

王道商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國113及112年上半年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3~7		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	8		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	9~11		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	12		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	13~15		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	16~17		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	17		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	17~19		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	19~23		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	24		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	24~57		六 ~ 三 九
	(七) 關 係 人 交 易	57~59		四 十
	(八) 質 押 之 資 產	60		四 一
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	60		四 二
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	61~100		四 三 ~ 四 八
	(十三) 附 註 揭 露 事 項	100		四 九
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	101~104		
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	105		
	3. 大 陸 投 資 資 訊	106~107		
	4. 主 要 股 東 資 訊	108		

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民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（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，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及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個體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民國 113 年上半年度個體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民國 113 年上半年度個體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主要營運活動為放款業務。王道商業銀行股份有限公司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：採用權益法之投資—財務保證合約之估計減損

採用權益法之投資子公司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。

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四及十五。

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。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，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。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體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，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體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個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體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個體財務報表使用者注意個體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不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於王道商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成王道商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，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民國 113 年上半年度個體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 馬 偉 峻

馬偉峻



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 1120349008 號

中 華 民 國 113 年 8 月 30 日



王道商業銀行股份有限公司

信託部

民國 113 年 6 月 30 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年6月30日			112年12月31日			112年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 7,947,850	2		\$ 3,811,226	1		\$ 2,612,317	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七）	26,313,707	6		22,597,761	6		19,612,444	5	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四一）	34,231,935	8		35,910,367	9		37,427,308	10	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、四一及四五）	76,284,099	18		71,310,546	18		71,149,990	18	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、四一及四五）	23,317,429	6		23,672,845	6		25,185,461	7	
12500	附賣回票券及債券投資（附註十一）	3,077,000	1		-	-		-	-	
13000	應收款項－淨額（附註十二及十四）	3,013,339	1		2,862,234	1		4,746,812	1	
13200	本期所得稅資產	282,615	-		278,401	-		151,160	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註十三、十四及四十）	218,861,838	52		203,604,557	52		200,548,780	52	
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十五）	22,062,807	5		21,521,147	6		20,955,576	5	
15500	其他金融資產－淨額（附註十六）	973,939	-		922,598	-		934,560	-	
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）	2,235,001	1		2,278,118	1		2,281,891	1	
18600	使用權資產－淨額（附註十八）	237,827	-		235,245	-		206,283	-	
19000	無形資產－淨額（附註十九）	437,392	-		499,648	-		548,204	-	
19300	遞延所得稅資產	399,529	-		360,075	-		350,978	-	
19500	其他資產（附註十八及二十）	676,843	-		719,016	-		561,065	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 420,353,150</u>	<u>100</u>		<u>\$ 390,583,784</u>	<u>100</u>		<u>\$ 387,272,829</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 16,608,651	4		\$ 12,435,739	3		\$ 16,848,060	5	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	986,796	-		1,367,475	1		734,083	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註二二）	16,196,009	4		16,819,251	4		12,874,312	3	
23000	應付款項（附註二三）	10,157,973	2		4,472,804	1		4,646,942	1	
23200	本期所得稅負債	317,707	-		286,570	-		185,800	-	
23500	存款及匯款（附註二四及四十）	310,341,520	74		297,141,118	76		296,133,503	77	
24000	應付金融債券（附註二五）	15,450,000	4		12,950,000	4		12,250,000	3	
25500	其他金融負債（附註二六）	7,708,355	2		3,380,674	1		3,123,459	1	
25600	負債準備（附註十四及二七）	472,166	-		469,238	-		487,921	-	
26000	租賃負債（附註二八）	245,366	-		242,211	-		214,278	-	
29300	遞延所得稅負債	802,181	-		679,521	-		699,014	-	
29500	其他負債（附註二九）	310,658	-		237,148	-		402,902	-	
20000	負 債 總 計	<u>379,597,382</u>	<u>90</u>		<u>350,481,749</u>	<u>90</u>		<u>348,600,274</u>	<u>90</u>	
	權 益（附註三十）									
	股 本									
31101	普通股股本	27,419,753	6		27,339,923	7		27,339,923	7	
31103	特別股股本	2,910,310	1		2,990,140	1		2,990,140	1	
31100	股本總計	<u>30,330,063</u>	<u>7</u>		<u>30,330,063</u>	<u>8</u>		<u>30,330,063</u>	<u>8</u>	
31500	資本公積	26,377	-		19,624	-		14,897	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	6,527,632	2		5,789,200	1		5,789,200	2	
32003	特別盈餘公積	1,970,247	-		3,197,011	1		3,197,011	1	
32011	未分配盈餘	3,924,412	1		2,756,051	1		1,915,046	-	
32000	保留盈餘總計	<u>12,422,291</u>	<u>3</u>		<u>11,742,262</u>	<u>3</u>		<u>10,901,257</u>	<u>3</u>	
32500	其他權益	(1,949,780)	-		(1,828,393)	(1)		(2,556,825)	(1)	
32600	庫藏股票	(73,183)	-		(161,521)	-		(16,837)	-	
30000	權 益 總 計	<u>40,755,768</u>	<u>10</u>		<u>40,102,035</u>	<u>10</u>		<u>38,672,555</u>	<u>10</u>	
	負債與權益總計	<u>\$ 420,353,150</u>	<u>100</u>		<u>\$ 390,583,784</u>	<u>100</u>		<u>\$ 387,272,829</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君

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

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 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		113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三一及四十）	\$ 6,033,779	143	\$ 4,939,801	132
51000	利息費用（附註三一及四十）	(4,824,042)	(114)	(3,855,180)	(103)
49010	利息淨收益	<u>1,209,737</u>	<u>29</u>	<u>1,084,621</u>	<u>29</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三二及四十）	694,118	16	475,030	13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三三）	3,267,581	77	1,840,795	49
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註三四）	37,851	1	258,440	7
49600	兌換淨損益	(1,588,960)	(38)	(652,637)	(18)
49700	資產減損損失	(2,570)	-	(6,657)	-
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額（附註十五）	576,220	14	710,904	19
48099	其他利息以外淨收益（附註四十）	<u>41,287</u>	<u>1</u>	<u>40,710</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>3,025,527</u>	<u>71</u>	<u>2,666,585</u>	<u>71</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,235,264</u>	<u>100</u>	<u>3,751,206</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十四）	(304,600)	(7)	(221,965)	(6)

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註三五）	\$ 1,141,760	27	\$ 1,037,282	28
59000	折舊及攤銷費用（附註三六）	280,543	7	262,069	7
59500	其他業務及管理費用（附註三七及四十）	572,855	13	499,548	13
58400	營業費用合計	1,995,158	47	1,798,899	48
61001	稅前淨利	1,935,506	46	1,730,342	46
61003	所得稅費用（附註三八）	300,804	7	232,462	6
64000	本期淨利	1,634,702	39	1,497,880	40
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	480,137	11	(85,714)	(2)
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	104,332	3	176,191	4
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	584,469	14	90,477	2

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		113年1月1日至6月30日			112年1月1日至6月30日		
		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	\$	463,640	11	\$	55,930	1
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	(	164,385)	(4)		158,825	4
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(	526,424)	(13)		323,465	9
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三八)	(	79,430)	(2)	(	12,466)	-
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)						
	合計	(	306,599)	(8)		525,754	14
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		277,870	6		616,231	16
66000	本期綜合損益總額	\$	1,912,572	45	\$	2,114,111	56
	每股盈餘(附註三九)						
67501	基 本	\$	0.55		\$	0.50	
67701	稀 釋	\$	0.50		\$	0.45	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



民國 113 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本（附註三十）			資本公積 （附註三十）	保留盈餘（附註九及三十）			其他權益項目（附註九及三十）	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	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	庫藏股 （附註三十）	合計
		普通股	特別股	合計		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘					
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 13,652	\$ 4,341,816	\$ 634,610	\$ 5,469,437	\$ 10,445,863	\$ 165,887	(\$ 3,216,389)	(\$ 16,837)	\$ 37,722,239
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(2,622)	2,622	-	-	-	-	-
	111 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,447,384	-	(1,447,384)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	2,565,023	(2,565,023)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,037,959)	(1,037,959)	-	-	-	(1,037,959)
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(127,081)	(127,081)	-	-	-	(127,081)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	507	-	-	-	-	-	-	-	507
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	738	-	-	-	-	-	-	-	738
D1	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	1,497,880	1,497,880	-	-	-	1,497,880
D3	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(640)	(640)	43,464	573,407	-	616,231
D5	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,497,240	1,497,240	43,464	573,407	-	2,114,111
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	123,194	123,194	-	(123,194)	-	-
Z1	112 年 6 月 30 日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 14,897	\$ 5,789,200	\$ 3,197,011	\$ 1,915,046	\$ 10,901,257	\$ 209,351	(\$ 2,766,176)	(\$ 16,837)	\$ 38,672,555
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 19,624	\$ 5,789,200	\$ 3,197,011	\$ 2,756,051	\$ 11,742,262	\$ 109,410	(\$ 1,937,803)	(\$ 161,521)	\$ 40,102,035
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,226,764)	1,226,764	-	-	-	-	-
	112 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	738,432	-	(738,432)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,228,974)	(1,228,974)	-	-	-	(1,228,974)
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(124,956)	(124,956)	-	-	-	(124,956)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	4,479	-	-	-	-	-	-	-	4,479
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	589	-	-	-	-	-	-	-	589
D1	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	1,634,702	1,634,702	-	-	-	1,634,702
D3	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(452)	(452)	384,210	(105,888)	-	277,870
D5	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,634,250	1,634,250	384,210	(105,888)	-	1,912,572
J1	可轉換特別股轉換	79,830	(79,830)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基礎給付交易	-	-	-	1,685	-	-	-	-	-	-	88,338	90,023
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	399,709	399,709	-	(399,709)	-	-
Z1	113 年 6 月 30 日餘額	\$ 27,419,753	\$ 2,910,310	\$ 30,330,063	\$ 26,377	\$ 6,527,632	\$ 1,970,247	\$ 3,924,412	\$ 12,422,291	\$ 493,620	(\$ 2,443,400)	(\$ 73,183)	\$ 40,755,768

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 1,935,506	\$ 1,730,342
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	123,318	122,601
A20200	攤銷費用	157,225	139,468
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	承諾及保證責任準備提存	307,170	228,622
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(3,267,581)	(1,840,795)
A20900	利息費用	4,824,042	3,855,180
A21200	利息收入	(6,033,779)	(4,939,801)
A21300	股利收入	(9,415)	(256,561)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	7,253	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及		
	合資損益之份額	(576,220)	(710,904)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失		
	(利益)	209	(2,621)
A29900	處分投資利益	(28,436)	(1,879)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業	(432,567)	(337,212)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產	4,565,334	(2,802,890)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值		
	衡量之金融資產	(4,998,607)	(7,193,338)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資	354,828	(1,000,471)
A41150	應收款項	23,439	(1,111,789)
A41160	貼現及放款	(15,600,318)	(14,671,517)
A42110	央行及銀行同業存款	4,172,912	2,927,631
A42140	附買回票券及債券負債	(623,242)	4,588,324
A42150	應付款項	4,419,996	438,279
A42160	存款及匯款	13,200,402	21,629,525
A42180	負債準備	(7,527)	998

(接次頁)

(承 前 頁)

代 碼		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
A33000	營運產生之現金流入	\$ 2,513,942	\$ 791,192
A33100	收取之利息	6,011,987	4,581,506
A33200	收取之股利	5,708	317,426
A33300	支付之利息	(4,617,108)	(3,414,876)
A33500	支付之所得稅	(271,802)	(120,359)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>3,642,727</u>	<u>2,154,889</u>
	投資活動之淨現金流量		
B01900	處分採用權益法之投資	-	26,657
B02700	取得不動產及設備	(69,850)	(81,565)
B02800	處分不動產及設備	44	2,694
B03700	存出保證金增加	-	(137,543)
B03800	存出保證金減少	133,160	-
B04500	取得無形資產	(49,452)	(47,941)
B06700	其他資產增加	(90,987)	(36,217)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(77,085)</u>	<u>(273,915)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	2,500,000	900,000
C01500	償還金融債券	-	(2,250,000)
C01600	舉借撥入放款基金	266,667	133,333
C01700	償還撥入放款基金	(198,608)	(553,627)
C04020	租賃負債本金償還	(57,882)	(48,390)
C04100	其他金融負債增加	4,259,622	673,529
C04300	其他負債增加	73,510	146,864
C05100	庫藏股轉讓員工	82,770	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (出)	<u>6,926,079</u>	<u>(998,291)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>56,623</u>	<u>71,299</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	10,548,344	953,982
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>16,100,227</u>	<u>12,278,061</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 26,648,571</u>	<u>\$ 13,232,043</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		113年6月30日	112年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,947,850	\$ 2,612,317
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	14,649,782	9,685,166
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	3,077,000	-
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>973,939</u>	<u>934,560</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 26,648,571</u>	<u>\$ 13,232,043</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體財務報表附註

民國 113 年及 112 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 113 年 6 月 30 日止，本銀行設有金融業務處、金融市場處、海外業務處、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、稽核處及企業永續暨溝通處等處級單位，另設有營業部、南京復興、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。

本個體財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行員工人數分別為 1,207 人、1,198 人及 1,119 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 113 年 8 月 30 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) 初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「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則未造成本銀行會計政策之重大變動。

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註 1）

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行評估上述修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

- (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註 1）
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日

（接次頁）

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 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
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	2027年1月1日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027年1月1日

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

1. IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18將取代IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本銀行須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。本銀行僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本銀行於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對本銀行整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與IFRS會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

2. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

該修正亦規定當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

本個體財務報告未包含整份年度個體財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除下列說明外，請參閱 112 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一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. 所得稅費用

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。

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

4. 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

投資子公司

子公司係指本銀行具有控制之個體（含特殊目的個體）。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本銀行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本銀行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本銀行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本銀行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

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

當喪失對子公司控制時，本銀行係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本銀行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本銀行與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本銀行與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

投資關聯企業

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

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

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

關聯企業發行新股時，本銀行若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值

之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本銀行對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本銀行對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本銀行僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本銀行於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本銀行自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本銀行係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

本銀行與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對關聯企業權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行於採用會計政策時，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。

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。

放款估計減損

放款之估計減損係基於本銀行對於違約率及違約損失率之假設。本銀行考量歷史經驗、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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 111,804	\$ 113,524	\$ 79,890
待交換票據	5,434,330	1,353,302	181,558
存放銀行同業	<u>2,401,716</u>	<u>2,344,400</u>	<u>2,350,869</u>
	<u>\$ 7,947,850</u>	<u>\$ 3,811,226</u>	<u>\$ 2,612,317</u>

個體現金流量表於 112 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下，113 年及 112 年 6 月 30 日之調節請參閱個體現金流量表。

	112年12月31日
個體資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 3,811,226
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	11,366,403
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>922,598</u>
個體現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 16,100,227</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存放央行準備金－甲戶	\$ 4,099,599	\$ 3,331,764	\$ 2,442,704
存放央行準備金－乙戶	5,993,791	5,837,376	5,917,118
存放央行－財金	1,505,606	2,000,712	1,505,153
拆放同業	14,649,782	11,366,403	9,685,166
其 他	64,929	61,506	62,303
	<u>\$ 26,313,707</u>	<u>\$ 22,597,761</u>	<u>\$ 19,612,444</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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>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）	\$ 25,224	\$ 796,312	\$ 1,203,874
衍生工具			
外匯換匯合約	1,235,802	662,250	1,202,967
遠期外匯合約	39,115	31,052	188,695
利率交換合約	203,486	36,605	49,193
買入外匯選擇權合約	91,502	23,461	45,455
期貨交易保證金	26,942	26,924	29,158
	<u>1,596,847</u>	<u>780,292</u>	<u>1,515,468</u>
非衍生金融資產			
商業本票	11,674,681	10,702,086	9,781,833
可轉讓定存單	19,511,652	23,229,675	22,521,698
股票及受益憑證	915,143	-	154,498
政府公債	508,388	402,002	2,249,937
	<u>32,609,864</u>	<u>34,333,763</u>	<u>34,707,966</u>
	<u>\$ 34,231,935</u>	<u>\$ 35,910,367</u>	<u>\$ 37,427,308</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 647,630	\$ 1,116,257	\$ 587,839
遠期外匯合約	45,884	199,566	61,238
利率交換合約	204,366	36,755	49,402
賣出外匯選擇權合約	88,916	14,897	35,604
	<u>\$ 986,796</u>	<u>\$ 1,367,475</u>	<u>\$ 734,083</u>

本銀行從事遠期外匯、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之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行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。

本銀行尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	
利率交換合約	\$ 11,821,807	\$ 4,122,505	\$ 4,404,121	
外匯換匯合約	169,657,529	133,694,562	134,752,007	
遠期外匯合約	20,424,926	23,920,817	16,627,196	
外匯選擇權				
買入選擇權	5,924,814	1,977,359	3,063,490	
賣出選擇權	3,046,159	704,187	1,908,723	
期貨合約	194,788	-	-	

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四一。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>流動</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 3,090,685	\$ 35,245	\$ 3,270,210
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	15,319,332	14,541,751	10,591,021
金融債	8,900,159	9,625,500	10,875,702
公司債	21,812,153	21,360,142	21,139,002
國外政府公債	1,163,450	833,466	1,424,006
商業本票	4,444,005	3,447,154	4,666,810
可轉讓定存單	21,554,315	21,467,288	19,183,239
	<u>\$ 76,284,099</u>	<u>\$ 71,310,546</u>	<u>\$ 71,149,990</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。

本銀行於 113 年及 112 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 3,091,664 仟元及 4,396,308 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損益皆為利益 336,944 仟元及 108,944 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上列指定為透過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 9,415 仟元及 256,561 仟元，與 113 年及 112 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 6,490 仟元及 253,842 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

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，參閱附註四一。

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，請參閱附註四五。

本銀行 113 年 6 月 30 日暨 112 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 12,897,275 仟元、11,852,045 仟元及 11,773,966 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
政府公債	\$ 11,019,152	\$ 11,029,433	\$ 10,518,963
金融債	6,350,915	5,417,533	5,425,097
公司債	5,467,770	5,311,804	5,317,453

(接次頁)

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
國外政府公債	\$ 484,453	\$ 918,376	\$ 928,254
可轉讓定期存單	<u>-</u>	<u>1,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
	23,322,290	23,677,146	25,189,767
減：備抵損失	(<u>4,861</u>)	(<u>4,301</u>)	(<u>4,306</u>)
淨 額	<u>\$ 23,317,429</u>	<u>\$ 23,672,845</u>	<u>\$ 25,185,461</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。

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，請參閱附註四五。

本銀行 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日按攤銷後成本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 4,511,627 仟元、6,490,252 仟元及 2,638,377 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本銀行 113 年 6 月 30 日之附賣回票券及債券投資 3,077,000 仟元經約定於 113 年 9 月前以 3,091,870 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應收帳款	\$ 318,568	\$ 266,448	\$ 240,485
應收投資交割款	38,418	29,964	1,020,288
應收收益	1,023	2,862	2,196
應收利息	1,357,263	1,330,252	1,227,075
應收股利	444,550	203	834,644
應收承兌票款	306,149	205,561	46,913
應收承購帳款	499,033	837,215	1,201,323
其他應收款	<u>68,449</u>	<u>209,337</u>	<u>196,508</u>
	3,033,453	2,881,842	4,769,432
減：備抵呆帳	<u>20,114</u>	<u>19,608</u>	<u>22,620</u>
淨 額	<u>\$ 3,013,339</u>	<u>\$ 2,862,234</u>	<u>\$ 4,746,812</u>

本銀行應收款項總帳面金額變動情形如下：

113 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	\$ 2,823,024	\$ 50,742	\$ 8,076	\$ 2,881,842
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	13	(12)	(1)	-
轉為存續期間預期信用 損失	(8,273)	8,929	(656)	-
轉為信用減損金融資產	(2,099)	(52)	2,151	-
購入或創始之新金融資產	1,401,876	35,739	10,417	1,448,032
於當期除列之金融資產	(1,297,902)	(23,066)	(417)	(1,321,385)
匯兌及其他變動	23,224	(807)	2,547	24,964
期末餘額	\$ 2,939,863	\$ 71,473	\$ 22,117	\$ 3,033,453

112 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	\$ 2,299,072	\$ 664,950	\$ 37,297	\$ 3,001,319
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	13	(13)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(4,072)	4,072	-	-
轉為信用減損金融資產	(419)	(16)	435	-
購入或創始之新金融資產	3,062,447	416,981	11,058	3,490,486
於當期除列之金融資產	(1,154,729)	(657,712)	(689)	(1,813,130)
轉銷呆帳	-	-	(22,693)	(22,693)
匯兌及其他變動	112,480	659	311	113,450
期末餘額	\$ 4,314,792	\$ 428,921	\$ 25,719	\$ 4,769,432

本銀行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。

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四五。

十三、貼現及放款－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
短期放款	\$ 91,823,380	\$ 88,628,846	\$ 86,565,912
中期放款	107,310,464	96,559,313	96,363,583
長期放款	22,367,873	20,641,853	19,907,691
出口押匯	258,789	525,546	-
由放款轉列之催收款項	<u>354,341</u>	<u>195,554</u>	<u>622,319</u>
小計	222,114,847	206,551,112	203,459,505
減：備抵呆帳	<u>3,253,009</u>	<u>2,946,555</u>	<u>2,910,725</u>
	<u>\$ 218,861,838</u>	<u>\$ 203,604,557</u>	<u>\$ 200,548,780</u>

本銀行貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

113 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	\$ 196,247,575	\$ 9,046,575	\$ 1,256,962	\$ 206,551,112
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	2,364	(2,309)	(55)	-
轉為存續期間預期信用 損失	(3,180,254)	3,371,263	(191,009)	-
轉為信用減損金融資產	(485,700)	(4,664)	490,364	-
購入或創始之新金融資產	102,394,962	7,990,944	280,746	110,666,652
於當期除列之金融資產	(91,239,903)	(5,617,162)	(88,072)	(96,945,137)
轉銷呆帳	-	-	(67,854)	(67,854)
匯兌及其他變動	<u>1,685,336</u>	<u>196,524</u>	<u>28,214</u>	<u>1,910,074</u>
期末餘額	<u>\$ 205,424,380</u>	<u>\$ 14,981,171</u>	<u>\$ 1,709,296</u>	<u>\$ 222,114,847</u>

112 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	\$ 171,969,614	\$ 15,475,360	\$ 1,414,835	\$ 188,859,809
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	58,810	(58,810)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(2,335,024)	2,335,024	-	-
轉為信用減損金融資產	(100,346)	(1,597)	101,943	-

（接次頁）

(承前頁)

	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
購入或創始之新金融資產	\$ 90,471,776	\$ 13,870,362	\$ 115,570	\$ 104,457,708
於當期除列之金融資產	(77,759,545)	(12,108,753)	(244,410)	(90,112,708)
轉銷呆帳	-	-	(80,960)	(80,960)
匯兌及其他變動	324,048	8,762	2,846	335,656
期末餘額	<u>\$ 182,629,333</u>	<u>\$ 19,520,348</u>	<u>\$ 1,309,824</u>	<u>\$ 203,459,505</u>

本銀行 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本銀行對內未計提利息收入之金額分別為 3,450 仟元及 8,588 仟元。本銀行 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本銀行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。

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四五。

十四、備抵呆帳及負債準備

本銀行 113 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「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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,043	\$ 201	\$ 1,608	\$ 5,852	\$ 13,756	\$ 19,608
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(75)	108	(33)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(367)	(41)	408	-	-	-
購入或創始之新金融資產	1,559	38	2,285	3,882	-	3,882
於當期除列之金融資產	(2,553)	(120)	(388)	(3,061)	-	(3,061)
模型／風險參數改變	349	6	(4)	351	-	351
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,047)	(1,047)
匯兌及其他變動	(790)	-	830	40	341	381
期末餘額	<u>\$ 2,166</u>	<u>\$ 192</u>	<u>\$ 4,706</u>	<u>\$ 7,064</u>	<u>\$ 13,050</u>	<u>\$ 20,114</u>

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「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 488,262	\$ 194,802	\$ 288,516	\$ 971,580	\$ 1,974,975	\$ 2,946,555
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	18	(17)	(1)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(30,457)	60,131	(29,674)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(42,318)	(3,339)	45,657	-	-	-
購入或創始之新金融資產	158,337	24,838	197,558	380,733	-	380,733
於當期除列之金融資產	(119,072)	(11,880)	(99,187)	(230,139)	-	(230,139)
模型／風險參數改變	(34,437)	7,457	(48,638)	(75,618)	-	(75,618)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	219,676	219,676
轉銷呆帳	-	-	(67,854)	(67,854)	-	(67,854)
轉銷呆帳後收回	-	-	31,271	31,271	-	31,271
匯兌及其他變動	5,274	5,788	190	11,252	37,133	48,385
期末餘額	<u>\$ 425,607</u>	<u>\$ 277,780</u>	<u>\$ 317,838</u>	<u>\$ 1,021,225</u>	<u>\$ 2,231,784</u>	<u>\$ 3,253,009</u>

保證責任準備及融資承諾準備

	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「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 103,641	\$ 15,733	\$ -	\$ 119,374	\$ 320,844	\$ 440,218
購入或創始之新金融資產	42,337	2,170	-	44,507	-	44,507
於當期除列之金融資產	(58,838)	(9,042)	-	(67,880)	-	(67,880)
模型／風險參數改變	(12,527)	2,184	-	(10,343)	-	(10,343)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	43,539	43,539
匯兌及其他變動	280	8	-	288	344	632
期末餘額	<u>\$ 74,893</u>	<u>\$ 11,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 85,946</u>	<u>\$ 364,727</u>	<u>\$ 450,673</u>

本銀行 112 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「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 3,222	\$ 1,105	\$ 25,059	\$ 29,386	\$ 17,165	\$ 46,551
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	(90)	90	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(255)	(10)	265	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,162	603	1,517	4,282	-	4,282
於當期除列之金融資產	(2,067)	(1,085)	(176)	(3,328)	-	(3,328)
模型／風險參數改變	391	(3)	5	393	-	393
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(2,796)	(2,796)
轉銷呆帳	-	-	(22,693)	(22,693)	-	(22,693)
匯兌及其他變動	1	-	169	170	41	211
期末餘額	<u>\$ 3,364</u>	<u>\$ 700</u>	<u>\$ 4,146</u>	<u>\$ 8,210</u>	<u>\$ 14,410</u>	<u>\$ 22,620</u>

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「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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 408,112	\$ 76,237	\$ 296,640	\$ 780,989	\$ 2,102,319	\$ 2,883,308
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	33	(33)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(21,471)	21,471	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(45,698)	(1,003)	46,701	-	-	-
購入或創始之新金融資產	165,798	19,703	49,831	235,332	-	235,332
於當期除列之金融資產	(149,649)	(24,849)	(51,611)	(226,109)	-	(226,109)
模型／風險參數改變	91,870	130,579	54,479	276,928	-	276,928
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(194,670)	(194,670)
轉銷呆帳	-	-	(80,960)	(80,960)	-	(80,960)
轉銷呆帳後收回	-	-	9,139	9,139	-	9,139
匯兌及其他變動	1,062	387	236	1,685	6,072	7,757
期末餘額	<u>\$ 450,057</u>	<u>\$ 222,492</u>	<u>\$ 324,455</u>	<u>\$ 997,004</u>	<u>\$ 1,913,721</u>	<u>\$ 2,910,725</u>

保證責任準備及融資承諾準備

	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「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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 86,897	\$ 8,068	\$ -	\$ 94,965	\$ 229,529	\$ 324,494
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(3,569)	3,569	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	48,970	36,006	-	84,976	-	84,976
於當期除列之金融資產	(41,998)	(2,740)	-	(44,738)	-	(44,738)
模型／風險參數改變	2,725	3,233	-	5,958	-	5,958
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	85,736	85,736
匯兌及其他變動	73	29	-	102	14	116
期末餘額	<u>\$ 93,098</u>	<u>\$ 48,165</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 141,263</u>	<u>\$ 315,279</u>	<u>\$ 456,542</u>

十五、採用權益法之投資－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
投資子公司	\$ 15,051,977	\$ 14,526,309	\$ 14,010,769
投資關聯企業	7,010,830	6,994,838	6,944,807
	<u>\$ 22,062,807</u>	<u>\$ 21,521,147</u>	<u>\$ 20,955,576</u>

(一) 投資子公司

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
國內上市公司			
中華票券金融股份有 限公司	\$ 6,856,541	\$ 7,006,296	\$ 6,376,724

(接次頁)

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
未上市櫃公司			
IBT Holdings	\$ 6,790,606	\$ 6,273,602	\$ 6,404,476
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	1,044,746	928,634	905,404
台灣工銀科技顧問股份有限公司	360,084	317,777	324,165
	<u>\$ 15,051,977</u>	<u>\$ 14,526,309</u>	<u>\$ 14,010,769</u>

本銀行於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
中華票券金融股份有限公司	28.37%	28.37%	28.37%
IBT Holdings	100.00%	100.00%	100.00%
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	100.00%	100.00%	100.00%
台灣工銀科技顧問股份有限公司	100.00%	100.00%	100.00%

(二) 投資關聯企業

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
具重大性之關聯企業			
日盛台駿國際租賃股份有限公司	\$ 5,777,242	\$ 5,850,311	\$ 5,873,451
北京陽光消費金融股份有限公司	1,233,588	1,144,527	1,071,356
	<u>\$ 7,010,830</u>	<u>\$ 6,994,838</u>	<u>\$ 6,944,807</u>

具重大性之關聯企業

所 持 股 權 及 表 決 權 比 例	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
公 司 名 稱			
日盛台駿國際租賃股份有限公司	44.27%	44.27%	44.27%
北京陽光消費金融股份有限公司	20%	20%	20%

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。

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 44.48% 之股權，合併換股金額為 6,198,618 仟元，合併基準日為 111 年 12 月 1 日，合併後本銀行將持有存續公司 44.48% 之股權，並無控制力。

本銀行於 112 年 6 月 19 日以 26,738 仟元處分日盛台駿 713 仟股，處分後持股比例為 44.27%。

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，請參閱附表三「轉投資事業相關資訊」及附表四「大陸投資資訊」。

有關本銀行之關聯企業彙整性財務資訊如下：

日盛台駿國際租賃股份有限公司及子公司

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
總資產	<u>\$ 93,119,142</u>	<u>\$ 86,800,301</u>	<u>\$ 79,322,127</u>
總負債	<u>\$ 83,599,557</u>	<u>\$ 77,516,069</u>	<u>\$ 70,245,062</u>

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
本期淨利	<u>\$ 280,821</u>	<u>\$ 367,408</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 416,773</u>	<u>\$ 236,822</u>

北京陽光消費金融股份有限公司

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
總資產	<u>\$ 46,636,301</u>	<u>\$ 50,616,039</u>	<u>\$ 49,091,260</u>
總負債	<u>\$ 40,736,397</u>	<u>\$ 44,900,174</u>	<u>\$ 43,734,479</u>

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
本期淨利（損）	<u>\$ 274,548</u>	<u>\$ 448,539</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 274,548</u>	<u>\$ 448,539</u>

(三) 本銀行採權益法之股權投資，其投資利益（損失）及處分損失明細如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
國內上市公司		
中華票券金融股份有限 公司	\$ 192,085	\$ 219,834
未上市櫃公司		
IBT Holdings	162,617	199,360
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	43,746	44,287
台灣工銀柒創業投資股 份有限公司	113,899	104,763
日盛台駿國際租賃股份 有限公司	10,337	56,281
北京陽光消費金融股份 有限公司	53,536	92,508
處分關聯企業損失	-	(6,129)
	<u>\$ 576,220</u>	<u>\$ 710,904</u>

113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之子公司與關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、其他金融資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
拆放證券公司	<u>\$ 973,939</u>	<u>\$ 922,598</u>	<u>\$ 934,560</u>

十七、不動產及設備－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 698,633	\$ 698,633	\$ 698,633
房屋及建築	1,161,628	1,183,468	1,201,093
機械及電腦設備	251,784	243,213	230,071
交通及運輸設備	18,313	17,807	21,139
雜項設備	24,465	21,797	23,009
租賃權益改良	46,184	37,043	32,967
未完工程及預付設備款	33,994	76,157	74,979
	<u>\$ 2,235,001</u>	<u>\$ 2,278,118</u>	<u>\$ 2,281,891</u>
自用	\$ 2,008,049	\$ 2,048,501	\$ 2,050,124
營業租賃出租	226,952	229,617	231,767
	<u>\$ 2,235,001</u>	<u>\$ 2,278,118</u>	<u>\$ 2,281,891</u>

(一) 自用

	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								
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 613,399	\$ 1,656,371	\$ 754,904	\$ 43,643	\$ 229,606	\$ 282,961	\$ 76,157	\$ 3,657,041
增 添	-	745	30,840	3,360	3,045	145	31,611	69,746
處分及報廢	-	(110)	(9,350)	-	(3,316)	-	-	(12,776)
重 分 類	-	-	8,155	-	5,051	15,943	(74,315)	(45,166)
匯兌調整數	-	-	954	326	784	2,320	541	4,925
113 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 613,399</u>	<u>\$ 1,657,006</u>	<u>\$ 785,503</u>	<u>\$ 47,329</u>	<u>\$ 235,170</u>	<u>\$ 301,369</u>	<u>\$ 33,994</u>	<u>\$ 3,673,770</u>
累 計 折 舊 及 減 損								
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	\$ 617,286	\$ 511,691	\$ 25,836	\$ 207,809	\$ 245,918	\$ -	\$ 1,608,540
處分及報廢	-	(66)	(9,342)	-	(3,122)	-	-	(12,530)
折 舊	-	19,876	30,867	2,931	5,323	7,006	-	66,003
匯兌調整數	-	-	503	249	695	2,261	-	3,708
113 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 637,096</u>	<u>\$ 533,719</u>	<u>\$ 29,016</u>	<u>\$ 210,705</u>	<u>\$ 255,185</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,665,721</u>
淨 額								
113 年 6 月 30 日 淨 額	<u>\$ 613,399</u>	<u>\$ 1,019,910</u>	<u>\$ 251,784</u>	<u>\$ 18,313</u>	<u>\$ 24,465</u>	<u>\$ 46,184</u>	<u>\$ 33,994</u>	<u>\$ 2,008,049</u>
成 本								
112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 613,399	\$ 1,649,939	\$ 730,582	\$ 54,914	\$ 224,409	\$ 270,414	\$ 29,930	\$ 3,573,587
增 添	-	1,872	24,360	-	1,200	-	53,832	81,264
處分及報廢	-	-	(8,465)	(11,329)	(54)	-	-	(19,848)
重 分 類	-	294	2,240	2,980	-	-	(8,783)	(3,269)
匯兌調整數	-	-	98	54	125	383	-	660
112 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 613,399</u>	<u>\$ 1,652,105</u>	<u>\$ 748,815</u>	<u>\$ 46,619</u>	<u>\$ 225,680</u>	<u>\$ 270,797</u>	<u>\$ 74,979</u>	<u>\$ 3,632,394</u>
累 計 折 舊 及 減 損								
112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	\$ 577,884	\$ 495,658	\$ 33,344	\$ 195,703	\$ 223,824	\$ -	\$ 1,526,413
處分及報廢	-	-	(8,461)	(11,262)	(52)	-	-	(19,775)
折 舊	-	19,661	31,472	3,366	6,915	13,641	-	75,055
匯兌調整數	-	-	75	32	105	365	-	577
112 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 597,545</u>	<u>\$ 518,744</u>	<u>\$ 25,480</u>	<u>\$ 202,671</u>	<u>\$ 237,830</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,582,270</u>
淨 額								
112 年 6 月 30 日 淨 額	<u>\$ 613,399</u>	<u>\$ 1,054,560</u>	<u>\$ 230,071</u>	<u>\$ 21,139</u>	<u>\$ 23,009</u>	<u>\$ 32,967</u>	<u>\$ 74,979</u>	<u>\$ 2,050,124</u>

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	25～50年
機械及電腦設備	3～25年
交通及運輸設備	5年
租賃權益改良	5～8年
雜項設備	5～15年

(二) 營業租賃出租

	土 地	房屋及建築物	合 計
<u>成 本</u>			
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 85,234	\$ 230,156	\$ 315,390
增 添	-	104	104
處 分	-	(16)	(16)
113 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 85,234</u>	<u>\$ 230,244</u>	<u>\$ 315,478</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
113 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 85,773	\$ 85,773
折 舊	-	2,762	2,762
處 分	-	(9)	(9)
113 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 88,526</u>	<u>\$ 88,526</u>
113 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 85,234</u>	<u>\$ 141,718</u>	<u>\$ 226,952</u>
<u>成 本</u>			
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 85,234	\$ 229,262	\$ 314,496
增 添	-	301	301
112 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 85,234</u>	<u>\$ 229,563</u>	<u>\$ 314,797</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
112 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 80,298	\$ 80,298
折 舊	-	2,732	2,732
112 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 83,030</u>	<u>\$ 83,030</u>
112 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 85,234</u>	<u>\$ 146,533</u>	<u>\$ 231,767</u>

本銀行以營業租賃出租土地、房屋及建築物，租賃期間 1~5 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權，房屋及建築折舊費用係以直線基礎按 25 年至 50 年計提。

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
第 1 年	\$ 7,546	\$ 14,154	\$ 14,154
第 2 年	938	938	7,546
第 3 年	938	938	938
第 4 年	136	604	938
第 5 年	-	-	136
	<u>\$ 9,558</u>	<u>\$ 16,634</u>	<u>\$ 23,712</u>

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 228,841	\$ 224,857	\$ 194,493
機器設備	147	294	441
運輸設備	8,839	10,094	11,349
	<u>\$ 237,827</u>	<u>\$ 235,245</u>	<u>\$ 206,283</u>

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 54,724</u>	<u>\$ 64,062</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 53,151	\$ 43,466
機器設備	147	147
運輸設備	1,255	1,201
	<u>\$ 54,553</u>	<u>\$ 44,814</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行之使用權資產於 113 年及 112 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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 245,366</u>	<u>\$ 242,211</u>	<u>\$ 214,278</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
建築物	1.35%~5.88%	1.35%~5.63%	1.35%~5.63%
機器設備	1.36%	1.36%	1.36%
運輸設備	1.85%~1.98%	1.85%~1.98%	1.85%~1.98%

(三) 重要承租活動

本銀行因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至118年6月前陸續到期。截至113年6月30日暨112年12月31日及6月30日止，本銀行因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為31,555仟元、30,719仟元及26,812仟元。

(四) 其他租賃資訊

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 2,690	\$ 1,369
低價值資產租賃費用	\$ 73	\$ 8
租賃之現金（流出）總額	(\$ 60,645)	(\$ 49,767)

十九、無形資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
帳面金額			
電腦軟體	\$ 437,392	\$ 499,648	\$ 548,204

本銀行無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體
成 本	
113年1月1日餘額	\$ 2,482,276
本期增添	49,452
重 分 類	45,166
淨兌換差額	3,231
113年6月30日餘額	\$ 2,580,125

（接次頁）

(承 前 頁)

	電 腦 軟 體
<u>累計攤銷及減損</u>	
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,982,628
攤銷費用	157,225
淨兌換差額	<u>2,880</u>
113 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 2,142,733</u>
<u>淨 額</u>	
113 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 437,392</u>
<u>成 本</u>	
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,356,611
本期增添	47,941
重分類	3,269
處分及報廢	(1,407)
淨兌換差額	<u>539</u>
112 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 2,406,953</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,720,248
攤銷費用	139,468
處分及報廢	(1,407)
淨兌換差額	<u>440</u>
112 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 1,858,749</u>
<u>淨 額</u>	
112 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 548,204</u>

本銀行之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

電腦軟體 3~15年

二十、其他資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存出保證金	\$ 369,595	\$ 502,754	\$ 333,665
預付費用	161,384	74,124	83,292
其 他	<u>145,864</u>	<u>142,138</u>	<u>144,108</u>
	<u>\$ 676,843</u>	<u>\$ 719,016</u>	<u>\$ 561,065</u>

二一、央行及銀行同業存款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行同業拆放	\$ 8,686,834	\$ 4,667,945	\$ 8,732,859
央行拆放	2,921,817	2,767,794	3,115,201
中華郵政轉存款	5,000,000	5,000,000	5,000,000
	<u>\$ 16,608,651</u>	<u>\$ 12,435,739</u>	<u>\$ 16,848,060</u>

二二、附買回票券及債券負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
政府公債	\$ 8,927,323	\$ 7,224,084	\$ 3,425,714
公司債	2,525,834	2,401,198	2,451,695
金融債	4,742,852	7,193,969	6,996,903
	<u>\$ 16,196,009</u>	<u>\$ 16,819,251</u>	<u>\$ 12,874,312</u>
約定到期日	113年9月以前	113年3月以前	112年9月以前
約定買回價格	\$ 11,783,074	\$ 12,144,643	\$ 8,377,199

本銀行 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未約定到期日之附買回票券及債券負債面額分別為 5,036,650 仟元、5,358,766 仟元及 5,150,025 仟元。

二三、應付款項

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應付待交換票據	\$ 5,434,330	\$ 1,353,302	\$ 181,558
應付投資交割款	81,291	6,099	764,168
應付利息	1,692,908	1,489,733	1,280,088
應付費用	856,979	1,076,554	866,358
應付代收款	57,936	49,840	54,268
應付承購帳款	167,018	141,338	129,925
承兌匯票	337,313	205,561	46,913
應付股利	1,354,387	-	1,165,491
其他	175,811	150,377	158,173
	<u>\$ 10,157,973</u>	<u>\$ 4,472,804</u>	<u>\$ 4,646,942</u>

二四、存款及匯款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
支票存款	\$ 1,743,660	\$ 1,660,749	\$ 2,369,907
活期存款	42,998,579	44,736,490	41,442,071
定期存款	240,067,728	233,062,479	236,026,101
儲蓄存款	25,524,834	17,671,769	16,291,785
匯出匯款及應解匯款	6,719	9,631	3,639
	<u>\$ 310,341,520</u>	<u>\$ 297,141,118</u>	<u>\$ 296,133,503</u>

二五、應付金融債券

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
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 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
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	500,000	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
111 年第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 2.30%，到期日 118 年 9 月 27 日，每年計息一次，到 期一次還本	\$ 1,100,000	\$ 1,100,000	\$ 1,100,000
112 年第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 2.00%，到期日 119 年 4 月 27 日，每年計息一次，到 期一次還本	900,000	900,000	900,000
112 年第二次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 2.20%，到期日 119 年 9 月 27 日，每年計息一次，到 期一次還本	700,000	700,000	-
113 年第一次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 2.30%，到期日 120 年 3 月 27 日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	-	-
113 年第二次 7 年期次順位 金融債券，固定利率 2.50%，到期日 120 年 6 月 27 日，每年計息一次，到 期一次還本	<u>1,000,000</u> <u>\$ 15,450,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 12,950,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 12,250,000</u>

二六、其他金融負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
撥入放款基金	\$ 1,783,980	\$ 1,715,921	\$ 1,487,746
結構型商品本金	<u>5,924,375</u>	<u>1,664,753</u>	<u>1,635,713</u>
	<u>\$ 7,708,355</u>	<u>\$ 3,380,674</u>	<u>\$ 3,123,459</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。

二七、負債準備

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
員工福利負債準備	\$ 21,493	\$ 29,020	\$ 31,379
保證責任準備	339,452	331,997	350,320
融資承諾準備	<u>111,221</u>	<u>108,221</u>	<u>106,222</u>
	<u>\$ 472,166</u>	<u>\$ 469,238</u>	<u>\$ 487,921</u>

本銀行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。

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本銀行所適用「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，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。

本銀行於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 35,440 仟元及 31,269 仟元。

(二) 確定福利計畫

113 年及 112 年 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 112 年及 111 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 1,940 仟元及 2,000 仟元。

二九、其他負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存入保證金	\$ 255,553	\$ 179,345	\$ 330,266
預收款項	47,532	47,545	59,703
其他	<u>7,573</u>	<u>10,258</u>	<u>12,933</u>
	<u>\$ 310,658</u>	<u>\$ 237,148</u>	<u>\$ 402,902</u>

三十、權益

(一) 股本

普 通 股	113年6月30日	112年12月31日	112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>\$ 35,000,000</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>2,741,975</u>	<u>2,733,992</u>	<u>2,733,992</u>
特 別 股	<u>291,031</u>	<u>299,014</u>	<u>299,014</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 113 年 6 月 30 日止，本銀行之甲種記名式特別股共計 8,969 仟股已申請轉換為本銀行普通股。

本銀行於 113 年 6 月 27 日董事會決議辦理提前收回全部甲種可轉換特別股，是項收回案業經向金融監督管理委員會申請核准，因甲種特別股具可轉換性質，最後可收回股數需待最後轉換日始能確定，預計減資基準日為 113 年 10 月 17 日。

本銀行於 113 年 5 月 2 日董事會決議現金增資發行乙種可轉換特別股，發行股數為 250,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格

為 12 元，發行總金額共計 3,000,000 仟元，是項增資案業經向金融監督管理委員會申報生效，預計增資基準日為 113 年 9 月 25 日。

(二) 資本公積

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）</u>			
庫藏股票交易	\$ 10,746	\$ 9,061	\$ 9,061
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
行使歸入權	10	10	10
股東逾時效未領取之股利	3,261	2,672	2,695
小計	3,271	2,682	2,705
<u>不得作為任何用途</u>			
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	12,360	7,881	3,131
	\$ 26,377	\$ 19,624	\$ 14,897

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

	113年6月30日	112年12月31日	112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	7,899	12,554	12,554
其他權益減項提列之特別盈餘公積	1,828,393	3,050,502	3,050,502
	\$ 1,970,247	\$ 3,197,011	\$ 3,197,011

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

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配盈餘，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末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。

有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三五員工福利費用。

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 113 年 6 月 14 日及 112 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別決議通過 112 及 111 年度盈餘分配案如下：

	112年度 盈餘分配案	111年度 盈餘分配案
法定盈餘公積	\$ 738,432	\$ 1,447,384
特別盈餘公積（迴轉）	(1,226,764)	2,562,401
普通股現金股利	1,228,974	1,037,959
特別股股息	124,956	127,081

(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

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 109,410	\$ 165,887
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	463,640	55,930
換算國外營運機構淨資產所產生損益之相關所得稅	(79,430)	(12,466)
期末餘額	<u>\$ 493,620</u>	<u>\$ 209,351</u>

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

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 1,937,803)	(\$ 3,216,389)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(695,358)	477,092
權益工具	584,921	91,117
債務工具備抵損失之 調整	4,549	5,198
本期其他綜合損益	(105,888)	573,407
處分權益工具累計損益移 轉至保留盈餘	(399,709)	(123,194)
期末餘額	(\$ 2,443,400)	(\$ 2,766,176)

(六) 庫藏股票

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初股數	17,522	2,522
本期減少	(9,583)	-
期末股數	7,939	2,522

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。

本銀行董事會於 112 年 8 月 21 日決議於 112 年 8 月 22 日至 112 年 10 月 21 日間買回庫藏股票，以轉讓予員工。截至 112 年 10 月 20 日止，本銀行已以 144,684 仟元買回庫藏股 15,000 仟股。本銀行於 113 年 2 月分別以每股 9.65 元及每股 5.90 元轉讓予員工 7,061 仟股及 2,522 仟股，因而減少庫藏股票成本 88,338 仟元。

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

三一、利息淨收益

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 4,655,002	\$ 3,774,849
投資有價證券息	987,100	844,560
存放及拆放同業息	316,906	244,111
承購帳款息	4,455	19,529
其他利息	70,316	56,752
小計	<u>6,033,779</u>	<u>4,939,801</u>
利息費用		
存款息	4,234,029	3,336,041
附買回票券及債券息	241,756	207,158
應付金融債券息	128,276	130,188
央行及同業存款息	193,709	158,386
其他利息	26,272	23,407
小計	<u>4,824,042</u>	<u>3,855,180</u>
合計	<u>\$ 1,209,737</u>	<u>\$ 1,084,621</u>

三二、手續費淨收益

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
手續費收入		
進出口業務手續費收入	\$ 10,216	\$ 11,119
放款業務手續費收入	424,492	227,419
保證業務手續費收入	127,630	110,429
額度審理手續費收入	87,539	101,132
承兌業務手續費收入	982	646
承購業務手續費收入	3,452	8,958
信託業務手續費收入	36,378	19,823
保代業務手續費收入	23,777	16,079
其他手續費收入	42,146	34,032
小計	<u>756,612</u>	<u>529,637</u>
手續費費用		
匯費支出	1,103	1,046
保管手續費費用	3,314	2,059
跨行手續費費用	11,728	9,766
刷卡回饋手續費費用	10,242	9,554
其他手續費費用	36,107	32,182
小計	<u>62,494</u>	<u>54,607</u>
合計	<u>\$ 694,118</u>	<u>\$ 475,030</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
已實現損益		
股票及受益憑證	\$ 157,931	\$ 1,948
債 券	142,057	43,811
衍生工具	<u>1,472,718</u>	<u>968,804</u>
	<u>1,772,706</u>	<u>1,014,563</u>
評價損益		
股票及受益憑證	75,466	7,245
債 券	(3,471)	(824)
衍生工具	1,202,332	610,131
其 他	(<u>1,334</u>)	<u>2,291</u>
	<u>1,272,993</u>	<u>618,843</u>
利息收入	<u>221,882</u>	<u>207,389</u>
合 計	<u>\$ 3,267,581</u>	<u>\$ 1,840,795</u>

三四、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

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
已實現損益－債務工具	\$ 28,436	\$ 1,879
股利收入	<u>9,415</u>	<u>256,561</u>
合 計	<u>\$ 37,851</u>	<u>\$ 258,440</u>

三五、員工福利費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 973,292	\$ 870,149
董事酬勞	39,334	53,200
勞健保費用	53,909	49,917
其 他	37,773	28,754
退職後福利		
退休金費用	37,380	33,269
退職金福利	<u>72</u>	<u>1,993</u>
合 計	<u>\$ 1,141,760</u>	<u>\$ 1,037,282</u>

本銀行已於 112 年 6 月 16 日股東會決議通過修訂公司章程關於員工酬勞提撥比率之條文，修訂後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不低於 0.5%及不高於 2.5%提撥員工酬勞

及董事酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。修訂前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。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本銀行 113 年及 112 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

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
員工酬勞	1.50%	1.25%
董事酬勞	1.50%	2.50%

金 額

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
員工酬勞	\$ 29,910	\$ 22,475
董事酬勞	29,910	44,950

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

本銀行於 113 年 4 月 9 日及 112 年 3 月 14 日舉行董事會，分別決議通過 112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	112年度 現 金	111年度 現 金
員工酬勞	<u>\$ 43,314</u>	<u>\$ 53,625</u>
董事酬勞	<u>\$ 43,314</u>	<u>\$ 67,031</u>

本銀行 112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 112 及 111 年度個體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。

三六、折舊及攤銷費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 68,765	\$ 77,787
使用權資產折舊費用	54,553	44,814
無形資產攤銷費用	<u>157,225</u>	<u>139,468</u>
合 計	<u>\$ 280,543</u>	<u>\$ 262,069</u>

三七、其他業務及管理費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 152,297	\$ 125,530
租 金	2,763	1,377
管 理 費	20,500	19,720
電腦作業及顧問費	197,750	173,071
交 際 費	14,907	16,663
勞 務 費	34,299	27,025
廣 告 費	25,378	20,649
郵 電 費	29,054	30,268
其 他	<u>95,907</u>	<u>85,245</u>
合 計	<u>\$ 572,855</u>	<u>\$ 499,548</u>

三八、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 297,139	\$ 132,276
以前年度之調整	(<u>111</u>)	<u>3,806</u>
	<u>297,028</u>	<u>136,082</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	<u>3,776</u>	<u>96,380</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 300,804</u>	<u>\$ 232,462</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報 表之換算	<u>\$ 79,430</u>	<u>\$ 12,466</u>

(三) 所得稅核定情形

本銀行除 110 年度之營利事業所得稅申報案件尚未核定外，截至 111 年度為止業經稅捐稽徵機關核定。

三九、每股盈餘

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.55</u>	<u>\$ 0.50</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.45</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
<u>本期淨利</u>		
淨利	\$ 1,634,702	\$ 1,497,880
減：已宣告之特別股股利	(123,688)	(127,081)
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之淨利	<u>\$ 1,511,014</u>	<u>\$ 1,370,799</u>
<u>股數（仟股）</u>		
用以計算基本每股盈餘之加權 平均股數	2,725,796	2,731,470
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	5,205	4,398
可轉換特別股	<u>296,639</u>	<u>299,014</u>
用以計算稀釋每股盈餘之加權 平均股數	<u>3,027,640</u>	<u>3,034,882</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。

四十、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
台灣工銀科技顧問股份有限公司（台灣工銀科技顧問）	本銀行之子公司
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本銀行之子公司
中華票券金融股份有限公司（中華票券）	本銀行之子公司
台灣工銀柒創業投資股份有限公司（台灣工銀柒創投）	本銀行之子公司
北京陽光消費金融股份有限公司	關聯企業
日盛台駿國際租賃股份有限公司（日盛台駿）	關聯企業
日盛國際融資租賃有限公司（蘇州日盛）	關聯企業之子公司
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
台軒投資股份有限公司	本銀行法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人（註）
其 他	本銀行之主要管理階層及其他關係人

註：於 112 年 6 月 16 日進行董事改選，自 113 年起非本個體財務報告關係人。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 費 用</u>	<u>年 利 率（％）</u>
<u>113年1月1日至6月30日</u>			
子公司（含其控制個體）	\$ 66,380	\$ 139	0.00-1.45
關聯企業	30,229	72	0.71-1.45
其 他	<u>3,381,167</u>	<u>79,153</u>	0.00-8.00
	<u>\$ 3,477,776</u>	<u>\$ 79,364</u>	
<u>112年1月1日至6月30日</u>			
子公司（含其控制個體）	\$ 19,871	\$ 19	0.00-1.35
關聯企業	32,342	71	0.05-1.35
其 他	<u>8,499,565</u>	<u>98,668</u>	0.00-7.05
	<u>\$ 8,551,778</u>	<u>\$ 98,758</u>	

2. 放款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>113年1月1日至6月30日</u>				
關聯企業	\$ 41,940	\$ -	\$ 32	2.56
其他	<u>102,987</u>	<u>80,047</u>	<u>845</u>	2.05-2.65
	<u>\$ 144,927</u>	<u>\$ 80,047</u>	<u>\$ 877</u>	

<u>112年1月1日至6月30日</u>				
關聯企業	\$ 238,496	\$ 138,496	\$ 3,711	2.50-5.01
其他	<u>691,800</u>	<u>691,800</u>	<u>7,468</u>	1.84-2.43
	<u>\$ 930,296</u>	<u>\$ 830,296</u>	<u>\$ 11,179</u>	

113 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
消費性放款	4	<u>\$ 3,121</u>	<u>\$ 2,846</u>	<u>\$ 2,846</u>	<u>\$ -</u>	無	無
自用住宅抵押放款	3	<u>\$ 99,866</u>	<u>\$ 77,201</u>	<u>\$ 77,201</u>	<u>\$ -</u>	不動產	無
其他放款	日盛台駿	<u>\$ 41,940</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	不動產	無

112 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	日盛台駿	<u>\$ 146,600</u>	<u>\$ 46,600</u>	<u>\$ 46,600</u>	<u>\$ -</u>	不動產	無
其他放款	蘇州日盛	<u>\$ 91,896</u>	<u>\$ 91,896</u>	<u>\$ 91,896</u>	<u>\$ -</u>	無	無
其他放款	明山投資	<u>\$ 64,000</u>	<u>\$ 64,000</u>	<u>\$ 64,000</u>	<u>\$ -</u>	定存單	無
其他放款	怡昌投資	<u>\$ 73,800</u>	<u>\$ 73,800</u>	<u>\$ 73,800</u>	<u>\$ -</u>	定存單	無
其他放款	台軒投資	<u>\$ 124,000</u>	<u>\$ 124,000</u>	<u>\$ 124,000</u>	<u>\$ -</u>	定存單	無
其他放款	台泥再生資源	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ -</u>	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 應收股利（帳列應收款項）

關 係 人 類 別	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
子 公 司	\$ 278,116	\$ -	\$ 190,491
關聯企業	<u>155,480</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 433,596</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 190,491</u>

4. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
其 他	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 3</u>

手續費收入係本銀行提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

5. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
其 他	<u>\$ 13,450</u>	<u>\$ 10,450</u>

其他費用係本銀行之捐贈。

6. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 7,008</u>	<u>\$ 7,007</u>

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 59,449	\$ 55,918
退職後福利	1,538	1,639
股份基礎給付	<u>4,157</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 65,144</u>	<u>\$ 57,557</u>

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。

四一、質押之資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,998,747	\$ 6,600,598	\$ 6,001,199
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,370,157	8,765,297	6,367,644
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	1,000,000	1,000,000
	<u>\$ 13,368,904</u>	<u>\$ 16,365,895</u>	<u>\$ 13,368,843</u>

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

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

本銀行 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
辦公室裝潢工程、電腦設備及系統軟體合約			
合約價格	\$ 83,272	\$ 137,893	\$ 108,557
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	33,994	76,157	74,979

四三、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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,469,049	1,783,562	2,125,990
金融資產	3,454,607	4,335,703	4,268,501
應收款項	40	53	72
預付款項	409	1,278	407
不動產	7,818,544	5,935,723	6,960,590
無形資產	52,813	18,078	-
結構型商品	144,843	141,605	99,022
其他資產	155	160	44
信託資產總額	<u>\$ 12,940,560</u>	<u>\$ 12,216,262</u>	<u>\$ 13,454,726</u>
信託負債及資本			
應付款項	\$ 2,948	\$ 2,695	\$ 3,521
預收款項	1,377	1,171	1,416
應付稅捐	2,988	4,086	2,979
存入保證金	18,405	18,421	25,714
其他負債	922	879	1,003
信託資本	12,721,780	11,998,878	13,231,235
各項準備與累積盈虧	192,140	190,132	188,858
信託負債及資本總額	<u>\$ 12,940,560</u>	<u>\$ 12,216,262</u>	<u>\$ 13,454,726</u>

信託帳損益表

113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 8,029	\$ 11,067
租金收入	55,214	57,655
其他收入	-	1,602
	<u>63,243</u>	<u>70,324</u>
信託費用		
管理費	(2,613)	(1,510)
手續費	(2,594)	(3,584)
其他費用	(6,451)	(7,118)
稅捐	(6,954)	(6,957)
所得稅費用	(675)	(838)
	<u>(19,287)</u>	<u>(20,007)</u>
	<u>\$ 43,956</u>	<u>\$ 50,317</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,469,049	1,783,562	2,125,990
股票	236,936	532,777	375,516
基金	2,016,128	2,575,975	2,663,007
債券	1,201,543	1,226,951	1,229,978
土地	7,006,432	5,124,240	6,134,471
房屋及建築物	812,112	811,483	826,119
地上權	52,813	18,078	-
應收款項	40	53	72
預付款項	409	1,278	407
結構型商品	144,843	141,605	99,022
其他	155	160	44
	<u>\$ 12,940,560</u>	<u>\$ 12,216,262</u>	<u>\$ 13,454,726</u>

四四、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

除下表所列外，本銀行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：

	113年6月30日		112年12月31日		112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
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$23,317,429	\$22,691,832	\$23,672,845	\$23,656,776	\$25,185,461	\$25,062,691
金融負債						
應付金融債券	15,450,000	15,526,310	12,950,000	13,037,986	12,250,000	12,348,970

2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	113年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 22,691,832	\$ 9,408,526	\$ 13,283,306	\$ -
金融負債				
應付金融債券	15,526,310	-	15,526,310	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	112年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 23,656,776	\$ 8,835,398	\$ 14,821,378	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	13,037,986	-	13,037,986	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	112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	\$ 25,062,691	\$ 8,747,921	\$ 16,314,770	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	12,348,970	-	12,348,970	-

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	113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>				
<u>資 產</u>				
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	\$ 915,143	\$ 915,143	\$ -	\$ -
債券投資	508,388	-	508,338	-
票券投資	11,674,681	-	11,674,681	-
混合金融資產	25,224	-	25,224	-
可轉讓定存單	19,511,652	-	19,511,652	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,090,685	3,089,014	-	1,671
票券投資	4,444,005	-	4,444,005	-
債務工具	47,195,094	18,009,086	29,186,008	-
可轉讓定存單	21,554,315	-	21,554,315	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,596,847	26,942	1,569,905	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	986,796	-	986,796	-

以公允價值衡量之金融工具項目	112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				
票券投資	\$ 10,702,086	\$ -	\$ 10,702,086	\$ -
債券投資	402,002	-	402,002	-
混合金融資產	796,312	-	796,312	-
可轉讓定存單	23,229,675	-	23,229,675	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	35,245	-	-	35,245
票券投資	3,447,154	-	3,447,154	-
債券投資	46,360,859	17,995,040	28,365,819	-
可轉讓定存單	21,467,288	-	21,467,288	-
<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	780,292	26,924	753,368	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,367,475	-	1,367,475	-

以公允價值衡量之金融工具項目	112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	\$ 154,498	\$ 154,498	\$ -	\$ -
債券投資	2,249,937	-	2,249,937	-
票券投資	9,781,833	-	9,781,833	-
混合金融資產	1,203,874	-	1,203,874	-
可轉讓定存單	22,521,698	-	22,521,698	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,270,210	3,233,451	-	36,759
票券投資	4,666,810	-	4,666,810	-
債務工具	44,029,731	19,763,938	24,265,793	-
可轉讓定存單	19,183,239	-	19,183,239	-
<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	1,515,468	29,158	1,486,310	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	734,083	-	734,083	-

2. 本銀行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，該資訊為本銀行可取得者。

本銀行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

113 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 之 權 益 工 具	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ -	\$ 35,245	\$ 35,245
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	-	41,113	41,113
處分／結清	-	(74,687)	(74,687)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,671</u>	<u>\$ 1,671</u>

112 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 之 權 益 工 具	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ -	\$ 39,595	\$ 39,595
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	-	(2,836)	(2,836)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,759</u>	<u>\$ 36,759</u>

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未實現損益皆為 0 仟元。

本銀行 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第 3 等級無重大移轉。

4. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本銀行 113 年及 112 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 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：

113 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
權益工具	10%	\$ -	\$ -	\$ 167	(\$ 167)

112 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
權益工具	10%	\$ -	\$ -	\$ 3,676	(\$ 3,676)

(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：

113 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
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		
一 附買回債券	\$ 12,446,771	\$ 12,045,059
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資		
一 附買回債券	3,868,390	4,150,950

112 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
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		
一 附買回債券	\$ 11,475,559	\$ 10,862,309
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資		
一 附買回債券	6,569,060	5,956,942

112 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
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		
一 附買回債券	\$ 11,472,142	\$ 10,788,131
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資		
一 附買回債券	2,304,487	2,086,181

(四) 金融資產與金融負債之互抵

本銀行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：

113 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 金 融 工 具 (註)	互抵之相關金額 設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生工具	\$ 1,596,847	\$ -	\$ 1,596,847	(\$ 339,336)	(\$ 213,640)	\$ 1,043,871
附賣回協議	3,077,000	-	3,077,000	(3,077,000)	-	-
總 計	<u>\$ 4,673,847</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,673,847</u>	<u>(\$ 3,416,336)</u>	<u>(\$ 213,640)</u>	<u>\$ 1,043,871</u>

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 金 融 工 具 (註)	互抵之相關金額 設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生工具	\$ 986,796	\$ -	\$ 986,796	(\$ 339,336)	(\$ 127,309)	\$ 520,151
附買回協議	16,196,009	-	16,196,009	(16,196,009)	-	-
總 計	<u>\$ 17,182,805</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,182,805</u>	<u>(\$ 16,535,345)</u>	<u>(\$ 127,309)</u>	<u>\$ 520,151</u>

112 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 金 融 工 具 (註)	互抵之相關金額 設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生工具	<u>\$ 780,292</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 780,292</u>	<u>(\$ 257,141)</u>	<u>(\$ 145,530)</u>	<u>\$ 377,621</u>

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 金 融 工 具 (註)	互抵之相關金額 設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生工具	\$ 1,367,475	\$ -	\$ 1,367,475	(\$ 257,141)	(\$ 294,050)	\$ 816,284
附買回協議	16,819,251	-	16,819,251	(16,819,251)	-	-
總 計	<u>\$ 18,186,726</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,186,726</u>	<u>(\$ 17,076,392)</u>	<u>(\$ 294,050)</u>	<u>\$ 816,284</u>

112 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 金 融 工 具 (註)	互抵之相關金額 設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生工具	<u>\$ 1,515,468</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,515,468</u>	<u>(\$ 305,064)</u>	<u>(\$ 331,353)</u>	<u>\$ 879,051</u>

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 金 融 工 具 (註)	互抵之相關金額 設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生工具	\$ 734,083	\$ -	\$ 734,083	(\$ 305,064)	(\$ 105,098)	\$ 323,921
附買回協議	12,874,312	-	12,874,312	(12,874,312)	-	-
總 計	<u>\$ 13,608,395</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,608,395</u>	<u>(\$ 13,179,376)</u>	<u>(\$ 105,098)</u>	<u>\$ 323,921</u>

註：包含非現金之財務擔保品。

四五、財務風險管理

(一) 概 述

本銀行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；董事會亦授權設置風險管理委員會，由董事長擔任主席，委員包括經董事會指派具風險管理或財務業務專長之董事至少兩名、總經理及各處級主管，負責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、以及審議新種業務申請或開辦之風險管理機制；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。

(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、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

- (3) 信用風險管理政策：為建立本銀行風險管理制度，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、資訊安全制度有效性之考核、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、限額及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、氣候暨自然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、資本適足管理及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陳之授信案件，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「銀行信用風險壓力測試作業指引」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、系統建置及合約之控管等。

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。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. 本銀行信用風險最大暴險額

本銀行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		
	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 28,341,408	\$ 27,974,736	\$ 29,611,147
最大信用暴險金額	28,341,408	27,974,736	29,611,147
約定融資	63,163,321	60,940,557	60,949,861

7. 本銀行信用風險集中情形

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、保證及承做發行商業本票保證之業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行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	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 59,111,733	27	\$ 58,297,364	28	\$ 59,051,012	29
私人	50,555,642	23	44,000,828	21	41,020,689	20
不動產業	39,431,402	18	37,778,950	18	31,327,077	15

(2) 對象別

對象別	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 171,559,205	77	\$ 162,550,284	79	\$ 162,438,816	80
自然人	50,555,642	23	44,000,828	21	41,020,689	20

(3) 地區別

地區別	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 145,545,717	66	\$ 135,046,203	65	\$ 133,142,850	65
其他亞洲地區	50,622,158	23	48,691,961	24	47,661,561	23
美洲	18,896,432	9	17,396,696	8	17,323,095	9

8. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行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，經本銀行判斷信用風險極低。

本銀行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。

本銀行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，則本銀行判定該金融資產已違約及信用減損。

本銀行授信資產分為五類，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。

本銀行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）

本銀行各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
正 常	\$ 98,456,586	\$ 96,364,417	\$ 94,833,841
異 常	-	-	-
違 約	-	-	-

關於本銀行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，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預 期 信 用 損 失)
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 24,252
購入新債務工具	6,552
除 列	(5,416)
模型／風險參數改變	1,434
匯率及其他變動	478
113 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 27,300</u>

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預 期 信 用 損 失)
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 18,539
購入新債務工具	9,429
除 列	(4,219)
模型／風險參數改變	1,447
匯率及其他變動	78
112 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 25,274</u>

除上述之外，本銀行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

113 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「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 提列之減損差異	總 計
應收款項	\$ 2,939,863	\$ 71,473	\$ 22,117	\$ -	\$ 3,033,453
備抵減損	(2,166)	(192)	(4,706)	-	(7,064)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	(13,050)	(13,050)
淨 額	<u>\$ 2,937,697</u>	<u>\$ 71,281</u>	<u>\$ 17,411</u>	<u>(\$ 13,050)</u>	<u>\$ 3,013,339</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「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 提列之減損差異	總 計
貼現及放款	\$ 205,424,380	\$ 14,981,171	\$ 1,709,296	\$ -	\$ 222,114,847
備抵減損	(425,607)	(277,780)	(317,838)	-	(1,021,225)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	(2,231,784)	(2,231,784)
淨 額	<u>\$ 204,998,773</u>	<u>\$ 14,703,391</u>	<u>\$ 1,391,458</u>	<u>(\$ 2,231,784)</u>	<u>\$ 218,861,838</u>

112 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「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 提 列 之 減 損	總 計
應收款項	\$ 2,823,024	\$ 50,742	\$ 8,076	\$ -	\$ 2,881,842
備抵減損	(4,043)	(201)	(1,608)	-	(5,852)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	(13,756)	(13,756)
淨 額	<u>\$ 2,818,981</u>	<u>\$ 50,541</u>	<u>\$ 6,468</u>	<u>(\$ 13,756)</u>	<u>\$ 2,862,234</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「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 提 列 之 減 損	總 計
貼現及放款	\$ 196,247,575	\$ 9,046,575	\$ 1,256,962	\$ -	\$ 206,551,112
備抵減損	(488,262)	(194,802)	(288,516)	-	(971,580)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	(1,974,975)	(1,974,975)
淨 額	<u>\$ 195,759,313</u>	<u>\$ 8,851,773</u>	<u>\$ 968,446</u>	<u>(\$ 1,974,975)</u>	<u>\$ 203,604,557</u>

112 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「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 提 列 之 減 損 差 異	總 計
應收款項	\$ 4,314,792	\$ 428,921	\$ 25,719	\$ -	\$ 4,769,432
備抵減損	(3,364)	(700)	(4,146)	-	(8,210)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	(14,410)	(14,410)
淨 額	<u>\$ 4,311,428</u>	<u>\$ 428,221</u>	<u>\$ 21,573</u>	<u>(\$ 14,410)</u>	<u>\$ 4,746,812</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「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 提 列 之 減 損 差 異	總 計
貼現及放款	\$ 182,629,333	\$ 19,520,348	\$ 1,309,824	\$ -	\$ 203,459,505
備抵減損	(450,057)	(222,492)	(324,455)	-	(997,004)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	(1,913,721)	(1,913,721)
淨 額	<u>\$ 182,179,276</u>	<u>\$ 19,297,856</u>	<u>\$ 985,369</u>	<u>(\$ 1,913,721)</u>	<u>\$ 200,548,780</u>

(2) 有價證券投資信用品質分析

113 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量－債務 工具投資	按攤銷後 成本衡量－債務 工具投資	合 計
總帳面金額	\$ 75,134,296	\$ 23,322,290	\$ 98,456,586
備抵損失	(22,439)	(4,861)	(27,300)
攤銷後成本	75,111,857	\$ 23,317,429	98,429,286
公允價值調整	(1,918,443)		(1,918,443)
	<u>\$ 73,193,414</u>		<u>\$ 96,510,843</u>

112 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量－債務 工具投資	按攤銷後 成本衡量－債務 工具投資	合 計
總帳面金額	\$ 72,687,271	\$ 23,677,146	\$ 96,364,417
備抵損失	(19,951)	(4,301)	(24,252)
攤銷後成本	72,667,320	\$ 23,672,845	96,340,165
公允價值調整	(1,392,019)		(1,392,019)
	<u>\$ 71,275,301</u>		<u>\$ 94,948,146</u>

112 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量－債務 工具投資	按攤銷後 成本衡量－債務 工具投資	合 計
總帳面金額	\$ 69,644,074	\$ 25,189,767	\$ 94,833,841
備抵損失	(20,968)	(4,306)	(25,274)
攤銷後成本	69,623,106	\$ 25,185,461	94,808,567
公允價值調整	(1,743,326)		(1,743,326)
	<u>\$ 67,879,780</u>		<u>\$ 93,065,241</u>

本銀行截至 113 年 6 月 30 日暨 112 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

流動性是指本銀行隨時得將資產變現、獲得融資或持有足夠的資金以因應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本銀行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之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。
- (2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 43.14%、45.46% 及 47.21%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行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：

113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	\$ 10,777,076	\$ 2,831,576	\$ -	\$ -	\$ 2,999,999	\$ 16,608,651
附買回票券及債券負債	9,013,933	3,072,806	-	168,714	4,066,472	16,321,925
應付款項	8,006,289	249,671	758,931	1,003,203	40,541	10,058,635
存款及匯款	97,846,527	102,425,011	41,791,194	20,266,119	48,012,669	310,341,520
應付金融債券	1,500,000	-	1,200,000	-	12,750,000	15,450,000
租賃負債	9,110	18,656	27,811	52,069	147,126	254,772
其他金融負債	16,232	19,339	24,479	237,369	7,410,936	7,708,355
合 計	<u>\$127,169,167</u>	<u>\$108,617,059</u>	<u>\$ 43,802,415</u>	<u>\$ 21,727,474</u>	<u>\$ 75,427,743</u>	<u>\$376,743,858</u>

112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	\$ 6,864,704	\$ 571,036	\$ -	\$ 2,000,000	\$ 2,999,999	\$ 12,435,739
附買回票券及債券負債	6,917,662	5,230,860	-	292,893	4,440,931	16,882,346
應付款項	2,112,794	625,130	447,300	1,185,331	15,384	4,385,939
存款及匯款	75,640,168	67,307,537	43,072,131	63,049,571	48,071,711	297,141,118
應付金融債券	-	-	-	2,700,000	10,250,000	12,950,000
租賃負債	8,744	17,693	23,048	44,213	157,325	251,023
其他金融負債	27,678	20,615	124,444	22,508	3,185,429	3,380,674
合 計	<u>\$ 91,571,750</u>	<u>\$ 73,772,871</u>	<u>\$ 43,666,923</u>	<u>\$ 69,294,516</u>	<u>\$ 69,120,779</u>	<u>\$347,426,839</u>

112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	\$ 6,511,659	\$ 8,336,400	\$ -	\$ -	\$ 2,000,001	\$ 16,848,060
附買回票券及債券負債	3,603,743	4,852,487	88,819	138,248	4,248,747	12,932,044
應付款項	1,900,779	1,362,492	330,255	988,952	16,785	4,599,263
存款及匯款	76,994,080	104,087,704	40,208,703	24,893,353	49,949,663	296,133,503
應付金融債券	-	-	700,000	1,500,000	10,050,000	12,250,000
租賃負債	8,575	17,376	23,613	41,554	130,642	221,760
其他金融負債	31,152	37,255	78,977	107,436	2,868,639	3,123,459
合 計	<u>\$ 89,049,988</u>	<u>\$118,693,714</u>	<u>\$ 41,430,367</u>	<u>\$ 27,669,543</u>	<u>\$ 69,264,477</u>	<u>\$346,108,089</u>

4. 本銀行經評估合約到期日係瞭解列示於個體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：

113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	\$ 20,005	\$ 1,248	\$ 2,771	\$ 6,259	\$ 15,601	\$ 45,884
外匯換匯合約	228,374	89,881	77,971	250,674	730	647,630
賣出外匯選擇權	1,289	18,916	63,439	5,272	-	88,916
小 計	249,668	110,045	144,181	262,205	16,331	782,430
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	376	173	930	202,887	204,366
合 計	<u>\$ 249,668</u>	<u>\$ 110,421</u>	<u>\$ 144,354</u>	<u>\$ 263,135</u>	<u>\$ 219,218</u>	<u>\$ 986,796</u>

112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	\$ 173,813	\$ 19,060	\$ 6,214	\$ 479	\$ -	\$ 199,566
外匯換匯	426,510	432,763	171,838	85,146	-	1,116,257
賣出外匯選擇權	1,765	8,014	1,507	3,611	-	14,897
小 計	602,088	459,837	179,559	89,236	-	1,330,720
不涉及本金交割						
利率交換合約	82	58	-	-	36,615	36,755
合 計	<u>\$ 602,170</u>	<u>\$ 459,895</u>	<u>\$ 179,559</u>	<u>\$ 89,236</u>	<u>\$ 36,615</u>	<u>\$ 1,367,475</u>

112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	\$ 7,726	\$ 13,227	\$ 22,151	\$ 18,134	\$ -	\$ 61,238
外匯換匯合約	354,691	156,612	44,872	31,664	-	587,839
賣出外匯選擇權	7,143	9,765	12,951	5,745	-	35,604
小 計	369,560	179,604	79,974	55,543	-	684,681
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	43	152	219	48,988	49,402
合 計	<u>\$ 369,560</u>	<u>\$ 179,647</u>	<u>\$ 80,126</u>	<u>\$ 55,762</u>	<u>\$ 48,988</u>	<u>\$ 734,083</u>

5. 本銀行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行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個體資產負債表相關項目對應。

113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	\$ 1,203,257	\$ 812,016	\$ 178,026	\$ 1,996	\$ -	\$ 2,195,295
各類保證款項	19,884,700	3,849,542	367,822	1,323,490	720,559	26,146,113
約定融資額度	5,893,138	11,786,276	17,679,413	27,804,494	-	63,163,321
合 計	<u>\$ 26,981,095</u>	<u>\$ 16,447,834</u>	<u>\$ 18,225,261</u>	<u>\$ 29,129,980</u>	<u>\$ 720,559</u>	<u>\$ 91,504,729</u>

112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	\$ 208,178	\$ 1,530,567	\$ 134,495	\$ 91,857	\$ -	\$ 1,965,097
各類保證款項	18,431,488	4,820,300	1,355,939	496,375	905,537	26,009,639
約定融資額度	5,685,754	11,371,508	17,057,262	26,826,033	-	60,940,557
合 計	<u>\$ 24,325,420</u>	<u>\$ 17,722,375</u>	<u>\$ 18,547,696</u>	<u>\$ 27,414,265</u>	<u>\$ 905,537</u>	<u>\$ 88,915,293</u>

112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	\$ 489,876	\$ 1,352,480	\$ 156,297	\$ 307,676	\$ -	\$ 2,306,329
各類保證款項	19,042,360	5,692,804	934,830	928,408	706,416	27,304,818
約定融資額度	5,686,622	11,373,244	17,059,866	26,830,129	-	60,949,861
合 計	<u>\$ 25,218,858</u>	<u>\$ 18,418,528</u>	<u>\$ 18,150,993</u>	<u>\$ 28,066,213</u>	<u>\$ 706,416</u>	<u>\$ 90,561,008</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、匯率及利率等）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時，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 日均量流動性限額及 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。

市場風險類型	113年6月30日			112年12月31日			112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	\$ 3,490	\$12,560	\$ 500	\$14,150	\$23,128	\$ 667	\$13,896	\$20,074	\$ 9,104
利率變動之公允價值風險	1,451	3,134	198	1,478	3,643	574	1,569	3,643	617
股價變動之公允價值風險	16,008	35,439	2,609	3,369	10,961	-	2,750	5,543	424

6. 匯率風險集中資訊

本銀行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

113年6月30日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,822,586	32.4646	\$ 59,169,582
日 幣	14,590,130	0.2016	2,941,023
港 幣	11,841,721	4.1579	49,236,455
歐 元	23,696	34.7097	822,495
澳 幣	489,882	21.5432	10,553,660
人 民 幣	1,013,051	4.4673/ 4.4453	4,503,369
<u>採用權益法之投資</u>			
美 金	208,869	32.4646	6,790,606
人 民 幣	276,140	4.4673	1,233,588
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	3,390,397	32.4646	110,067,971
日 幣	4,028,613	0.2016	812,073
港 幣	7,572,317	4.1579	31,484,786
歐 元	9,826	34.7097	341,060
澳 幣	188,767	21.5433	4,066,662
人 民 幣	571,800	4.4453	2,541,843

112年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,700,786	30.7533	\$ 52,304,734
日 幣	8,301,798	0.2172	1,803,101
港 幣	11,977,009	3.9382	47,167,618
歐 元	26,300	34.0476	895,451
澳 幣	466,153	20.9960	9,787,331
人 民 幣	844,097	4.3347/ 4.3289	3,653,999
<u>採用權益法之投資</u>			
美 金	202,664	30.7533	6,232,570
人 民 幣	264,036	4.3347	1,144,527
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	3,389,365	30.7533	104,234,055
日 幣	2,927,936	0.2172	635,931
港 幣	6,077,037	3.9382	23,932,465
歐 元	10,437	34.0476	355,363
澳 幣	282,432	20.9960	5,929,928
人 民 幣	519,183	4.3289	2,247,480

112年6月30日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,777,720	31.1520	\$ 55,379,557
日 幣	3,341,219	0.2149	717,919
港 幣	11,038,207	3.9764	43,892,215
歐 元	33,450	33.7702	1,129,611
澳 幣	471,394	20.6100	9,715,417
人 民 幣	762,682	4.2880/ 4.2774	3,262,318
<u>採用權益法之投資</u>			
美 金	204,085	31.1520	6,357,667
人 民 幣	249,850	4.2880	1,071,356

(接 次 頁)

(承前頁)

		112年6月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
金	融	負 債						
貨幣性項目								
美	金	\$	3,391,554		31.1520		\$105,653,734	
日	幣		3,529,104		0.2149		758,290	
港	幣		5,293,526		3.9764		21,049,124	
歐	元		13,300		33.7702		449,137	
澳	幣		304,178		20.6100		6,269,104	
人	民		604,546		4.2774		2,585,898	

(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「年損失限額」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) 氣候風險

1. 氣候風險之來源及定義

由於各種經濟活動持續排放溫室氣體，導致地球暖化產生極端氣候，形成氣候風險。氣候風險主要區分為：為達成低碳經濟目標，將面臨外部政策和法規、技術轉型、市場偏好及聲譽等影響之轉型風險，以及因氣候變遷或極端氣候所造成衝擊之實體風險。

2. 氣候風險管理策略及管理原則

本銀行已建立氣候風險管理政策及監控指標，確保執行有效性及面對不同氣候情境之韌性，並每年針對實體風險與轉型風險進行情境分析，以評估氣候風險對業務及財務之影響。

(八) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行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。

	113年1月1日至6月30日		112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）	\$ 2,006,614	2.18	\$ 1,234,804	1.70
拆放銀行同業	11,570,806	5.10	10,532,948	4.44
存放央行	6,027,324	1.20	5,875,191	1.11
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,535,427	1.35	37,395,817	1.17
附賣回債券及債券投資	581,970	1.86	-	-
貼現及放款	215,228,592	4.33	192,815,283	3.92
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	74,147,436	1.73	67,724,414	1.57
按攤銷後成本衡量之金融資產	24,094,960	2.86	27,028,546	2.31
應收承購帳款	228,380	3.90	1,046,238	3.73
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	16,638,411	2.83	14,384,964	2.74
活期存款	63,496,356	1.77	50,152,915	1.05
定期存款	236,328,993	3.07	236,284,764	2.57
附買回票券及債券負債	15,142,947	3.19	12,608,654	3.29
應付金融債券	13,763,187	1.86	13,778,177	1.89
撥入放款基金	1,847,621	0.26	1,687,019	0.14

四六、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

分析項目			年 度	113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		\$ 30,745,649	\$ 30,745,649	
	其他第一類資本		290,138	290,138	
	第二類資本		5,177,469	5,177,469	
	自有資本		36,213,256	36,213,256	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標 準 法	242,240,738	242,240,738	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作 業 風險	基本指標法	11,403,825	11,403,825	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市 場 風險	標 準 法	11,078,000	11,078,000	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		264,722,563	264,722,563	
資本適足率			13.68%	13.68%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.61%	11.61%	
第一類資本佔風險性資產之比率			11.72%	11.72%	
槓桿比率			7.16%	7.16%	

分析項目			年 度	112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		\$ 29,970,378	\$ 29,970,378	
	其他第一類資本		437,750	437,750	
	第二類資本		3,478,357	3,478,357	
	自有資本		33,886,485	33,886,485	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標 準 法	223,784,585	223,784,585	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作 業 風險	基本指標法	11,403,825	11,403,825	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市 場 風險	標 準 法	7,343,600	7,343,600	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		242,532,010	242,532,010	
資本適足率			13.97%	13.97%	
普通股權益佔風險性資產之比率			12.36%	12.36%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.54%	12.54%	
槓桿比率			7.56%	7.56%	

分析項目			年 度	112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		\$ 28,514,369	\$ 28,514,369	
	其他第一類資本		568,982	568,982	
	第二類資本		3,763,196	3,763,196	
	自有資本		32,846,547	32,846,547	
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	233,679,587	233,679,587	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	9,922,725	9,922,725	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	7,041,700	7,041,700	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		250,644,012	250,644,012	
資本適足率			13.10%	13.10%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.38%	11.38%	
第一類資本佔風險性資產之比率			11.60%	11.60%	
槓桿比率			7.22%	7.22%	

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

註 2：計算公式如下：

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 10.5%、第一類資本比率分別不得低於 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。

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

(一) 放款資產品質：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

113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（無線電信業）	\$ 9,574,955	23.49%
2	B 集團（不動產開發業）	3,388,824	8.31%
3	C 集團（不動產租售業）	3,108,973	7.63%
4	D 集團（其他控股業）	2,918,976	7.16%
5	E 集團（不動產開發業）	2,668,868	6.55%
6	F 集團（平板玻璃及其製品製造業）	2,484,114	6.10%
7	G 集團（未分類其他金融服務業）	2,470,000	6.06%
8	H 集團（不動產開發業）	2,334,830	5.73%
9	I 集團（電線及電纜製造業）	2,329,048	5.71%
10	J 集團（其他控股業）	2,177,865	5.34%

112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	K 集團（未分類其他金融服務業）	\$ 6,744,235	17.44%
2	A 集團（不動產開發業）	6,726,443	17.39%
3	B 集團（不動產開發業）	4,076,036	10.54%
4	E 集團（不動產開發業）	3,548,500	9.18%
5	L 集團（其他控股業）	2,969,117	7.68%
6	D 集團（未分類其他金融服務業）	2,932,929	7.58%
7	F 集團（未分類其他金融服務業）	2,886,110	7.46%
8	I 集團（電線及電纜製造業）	2,458,712	6.36%
9	G 集團（未分類其他金融服務業）	2,432,400	6.29%
10	J 集團（其他控股業）	2,272,117	5.88%

- 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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

113 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	\$189,302,860	\$ 13,134,438	\$ 10,707,887	\$ 45,482,667	\$258,627,852
利率敏感性負債	123,627,737	63,712,763	16,040,879	36,758,292	240,139,671
利率敏感性缺口	65,675,123	(50,578,325)	(5,332,992)	8,724,375	18,488,181
淨 值					40,255,749
利率敏感性資產與負債比率					107.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					45.93%

112 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	\$173,227,834	\$ 13,868,934	\$ 11,404,661	\$ 42,359,080	\$240,860,509
利率敏感性負債	114,330,576	58,805,499	19,218,738	39,502,663	231,857,476
利率敏感性缺口	58,897,258	(44,936,565)	(7,814,077)	2,856,417	9,003,033
淨 值					34,571,611
利率敏感性資產與負債比率					103.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.04%

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）

113 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	\$ 1,248,256	\$ 25,156	\$ 51,131	\$ 2,019,592	\$ 3,344,135
利率敏感性負債	2,337,649	843,743	117,694	279	3,299,365
利率敏感性缺口	(1,089,393)	(818,587)	(66,563)	2,019,313	44,770
淨 值					9,038
利率敏感性資產與負債比率					101.36%
利率敏感性缺口與淨值比率					495.35%

112 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	\$ 1,166,562	\$ 42,279	\$ 61,382	\$ 2,188,511	\$ 3,458,734
利率敏感性負債	2,247,458	863,007	190,602	610	3,301,677
利率敏感性缺口	(1,080,896)	(820,728)	(129,220)	2,187,901	157,057
淨 值					126,039
利率敏感性資產與負債比率					104.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					124.61%

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）

(四) 獲利能力

單位：％

項	目	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.48	0.47
	稅 後	0.40	0.40
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.79	4.53
	稅 後	4.04	3.92
純	益 率	38.60	39.93

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

113 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	\$ 303,490,969	\$ 49,835,990	\$ 28,825,234	\$ 37,369,222	\$ 20,550,198	\$ 21,563,643	\$ 145,346,682
主要到期資金流出	349,781,984	37,588,030	38,075,417	85,533,105	45,932,804	49,868,347	92,784,281
期距缺口	(46,291,015)	12,247,960	(9,250,183)	(48,163,883)	(25,382,606)	(28,304,704)	52,562,401

112 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	\$ 286,477,836	\$ 57,730,034	\$ 23,310,221	\$ 30,737,819	\$ 25,014,003	\$ 22,753,904	\$ 126,931,855
主要到期資金流出	329,156,002	22,688,925	40,141,012	97,282,080	45,284,185	43,120,791	80,639,009
期距缺口	(42,678,166)	35,041,109	(16,830,791)	(66,544,261)	(20,270,182)	(20,366,887)	46,292,846

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

113 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	\$ 6,083,972	\$ 3,558,999	\$ 572,625	\$ 339,097	\$ 525,933	\$ 1,087,318
主要到期資金流出	6,202,346	3,381,489	1,209,250	482,661	439,775	689,171
期距缺口	(118,374)	177,510	(636,625)	(143,564)	86,158	398,147

112 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	\$ 5,527,427	\$ 2,606,912	\$ 1,306,515	\$ 303,587	\$ 300,786	\$ 1,009,627
主要到期資金流出	5,754,776	2,418,151	1,616,179	488,554	443,962	787,930
期距缺口	(227,349)	188,761	(309,664)	(184,967)	(143,176)	221,697

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

113 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	\$ 2,028,760	\$ 1,662,965	\$ 142,244	\$ 8,460	\$ 8,025	\$ 207,066
主要到期資金流出	1,946,940	985,346	510,934	145,279	75,827	229,554
期距缺口	81,820	677,619	(368,690)	(136,819)	(67,802)	(22,488)

112 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	\$ 1,771,965	\$ 1,264,265	\$ 329,733	\$ 34,675	\$ 53,187	\$ 90,105
主要到期資金流出	1,781,242	777,404	425,929	161,341	130,009	286,559
期距缺口	(9,277)	486,861	(96,196)	(126,666)	(76,822)	(196,454)

四八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	113年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	非 現 金 之 變 動 新 增 租 賃	其 他	113年6月30日
應付金融債券	\$ 12,950,000	\$ 2,500,000	\$ -	\$ -	\$ 15,450,000
租賃負債	242,211	(57,882)	54,724	6,313	245,366
其他金融負債	3,380,674	4,327,681	-	-	7,708,355
其他負債	237,148	73,510	-	-	310,658
	<u>\$ 16,810,033</u>	<u>\$ 6,843,309</u>	<u>\$ 54,724</u>	<u>\$ 6,313</u>	<u>\$ 23,714,379</u>

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	112年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 其他	112年6月30日
應付金融債券	\$ 13,600,000	(\$ 1,350,000)	\$ -	\$ -	\$ 12,250,000
租賃負債	195,008	(48,390)	64,062	3,598	214,278
其他金融負債	2,870,224	253,235	-	-	3,123,459
其他負債	256,038	146,864	-	-	402,902
	<u>\$ 16,921,270</u>	<u>(\$ 998,291)</u>	<u>\$ 64,062</u>	<u>\$ 3,598</u>	<u>\$ 15,990,639</u>

四九、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：無。
2. 為他人背書保證：無。
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一。
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：附表二。
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：附表四。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表五。

(四) 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，請詳附表六。

王道商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 113 年 6 月 30 日

附表一

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	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	末		備 註
				股 數 (仟股或仟單位)			市 價 或 股 權 淨 值	備	
IBT Holdings	股 票 Ever Trust Bank	採權益法計價之 被投資公司	採用權益法之投資	10,714	US\$ 207,477	91.78	US\$ 207,477		
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	23,983	1.02	23,983		
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	1,703	33,689	7.08	33,689		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	17,310	0.39	17,310		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	125,508	0.46	125,508		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	20,956	2.44	20,956		註 2
	英屬開曼群島門品膳國際控股 有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	6,794	2.17	6,794		註 2
	國邑藥品科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	160	11,408	0.12	11,408		
	鼎晉生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	36,111	0.38	36,111		
	鈦隼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	325	19,136	0.74	19,136		
	仁大資訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	720	39,371	2.82	39,371		
	三商餐飲股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	350	31,416	0.58	31,416		
	瑩碩生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	21,490	0.90	21,490		
	鴻華先進科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	28,770	0.03	28,770		
	康甯生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	26	15,628	0.02	15,628		
	啟新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	294	19,992	1.39	19,992		
	Andra Capital Fund LP Class U Side Pocket (Series B, xAI)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	17,858	3.82	17,858		
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	109,760	4.67	109,760		

(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 (%)	末	備 註
				股 數 (仟 股 或 仟 單 位)			市 價 或 股 權 淨 值	
	股 票							
	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	3,435	\$ 137,373	3.12	\$ 137,373	註 2
	宣捷細胞生物製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250	5,229	0.55	5,229	
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,635	265,501	0.96	265,501	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	265	155,592	0.32	155,592	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	348	9,270	1.30	9,270	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	963	0.98	963	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	4,956	0.93	4,956	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	52,327	1.38	52,327	
	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	395	44,438	0.11	44,438	
	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	291	16,609	1.26	16,609	
	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	180	7,189	0.34	7,189	
	晨豐光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	32,851	0.99	32,851	
	Arizon RFID Technology (Cayman) Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	107	25,627	0.14	25,627	
	國邑藥品科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	131	9,346	0.10	9,346	
	漢達生技醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	124	12,982	0.09	12,982	
	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	25	1,400	0.03	1,400	
	康需生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18	10,819	0.01	10,819	
	康普材料科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	6,920	0.08	6,920	
	Teclison Corporation	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125	28,857	0.00	28,857	
	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	30,000	28,993	3.08	28,993	

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。

王道商業銀行股份有限公司
 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 113 年 6 月 30 日

附表二

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	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	\$ 278,116 (註)	-	\$ -	—	\$ 278,116	\$ -
	日盛台駿	關聯企業	155,480 (註)	-	-	—	155,480	-

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 113 年及 112 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元，%

年		113年6月30日					112年6月30日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	逾期放款金額 (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	\$ 293,069	\$ 102,664,811	0.29%	\$ 1,454,631	496.34%	\$ 395,974	\$ 93,386,433	0.42%	\$ 1,333,483	336.76%
	無擔保	5,084	83,725,749	0.01%	1,266,921	24,919.77%	185,969	79,371,095	0.23%	1,153,597	620.32%
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	12,384	10,722,046	0.12%	161,379	1,303.13%	18,941	10,628,386	0.18%	161,211	851.12%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	3,276,313	-	48,021	-	-	2,827,907	-	32,324	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	1,773	6,059,977	0.03%	61,281	3,456.35%	2,823	4,726,433	0.06%	49,368	1,748.78%
		42,031	15,665,951	0.27%	260,776	620.44%	18,612	12,519,251	0.15%	180,742	971.10%
放款業務合計		354,341	222,114,847	0.16%	3,253,009	918.04%	622,319	203,459,505	0.31%	2,910,725	467.72%
		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)		-	499,033	-	5,416	-	-	1,201,323	-	12,552	-
		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)		135,864		-			121,910		-		
合 計		135,864		-			121,910		-		

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

轉投資事業相關資訊

民國 113 年 6 月 30 日

附表四

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										
日盛台駿國際租賃股份有限公司	台 北 市	租 賃 業	44.27	\$ 5,777,242	\$ 10,337	155,480	-	155,480	44.27	
北京陽光消費金融股份有限公司	北 京 市	融 資 業 務	20.00	1,233,588	53,536	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	6,856,541	192,085	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美 國 加 州	控 股 公 司	100.00	6,790,606	162,617	10,869	-	10,869	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	360,084	43,746	13,400	-	13,400	100.00	
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台 北 市	創 業 投 資	100.00	1,044,746	113,899	65,000	-	65,000	100.00	
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>										
臺灣行動支付股份有限公司	台 北 市	資 訊 軟 體 服 務 業	0.50	1,668	-	300	-	300	0.50	
<u>非金融相關事業</u>										
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>										
Shengzhuang Holdings Limited	開 曼	化 學 材 料 製 造 業	2.18	3	-	244	-	244	2.18	

王道商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

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	\$ 470,445 (USD 14,491)	註二(一)	\$ 64,929 (USD 2,000)	\$ -	\$ 64,929 (USD 2,000)	-	-	\$ -	\$ -
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	44,673 (RMB 10,000)	註二(一)	16,232 (USD 500)	-	16,232 (USD 500)	-	-	-	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	242,572 (RMB 54,300)	註二(一)	64,929 (USD 2,000)	-	-	2.18%	-	3	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	4,467,250 (RMB 1,000,000)	註二(二)	893,450 (RMB 200,000)	-	-	20.00%	53,536	1,233,588	-

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 核准 投資 金額 (註一)	會 審 金 額 (註一)	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 額
\$ 64,929 (USD 2,000) \$ 893,450 (RMB 200,000)	\$ 64,929 (USD 2,000) \$ 893,450 (RMB 200,000)		註三

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 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
上海門鬥士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	\$ 154,532 (USD 4,760)	註二(一)	\$ 2,630 (USD 81)	\$ -	\$ 2,630 (USD 81)	2.17%	-	\$ 978	\$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	245,248 (USD 7,554)	註二(一)	15,421 (USD 475)	-	15,421 (USD 475)	2.17%	-	5,732	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,493 (USD 200)	註二(一)	227 (USD 7)	-	227 (USD 7)	2.17%	-	84	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	32,465 (USD 1,000)	註二(一)	22,336 (USD 688)	-	22,336 (USD 688)	2.44%	-	20,108	-
每氬信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	87,655 (USD 2,700)	註二(一)	941 (USD 29)	-	941 (USD 29)	0.44%	-	848	-
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	25,971,704 (USD 800,000)	註二(一)	87,622 (USD 2,699)	-	87,622 (USD 2,699)	0.40%	-	115,692	-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	1,038,868 (USD 32,000)	註二(一)	7,434 (USD 229)	-	7,434 (USD 229)	0.46%	-	9,816	-
永道射頻技術股份有限公司	RFID 天線設計與製造、RFID 電子標籤封裝、RFID 讀寫器設計與製造	867,942 (RMB 194,290)	註二(一)	10,519 (USD 324)	-	10,519 (USD 324)	-	-	-	-

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 核准 投資 金額 (註一)	會 審 金 額 (註一)	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 額
\$ 136,611 (USD 4,208)	\$ 153,915 (USD 4,741)		\$ 216,029 (註四)

台灣工銀柒創業投資

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 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 價值 (註一)	截至本期止 已匯回投資收益
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 25,971,704 (USD 800,000)	註二(一)	\$ 151,058 (USD 4,653)	\$ -	\$ -	0.66%	\$ -	\$ 194,812	\$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	1,038,868 (USD 32,000)	註二(一)	10,486 (USD 323)	-	-	0.75%	-	12,435	-
永道射頻技術股份有限公司	RFID 天線設計與製造、RFID 電子標籤封裝、RFID 讀寫器設計與製造	867,942 (RMB 194,290)	註二(一)	10,356 (USD 319)	-	1,623 (USD 50)	0.14%	-	25,627	-

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)	經濟部投審會 規定 投資限額
\$ 170,277 (USD 5,245)	\$ 178,848 (USD 5,509)	\$ 626,847 (註四)

註一、係 113 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三種，標示種類別即可：

- (一) 透過轉投資第三地區現有公司 (Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、Shihlien China Holding Co., Limited、英屬開曼群島門品騰國際控股有限公司、Beauty essentials International Ltd. (薩摩亞)、Arizon RFID Technology(Cayman)CO.,Ltd.及 YFY RFID CO. LIMITED(HK)) 再投資大陸公司。
- (二) 直接投資大陸公司。
- (三) 其他方式。

註三、本銀行於 112 年 3 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。

註四、原始投資符合限額規定。

註五、本銀行已於 113 年 6 月完成釋股，後續將檢送相關資料至經濟部投審會進行核備。

註六、台灣工銀科技顧問股份有限公司及台灣工銀柒創業投資股份有限公司已取得經濟部投審會之核備函，其匯出金額以核備函為主。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 113 年 6 月 30 日

附表六

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	292,340,997	9.64%
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。本銀行個體財務報告所記載股本與本銀行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。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1132016 號

會員姓名：
(1) 馬偉峻
(2) 李冠豪

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號：94998251

事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：70745361

會員書字號：
(1) 北市會證字第 4527 號
(2) 北市會證字第 4377 號

印鑑證明書用途：辦理 王道商業銀行股份有限公司

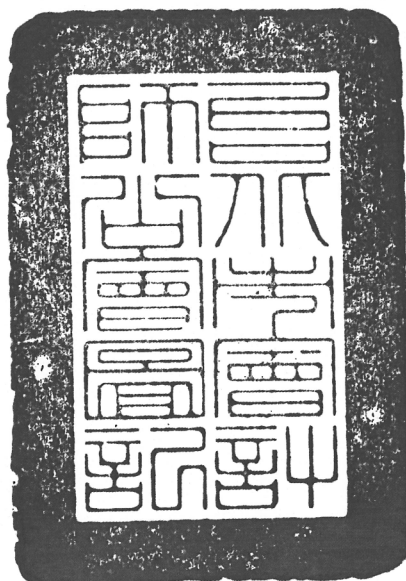
113 年 01 月 01 日 至
113 年度（自民國 113 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	馬偉峻	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	李冠豪	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 113 年 07 月 26 日