664</u>	<u>10,583,495</u>	<u>20,572,619</u>	<u>-</u>	<u>41,739,610</u>
合 計	<u>\$ 51,555,146</u>	<u>\$ 93,753,310</u>	<u>\$ 22,574,766</u>	<u>\$ 22,666,866</u>	<u>\$ 19,596</u>	<u>\$ 190,569,684</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等）造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對與嚴格管理之態度。

交易業務為本行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標係參酌本銀行及同業之總體經濟及產業分析，經總經理、交易部門、及負責市場風險管理部門充分討論後訂定，再併同年損失限額及產品部位限額之規劃陳報風險管理委員會核准後，陳報董事會核定。避免訂出過高而不切實際的目標，使交易員在操作上過於冒險。

本銀行對不同交易業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之陳報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守交易紀律之風氣，將市場風險暴險程度控制在安全範圍內。

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為市場風險管理之最高監督機構。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。
- (2) 風險管理委員會：為負責訂定風險管理限額及監督市場風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次風險管理委員會會議，審議市場風險限額與規範之修訂、陳報各項市場風險額度控管情形及市場風險相關事宜。
- (3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責市場風險管理相關之各項作業。包括市場風險額度之規劃、統計、陳報、及監控等作業。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

本銀行依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，並依據內部管理辦法規定陳報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。

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

5. 市場風險之風險值

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

本銀行

市場風險類型	111年6月30日			110年12月31日			110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	\$ 1,899	\$ 12,790	\$ 284	\$ 1,684	\$ 5,086	\$ 365	\$ 2,040	\$ 3,651	\$ 631
利率變動之公允價值風險	2,014	5,147	772	2,490	4,162	1,056	2,688	4,162	1,643
股價變動之公允價值風險	9,835	22,962	2,001	14,991	31,270	4,874	19,962	31,270	5,183

6. 利率指標變革之影響

本銀行及子公司受利率指標變革影響之金融工具包括非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）及港幣銀行同業拆借利率（HIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，港元隔夜平均指數（HONIA）將取代港元 HIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本銀行及子公司已制定美元 LIBOR 及港元 HIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 111 年 6 月 30 日，本銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並規畫更新時程。本銀行已完成辨識受影響之合約，預計於 111 年下半年持續進行授信合約轉換至替代利率指標之作業，並密切關注主管機關規定、市場發展、及同業處理方式。

利率指標變革主要使本銀行及子公司面臨利率基礎風險。本銀行及子公司若未能於 HIBOR 及 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本銀行及子公司原未預期之利率暴險。

本銀行及子公司於 111 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

項 目	尚未轉換至替代利率指標之帳面金額	轉 換 進 度
連結至美元 LIBOR 之金融資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,602,876	密切關注主管機關規定、市場發展及同業處理方式，並將配合與發行人及交易對手協商修約，預期於 112 年上半年出售或完成修約。
貼現及放款	<u>1,560,770</u>	預計於 111 年下半年持續轉換至替代利率指標，並密切關注主管機關規定、市場發展及同業處理方式。
小 計	<u>4,163,646</u>	
連結至港幣 HIBOR 之金融資產		
貼現及放款	<u>168,574</u>	預計於 111 年下半年持續轉換至替代利率指標，並密切關注主管機關規定、市場發展及同業處理方式。
合 計	<u>\$ 4,332,220</u>	

7. 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

		111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		\$ 2,953,097	29.7289	\$ 87,792,466
日幣		4,537,399	0.2182	989,902
港幣		8,223,382	3.7895	31,162,835
歐元		23,832	31.0141	739,117
澳幣		218,263	20.4615	4,466,000
人民幣		3,527,580	4.4412/ 4.4380	15,655,474
<u>採用權益法之投資</u>				
人民幣		228,893	4.4412	1,016,553
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		3,962,559	29.7289	117,802,700
日幣		4,606,240	0.2182	1,004,920
港幣		3,549,318	3.7895	13,450,284
歐元		13,675	31.0141	424,132
澳幣		48,721	20.4615	996,906
人民幣		2,711,958	4.4412/ 4.4380	12,035,727
		110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		\$ 3,112,041	27.6897	\$ 86,171,399
日幣		3,981,910	0.2404	957,168
港幣		6,609,887	3.5506	23,468,933
歐元		23,834	31.3001	746,003
澳幣		205,517	20.0948	4,129,826
人民幣		3,515,948	4.3453/ 4.3460	15,280,308

(接次頁)

(承前頁)

110年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>採用權益法之投資</u>			
人 民 幣	\$ 202,722	4.3453	\$ 880,879
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	3,972,367	27.6897	109,993,525
日 幣	3,765,547	0.2404	905,159
港 幣	3,221,115	3.5506	11,436,826
歐 元	13,438	31.3001	420,622
澳 幣	47,150	20.0948	947,472
人 民 幣	3,053,131	4.3453/ 4.3460	13,268,907
110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	\$ 2,507,062	27.8700	\$ 69,871,897
日 幣	3,037,188	0.2523	766,323
港 幣	5,987,409	3.5892	21,490,068
歐 元	20,649	33.1485	684,487
澳 幣	158,054	20.9204	3,306,541
人 民 幣	3,108,530	4.3120/ 4.3157	13,413,948
<u>採用權益法之投資</u>			
人 民 幣	172,388	4.3157	743,968
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	3,160,460	27.8700	88,082,111
日 幣	3,288,862	0.2523	829,824
港 幣	4,426,168	3.5892	15,886,445
歐 元	14,416	33.1485	477,868
澳 幣	38,612	20.9204	807,775
人 民 幣	2,470,654	4.3120/ 4.3157	10,659,631

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

本銀行對不同交易、投資業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之陳報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守投資紀律之風氣，將銀行簿利率風險暴險程度控制在安全範圍內。

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

(1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，經董事會核定通過後，為銀行簿利率風險控管之最高準則。

(2) 風險管理委員會：為負責訂定風險管理限額及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次風險管理委員會會議，審議銀行簿利率風險相關限額與規範之修訂、陳報銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。

(3) 風險管理部：為負責銀行簿利率風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責銀行簿利率風險管理相關之各項作業。包括額度之規劃、統計、陳報、及監控等作業。

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部依據產品之特有風險屬性，針對銀行簿利率投資業務除訂有「部位限額」及「年度停止買入最大損失授權額度」外，另訂定「FS 敏感度限額」、「Duration 限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額－利率上升／下

降 1 bp」及「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」，以強化銀行簿利率風險控管架構。

此外，本銀行並對銀行簿部位每季進行定量及特殊情境之壓力測試，評估對本銀行損益之影響，陳報風險管理委員會會議檢討。

風險管理部依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，並依據內部管理辦法規定陳報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行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：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

本 銀 行

	111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>資 產</u>				
存放銀行同業（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	\$ 879,213	0.95	\$ 846,654	1.12
拆放銀行同業	6,616,655	0.44	10,834,517	0.19
存放央行	5,177,695	0.55	5,503,958	0.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,795,084	0.47	45,984,013	0.30
附賣回債券及債券投資	387	0.24	20,639	0.09
貼現及放款	168,094,712	2.10	158,525,572	1.89
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	74,457,583	0.69	68,052,072	0.63
應收款項	1,256,212	1.78	843,128	1.09
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,922,237	0.79	-	-
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	18,925,924	0.44	20,658,433	0.43
活期存款	62,212,128	0.21	63,151,029	0.21
定期存款	185,533,859	0.54	175,797,175	0.46
附買回票券及債券負債	4,274,166	0.40	1,850,030	0.21
應付金融債券	14,527,624	1.90	15,741,436	2.00

中華票券

	111年1月1日至6月30日		110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、其他資產－存出				
保證金	\$ 818,043	0.03	\$ 882,020	0.02
拆借銀行同業	189,870	0.41	45,746	0.09
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－票債券投資	94,989,685	0.49	95,412,461	0.38
透過其他綜合損益按公允價值衡				
量之金融資產－債券投資	100,388,634	1.16	99,366,633	1.21
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－混合金融資產	9,649,306	1.47	8,528,244	1.51
附賣回票券及債券投資	5,519,475	0.24	6,071,609	0.17
<u>負 債</u>				
銀行暨同業拆借	11,418,368	0.50	6,591,069	0.21
銀行暨同業透支	1,266	0.56	1,484	0.61
附買回票券及債券負債	168,936,634	0.35	174,719,912	0.24
應付商業本票	3,337,569	0.52	4,500,000	0.31

四八、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

本 銀 行

分析項目			年 度	111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		\$ 26,028,852	\$ 26,028,852	
	其他第一類資本		586,824	586,824	
	第二類資本		1,803,152	1,803,152	
	自有資本		28,418,828	28,418,828	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	203,176,935	203,176,935	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	9,483,113	9,483,113	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,676,138	4,676,138	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		217,336,186	217,336,186	
資本適足率			13.08%	13.08%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.98%	11.98%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.25%	12.25%	
槓桿比率			7.24%	7.24%	

分析項目			年 度	110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		\$ 27,505,405	\$ 27,505,405	
	其他第一類資本		235,115	235,115	
	第二類資本		2,194,638	2,194,638	
	自有資本		29,935,158	29,935,158	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	184,900,099	184,900,099	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	9,483,113	9,483,113	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	9,171,150	9,171,150	
		內部模型法	-	-	
		加權風險性資產總額	203,554,362	203,554,362	
資本適足率			14.71%	14.71%	
普通股權益佔風險性資產之比率			13.51%	13.51%	
第一類資本佔風險性資產之比率			13.63%	13.63%	
槓桿比率			7.99%	7.99%	

分析項目			年 度	110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		\$ 26,770,120	\$ 26,770,120	
	其他第一類資本		283,148	283,148	
	第二類資本		2,515,963	2,515,963	
	自有資本		29,569,231	29,569,231	
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	185,642,675	185,642,675	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	9,020,363	9,020,363	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	10,305,800	10,305,800	
		內部模型法	-	-	
		加權風險性資產總額	204,968,838	204,968,838	
資本適足率			14.43%	14.43%	
普通股權益佔風險性資產之比率			13.06%	13.06%	
第一類資本佔風險性資產之比率			13.20%	13.20%	
槓桿比率			7.76%	7.76%	

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

註 2：計算公式如下：

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

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

中華票券

分析項目 \ 年 度		111年6月30日	110年6月30日
合格自有資本	第一類資本	\$ 21,500,838	\$ 23,857,859
	第二類資本	283,965	166,458
	第三類資本	43,066	616,722
	合格自有資本	21,827,869	24,641,039
加權風險性資產	信用風險	111,832,010	124,635,972
	作業風險	4,605,970	4,062,412
	市場風險	54,782,583	69,856,044
	加權風險性資產總額	171,220,563	198,554,428
資本適足率（註）		12.75%	12.41%
第一類資本占風險性資產之比率（註）		12.56%	12.02%
第二類資本占風險性資產之比率（註）		0.17%	0.08%
第三類資本占風險性資產之比率（註）		0.02%	0.31%
普通股股本占總資產比率（註）		6.80%	6.30%

- 註：
1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。
 2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。
 3. 該項比率於每年 6 月底及 12 月底各計算 1 次，第 1 季或第 3 季則揭露最近一期（6 月底或 12 月底）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。

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

本 銀 行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表五。

2. 授信風險集中情形

111年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（不動產開發業）	\$ 6,786,797	20.03
2	B 集團（不動產開發業）	4,071,536	12.02
3	C 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,108,236	9.17
4	D 集團（不動產開發業）	3,082,750	9.10
5	E 集團（未分類其他金融服務業）	3,059,349	9.03
6	F 集團（未分類其他金融服務業）	2,952,000	8.71
7	G 集團（化學原材料製造業）	2,614,393	7.72
8	H 集團（不動產開發業）	2,233,212	6.59
9	I 集團（非有害廢棄物處理業）	2,122,119	6.26
10	J 集團（電話及手機製造業）	2,108,000	6.22

110年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（不動產開發業）	\$ 5,942,269	16.62
2	D 集團（不動產開發業）	3,659,000	10.24
3	B 集團（不動產開發業）	3,274,716	9.16
4	K 集團（不動產租售業）	3,180,000	8.90
5	C 集團（平板玻璃及其製品製造業）	3,102,287	8.68
6	F 集團（未分類其他金融服務業）	2,940,000	8.22
7	L 集團（預拌混凝土製造業）	2,577,182	7.21
8	I 集團（非有害廢棄物處理業）	2,543,908	7.12
9	M 集團（短期住宿業）	2,316,780	6.48
10	N 團（不動產開發業）	2,148,909	6.01

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

111 年 6 月 30 日

項 目	0 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$168,994,959	\$ 14,086,663	\$ 18,393,879	\$ 28,010,772	\$229,486,273
利率敏感性負債	90,918,070	71,675,437	31,153,945	29,417,333	223,164,785
利率敏感性缺口	78,076,889	(57,588,774)	(12,760,066)	(1,406,561)	6,321,488
淨 值					30,693,932
利率敏感性資產與負債比率					102.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.60%

110 年 6 月 30 日

項 目	0 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$164,528,259	\$ 10,186,345	\$ 26,397,624	\$ 13,048,797	\$214,161,025
利率敏感性負債	72,770,107	65,768,594	33,695,745	34,045,153	206,279,599
利率敏感性缺口	91,758,152	(55,582,249)	(7,298,121)	(20,996,356)	7,881,426
淨 值					32,477,754
利率敏感性資產與負債比率					103.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					24.27%

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）

111 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	0 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,251,564	\$ 33,296	\$ 2,401	\$ 1,497,123	\$ 2,784,384
利率敏感性負債	1,649,158	824,110	155,886	3,000	2,632,154
利率敏感性缺口	(397,594)	(790,814)	(153,485)	1,494,123	152,230
淨 值					107,494
利率敏感性資產與負債比率					105.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					141.62%

110 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	0 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,315,223	\$ 39,718	\$ 1	\$ 1,080,700	\$ 2,435,642
利率敏感性負債	927,549	1,127,343	201,303	-	2,256,195
利率敏感性缺口	387,674	(1,087,625)	(201,302)	1,080,700	179,447
淨 值					129,532
利率敏感性資產與負債比率					107.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					138.53%

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		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.35	0.34
	稅 後	0.30	0.30
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.27	3.04
	稅 後	2.87	2.73
純 益 率		35.63	35.29

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

新臺幣到期日期限結構分析表

111 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 269,112,900	\$ 59,109,389	\$ 22,143,218	\$ 26,695,158	\$ 21,027,908	\$ 27,191,216	\$ 112,946,011
主要到期資金流出	311,795,423	25,647,878	33,710,784	72,247,501	57,453,306	57,518,982	65,216,972
期距缺口	(42,682,523)	33,461,511	(11,567,566)	(45,552,343)	(36,425,398)	(30,327,766)	47,729,039

110 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 251,047,321	\$ 50,313,002	\$ 13,823,522	\$ 29,476,601	\$ 19,094,856	\$ 38,754,777	\$ 99,584,563
主要到期資金流出	282,358,387	17,772,103	27,187,560	65,186,572	42,722,228	51,651,933	77,837,991
期距缺口	(31,311,066)	32,540,899	(13,364,038)	(35,709,971)	(23,627,372)	(12,897,156)	21,746,572

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

111 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 4,349,307	\$ 1,903,011	\$ 826,165	\$ 448,793	\$ 311,213	\$ 860,125
主要到期資金流出	4,527,767	1,828,977	1,450,862	308,587	309,921	629,420
期距缺口	(178,460)	74,034	(624,697)	140,206	1,292	230,705

110 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 3,883,824	\$ 1,723,999	\$ 610,664	\$ 427,897	\$ 264,994	\$ 856,270
主要到期資金流出	3,978,589	1,686,171	836,771	636,647	344,676	474,324
期距缺口	(94,765)	37,828	(226,107)	(208,750)	(79,682)	381,946

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

111 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,512,138	\$ 1,083,559	\$ 188,297	\$ 17,799	\$ 69,278	\$ 153,205
主要到期資金流出	1,534,390	567,468	450,819	91,205	120,434	304,464
期距缺口	(22,252)	516,091	(262,522)	(73,406)	(51,156)	(151,259)

110 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,598,517	\$ 1,126,003	\$ 91,148	\$ 49,266	\$ 63,425	\$ 268,675
主要到期資金流出	1,561,107	622,245	313,528	303,412	108,287	213,635
期距缺口	37,410	503,758	(222,380)	(254,146)	(44,862)	55,040

中華票券

(一) 資產品質

項 目 \ 年 度	111年6月30日	110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%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,231,869	1,203,310
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,382,077	1,375,077

(二) 主要業務概況

項 目 \ 年 度	111年6月30日	110年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 99,349,300	\$ 109,856,600
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.14 倍	4.88 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 156,490,431	\$ 169,632,315
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	6.53 倍	7.53 倍

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十四。

(四) 授信風險集中情形

單位：%

項 目 \ 年 度	111年6月30日		110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	22.20		24.12	
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	金融保險業	32.88	金融保險業	33.52
	製造業	17.47	製造業	20.73
	不動產業	27.84	不動產業	25.44

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

111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣佰萬元，%

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	\$ 96,272	\$ 6,168	\$ 7,640	\$ 84,058	\$ 194,138
利率敏感性負債	169,527	2,377	160	-	172,064
利率敏感性缺口	(73,255)	3,791	7,480	84,058	22,074
淨 值					21,891
利率敏感性資產與負債比率					112.83
利率敏感性缺口與淨值比率					100.84

110 年 6 月 30 日

單位：新臺幣佰萬元，%

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	\$ 96,723	\$ 9,713	\$ 11,798	\$ 91,528	\$ 209,762
利率敏感性負債	180,779	3,433	116	-	184,328
利率敏感性缺口	(84,056)	6,280	11,682	91,528	25,434
淨 值					25,165
利率敏感性資產與負債比率					113.80
利率敏感性缺口與淨值比率					101.07

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

111 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	\$ 50,955	\$ 35,536	\$ 21	\$ 636	\$ -
	債 券	888	3,639	6,147	7,004	84,058
	銀行存款	290	-	-	-	-
	拆 出 款	-	500	-	-	-
	附賣回交易 餘額	4,464	-	-	-	-
	合 計	56,597	39,675	6,168	7,640	84,058
資 金 來 源	借 入 款	15,168	500	-	-	-
	附買回交易 餘額	132,934	20,925	2,377	160	-
	自有資金	-	-	-	-	21,891
	合 計	148,102	21,425	2,377	160	21,891
淨 流 量		(91,505)	18,250	3,791	7,480	62,167
累 積 淨 流 量		(91,505)	(73,255)	(69,464)	(61,984)	183

110 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	\$ 49,394	\$ 38,281	\$ 5,398	\$ 1,379	\$ -
	債 券	600	1,212	4,315	10,419	91,528
	銀行存款	301	-	-	-	-
	拆 出 款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	6,235	700	-	-	-
	合 計	56,530	40,193	9,713	11,798	91,528
資 金 來 源	借 入 款	14,749	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	136,837	29,193	3,433	116	-
	自有資金	-	-	-	-	25,165
	合 計	151,586	29,193	3,433	116	25,165
淨 流 量		(95,056)	11,000	6,280	11,682	66,363
累 積 淨 流 量		(95,056)	(84,056)	(77,776)	(66,094)	269

(七) 特殊記載事項

	111年6月30日	110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
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
最近1年度缺失經金融監督管理委員會糾正者	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
其 他	無	無

註：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

五十、現金流量資訊

(一) 非現金交易

本銀行經股東會決議配發之現金股利於111年及110年尚未發放，相關資訊請參閱附註二五及三二(四)。

(二) 來自籌資活動之負債變動

111年1月1日至6月30日

	111年1月1日	現金流出	非現金之變動 新增租賃	其他	111年6月30日
應付金融債券	\$ 15,000,000	(\$ 1,500,000)	\$ -	\$ -	\$ 13,500,000
租賃負債	350,370	(76,699)	23,531	46,357	343,559
其他金融負債	20,580,832	(2,866,815)	-	140,753	17,854,770
其他負債	2,719,579	(69,167)	-	-	2,650,412
	<u>\$ 38,650,781</u>	<u>(\$ 4,512,681)</u>	<u>\$ 23,531</u>	<u>\$ 187,110</u>	<u>\$ 34,348,741</u>

110年1月1日至6月30日

	110年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動 新增租賃	其他	110年6月30日
應付金融債券	\$ 16,400,000	(\$ 1,300,000)	\$ -	\$ -	\$ 15,100,000
租賃負債	444,659	(87,010)	27,283	12,696	397,628
其他金融負債	18,102,763	1,657,487	-	(62,827)	19,697,423
其他負債	2,249,555	208,407	-	118	2,458,080
	<u>\$ 37,196,977</u>	<u>\$ 478,884</u>	<u>\$ 27,283</u>	<u>(\$ 50,013)</u>	<u>\$ 37,653,131</u>

五一、其他事項

本銀行及子公司已就新型冠狀病毒肺炎疫情之經濟影響進行評估，截至本合併財務報告發布日止，在本銀行及子公司相關風險管理與控管措施下，該疫情對本銀行及子公司營運狀況無重大影響。

五二、重大期後事項

本銀行董事會於 111 年 7 月 21 日決議通過，子公司臺灣工銀租賃股份有限公司（以下簡稱工銀租賃公司）辦理實物減資，並以工銀租賃公司之子公司台灣工銀柒創業投資股份有限公司全部股份抵充退還予本銀行，以工銀租賃公司盈餘轉增資基準日後已發行股份總數計算，減資比例為 20.98%，減資金額為 710,614 仟元，減資後工銀租賃公司實收資本額為 2,677,290 仟元，該減資案尚待主管機關核准後訂定減資基準日。

本銀行董事會於 111 年 7 月 21 日決議通過，子公司工銀租賃公司與日盛國際租賃股份有限公司（以下簡稱日盛租賃公司）辦理合併，以日盛租賃公司為存續公司並更名為日盛台駿國際租賃股份有限公司，由日盛租賃公司按工銀租賃公司每 1 股普通股換發日盛租賃公司 0.5834 股普通股之比例發行新股 156,193 仟股予本銀行，合併後本銀行將持有存續公司 44.5% 之股權，預計合併基準日為 111 年 12 月 1 日，該合併案尚待主管機關核准。

五三、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：附表四。
 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：附表六。
 13. 從事衍生工具交易：附註八。
- (三) 大陸投資資訊：請詳附表七。
- (四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表八。
- (五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請詳附表九。

五四、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：經營銀行法第七十一條規定之業務。
- (二) 海外部門：經營海外相關銀行業務。
- (三) 租賃部門：經營租賃業務。
- (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：

111年1月1日至6月30日							
	銀行部門	海外部門	租賃部門	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	\$ 1,326,034	\$ 396,073	\$ 483,961	\$ 255,564	(\$ 20)	\$ 361	\$ 2,461,973
部門間	(380)	-	24	-	2	354	-
合計	<u>\$ 1,325,654</u>	<u>\$ 396,073</u>	<u>\$ 483,985</u>	<u>\$ 255,564</u>	<u>(\$ 18)</u>	<u>\$ 715</u>	<u>\$ 2,461,973</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,471,933	\$ 10,492	\$ 264,972	\$ 704,791	(\$ 2,318)	\$ -	\$ 2,449,870
部門間	28,241	-	(11,272)	(23,764)	7,355	(536,723)	(536,163)
合計	<u>\$ 1,500,174</u>	<u>\$ 10,492</u>	<u>\$ 253,700</u>	<u>\$ 681,027</u>	<u>\$ 5,037</u>	<u>(\$ 536,723)</u>	<u>\$ 1,913,707</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 1,006,964</u>	<u>\$ 132,169</u>	<u>\$ 211,652</u>	<u>\$ 601,507</u>	<u>(\$ 7,452)</u>	<u>(\$ 500,252)</u>	<u>\$ 1,444,588</u>
可辨認資產	<u>\$ 329,349,842</u>	<u>\$ 27,628,114</u>	<u>\$ 20,589,288</u>	<u>\$ 197,570,501</u>	<u>\$ 262,438</u>	<u>(\$ 432,998)</u>	<u>\$ 574,967,185</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 260,711</u>	<u>\$ 14,305</u>	<u>\$ 32,990</u>	<u>\$ 12,256</u>	<u>\$ 399</u>	<u>(\$ 10,600)</u>	<u>\$ 310,061</u>
資本支出	<u>\$ 39,683</u>	<u>\$ 2,694</u>	<u>\$ 19,854</u>	<u>\$ 2,533</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 64,764</u>

110年1月1日至6月30日							
	銀行部門	海外部門	租賃部門	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	\$ 1,059,770	\$ 434,220	\$ 395,125	\$ 390,513	(\$ 159)	\$ 169	\$ 2,279,638
部門間	(244)	-	22	-	1	221	-
合計	<u>\$ 1,059,526</u>	<u>\$ 434,220</u>	<u>\$ 395,147</u>	<u>\$ 390,513</u>	<u>(\$ 158)</u>	<u>\$ 390</u>	<u>\$ 2,279,638</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,690,314	\$ 26,352	\$ 271,515	\$ 1,112,651	\$ 19,113	\$ -	\$ 3,119,945
部門間	7,108	-	(2,685)	(7,107)	3,043	(717,604)	(717,245)
合計	<u>\$ 1,697,422</u>	<u>\$ 26,352</u>	<u>\$ 268,830</u>	<u>\$ 1,105,544</u>	<u>\$ 22,156</u>	<u>(\$ 717,604)</u>	<u>\$ 2,402,700</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 972,838</u>	<u>\$ 178,015</u>	<u>\$ 247,860</u>	<u>\$ 989,098</u>	<u>\$ 14,152</u>	<u>(\$ 702,973)</u>	<u>\$ 1,698,990</u>
可辨認資產	<u>\$ 301,054,492</u>	<u>\$ 28,818,213</u>	<u>\$ 17,162,419</u>	<u>\$ 213,184,681</u>	<u>\$ 247,537</u>	<u>(\$ 365,266)</u>	<u>\$ 560,102,076</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 265,634</u>	<u>\$ 24,051</u>	<u>\$ 27,355</u>	<u>\$ 6,590</u>	<u>\$ 414</u>	<u>(\$ 4,096)</u>	<u>\$ 319,948</u>
資本支出	<u>\$ 26,401</u>	<u>\$ 370</u>	<u>\$ 15,852</u>	<u>\$ 774</u>	<u>\$ 81</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,478</u>

王道商業銀行股份有限公司及子公司
資金貸與他人
民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸 與 對 象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額	實際動支金額	利率區間	資金貸與	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 呆 帳	備 抵 金 額	擔 保 品		對個別對象 資金貸與限額 (註三)	資 金 貸 與 總 限 額 (註四)	備 註
									性 質 (註二)					名 稱	價 值			
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	\$ 38,021	\$ 25,701	\$ 25,701	2%~8%	2	\$ -	營業週轉	\$ 272	保證金	\$ 10,000	\$ 357,826	\$ 1,431,305		
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節寶股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	37,887	24,946	24,946	2%~8%	2	-	營業週轉		328	保證金	6,000	357,826	1,431,305	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	110,700	-	-	2%~8%	2	-	營業週轉		-	-	-	357,826	1,431,305	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	第一國際資產股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	509	144	144	2%~8%	2	-	營業週轉		2	定存單	1,200	357,826	1,431,305	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	僑頂投資有限公司	應收帳款—短期融通	否	84,000	78,000	78,000	2%~8%	2	-	營業週轉		1,349	股票／ 不動產	51,830	357,826	1,431,305	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣之星電信股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	50,643	-	-	2%~8%	1	150,000	—		-	設 備	33,152	357,826	3,578,263	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	天方能源科技股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	86,477	66,554	66,554	2%~8%	2	-	營業週轉		1,151	-	-	357,826	1,431,305	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	Home Credit Vietnam Finance Company Limited	應收帳款—短期融通	否	42,932	42,932	42,932	2%~8%	2	-	營業週轉		428	應收帳款	-	357,826	1,431,305	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	VPBank Finance Company Limited	應收帳款—短期融通	否	114,486	85,865	85,865	2%~8%	2	-	營業週轉		856	應收帳款/ 收款帳戶質押	-	357,826	1,431,305	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連展投資控股股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	40,000	36,443	36,443	2%~8%	2	-	營業週轉		492	保證金	8,000	357,826	1,431,305	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	華威營造有限公司	應收帳款—短期融通	否	167,631	167,631	134,000	2%~8%	2	-	營業週轉		1,139	不動產	285,866	357,826	1,431,305	

註一：編號欄之說明如下：

(1)發行人填 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

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

註四：臺灣工銀租賃股份有限公司資金貸與總限額，以該公司淨值總額之 40% 為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之 100% 為限。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

為他人背書保證明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	背書保證者公司名稱	被 背 書 保 證 對 象		對單一企業 背書保證之 限額(註三)	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率(%)	背 書 保 證 最 高 限 額	屬母公司 對子公司 背書保證 (註四)	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區 背書保證
		公 司 名 稱	關 係 (註二)										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	子公司	\$ 28,626,101	\$ 8,405,164	\$ 6,669,242	\$ 4,946,617	\$ -	186.38	\$ 42,939,151	N	N	Y
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	子公司	28,626,101	80,000	80,000	-	-	2.24	42,939,151	N	N	N

註一：編號欄之說明如下：

1. 發行人填 0。
2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務往來之公司。
2. 公司直接及間接持有表決權之股份超過 50% 之公司。
3. 直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50% 之公司。
4. 公司直接及間接持有表決權股份達 90% 以上之公司間。
5. 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
6. 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
7. 同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司對其直接及間接持有表決權股份達 100% 之單一公司之背書保證金額，不得超過該公司淨值之 8 倍；該公司與該公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過該公司淨值之 12 倍。

註四：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 111 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 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 (仟 股 或 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	備 註
IBT Holdings	股 票 Ever Trust Bank	採權益法計價之被 投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 193,090	91.78	US\$ 193,090	
台灣工銀科技顧問股 份有限公司	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託 基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	3,059	27,225	1.02	27,225	
	股 票 雷虎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,773	38,833	7.37	38,833	註 2
	台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	433	13,864	0.48	13,864	註 2
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,682	98,459	0.46	98,459	註 1、2
	Beauty essentials International Ltd. (薩摩亞)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	22,804	2.41	22,804	註 2
	英屬開曼群島門品騰國際控股 有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	15,645	2.17	15,645	註 2
	新光金乙種特別股		透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	400	16,260	0.18	16,260	
	北極星藥業集團股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	110	12,705	0.02	12,705	
臺灣工銀租賃股份有 限公司	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託 基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	12,260	109,114	4.09	109,114	
	股 票 台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被 投資公司	採權益法之股權投資	-	3,410,514	100.00	3,410,514	註 3
	台灣工銀柒創業股份有限公司	採權益法計價之被 投資公司	採權益法之股權投資	65,000	724,501	100.00	724,501	註 3
	富邦金丙種特別股		透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	533	31,607	0.16	31,607	
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	32,500	162,580	0.75	162,580	註 1
	新光金乙種特別股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,700	69,105	0.77	69,105	

(接 次 頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	備 註
				股 數 (仟 股 或 仟 單 位)				
台灣工銀柒創業股份有限公司	封閉型受益憑證							
	王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	\$ 124,600	4.67	\$ 124,600	
	股票							
	台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,435	110,029	3.81	110,029	註 2
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	10,654	0.55	10,654	
	啟坤科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	35,734	3.09	35,734	
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	45,700	0.21	45,700	註 1、2
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	634	103,182	0.79	103,182	註 2
	BioResource International, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	114,778	7.81	114,778	註 2
	創圓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	14,539	1.45	14,539	註 2
	生控基因疫苗股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,008	408	0.98	408	註 2
	瑞寶基因股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	461	5,001	1.16	5,001	註 2
	高雄捷運股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	46,072	1.38	46,072	
	長榮鋼鐵股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	247	14,894	0.06	14,894	
	正基科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42	4,893	0.06	4,893	
	歐特明電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	800	0.06	800	
	三大未來科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	11,093	1.26	11,093	
	北極星藥業集團股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	124	14,322	0.02	14,322	
	台灣精銳科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24	5,256	0.03	5,256	
	視陽光學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	820	0.01	820	
台駿國際租賃有限公司	利百景環保科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	120	7,296	0.35	7,296	
	華安醫學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	37	0.00	37	
	富世達股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	324	0.00	324	
	華德動能科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	34	0.00	34	
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	650	46,378	0.18	46,378	
	聚合創投有限合夥	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,000	17,809	2.46	17,809	
	新光金乙種特別股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	5,081	0.06	5,081	
	股票							
	天津勃鋼拾叁號企業管理合夥企業 (有限合夥)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	26,350	0.81	26,350	

註 1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

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

註 3：臺灣工銀租賃股份有限公司 110 年 4 月 22 日董事會通過擬自台灣工銀柒創業股份有限公司受讓台駿國際租賃有限公司 5% 股權，已於 111 年 4 月底完成受讓交易。

王道商業銀行股份有限公司及子公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 111 年 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	應收關係人款項處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
王道銀行	中華票券	子公司	\$ 342,883 (註)	-	\$ -	-	\$ 342,883	\$ -

註：係應收股利。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 111 年及 110 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年	月	111年6月30日					110年6月30日				
		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	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	\$ 389,175	\$ 83,314,902	0.47%	\$ 1,155,024	296.79%	\$ 404,981	\$ 70,768,048	0.57%	\$ 934,104	230.65%
	無擔保	246,212	70,894,284	0.35%	991,610	402.75%	253,890	60,114,963	0.42%	908,980	358.02%
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	-	12,181,126	-	183,188	-	-	14,341,198	-	215,261	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	2,089,210	-	26,528	-	310	1,791,483	0.02%	25,682	8,284.52%
	其他擔保 (註六) 無擔保	- 21,195	4,769,688 8,237,637	- 0.26%	48,114 136,902	- 645.92%	- 13,343	5,656,121 5,865,263	- 0.23%	56,763 115,365	- 864.61%
放款業務合計		656,582	181,486,847	0.36%	2,541,366	387.06%	672,524	158,537,076	0.42%	2,256,155	335.48%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		-	1,562,641	-	17,012	-	-	1,271,695	-	14,695	-
		免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額				免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額			
經債務協商且依約履行之免列報金額(註八)		-			-		-			-	
債務清償方案及更生方案依約履行 (註九)		107,448			-		92,241			-	
合計		107,448			-		92,241			-	

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

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

註五：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

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

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

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表六

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 率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 銀 行 及 關 係 企 業		合 併 持 股 情 形		備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數	持 股 比 例	
<u>金融相關事業</u>										
採用權益法之投資										
北京陽光消費金融股份有限公司	北 京 市	融資業務	20.00	\$ 1,016,553	\$ 116,128	200,000	-	200,000	20.00	
中華票券金融股份有限公司	台 北 市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	6,143,197	170,749	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	5,776,633	121,280	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台 北 市	租 賃 業	100.00	3,578,811	232,890	288,087	-	288,087	100.00	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台 北 市	投資顧問業	100.00	247,522	3,541	13,400	-	13,400	100.00	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
臺灣行動支付股份有限公司	台 北 市	資訊軟體服務業	0.50	1,577	-	300	-	300	0.50	
<u>非金融相關事業</u>										
採用權益法之投資										
駿騰新世紀股份有限公司	台 北 市	一般投資	99.75	164,101	4,296	318,281	-	318,281	99.75	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
Dio Investment Ltd.	開 曼	咖啡連鎖	8.82	33,609	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開 曼	化學材料製造業	2.18	7,302	-	244	-	244	2.18	

王道商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表七

單位：新台幣、人民幣及美金仟元

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期期初自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出或收回投資金額 (註一)	本期期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註一)	期末投資 帳面價值 (註一)	截至本期止 已匯回投資收益
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	\$ 457,796 (USD 15,399)	註二(三)	\$ 59,458 (USD 2,000)	\$ -	\$ 59,458 (USD 2,000)	2.60%	\$ -	\$ 59,458 (USD 2,000)	\$ -
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	44,412 (RMB 10,000)	註二(三)	14,864 (USD 500)	-	14,864 (USD 500)	2.09%	-	14,864 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	241,156 (RMB 54,300)	註二(三)	59,458 (USD 2,000)	-	59,458 (USD 2,000)	2.18%	-	59,458 (USD 2,000)	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	4,441,170 (RMB 1,000,000)	註二(四)	888,234 (RMB 200,000)	-	888,234 (RMB 200,000)	20.00%	116,128	1,016,553 (RMB 200,000)	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額 (註一)	經濟部投資審會 核准投資金額 (註一)	依經濟部投資審會 規定額
\$ 133,780 (USD 4,500) \$ 888,234 (RMB 200,000)	\$ 133,780 (USD 4,500) \$ 888,234 (RMB 200,000)	註四

臺灣工銀租賃股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期期初自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出或收回投資金額 (註一及十)	本期期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註一)	期末投資 帳面價值 (註一)	截至本期止 已匯回投資收益
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,932,381 (USD 65,000)	註二(四)	\$ 1,569,688 (USD 52,800)	\$ 158,842 (USD 5,343)	\$ 1,728,530 (USD 58,143)	100.00% (註六)	\$ 224,332 (註三及註七)	\$ 3,410,514 (註七)	\$ -
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	23,783,152 (USD 800,000)	註二(三)	132,502 (USD 4,457)	-	132,502 (USD 4,457)	0.75%	-	132,502 (USD 4,457)	-
淮安寶源采鹵有限公司	生產玻璃原料	951,326 (USD 32,000)	註二(三)	11,267 (USD 379)	-	11,267 (USD 379)	0.75%	-	11,267 (USD 379)	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額 (註一)	經濟部投資審會 核准投資金額 (註一)	依經濟部投資審會 規定額
\$ 1,872,299 (USD 62,979)	\$ 1,872,299 (USD 62,979)	註五

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期期初自台灣	本期匯出或收回		本期期末自台灣	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益 (註一)	期末投資帳面價值 (註一)	截至本期止已匯回投資收益
				匯出累積投資金額 (註一、九)	匯出	匯入	匯出累積投資金額 (註一)				
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	\$ 128,726 (USD 4,330)	註二(三)	\$ 2,140 (USD 72)	\$ -	\$ -	\$ 2,140 (USD 72)	2.17%	\$ -	\$ 2,140 (USD 72)	\$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	224,581 (USD 7,554)	註二(三)	12,605 (USD 424)	-	-	12,605 (USD 424)	1.63%	-	12,605 (USD 424)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	5,946 (USD 200)	註二(三)	208 (USD 7)	-	-	208 (USD 7)	2.17%	-	208 (USD 7)	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	89,187 (USD 3,000)	註二(三)	20,454 (USD 688)	-	-	20,454 (USD 688)	2.41%	-	20,454 (USD 688)	-
每氣信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	80,268 (USD 2,700)	註二(三)	862 (USD 29)	-	-	862 (USD 29)	0.44%	-	862 (USD 29)	-
寶聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	23,783,152 (USD 800,000)	註二(三)	80,238 (USD 2,699)	-	-	80,238 (USD 2,699)	0.46%	-	80,238 (USD 2,699)	-
淮安實源采函有限公司	生產玻璃原料	951,326 (USD 32,000)	註二(三)	6,808 (USD 229)	-	-	6,808 (USD 229)	0.46%	-	6,808 (USD 229)	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額 (註一)	經濟部投資審會 核准投資金額 (註一)	依經濟部投資審會 規定額 (註八)
\$ 123,315 (USD 4,148)	\$ 123,315 (USD 4,148)	\$ 148,512 (註八)

台灣工銀崇創投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期期初自台灣	本期匯出或收回		本期期末自台灣	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益 (註一)	期末投資帳面價值 (註一)	截至本期止已匯回投資收益
				匯出累積投資金額 (註一)	匯出	匯入	匯出累積投資金額 (註一)				
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 1,932,381 (USD 65,000)	註二(四)	\$ 362,693 (USD 12,200)	\$ -	\$ 362,693 (USD 12,200)	\$ -	-%	\$ 5,489 (註三及註七)	\$ - (註七)	\$ -

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額 (註一)	經濟部投資審會 核准投資金額 (註一)	依經濟部投資審會 規定額 (註八)
\$-	\$-	\$426,368 (註八)

註一、係 111 年 6 月底調整匯率換算後之金額。

註二、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(Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、Shilien China Holding Co., Limited、英屬開曼群島門品膳國際控股有限公司及 Beauty essentials International Ltd. (薩摩亞))再投資大陸公司。

(四) 直接投資大陸公司。

(五) 其他方式。

註三、係經由其他會計師查核。

註四、本銀行於 109 年 4 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註五、臺灣工銀租賃股份有限公司於 110 年 9 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註六、台駿國際租賃有限公司於合併基準日 108 年 1 月 1 日吸收合併台駿津國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台駿國際租賃有限公司 95%，另透過臺灣工銀崇創投資股份有限公司間接持有 5%。111 年 4 月臺灣工銀租賃股份有限公司受讓臺灣工銀崇創投資股份有限公司持有之台駿國際租賃有限公司 5% 股權。

註七、台駿國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益等金額，於受讓交易完成前，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 95% 表達，另透過臺灣工銀崇創投資股份有限公司間接持有 5%；於受讓交易完成後，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 100% 表達。期末投資帳面價值，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 100% 表達。

註八、原始投資符合限額規定。

註九、臺灣工銀科技顧問股份有限公司已取得經濟部投資審會之核備函，其匯出金額以核備函為主。

註十、臺灣工銀租賃股份有限公司自臺灣工銀崇創投資股份有限公司受讓台駿國際租賃有限公司 5% 股權，受讓金額為新台幣 156,264 仟元（等值美元 5,343 仟元）。

王道商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 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
0	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀柒創業投資公司及台灣工銀證券控股有限公司	1	存款	\$ 216,092	註三	0.04%
0	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、IBTS Financial (HK) Limited、台灣工銀柒創業投資公司及台灣工銀證券控股有限公司	1	利息費用	380	註三	0.01%
0	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、IBTS Financial (HK) Limited、台灣工銀柒創業投資公司及台灣工銀證券控股有限公司及臺灣工銀租賃公司	1	應付款項	156	註三	-
0	王道商業銀行	中華票券金融公司、台灣工銀科技顧問公司及臺灣工銀租賃公司	1	其他非利息淨損益	28,241	註三	0.65%
0	王道商業銀行	中華票券金融公司	1	應收股利	342,883	註三	0.06%
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	9,495	註三	-
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	47	註三	-
1	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	應收款項	7	註三	-
1	駿騰新世紀公司	臺灣工銀租賃公司	3	停業部門－其他業務及管理費用	189	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	10,573	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	387	註三	0.01%
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	2	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	2	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	應收款項	1	註三	-
2	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資公司	3	顧問服務收入	7,740	註三	0.18%
3	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	23,873	註三	0.55%
3	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	應付股利	342,883	註三	0.06%
3	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	244	註三	0.01%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	\$ 51,808	註三	0.01%
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	101	註三	-
4	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	44	註三	-
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	57,243	註三	0.01%
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	126	註三	-
5	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	48	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	41,785	註三	0.01%
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	利息收入	22	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	租賃利息費用	115	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,757	註三	0.09%
6	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	應收款項	3	註三	-
6	臺灣工銀租賃公司	駿騰新世紀公司	3	其他非利息淨收益	189	註三	-
7	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	1,967	註三	-
7	台灣工銀柒創業投資公司	王道商業銀行	2	利息收入	2	註三	-
7	台灣工銀柒創業投資公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	7,740	註三	0.18%
8	台灣工銀證券控股有限公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	43,221	註三	0.01%
8	台灣工銀證券控股有限公司	王道商業銀行	2	應收款項	53	註三	-
8	台灣工銀證券控股有限公司	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	80	註三	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：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。

註三：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表九

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
明山投資股份有限公司	386,271,554	12.74%
怡昌投資股份有限公司	289,007,997	9.53%
台軒投資股份有限公司	287,135,501	9.47%

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

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

註 3：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

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