

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108及107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	20~26		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26		五
(六) 重要會計項目之說明	27~55		六~三七
(七) 關係人交易	56~58		三八
(八) 質押之資產	59		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	59~60		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	60~102		四一~四六
(十三) 附註揭露事項	102~103		四七
1. 重大交易事項相關資訊	104~111		
2. 轉投資事業相關資訊	112		
3. 大陸投資資訊	113~114		

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 108 年 6 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 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 108 年 6 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 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查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核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 108 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 108 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

備抵呆帳之會計政策請詳附註四(二)5；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十二。

管理階層執行放款預期信用損失之評估以提列備抵呆帳，係考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成授信案件之違約率及違約損失率之假設，並視授信案件自原始認列後，信用風險是否顯著增加，按 12 個月或存續期間之預期信用損失估計減損金額；管理階層亦參照「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」之規定計算，為備抵呆帳之最低提列標準。前述之違約率及預期損失率涉及估計及判斷，將影響備抵呆帳之提列足夠與否，是以為一關鍵查核事項。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳之內部控制設計及執行情形。
2. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
4. 驗證授信資產之分類係依照「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」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

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四(二)4 及附註十三。

採用權益法投資之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」之規定評估判斷財務保證合約發生擔保義務之預期損失金額外，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」(以下簡稱呆帳處理辦法)等規定評估分類及提列保證責任準備。前述財務保證合約發生擔保義務的可能性及預期損失金額之評估，因涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設(例如：違約率及違約損失率)，以及授信資產之分類及提列是否依據呆帳處理辦法，將影響提列保證責任準備之金額，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解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. 評估資產負債表日預期損失使用之假設與重要參數（違約機率及違約損失率）是否反映實際狀況並驗算減損提列金額之正確性。
3. 覆核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，足以允當表達之個體財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保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，惟依照一般公認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財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估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、不實聲明或逾越內部控制，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，及其所做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財務報表使用者注意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，包括所規畫之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司民國 108 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 林 旺 生



林 旺 生

會計師 陳 盈 州

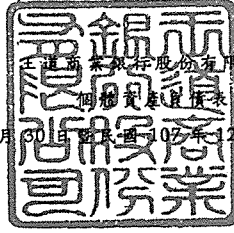


陳 盈 州

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

中 華 民 國 108 年 8 月 23 日



公司

民國 108 年 6 月 30 日 及 107 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
		產 金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三九)	\$	2,004,745	1	\$	3,670,225	1	\$	1,906,323	1
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七)		20,706,111	6		21,684,624	7		20,739,202	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三九)		67,735,102	20		53,820,259	16		46,867,517	15
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九及四三)		41,021,747	12		48,889,287	15		47,979,395	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、三九及四三)		500,000	-		499,940	-		499,880	-
13000	應收款項—淨額 (附註四、十及十二)		4,017,395	1		6,842,372	2		5,612,239	2
13200	本期所得稅資產		75,377	-		82,212	-		78,757	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十一、十二及三八)		182,892,322	54		179,388,428	54		176,922,791	55
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四及十三)		14,634,462	4		14,120,402	4		14,282,163	4
15500	其他金融資產—淨額 (附註十四及三九)		847,654	-		614,919	-		-	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十五)		2,690,129	1		2,757,103	1		2,769,205	1
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十六)		246,288	-		-	-		-	-
19000	無形資產—淨額 (附註十七)		1,212,946	1		1,274,262	-		1,310,147	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四)		238,862	-		164,392	-		167,579	-
19500	其他資產 (附註十八及四十)		345,571	-		531,695	-		556,267	-
10000	資 產 總 計	\$	<u>339,168,711</u>	<u>100</u>	\$	<u>334,340,120</u>	<u>100</u>	\$	<u>319,691,465</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款 (附註十九)	\$	24,085,793	7	\$	28,984,872	9	\$	40,107,863	13
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)		322,853	-		780,811	-		1,221,349	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註九及二十)		4,150,311	1		4,400,442	1		4,702,601	2
23000	應付款項 (附註二一)		3,591,256	1		4,834,006	2		4,496,120	1
23200	本期所得稅負債		114,361	-		-	-		88,296	-
23500	存款及匯款 (附註二二及三八)		247,753,848	73		240,461,299	72		212,293,123	66
24000	應付金融債券 (附註二三)		20,350,000	6		17,850,000	5		22,150,000	7
25500	其他金融負債 (附註二四)		4,516,732	2		4,321,291	1		4,993,606	2
25600	負債準備 (附註十二、二五及二六)		383,105	-		328,048	-		382,108	-
26000	租賃負債 (附註四及十六)		247,545	-		-	-		-	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四)		387,365	-		333,990	-		356,530	-
29500	其他負債 (附註二七)		41,936	-		56,233	-		57,778	-
20000	負債總計		<u>305,945,105</u>	<u>90</u>		<u>302,350,992</u>	<u>90</u>		<u>290,849,374</u>	<u>91</u>
	權益 (附註二八)									
	股 本									
31101	普通股股本		24,130,063	7		24,130,063	7		24,130,063	8
31103	特別股股本		3,000,000	1		3,000,000	1		-	-
31100	股本總計		<u>27,130,063</u>	<u>8</u>		<u>27,130,063</u>	<u>8</u>		<u>24,130,063</u>	<u>8</u>
31500	資本公積		9,757	-		8,503	-		8,572	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		3,367,681	1		3,184,667	1		3,184,667	1
32003	特別盈餘公積		1,631,335	1		1,215,831	1		1,215,831	-
32011	未分配盈餘		855,084	-		610,045	-		320,623	-
32000	保留盈餘總計		<u>5,854,100</u>	<u>2</u>		<u>5,010,543</u>	<u>2</u>		<u>4,721,121</u>	<u>1</u>
32500	其他權益		229,686	-		(159,981)	-		(17,665)	-
30000	權益總計		<u>33,223,606</u>	<u>10</u>		<u>31,989,128</u>	<u>10</u>		<u>28,842,091</u>	<u>9</u>
	負債與權益總計	\$	<u>339,168,711</u>	<u>100</u>	\$	<u>334,340,120</u>	<u>100</u>	\$	<u>319,691,465</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 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		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註二九及三八)	\$ 2,980,815	101	\$ 2,555,698	109
51000	利息費用(附註二九及三八)	(1,993,772)	(68)	(1,458,668)	(62)
49010	利息淨收益	<u>987,043</u>	<u>33</u>	<u>1,097,030</u>	<u>47</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註三十及三八)	470,723	16	365,218	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三一)	1,209,257	41	810,839	35
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(附註九及三二)	69,045	3	24,178	1
49600	兌換淨損益	(441,939)	(15)	(405,524)	(17)
49700	資產減損迴轉利益(附註四)	744	-	2,733	-
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額(附註四及十三)	591,997	20	395,560	17
48099	其他利息以外淨收益(附註三八)	<u>61,933</u>	<u>2</u>	<u>50,066</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,961,760</u>	<u>67</u>	<u>1,243,070</u>	<u>53</u>
4xxxxx	淨 收 益	<u>2,948,803</u>	<u>100</u>	<u>2,340,100</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四及十二)	(493,329)	(17)	(161,548)	(7)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	108年1月1日至6月30日			107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 (附註三三)	\$ 871,630	29	\$ 839,045	36
59000		折舊及攤銷費用 (附註四及三四)	252,500	9	185,627	8
59500		其他業務及管理費用 (附註三五及三八)	<u>479,551</u>	<u>16</u>	<u>491,213</u>	<u>21</u>
58400		營業費用合計	<u>1,603,681</u>	<u>54</u>	<u>1,515,885</u>	<u>65</u>
61001		繼續營業單位稅前淨利	851,793	29	662,667	28
61003		所得稅費用 (附註四及三六)	<u>113,483</u>	<u>4</u>	<u>151,046</u>	<u>6</u>
64000		本期損益	<u>738,310</u>	<u>25</u>	<u>511,621</u>	<u>22</u>
	其他綜合損益 (附註四及三六)					
	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	123,106	4	62,497	3
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	50,775	2	28,964	1
65300		後續可能重分類至損益之項目				
65301		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	100,994	3	143,692	6
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	91,849	3	(88,253)	(4)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	\$ 150,695	5	(\$ 56,864)	(2)
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅	(<u>10,978</u>)	-	(<u>18,088</u>)	(<u>1</u>)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>506,441</u>	<u>17</u>	<u>71,948</u>	<u>3</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,244,751</u>	<u>42</u>	<u>\$ 583,569</u>	<u>25</u>
	每股盈餘 (附註三七)				
67501	基 本	<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.21</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.21</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰





民國 108 年 6 月 30 日

單位：新台幣千元

代碼	107年1月1日餘額	資本公積		特別盈餘公積		未分配盈餘		其他權益項目		計
		股本	資本公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目	其他權益項目	其他權益項目		
A1	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 7,730	\$ 2,880,297	\$ 1,229,536	\$ 1,014,567	\$ 5,124,400	\$ 216,266	\$ 236,666	\$ 29,282,593
A3	-	-	-	-	-	(208,457)	(208,457)	-	(236,666)	(301,011)
A5	24,130,063	24,130,063	7,730	2,880,297	1,229,536	806,110	4,915,943	(216,266)	144,112	28,981,582
B1	-	-	-	304,370	-	(304,370)	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	(13,705)	13,705	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(723,902)	(723,902)	-	-	(723,902)
C9	-	-	465	-	-	-	-	-	-	465
C17	-	-	377	-	-	-	-	-	-	377
D1	-	-	-	-	-	511,621	511,621	-	-	511,621
D3	-	-	-	-	-	807	807	125,604	(54,463)	71,948
D5	-	-	-	-	-	512,428	512,428	125,604	(54,463)	589,569
Q1	-	-	-	-	-	16,652	16,652	-	(16,652)	-
Z1	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 8,572	\$ 3,184,667	\$ 1,215,831	\$ 320,622	\$ 4,771,121	\$ 90,652	\$ 72,927	\$ 28,842,091
A1	\$ 24,130,063	\$ 27,130,063	\$ 8,503	\$ 3,184,667	\$ 1,215,831	\$ 610,045	\$ 5,010,543	\$ 92,806	\$ 67,175	\$ 31,989,128
B1	-	-	-	183,014	-	(183,014)	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	415,504	(415,504)	-	-	-	-
B7	-	-	-	-	-	(11,527)	(11,527)	-	-	(11,527)
C9	-	-	913	-	-	-	-	-	-	913
C17	-	-	341	-	-	-	-	-	-	341
D1	-	-	-	-	-	738,310	738,310	-	-	738,310
D3	-	-	-	-	-	(9)	(9)	90,016	(416,434)	506,441
D5	-	-	-	-	-	738,301	738,301	90,016	416,434	1,244,751
Q1	-	-	-	-	-	116,783	116,783	-	(116,783)	-
Z1	\$ 24,130,063	\$ 27,130,063	\$ 9,257	\$ 3,367,681	\$ 1,631,335	\$ 855,084	\$ 5,854,100	\$ 2,790	\$ 232,476	\$ 33,223,606

民國 108 年 6 月 30 日

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



經理人：楊錦榮

董事長：蔣錫明

會計主管：田雷彰

王道商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 851,793	\$ 662,667
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	133,312	78,177
A20200	攤銷費用	119,188	107,450
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	承諾及保證責任準備提存	492,585	164,281
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(1,209,257)	(810,839)
A20900	利息費用	1,993,772	1,458,668
A21200	利息收入	(2,980,815)	(2,555,698)
A21300	股利收入	(7,352)	(12,017)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及		
	合資損益之份額	(591,997)	(395,560)
A22500	處分不動產及設備損失(利益)	1,399	(462)
A29900	處分投資利益	(61,693)	(17,815)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業	(1,154,466)	(13,035,045)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產	(13,163,544)	(1,292,183)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值		
	衡量之金融資產	8,180,317	743,089
A41150	應收款項	3,212,082	1,893,696
A41160	貼現及放款	(3,978,576)	(14,462,738)
A42110	央行及銀行同業存款	(4,899,079)	5,212,944
A42120	透過損益按公允價值衡量之之		
	金融負債	-	521,244
A42140	附買回票券及債券負債	(250,131)	(11,143,329)
A42150	應付款項	(1,385,696)	(488,257)
A42160	存款及匯款	7,292,549	29,271,732
A42180	負債準備	1,315	28,991
A33000	營運產生之現金流出	(7,404,294)	(4,071,004)
A33100	收取之利息	2,943,321	1,899,925

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
A33200	收取之股利	\$ 4,952	\$ 1,360
A33300	支付之利息	(1,859,409)	(1,298,158)
A33500	支付之所得稅	(24,360)	(61,777)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(6,339,790)	(3,529,654)
	投資活動之淨現金流量		
B02700	購置不動產及設備	(29,424)	(113,968)
B02800	處分不動產及設備價款	640	2,400
B03700	存出保證金增加	-	(295,861)
B03800	存出保證金減少	199,818	-
B04500	購置無形資產	(45,834)	(67,695)
B06600	其他金融資產減少	388,866	-
B06700	其他資產增加	(13,694)	(9,032)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	500,372	(484,156)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	2,500,000	1,750,000
C01600	舉借撥入放款基金	672,259	435,416
C01700	償還撥入放款基金	(1,177,616)	(1,439,592)
C04020	租賃負債本金償還	(51,714)	-
C04100	其他金融負債增加	700,798	-
C04400	其他負債減少	(14,297)	(169,853)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,629,430	575,971
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	33,130	32,933
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(3,176,858)	(3,404,906)
E00100	期初現金及約當現金餘額	17,482,201	6,806,518
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 14,305,343	\$ 3,401,612

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年6月30日	107年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,004,745	\$ 1,906,323
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	11,678,997	1,495,289
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>621,601</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 14,305,343</u>	<u>\$ 3,401,612</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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)辦理政府債券自行買賣業務；(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 108 年 6 月 30 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及數位理財部等部門，另設有信義威秀、忠孝敦化、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 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行員工人數分別為 949 人、918 人及 906 人。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 108 年 8 月 23 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本銀行會計政策之重大變動：

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本銀行選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本銀行為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，

償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。

本銀行選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量，所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本銀行亦適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。

本銀行於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.74%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 328,895
減：適用豁免之短期租賃	(2,744)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(16,705)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 309,446</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 296,144
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 296,144</u>

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 296,144	\$ 296,144
資產影響		\$ 296,144	
租賃負債	-	\$ 296,144	296,144
負債影響		\$ 296,144	

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

惟截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行評估上述修正對本銀行並無重大影響，惟本銀行仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 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」	2021 年 1 月 1 日

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

惟截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本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 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除下列說明外，請參閱 107 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 租 賃

108 年

本銀行於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本銀行為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支

付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本銀行再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

107年

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

本銀行為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 退職後福利

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

3. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法

之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本銀行及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

4. 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司、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。

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。

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。

本銀行採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行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。

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，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

5. 金融工具

依金融資產與金融負債於本銀行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

金融資產

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

(1) 衡量種類

本銀行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本銀行未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產

所產生之任何股利或利息) 係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本銀行投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款與其他）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本銀行投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益

係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 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、應收租賃款及合約資產之減損損失。

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。

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。

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。

放款及財務保證合約之估計減損

放款及財務保證合約之估計減損係基於本銀行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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 54,674	\$ 106,349	\$ 96,666
待交換票據	137,431	1,159,621	97,454
存放銀行同業	<u>1,812,640</u>	<u>2,404,255</u>	<u>1,712,203</u>
合計	<u>\$ 2,004,745</u>	<u>\$ 3,670,225</u>	<u>\$ 1,906,323</u>

個體現金流量表於 107 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，108 年及 107 年 6 月 30 日之調節請參閱個體現金流量表。

	107年12月31日
個體資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 3,670,225
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>13,811,976</u>
個體現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,482,201</u>

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註三九。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存放央行－甲戶	\$ 1,152,831	\$ 1,560,003	\$ 13,827,041
存放央行準備金－乙戶	5,372,967	4,808,616	4,393,682
存放央行－財金	2,501,316	1,500,954	1,000,310
拆放同業	11,678,997	13,811,976	1,495,289
其他	-	3,075	22,880
合計	<u>\$ 20,706,111</u>	<u>\$ 21,684,624</u>	<u>\$ 20,739,202</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

	108年6月30日	107年12月31日	107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	\$ 676,020	\$ 102,440	\$ 198,148
海外可轉換公司債	-	308,774	307,943
結構債	<u>629,682</u>	<u>610,614</u>	<u>573,210</u>
	<u>1,305,702</u>	<u>1,021,828</u>	<u>1,079,301</u>
衍生工具			
外匯換匯合約	294,818	737,996	1,454,740
遠期外匯合約	23,733	20,262	42,906
換匯換利合約	13,359	-	-
利率交換合約	13,586	39,083	62,056
買入外匯選擇權合約	<u>2,175</u>	<u>-</u>	<u>3,048</u>
	<u>347,671</u>	<u>797,341</u>	<u>1,562,750</u>
非衍生金融資產			
可轉讓定存單	52,166,602	51,739,597	43,284,053
商業本票	13,787,423	-	-
股票及受益憑證	127,704	161,524	297,512
政府公債	<u>-</u>	<u>99,969</u>	<u>643,901</u>
	<u>66,081,729</u>	<u>52,001,090</u>	<u>44,225,466</u>
	<u>\$ 67,735,102</u>	<u>\$ 53,820,259</u>	<u>\$ 46,867,517</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 163,481	\$ 613,305	\$ 1,040,231
遠期外匯合約	47,387	39,163	31,159
利率交換合約	96,468	128,343	146,910
賣出外匯選擇權合約	2,182	-	3,049
換匯換利合約	<u>13,335</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 322,853</u>	<u>\$ 780,811</u>	<u>\$ 1,221,349</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及換匯換利合約，主要係為降低浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行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。

截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，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		
	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
利率交換合約	\$ 12,228,005	\$ 16,774,933	\$ 20,235,307
外匯換匯合約	64,581,633	83,002,915	95,258,361
遠期外匯合約	23,283,918	6,062,944	2,524,161
換匯換利合約	1,237,601	-	-
外匯選擇權			
買入選擇權	785,289	-	354,734
賣出選擇權	785,289	-	354,734

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107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	\$ 919,407	\$ 1,064,763	\$ 1,789,353
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	15,174,690	23,570,269	22,163,722
金融債	15,034,079	14,302,331	13,215,386
公司債	8,707,823	8,782,008	9,660,862
國外政府公債	1,185,748	1,169,916	1,150,072
	<u>\$ 41,021,747</u>	<u>\$ 48,889,287</u>	<u>\$ 47,979,395</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 108 年及 107 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 619,715 仟元及 2,493,827 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

產未實現損益分別為利益 91,317 仟元及損失 3,325 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行於 108 年及 107 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 7,352 仟元及 12,017 仟元，與 108 年及 107 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 7,352 仟元及 9,407 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，參閱附註三九。

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，請參閱附註四三。

本銀行 108 年 6 月 30 日暨 107 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 4,000,000 仟元、4,400,000 仟元及 4,672,210 仟元。

十、應收款項－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收帳款	\$ 154,450	\$ 165,340	\$ 189,574
應收投資交割款	5,453	208,682	275,908
應收收益	2,277	4,987	3,011
應收利息	764,173	757,432	670,519
應收股利	303,375	-	280,307
應收承兌票款	161,602	216,343	186,509
應收承購帳款	2,646,283	4,714,725	3,992,858
其他應收款	<u>39,476</u>	<u>856,976</u>	<u>86,948</u>
	4,077,089	6,924,485	5,685,634
減：備抵呆帳	<u>59,694</u>	<u>82,113</u>	<u>73,395</u>
淨 額	<u>\$ 4,017,395</u>	<u>\$ 6,842,372</u>	<u>\$ 5,612,239</u>

本銀行應收款項總帳面金額變動情形如下：

108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 6,829,152	\$ 67,777	\$ 27,556	\$ 6,924,485
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	7,411	(7,411)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,420)	3,420	-	-
轉為信用減損金融資產	(241)	(14)	255	-
購入或創始之新金融資產	2,660,742	44,602	3,150	2,708,494
除列之金融資產	(5,490,375)	(50,123)	(2,530)	(5,543,028)
匯兌及其他變動	(13,154)	(240)	532	(12,862)
期末餘額	<u>\$ 3,990,115</u>	<u>\$ 58,011</u>	<u>\$ 28,963</u>	<u>\$ 4,077,089</u>

107年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 5,913,973	\$ 16,632	\$ 42,335	\$ 5,972,940
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	1,902	(1,902)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(723)	723	-	-
轉為信用減損金融資產	(45)	(107)	152	-
購入或創始之新金融資產	4,697,749	9,590	5,279	4,712,618
除列之金融資產	(4,983,928)	(4,601)	(18,507)	(5,007,036)
匯兌及其他變動	<u>6,581</u>	<u>787</u>	<u>(256)</u>	<u>7,112</u>
期末餘額	<u>\$ 5,635,509</u>	<u>\$ 21,122</u>	<u>\$ 29,003</u>	<u>\$ 5,685,634</u>

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十二。

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四三。

十一、貼現及放款－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收帳款融資	\$ 327,865	\$ 508,098	\$ 306,197
短期放款	58,261,302	49,334,714	50,849,325
中期放款	110,248,353	118,972,231	118,128,313
長期放款	16,754,240	13,151,025	9,768,405
擔保透支	-	15,660	-
出口押匯	10,704	50,167	212,595
由放款轉列之催收款項	372,899	27,337	135,185
小計	185,975,363	182,059,232	179,400,020
減：備抵呆帳	3,083,041	2,670,804	2,477,229
	<u>\$ 182,892,322</u>	<u>\$ 179,388,428</u>	<u>\$ 176,922,791</u>

本銀行貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 165,996,929	\$ 14,677,877	\$ 1,384,426	\$ 182,059,232
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	1,069,326	(1,069,326)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2,283,516)	2,283,516	-	-
轉為信用減損金融資產	(249,934)	(1,163)	251,097	-
購入或創始之新金融資產	74,300,624	8,087,172	1,378,910	83,766,706
除列之金融資產	(71,275,789)	(8,516,370)	(201,914)	(79,994,073)
轉銷呆帳	-	-	(64,412)	(64,412)
匯兌及其他變動	333,923	(82,549)	(43,464)	207,910
期末餘額	<u>\$ 167,891,563</u>	<u>\$ 15,379,157</u>	<u>\$ 2,704,643</u>	<u>\$ 185,975,363</u>

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 151,286,438	\$ 12,238,616	\$ 1,647,976	\$ 165,173,030
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	458,147	(458,147)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(333,258)	333,258	-	-
轉為信用減損金融資產	(26,049)	(74,875)	100,924	-
購入或創始之新金融資產	76,788,454	5,666,522	-	82,454,976
除列之金融資產	(61,324,570)	(6,470,348)	(564,791)	(68,359,709)
轉銷呆帳	(88)	(222)	(251,039)	(251,349)
匯兌及其他變動	366,778	8,421	7,873	383,072
期末餘額	<u>\$ 167,215,852</u>	<u>\$ 11,243,225</u>	<u>\$ 940,943</u>	<u>\$ 179,400,020</u>

本銀行 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。108 年及 107 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 3,788 仟元及 1,104 仟元。本銀行 108 年及 107 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，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十二。

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四三。

十二、備抵呆帳及保證責任準備

本銀行 108 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	\$ 5,292	\$ 87	\$ 24,173	\$ 29,552	\$ 52,561	\$ 82,113
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	11	(11)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2)	2	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(4)	5	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,626	70	1,377	4,073	-	4,073
除列之金融資產	(4,931)	(64)	(269)	(5,264)	-	(5,264)
模型/風險參數改變	(14)	(1)	154	139	-	139
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	-	-	-	-	(21,783)	(21,783)
匯兌及其他變動	-	-	333	333	83	416
期末餘額	\$ 2,981	\$ 79	\$ 25,773	\$ 28,833	\$ 30,861	\$ 59,694

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	\$ 201,421	\$ 28,086	\$ 327,341	\$ 556,848	\$ 2,113,956	\$ 2,670,804
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	3,375	(3,375)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,303)	3,303	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(340)	(333)	673	-	-	-
購入或創始之新金融資產	60,092	8,260	669,495	737,847	-	737,847
除列之金融資產	(74,144)	(13,766)	(72,788)	(160,698)	-	(160,698)
模型/風險參數改變	24,383	2,390	75,778	102,551	-	102,551
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	-	-	-	-	(216,935)	(216,935)
轉銷呆帳	-	-	(64,412)	(64,412)	-	(64,412)
轉銷呆帳後收回	-	-	1,967	1,967	-	1,967
匯兌及其他變動	400	34	2,126	2,560	9,357	11,917
期末餘額	\$ 211,884	\$ 24,599	\$ 940,180	\$ 1,176,663	\$ 1,906,378	\$ 3,083,041

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	\$ 43,476	\$ 10,978	\$ -	\$ 54,454	\$ 186,029	\$ 240,483
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	314	(314)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(181)	181	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	33,108	2,290	-	35,398	-	35,398
除列之金融資產	(21,073)	(7,995)	-	(29,068)	-	(29,068)
模型/風險參數改變	(4,681)	2,215	-	(2,466)	-	(2,466)
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	-	-	-	-	49,535	49,535
匯兌及其他變動	38	-	-	38	305	343
期末餘額	\$ 51,001	\$ 7,355	\$ -	\$ 58,356	\$ 235,869	\$ 294,225

本銀行 107 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 (IAS 39)	\$ 12,606	\$ 20	\$ 24,650	\$ 37,276	\$ 43,861	\$ 81,137
追溯適用 IFRS 9 之影響數	94	-	-	94	-	94
期初餘額 (IFRS 9)	12,700	20	24,650	37,370	43,861	81,231
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	(2)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2)	2	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產/除列及模型/參數之改變	(9,445)	12	240	(9,193)	851	(8,342)
匯兌及其他變動	55	(1)	452	506	-	506
期末餘額	\$ 3,310	\$ 31	\$ 25,342	\$ 28,683	\$ 44,712	\$ 73,395

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 (IAS 39)	\$ 510,007	\$ 77,583	\$ 539,987	\$ 1,127,577	\$ 1,288,312	\$ 2,415,889
追溯適用 IFRS 9 之影響數	71,417	10,864	75,616	157,897	-	157,897
期初餘額 (IFRS 9)	581,424	88,447	615,603	1,285,474	1,288,312	2,573,786
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	8,142	(8,142)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(310)	310	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(76)	(64)	140	-	-	-
購入或創始之新金融資產/除列及模型/參數之改變	(382,338)	(67,430)	(16,276)	(466,044)	605,237	139,193
轉銷呆帳	(88)	(222)	(251,039)	(251,349)	-	(251,349)
轉銷呆帳後收回	-	-	2,511	2,511	-	2,511
匯兌及其他變動	4,743	296	8,049	13,088	-	13,088
期末餘額	\$ 211,497	\$ 13,195	\$ 358,988	\$ 583,680	\$ 1,893,549	\$ 2,477,229

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「銀行及票 券金融公司資 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 (IAS 39)	\$ 14,206	\$ 2,263	\$ -	\$ 16,469	\$ 109,566	\$ 126,035
追溯適用 IFRS 9 之影響數	61,822	19,144	-	80,966	-	80,966
期初餘額 (IFRS 9)	76,028	21,407	-	97,435	109,566	207,001
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	374	(374)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	(5)	5	-	-	-
購入或創始之新金融資產 / 除列 及模型 / 參數之改變	(49,114)	(18,079)	10,037	(57,156)	87,853	30,697
匯兌及其他變動	833	113	-	946	-	946
期末餘額	<u>\$ 28,121</u>	<u>\$ 3,062</u>	<u>\$ 10,042</u>	<u>\$ 41,225</u>	<u>\$ 197,419</u>	<u>\$ 238,644</u>

十三、採用權益法之投資

投資子公司	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
	<u>\$ 14,634,462</u>	<u>\$ 14,120,402</u>	<u>\$ 14,282,163</u>

(一) 投資子公司

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
國內上市公司			
中華票券金融股份有 限公司	\$ 6,503,928	\$ 6,542,494	\$ 6,394,170
未上市櫃公司			
駿騰新世紀股份有限 公司 (原臺灣工銀 證券股份有限公 司)	355,997	353,262	916,656
IBT Holdings	5,284,433	4,976,750	4,742,477
臺灣工銀租賃股份有 限公司	2,270,211	2,036,163	2,006,788
台灣工銀科技顧問股 份有限公司	219,893	211,733	222,072
	<u>\$ 14,634,462</u>	<u>\$ 14,120,402</u>	<u>\$ 14,282,163</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：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
中華票券金融股份有限公司	28.37%	28.37%	28.37%
駿騰新世紀股份有限公司	99.75%	99.75%	99.75%
IBT Holdings	100.00%	100.00%	100.00%
臺灣工銀租賃股份有限公司	100.00%	100.00%	100.00%
台灣工銀科技顧問股份有限公司	100.00%	100.00%	100.00%

(二) 本銀行採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	108年1月1日 至6月30日	107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	\$ 179,216	\$ 204,904
未上市櫃公司		
駿騰新世紀股份有限公司	(965)	4,770
IBT Holdings	211,460	159,181
臺灣工銀租賃股份有限公司	203,957	39,141
台灣工銀科技顧問股份有限公司	(1,671)	(12,436)
	<u>\$ 591,997</u>	<u>\$ 395,560</u>

108年及107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。

十四、其他金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
拆放證券公司	\$ 621,601	\$ 614,919	\$ -
存放銀行同業－設質定存單	226,053	-	-
	<u>\$ 847,654</u>	<u>\$ 614,919</u>	<u>\$ -</u>

十五、不動產及設備－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 698,633	\$ 698,633	\$ 698,633
房屋及建築	1,367,158	1,390,808	1,413,512
機械及電腦設備	326,565	312,438	332,728
交通及運輸設備	27,748	24,387	28,413
租賃權益改良	141,080	159,169	147,786
雜項設備	77,579	86,789	60,045
未完工程及預付設備款	<u>51,366</u>	<u>84,879</u>	<u>88,088</u>
	<u>\$ 2,690,129</u>	<u>\$ 2,757,103</u>	<u>\$ 2,769,205</u>
自用			108年6月30日
營業租賃出租			\$ 2,438,928
			<u>251,201</u>
			<u>\$ 2,690,129</u>

(一) 自用－108年

成本	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	租賃權益改良	雜項設備	未完工程及預付設備款	合計
108年1月1日餘額	\$ 613,679	\$ 1,644,005	\$ 624,999	\$ 48,428	\$ 250,472	\$ 214,059	\$ 84,879	\$ 3,480,521
增添	-	-	1,981	7,937	738	360	18,408	29,424
處分	-	(2,134)	(1,105)	(6,260)	-	(146)	-	(9,645)
重分類	-	-	39,998	-	-	-	(51,929)	(11,931)
匯兌調整數	-	-	122	64	581	184	8	959
108年6月30日餘額	<u>613,679</u>	<u>1,641,871</u>	<u>665,995</u>	<u>50,169</u>	<u>251,791</u>	<u>214,457</u>	<u>51,366</u>	<u>3,489,328</u>
累計折舊及減損								
108年1月1日餘額	-	422,319	312,561	24,041	91,303	127,270	-	977,494
本期折舊	-	19,484	27,896	4,016	19,159	9,692	-	80,247
本期處分數	-	(843)	(1,105)	(5,690)	-	(146)	-	(7,784)
匯兌調整數	-	-	78	54	249	62	-	443
108年6月30日餘額	-	<u>440,960</u>	<u>339,430</u>	<u>22,421</u>	<u>110,711</u>	<u>136,878</u>	-	<u>1,050,400</u>
淨額								
108年6月30日淨額	<u>\$ 613,679</u>	<u>\$ 1,200,911</u>	<u>\$ 326,565</u>	<u>\$ 27,748</u>	<u>\$ 141,080</u>	<u>\$ 77,579</u>	<u>\$ 51,366</u>	<u>\$ 2,438,928</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－108 年

	土	地	房屋及建築物	合	計
<u>成 本</u>					
108 年 1 月 1 日餘額	\$	84,954	\$	227,585	\$ 312,539
處 分		-	(295)	(295)
108 年 6 月 30 日餘額	\$	<u>84,954</u>	\$	<u>227,290</u>	<u>\$ 312,244</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
108 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	58,463	\$ 58,463
折舊費用		-		2,697	2,697
處 分		-	(117)	(117)
108 年 6 月 30 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>61,043</u>	<u>\$ 61,043</u>
108 年 6 月 30 日淨額	\$	<u>84,954</u>	\$	<u>166,247</u>	<u>\$ 251,201</u>

本銀行以營業租賃出租土地、房屋及建築物，租賃期間 1~3 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。

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年6月30日
第 1 年	\$ 7,387
第 2 年	793
第 3 年	<u>463</u>
	<u>\$ 8,643</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

房屋及建築 25 至 50 年

(三) 107 年

	土	地	房屋及建築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	租賃權益改良	雜 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合	計
<u>成 本</u>										
107 年 1 月 1 日餘額	\$	698,633	\$1,872,203	\$ 604,374	\$ 52,317	\$ 211,638	\$ 173,607	\$ 140,878	\$3,753,650	
增 添	-	-	-	6,729	9,291	360	1,537	96,051	113,968	
處 分	-	-	-	-	(13,300)	(2,552)	(19)	-	(15,871)	
重 分 類	-	-	-	6,045	-	10,273	3,196	(148,888)	(129,374)	
匯兌調整數	-	-	-	127	78	569	126	47	947	
107 年 6 月 30 日餘額	\$	<u>698,633</u>	<u>1,872,203</u>	<u>617,275</u>	<u>48,386</u>	<u>220,288</u>	<u>178,447</u>	<u>88,088</u>	<u>3,723,320</u>	
<u>累計折舊及減損</u>										
107 年 1 月 1 日餘額	-	-	436,467	255,668	29,446	56,315	111,599	-	889,495	
本期折舊	-	-	22,224	28,798	3,774	16,612	6,769	-	78,177	
本期處分數	-	-	-	-	(13,300)	(614)	(19)	-	(13,933)	
匯兌調整數	-	-	-	81	53	189	53	-	376	
107 年 6 月 30 日餘額	-	-	<u>458,691</u>	<u>284,547</u>	<u>19,973</u>	<u>72,502</u>	<u>118,402</u>	<u>-</u>	<u>954,115</u>	
107 年 6 月 30 日淨額	\$	<u>698,633</u>	<u>\$1,413,512</u>	<u>\$ 332,728</u>	<u>\$ 28,413</u>	<u>\$ 147,786</u>	<u>\$ 60,045</u>	<u>\$ 88,088</u>	<u>\$2,769,205</u>	

十六、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年6月30日
使用權資產帳面金額	<u>\$ 246,288</u>
建築物	
	108年1月1日
	至6月30日
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 50,368</u>
建築物	

(二) 租賃負債－108年

	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 247,545</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年6月30日
建築物	1.627% - 5.125%

(三) 重要承租活動－108年

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115年7月前陸續到期。租金係按實際承租坪數計算並按月支付一次。本銀行108年6月30日依約已支付保證金為29,175仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

108年

	108年1月1日
	至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 2,200</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ -</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 53,914)</u>

十七、無形資產

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
帳面金額			
電腦軟體	<u>\$ 1,212,946</u>	<u>\$ 1,274,262</u>	<u>\$ 1,310,147</u>

本銀行無形資產之變動請參閱下表：

	<u>電 腦 軟 體</u>
<u>成 本</u>	
108年1月1日餘額	\$ 1,954,770
本期增添	45,834
重分類	11,930
本期處分	(170)
淨兌換差額	<u>520</u>
108年6月30日餘額	<u>\$ 2,012,884</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
108年1月1日餘額	\$ 680,508
攤銷費用	119,188
本期處分	(170)
淨兌換差額	<u>412</u>
108年6月30日餘額	<u>\$ 799,938</u>
<u>淨 額</u>	
108年6月30日餘額	<u>\$ 1,212,946</u>
<u>成 本</u>	
107年1月1日餘額	\$ 1,716,575
本期增添	67,695
本期重分類	101,594
淨兌換差額	<u>545</u>
107年6月30日餘額	<u>\$ 1,886,409</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
107年1月1日餘額	\$ 468,399
攤銷費用	107,450
淨兌換差額	<u>413</u>
107年6月30日餘額	<u>\$ 576,262</u>
<u>淨 額</u>	
107年6月30日餘額	<u>\$ 1,310,147</u>

十八、其他資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存出保證金	\$ 148,554	\$ 348,372	\$ 380,363
預付費用	65,211	55,320	48,578
其他	131,806	128,003	127,326
	<u>\$ 345,571</u>	<u>\$ 531,695</u>	<u>\$ 556,267</u>

十九、央行及銀行同業存款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行同業拆放	\$ 20,977,789	\$ 26,832,657	\$ 38,277,496
央行拆放	3,108,004	2,152,215	1,830,367
	<u>\$ 24,085,793</u>	<u>\$ 28,984,872</u>	<u>\$ 40,107,863</u>

二十、附買回票券及債券負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
政府公債	\$ 4,002,350	\$ 4,400,442	\$ 4,152,391
金融債	147,961	-	550,210
	<u>\$ 4,150,311</u>	<u>\$ 4,400,442</u>	<u>\$ 4,702,601</u>
約定到期日	108/7/1- 108/7/30	108/1/2- 108/1/29	107/7/3- 107/8/8
約定買回價格	\$ 4,152,224	\$ 4,401,641	\$ 4,706,610

二一、應付款項

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付待交換票據	\$ 137,431	\$ 1,159,621	\$ 97,454
應付投資交割款	11,004	52,009	415,580
應付利息	871,538	739,778	650,116
應付費用	502,899	673,906	407,840
應付代收款	28,130	36,711	31,448
應付承購帳款	1,782,634	1,821,591	1,873,569
承兌匯票	161,602	216,343	186,509
應付股利	11,540	12	723,908
其他	84,478	134,035	109,696
	<u>\$ 3,591,256</u>	<u>\$ 4,834,006</u>	<u>\$ 4,496,120</u>

二二、存款及匯款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
支票存款	\$ 1,664,899	\$ 2,162,352	\$ 1,292,107
活期存款	42,930,132	31,290,353	28,960,821
定期存款	193,300,379	197,175,709	176,706,304
匯出匯款及應解匯款	12,448	6	561
儲蓄存款	9,845,990	9,832,879	5,333,330
	<u>\$ 247,753,848</u>	<u>\$ 240,461,299</u>	<u>\$ 212,293,123</u>

二三、應付金融債券

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
100 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 8 月 26 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 950,000
100 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 10 月 28 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	-	-	3,350,000
101 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 108 年 8 月 17 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	1,650,000	1,650,000	1,650,000
102 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
103 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000	1,300,000
103 年第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
103年第三次7年期次順位 金融債券，固定利率 1.95%，到期日110年9月 26日，每年計息一次，到 期一次還本	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 600,000
103年第四次7年6個月次 順位金融債券，固定利率 2.2%，到期日111年5月 5日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
104年第一次7年期次順位 金融債券，固定利率 1.85%，到期日111年12 月29日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
105年第一次7年期次順位 金融債券甲券，固定利率 1.70%，到期日112年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
105年第一次8年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日113年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
106年第一次10年期次順位 金融債券，固定利率 1.97%，到期日116年9月 5日，每年計息一次，到 期一次還本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
106年第二次次順位金融債 券甲券，固定利率4%，無 到期日，每年計息一次	750,000	750,000	750,000
106年第二次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.82%，到期日116年12 月27日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4%，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年第一次次順位金融債券，固定利率1.5%，到期日115年6月6日，每年計息一次，到期一次還本	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 20,350,000</u>	<u>\$ 17,850,000</u>	<u>\$ 22,150,000</u>

二四、其他金融負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
撥入放款基金	\$ 3,815,935	\$ 4,321,291	\$ 4,993,606
結構型商品本金	<u>700,797</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,516,732</u>	<u>\$ 4,321,291</u>	<u>\$ 4,993,606</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兆豐銀行、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。

二五、負債準備

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
員工福利負債準備	\$ 88,880	\$ 87,565	\$ 107,693
保證責任準備	227,259	173,517	151,678
未決賠款準備	-	-	35,771
融資承諾準備	<u>66,966</u>	<u>66,966</u>	<u>86,966</u>
	<u>\$ 383,105</u>	<u>\$ 328,048</u>	<u>\$ 382,108</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十二。

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，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。

108 年及 107 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綜合損益表認列費用總額分別為 25,924 仟元及 25,835 仟元。

(二) 確定福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 107 及 106 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率，於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列 2,628 仟元及 2,709 仟元。

二七、其他負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存入保證金	\$ 13,030	\$ 21,658	\$ 26,355
預收款項	28,108	33,894	28,314
其他	798	681	3,109
	<u>\$ 41,936</u>	<u>\$ 56,233</u>	<u>\$ 57,778</u>

二八、權益

(一) 股本

普 通 股	108年6月30日	107年12月31日	107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>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>
特別股	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>
已發行股本	<u>\$ 27,130,063</u>	<u>\$ 27,130,063</u>	<u>\$ 24,130,063</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. 本銀行以現金增資發行新股時，本特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

(二) 資本公積

	108年6月30日	107年12月31日	107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	\$ 3,193	\$ 3,193	\$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537	4,537
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
股東逾時效未領取之股利	649	308	377
<u>不得作為任何用途</u>			
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	1,378	465	465
	<u>\$ 9,757</u>	<u>\$ 8,503</u>	<u>\$ 8,572</u>

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

(三) 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，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。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。員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三員工福利費用。

另依據本銀行章程規定，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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額 15%。

本銀行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

另依金管會 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。

本銀行於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	107年度	106年度
	<u>盈 餘 分 配 案</u>	<u>盈 餘 分 配 案</u>
法定盈餘公積	<u>\$183,014</u>	<u>\$304,370</u>
特別盈餘公積 (迴轉)	<u>415,504</u>	<u>(13,705)</u>
普通股現金股利	<u>-</u>	<u>723,902</u>
特別股股息	<u>11,527</u>	<u>-</u>

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 92,806)	(\$ 216,266)
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	100,994	143,692
換算國外營運機構淨資 產所產生利益之相關 所得稅	(10,978)	(18,088)
期末餘額	(\$ 2,790)	(\$ 90,662)

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

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額 (IAS 39)		\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數		144,112
期初餘額 (IFRS 9)	(\$ 67,175)	\$ 144,112
當期產生		
未實現損益		
債務工具	241,065	(142,534)
權益工具	173,890	90,655
債務工具備抵損失之 調整	1,479	(2,584)
本期其他綜合損益	416,434	(54,463)
處分權益工具累計損益移 轉至保留盈餘	(116,783)	(16,652)
期末餘額	\$ 232,476	\$ 72,997

二九、利息淨收益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 2,389,090	\$ 2,111,449
投資有價證券息	391,422	335,113
存放及拆放同業息	158,838	68,189
承購帳款息	20,062	21,588
其他利息	21,403	19,359
小計	2,980,815	2,555,698

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息費用		
存款息	\$ 1,520,634	\$ 930,724
附買回票券及債券息	8,090	29,987
應付金融債券息	185,464	209,235
央行及同業存款息	266,896	282,885
其他利息	<u>12,688</u>	<u>5,837</u>
小計	<u>1,993,772</u>	<u>1,458,668</u>
合計	<u>\$ 987,043</u>	<u>\$ 1,097,030</u>

三十、手續費淨收益

	108年1月1日 至6月30日	107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	\$ 12,989	\$ 23,031
放款手續費收入	128,145	43,102
保證手續費收入	85,987	50,356
額度審理費收入	182,194	254,894
承兌手續費收入	482	669
承購帳款手續費收入	25,179	47,593
信託業務收入	13,839	3,448
保代業務收入	71,853	2,403
其他手續費收入	<u>21,591</u>	<u>19,238</u>
小計	<u>542,259</u>	<u>444,734</u>
手續費費用		
匯費支出	823	689
保管手續費費用	1,230	790
跨行手續費費用	8,464	6,014
刷卡回饋手續費費用	23,658	29,136
其他手續費費用	<u>37,361</u>	<u>42,887</u>
小計	<u>71,536</u>	<u>79,516</u>
合計	<u>\$ 470,723</u>	<u>\$ 365,218</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
已實現損益		
股票	\$ 93,175	\$ 45,472
債券	3,848	(4,819)
衍生工具	<u>866,696</u>	<u>172,956</u>
	<u>963,719</u>	<u>213,609</u>
評價損益		
股票	9,458	2,297
債券	12,390	(31,135)
衍生工具	11,162	503,432
其他	<u>14,803</u>	<u>11,303</u>
	<u>47,813</u>	<u>485,897</u>
利息收入	<u>197,725</u>	<u>111,333</u>
合計	<u>\$ 1,209,257</u>	<u>\$ 810,839</u>

三二、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
已實現損益－債務工具	\$ 61,693	\$ 12,161
股利收入	<u>7,352</u>	<u>12,017</u>
合計	<u>\$ 69,045</u>	<u>\$ 24,178</u>

三三、員工福利費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 757,779	\$ 728,817
董事酬勞	30,591	25,846
勞健保費用	37,836	41,598
其他	16,872	14,240
退職後福利		
退休金費用	<u>28,552</u>	<u>28,544</u>
合計	<u>\$ 871,630</u>	<u>\$ 839,045</u>

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行108年及107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

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金額

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工酬勞	\$ 11,062	\$ 8,600
董事酬勞	22,125	17,200

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

本銀行於 108 年 2 月 27 日及 107 年 2 月 27 日舉行董事會，分別決議通過 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金額

	107年度			106年度		
	現	金	票	現	金	票
員工酬勞	\$ 14,632	\$ -	-	\$ 15,919	\$ -	-
董事酬勞	29,265	-	-	31,838	-	-

107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 107 及 106 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行 108 及 107 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、折舊及攤銷費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 82,944	\$ 78,177
使用權資產折舊費用	50,368	-
無形資產攤銷費用	119,188	107,450
合計	<u>\$ 252,500</u>	<u>\$ 185,627</u>

三五、其他業務及管理費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 2,200	\$ 65,850
稅 捐	103,482	90,949
電腦作業及顧問費	123,073	69,399
管 理 費	20,510	19,201
交 際 費	22,551	24,936
廣告行銷費	50,047	71,505
勞 務 費	28,515	27,598
其 他	<u>129,173</u>	<u>121,775</u>
合 計	<u>\$ 479,551</u>	<u>\$ 491,213</u>

三六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 133,699	\$ 42,018
未分配盈餘加徵	12,537	-
以前年度之調整	(<u>681</u>)	(<u>7,756</u>)
	145,555	34,262
遞延所得稅		
本年度產生者	(32,072)	104,627
稅率變動	<u>-</u>	<u>12,157</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 113,483</u>	<u>\$ 151,046</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅損益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報 表之換算	(<u>\$ 10,978</u>)	(<u>\$ 18,088</u>)

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報，截至 105 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。本銀行對 105 年度之核定內容不服，已申請復查，及 103 年度之核定內容計算有誤，已申請查對更正。

三七、每股盈餘

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.21</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.21</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
<u>本期淨利</u>		
淨利	\$ 738,310	\$ 511,621
減：已宣告之特別股股利	(11,527)	-
用以計算基本及稀釋每股淨利 之淨利	<u>\$ 726,783</u>	<u>\$ 511,621</u>
<u>股數（仟股）</u>		
用以計算基本每股淨利之加權 平均股數	2,413,006	2,413,006
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>1,658</u>	<u>1,292</u>
用以計算稀釋每股淨利之加權 平均股數	<u>2,414,664</u>	<u>2,414,298</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。

三八、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)(駿騰新世紀)(清算中)	本銀行之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司(台灣工銀科技顧問)	本銀行之子公司
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
臺灣工銀租賃股份有限公司(臺灣工銀租賃)	本銀行之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司(台灣工銀貳創投)(清算中)	關聯企業
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH)	駿騰新世紀之子公司
台駿國際租賃公司(台駿國際)	臺灣工銀租賃之子公司
台駿津國際租賃公司(台駿津國際)	臺灣工銀租賃之子公司
台灣工銀柒創業投資股份有限公司(台灣工銀柒創投)	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK)	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人王道銀行教育基金會(王道銀行教育基金會)	本銀行係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
其 他	本銀行之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款(帳列存款及匯款)

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利率 (%)
<u>108年1月1日至6月30日</u>			
子公司(含其控制個體)	\$ 230,851	\$ 1,662	0.00-3.10
關聯企業	18,454	13	0.00-0.45
其 他	<u>3,638,129</u>	<u>34,023</u>	0.00-6.56
	<u>\$ 3,887,434</u>	<u>\$ 35,698</u>	
<u>107年1月1日至6月30日</u>			
子公司(含其控制個體)	\$ 717,462	\$ 6,119	0.00-2.62
關聯企業	4,652	1	0.00-0.25
其 他	<u>1,449,889</u>	<u>20,794</u>	0.00-6.56
	<u>\$ 2,172,003</u>	<u>\$ 26,914</u>	

2. 放款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>108年1月1日至6月30日</u>				
其他	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 3,077	1.44
<u>107年1月1日至6月30日</u>				
其他	\$ -	\$ -	\$ -	-

108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	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無

107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	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 買賣票券及債券－累積交易金額

<u>108年1月1日至6月30日</u>				
關係人類別	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
子公司(含其控制個體)	\$ 99,598	\$ 49,787	\$ -	\$ -
<u>107年1月1日至6月30日</u>				
關係人類別	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
子公司(含其控制個體)	\$ 398,981	\$ 449,315	\$ -	\$ -

4. 應收股利(帳列應收款項)

關係人類別	108年6月30日	108年12月31日	107年6月30日
子公司	\$ 300,975	\$ -	\$ 270,497

5. 手續費收入(帳列手續費淨收益)

	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
其他	\$ 17	\$ 25

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。

6. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
其 他	<u>\$ 4,800</u>	<u>\$ 4,800</u>

其他費用係本銀行之捐贈。

7. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 7,086</u>	<u>\$ 7,084</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

108年及107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：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
短期員工福利	<u>\$ 68,870</u>	<u>\$ 69,825</u>
退職後福利	1,963	1,573
股份基礎給付	<u>335</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 71,168</u>	<u>\$ 71,398</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

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

本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。

三九、質押之資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
質押定期存單	\$ 226,053	\$ 223,500	\$ 230,155
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	11,560,276	11,059,858	11,195,295
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	166,680	166,660
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	152,763	-	-
	<u>\$ 11,939,092</u>	<u>\$ 11,450,038</u>	<u>\$ 11,592,110</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產及存放銀行同業）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另為承作外幣拆款業務，故提供可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本銀行 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	108年6月30日	107年12月31日	107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	\$ 117,315	\$ 143,503	\$ 142,924
帳列未完工程及預 付設備款之已支 付金額	51,366	84,879	88,088

(二) 本銀行為承租人

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 115 年 7 月前陸續到期。截至 107 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 28,275 仟元及 28,046 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年6月30日
1年內	\$ 86,719	\$ 99,125
超過1年但不超過5年	172,620	139,070
超過5年	38,949	50,988
	<u>\$ 298,288</u>	<u>\$ 289,183</u>

(三) 易京揚實業有限公司涉嫌以虛假交易向本銀行申貸應收帳款承購融資，致本銀行受有損害，本銀行已對該公司及相關人等提出刑事告訴在案。

四一、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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ -
銀行存款	1,541,254	2,799,410	1,586,021
金融資產	2,544,919	1,072,855	587,385
應收利息	41	51	46
預付款項	1,215	1,267	1,534,211
不動產	7,761,780	9,165,624	1,991,310
其他資產	29,490	32,292	422,250
信託資產總額	<u>\$ 11,878,799</u>	<u>\$ 13,071,599</u>	<u>\$ 6,121,223</u>
信託負債及資本			
應付款項	\$ 1,588	\$ 1,542	\$ 228
預收款項	1,267	839	-
應付稅捐	2,940	4,233	-
代扣款項	-	106	-
存入保證金	70,411	76,680	-
其他負債	979	968	-
信託資本	11,640,800	12,828,013	6,136,882
各項準備與累積盈虧	160,814	159,218	(15,887)
信託負債及資本總額	<u>\$ 11,878,799</u>	<u>\$ 13,071,599</u>	<u>\$ 6,121,223</u>

信託帳損益表

108年及107年1月1日至6月30日

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 12,054	\$ 440
租金收入	58,901	-
其他收入	8	-
信託費用		
管理費	512	362
手續費	50	109
其他費用	6,520	178
稅捐	7,147	15,680
所得稅費用	1,157	35
	<u>\$ 55,577</u>	<u>(\$ 15,924)</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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ -
銀行存款	1,541,254	2,799,410	1,586,021
股票	228,378	228,378	228,378
基金	2,316,541	844,477	359,007
土地	6,917,446	8,320,001	1,899,207
房屋及建築物	844,334	845,623	92,103
應收利息	41	51	46
預付款項	1,215	1,267	1,534,211
存出保證金	-	-	422,250
其他	29,490	32,292	-
	<u>\$11,878,799</u>	<u>\$13,071,599</u>	<u>\$ 6,121,223</u>

四二、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或其公允價值無法可靠衡量：

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量						
金融資產	\$ 500,000	\$ 500,141	\$ 499,940	\$ 501,732	\$ 499,880	\$ 503,373
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	20,350,000	20,406,381	17,850,000	17,906,381	22,150,000	22,205,855

2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	108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>				
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 500,141	\$ -	\$ 500,141	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	20,406,381	20,406,381	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	107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>				
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 501,732	\$ -	\$ 501,732	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	17,906,381	17,906,381	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 503,373	\$ -	\$ 503,373	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	22,205,855	22,205,855	-	-

按攤銷後成本衡量金融資產及應付金融債券如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(二) 公允價值資訊－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

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	108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	\$ 127,704	\$ 77,414	\$ -	\$ 50,290
票券投資	13,787,423	-	13,787,423	-
可轉債及結構債	1,305,702	-	1,305,702	-
其他	52,166,602	-	52,166,602	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	108年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 919,407	\$ 454,770	\$ -	\$ 464,637
債務工具	40,102,340	-	40,102,340	-
<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	347,671	-	347,671	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	322,853	-	322,853	-

以公允價值衡量之金融工具項目	107年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 161,524	\$ 121,654	\$ -	\$ 39,870
債券投資	99,969	-	99,969	-
可轉債及結構債	1,021,828	-	1,021,828	-
其 他	51,739,597	-	51,739,597	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	1,064,763	539,943	-	524,820
債務工具	47,824,524	-	47,824,524	-
<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	797,341	-	797,341	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	780,811	-	780,811	-

以公允價值衡量之金融工具項目	107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	\$ 297,512	\$ 263,102	\$ -	\$ 34,410
債券投資	643,901	-	643,901	-
可轉債及結構債	1,079,301	-	1,079,301	-
其 他	43,284,053	-	43,284,053	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	1,789,353	1,077,205	-	712,148
債務工具	46,190,042	-	46,190,042	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,562,750	\$ -	\$ 1,562,750	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,221,349	-	1,221,349	-

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

- (1) 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：A.在市場交易之商品具有同質性；B.隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；C.價格資訊可為大眾為取得。
- (2) 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
- (3) 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

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	\$ 39,870	\$ 524,820	\$ 564,690
認列於損益－透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,420	-	10,420
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	-	(67,662)	(67,662)
轉入第三等級	-	86,281	86,281
處分／結清	-	(78,802)	(78,802)
期末餘額	<u>\$ 50,290</u>	<u>\$ 464,637</u>	<u>\$ 514,927</u>

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

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	\$ -	\$ -	\$ -
IFRS 9 追溯調整數	38,788	775,837	814,625
認列於損益—透過損益按公允 價值衡量之金融資產	(4,378)	-	(4,378)
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	-	(41,159)	(41,159)
處分/結清	-	(22,530)	(22,530)
期末餘額	<u>\$ 34,410</u>	<u>\$ 712,148</u>	<u>\$ 746,558</u>

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 108 年及 107 年 6 月 30 日未實現損益分別為利益 10,420 仟元及損失 4,378 仟元。

本銀行部分投資標的，於 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日間撤櫃，經評估已無公平市價可供參考，故自第一等級轉出並移轉至第三等級；107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無自第三等級轉入或轉出之情形。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第一類層級及第二類層級間無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型。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：

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	向 上 或 向 下 變 動	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
		有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
可轉債	1BP	\$ 5,029	(\$ 5,029)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	-	-	46,464	(46,464)

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 非衍生金融工具	\$ 3,441	(\$ 3,441)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產 非衍生金融工具	-	-	71,215	(71,215)

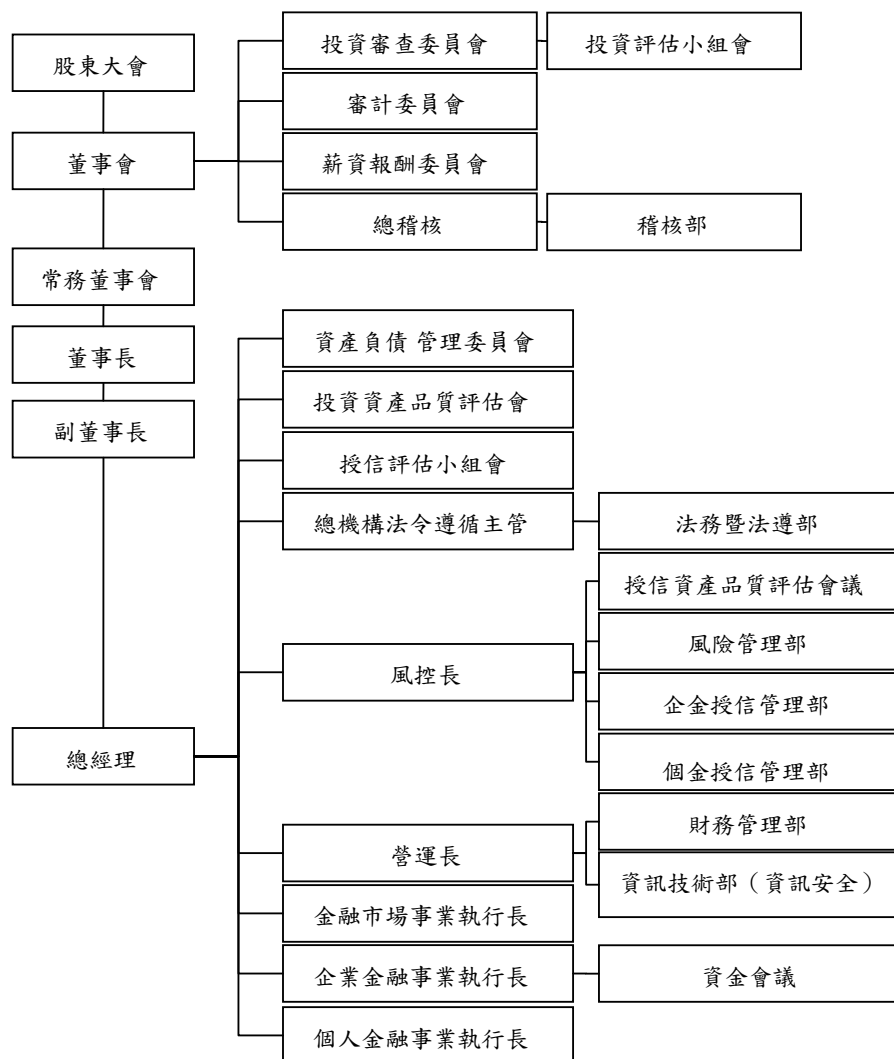
四三、財務風險管理

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



1. 資產負債管理委員會：每月定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 授信資產品質評估會議

- A. 評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。
- B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳及保證責任準備之提列是否適足。
- C. 上述評估授信資產，經決議增提備抵呆帳及保證責任準備者，應呈報總經理同意後提列之。

(2) 投資資產品質評估會

- A. 檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。
- B. 討論核准投資部評價人員，依各投資戶之期別、產業以及景氣循環等相關因素，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- C. 評估投資資產可能遭受之損失狀況後，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。
- D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(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：本銀行定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行信用風險管理機制，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. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編制各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。
- b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、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. 本銀行應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約之情事。

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

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本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。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。
- (2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。
- (3) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。

- (4) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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呈報董事會以掌握各面向之暴險狀況。

為了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「銀行辦理壓力測試作業規劃」及「銀行信用風險壓力測試作業指引」等規定辦理信用風險壓力測試，作為信用風險管理重要依據，並藉以持續調整業務發展方向、授信政策及信用評估程序之內容。

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

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

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

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

6. 本銀行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		
	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 22,616,542	\$ 17,086,108	\$ 14,899,425
最大信用暴險金額	22,616,542	17,086,108	14,899,425
約定融資	56,218,596	51,883,120	52,316,781

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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但就授信業務（包括放款承諾及保證及承作商業本票之保證發行業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行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	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
不動產業	\$ 27,684,842	15	\$ 27,856,509	15	\$ 26,931,755	15
金融及保險業	46,804,058	25	28,812,450	16	29,402,565	16
電子零組件製造業	-	-	-	-	17,193,160	10
批發及零售業	-	-	17,522,713	10	-	-
私人	21,197,795	11	-	-	-	-

(2) 對象別

產業別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 164,777,568	89	\$ 165,518,791	91	\$ 167,789,715	94
自然人	21,197,795	11	16,540,441	9	11,610,305	6

(3) 地區別

產業別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 127,121,185	68	\$ 122,863,558	67	\$ 119,063,256	66
其他亞洲地區	32,357,474	17	35,143,990	19	35,725,385	20
美洲	17,305,775	9	15,909,162	9	16,279,304	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，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

本銀行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及適用之預期信用損失率如下：

108年6月30日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0257%	\$ 39,824,775
異 常	-	-
違 約	-	-

107年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0231%	\$ 47,698,318
異 常	-	-
違 約	-	-

107年6月30日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0218%	\$ 46,519,487
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：

108年1月1日至6月30日

	<u>信用等級</u> <u>正 常</u> <u>(12個月預期</u> <u>信用損失)</u>
108年1月1日餘額	11,026
信用等級變動	
— 正常轉為異常	-
— 異常轉為違約	-
— 違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	1,628
除 列	(1,734)
模型／風險參數改變	(638)
匯率及其他變動	80
108年6月30日備抵損失	<u>\$ 10,362</u>

107年1月1日至6月30日

	<u>信用等級</u> <u>正 常</u> <u>(12個月預期</u> <u>信用損失)</u>
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>12,717</u>
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	12,717
信用等級變動	
— 正常轉為異常	-
— 異常轉為違約	-
— 違約轉為沖銷	-
購入新債務工具	1,881
除 列	(3,891)
模型／風險參數改變	(423)
匯率及其他變動	(150)
107年6月30日備抵損失	<u>\$ 10,134</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之信用品質分析

108年6月30日

	Stage1		Stage2		Stage3		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
	1個月 預期信用損失	2個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
應收款項		\$ 3,990,115	\$ 58,011	\$ 28,963	\$ -	\$ -	\$ 4,077,089	
備抵減損		(2,981)	(79)	(25,773)	-	-	(28,833)	
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		-	-	-	(30,861)	(30,861)	(30,861)	
淨額		<u>\$ 3,987,134</u>	<u>\$ 57,932</u>	<u>\$ 3,190</u>	<u>(\$ 30,861)</u>	<u>(\$ 30,861)</u>	<u>\$ 4,017,395</u>	
貼現及放款		\$ 167,891,563	\$ 15,379,157	\$ 2,704,643	\$ -	\$ -	\$ 185,975,363	
備抵減損		(211,884)	(24,599)	(940,180)	-	-	(1,176,663)	
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		-	-	-	(1,906,378)	(1,906,378)	(1,906,378)	
淨額		<u>\$ 167,679,679</u>	<u>\$ 15,354,558</u>	<u>\$ 1,764,463</u>	<u>(\$ 1,906,378)</u>	<u>(\$ 1,906,378)</u>	<u>\$ 182,892,322</u>	

107年12月31日

107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 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	總 計
應收款項	\$ 6,829,152	\$ 67,777	\$ 27,556	\$ -	\$ 6,924,485
備抵減損	(5,292)	(87)	(24,173)	-	(29,552)
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	-	-	-	(52,561)	(52,561)
淨 額	<u>\$ 6,823,860</u>	<u>\$ 67,690</u>	<u>\$ 3,383</u>	<u>(\$ 52,561)</u>	<u>\$ 6,842,372</u>

107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 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	總 計
貼現及放款	\$ 165,996,929	\$ 14,677,877	\$ 1,384,426	\$ -	\$ 182,059,232
備抵減損	(201,421)	(28,086)	(327,341)	-	(556,848)
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	-	-	-	(2,113,956)	(2,113,956)
淨 額	<u>\$ 165,795,508</u>	<u>\$ 14,649,791</u>	<u>\$ 1,057,085</u>	<u>(\$ 2,113,956)</u>	<u>\$ 179,388,428</u>

107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 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	總 計
應收款項	\$ 5,635,509	\$ 21,122	\$ 29,003	\$ -	\$ 5,685,634
備抵減損	(3,310)	(31)	(25,342)	-	(28,683)
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	-	-	-	(44,712)	(44,712)
淨 額	<u>\$ 5,632,199</u>	<u>\$ 21,091</u>	<u>\$ 3,661</u>	<u>(\$ 44,712)</u>	<u>\$ 5,612,239</u>
貼現及放款	\$ 167,215,852	\$ 11,243,225	\$ 940,943	\$ -	\$ 179,400,020
備抵減損	(211,497)	(13,195)	(358,988)	-	(583,680)
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	-	-	-	(1,893,549)	(1,893,549)
淨 額	<u>\$ 167,004,355</u>	<u>\$ 11,230,030</u>	<u>\$ 581,955</u>	<u>(\$ 1,893,549)</u>	<u>\$ 176,922,791</u>

(2) 有價證券投資信用品質分析

108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
總帳面金額	\$ 39,824,775	\$ 500,000
備抵損失	(10,362)	-
攤銷後成本	39,814,413	\$ 500,000
公允價值調整	287,927	
	<u>\$ 40,102,340</u>	

107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
總帳面金額	\$ 47,698,318	\$ 499,940
備抵損失	(11,026)	-
攤銷後成本	47,687,292	\$ 499,940
公允價值調整	137,232	
	<u>\$ 47,824,524</u>	

107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
總帳面金額	\$ 46,519,487	\$ 499,880
備抵損失	(10,134)	-
攤銷後成本	46,509,353	\$ 499,880
公允價值調整	(319,311)	
	<u>\$ 46,190,042</u>	

9. 本銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行截至108年6月30日暨107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。
- (4) 應建置適當的資訊系統以衡量、監控及報告流動性風險。
- (5) 為管理流動性風險所建置的衡量系統／模型應涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要因素（包含將引進之新產品或業務），以協助銀行能夠評估及監督在正常以及壓力情況下的資金流動性風險。
- (6) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本銀行經營策略、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 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 47.64%、45.61% 及 40.27%。

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及流出分析。非衍生金融負債到期分析如下：

108 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	計
央行及銀行同業存款	\$ 21,640,488	\$ 2,445,305	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,085,793
附買回票券及債券負債	4,003,205	149,019	-	-	-	4,152,224
應付款項	822,087	122,323	2,025,234	617,608	4,004	3,591,256
存款及匯款	57,929,520	79,461,384	42,942,189	41,770,806	25,649,949	247,753,848
應付金融債券	-	1,650,000	-	2,300,000	16,400,000	20,350,000
其他金融負債	710,723	297,952	154,341	116,406	3,237,310	4,516,732
合計	<u>\$ 85,106,023</u>	<u>\$ 84,125,983</u>	<u>\$ 45,121,764</u>	<u>\$ 44,804,820</u>	<u>\$ 45,291,263</u>	<u>\$ 304,449,853</u>

107 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	計
央行及銀行同業存款	\$ 22,237,205	\$ 6,747,667	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,984,872
附買回票券及債券負債	4,401,641	-	-	-	-	4,401,641
應付款項	1,735,964	264,712	2,039,123	790,470	3,737	4,834,006
存款及匯款	70,825,593	66,852,904	38,112,365	42,107,083	22,563,354	240,461,299
應付金融債券	-	-	-	1,650,000	16,200,000	17,850,000
其他金融負債	8,743	2,667	100,600	881,576	3,327,705	4,321,291
合計	<u>\$ 99,209,146</u>	<u>\$ 73,867,950</u>	<u>\$ 40,252,088</u>	<u>\$ 45,429,129</u>	<u>\$ 42,094,796</u>	<u>\$ 300,853,109</u>

107 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	計
央行及銀行同業存款	\$ 29,125,647	\$ 10,982,216	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40,107,863
附買回票券及債券負債	4,156,400	550,210	-	-	-	4,706,610
應付款項	1,717,584	135,797	2,127,216	504,073	11,450	4,496,120
存款及匯款	49,478,414	75,830,972	35,695,254	31,443,542	19,844,941	212,293,123
應付金融債券	-	950,000	3,350,000	-	17,850,000	22,150,000
其他金融負債	53,334	47,619	117,283	304,045	4,471,325	4,993,606
合計	<u>\$ 84,531,379</u>	<u>\$ 88,496,814</u>	<u>\$ 41,289,753</u>	<u>\$ 32,251,660</u>	<u>\$ 42,177,716</u>	<u>\$ 288,747,322</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：

108 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	計
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 12,721	\$ 2,780	\$ 30,082	\$ 1,804	\$ -	\$ 47,387
外匯換匯合約	45,570	80,297	26,260	11,354	-	163,481
換匯換利合約	13,335	-	-	-	-	13,335
賣出外匯選擇權合約	1,464	718	-	-	-	2,182
小計	73,090	83,795	56,342	13,158	-	226,385
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	168	-	-	96,300	96,468
合計	<u>\$ 73,090</u>	<u>\$ 83,963</u>	<u>\$ 56,342</u>	<u>\$ 13,158</u>	<u>\$ 96,300</u>	<u>\$ 322,853</u>

107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	\$ 11,258	\$ 1,022	\$ 1,669	\$ 25,214	\$ -	\$ 39,163
外匯換匯	335,349	55,470	215,891	6,595	-	613,305
小計	346,607	56,492	217,560	31,809	-	652,468
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,647	4,000	1,334	121,362	128,343
合計	<u>\$ 346,607</u>	<u>\$ 58,139</u>	<u>\$ 221,560</u>	<u>\$ 33,143</u>	<u>\$ 121,362</u>	<u>\$ 780,811</u>

107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	\$ 7,985	\$ -	\$ 19,320	\$ 3,854	\$ -	\$ 31,159
外匯換匯合約	340,289	155,805	211,265	332,872	-	1,040,231
賣出外匯選擇權合約	3,049	-	-	-	-	3,049
小計	351,323	155,805	230,585	336,726	-	1,074,439
不涉及本金交割						
利率交換合約	2,715	1,364	1,027	10,173	131,631	146,910
合計	<u>\$ 354,038</u>	<u>\$ 157,169</u>	<u>\$ 231,612</u>	<u>\$ 346,899</u>	<u>\$ 131,631</u>	<u>\$ 1,221,349</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。

108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	\$ 409,730	\$ 1,176,616	\$ 194,254	\$ 508	\$ 7,423	\$ 1,788,531
各類保證款項	13,811,120	4,900,105	1,712,604	224,403	179,779	20,828,011
約定融資額度	1,632,652	3,265,304	4,897,955	9,795,911	36,626,774	56,218,596
合計	<u>\$ 15,853,502</u>	<u>\$ 9,342,025</u>	<u>\$ 6,804,813</u>	<u>\$ 10,020,822</u>	<u>\$ 36,813,976</u>	<u>\$ 78,835,138</u>

107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	\$ 472,506	\$ 840,096	\$ 328,568	\$ -	\$ 7,389	\$ 1,648,559
各類保證款項	8,115,650	3,938,500	1,067,569	2,187,375	128,455	15,437,549
約定融資額度	1,613,326	2,311,405	3,467,107	6,934,213	37,557,069	51,883,120
合計	<u>\$ 10,201,482</u>	<u>\$ 7,090,001</u>	<u>\$ 4,863,244</u>	<u>\$ 9,121,588</u>	<u>\$ 37,692,913</u>	<u>\$ 68,969,228</u>

107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	\$ 808,485	\$ 1,180,492	\$ 196,085	\$ 15,228	\$ -	\$ 2,200,290
各類保證款項	7,853,900	2,316,031	2,009,558	449,167	70,479	12,699,135
約定融資額度	1,743,393	1,989,100	2,983,649	5,967,299	39,633,340	52,316,781
合計	<u>\$ 10,405,778</u>	<u>\$ 5,485,623</u>	<u>\$ 5,189,292</u>	<u>\$ 6,431,694</u>	<u>\$ 39,703,819</u>	<u>\$ 67,216,206</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。

交易業務為本銀行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標時，會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，再併同年停損限額及產品部位限額之規劃呈報資產負債管理委員會核准後，呈報董事會核定。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，規範曝險額及逾限狀況之呈報、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，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。每年年底召集相關部門召開年度資產負債管理會議，審議市場風險管理方針及預備向董事會提報之次一年度交易業務之產品部位限額及年停損總限額提案。

(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、呈報、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分別訂有管理辦法，明確規範風險管理指標、暴險額及逾限狀況之通報、核決層級及處置方式等控管程序。

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

本銀行依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之暴險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、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，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。

年平均、最高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平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

市場風險類型	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低	年平均	最高	最低
匯率風險	\$ 1,372	\$ 3,108	\$ 20	\$ 960	\$ 7,992	\$ 105	\$ 1,114	\$ 3,300	\$ 105
利率變動之公允價值風險	1,682	5,410	121	2,551	8,991	-	2,991	8,991	-
股價變動之公允價值風險	6,272	14,831	812	7,114	14,004	321	10,320	14,004	4,915

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

金 融 資 產	108年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 2,400,082	31.0800	\$ 74,594,659
日 幣	2,277,777	0.2884	656,797
港 幣	8,338,645	3.9813	33,198,815
歐 元	18,459	35.3707	652,899
澳 幣	686	21.7887	14,957
人 民 幣	384,938	4.5211	1,740,330
<u>採權益法之投資</u>			
美 金	168,634	31.0800	5,241,152
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	2,385,794	31.0800	74,150,585
日 幣	4,002,587	0.2884	1,154,146
港 幣	5,909,267	3.9813	23,526,683
歐 元	11,887	35.3707	420,457
澳 幣	10,835	21.7887	236,073
人 民 幣	610,491	4.5211	2,760,071

107年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	2,479,798		30.7459	\$	76,243,712	
日 幣		1,384,565		0.2781		385,058	
港 幣		8,878,133		3.9254		34,849,964	
歐 元		18,763		35.2119		660,664	
澳 幣		2,318		21.6701		50,231	
人 民 幣		352,820		4.4700		1,577,100	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		153,991		30.7459		4,734,592	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		2,571,184		30.7459		79,053,455	
日 幣		1,344,156		0.2781		373,821	
港 幣		6,513,703		3.9254		25,568,700	
歐 元		10,228		35.2119		360,130	
澳 幣		8,661		21.6701		187,679	
人 民 幣		978,219		4.4700		4,372,624	

107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	\$	1,636,128		30.5061	\$	49,911,899	
日 幣		1,450,347		0.2755		399,617	
港 幣		7,521,626		3.8884		29,246,872	
歐 元		16,614		35.4734		589,353	
澳 幣		1,642		22.5493		37,022	
人 民 幣		392,977		4.6031		1,808,918	
<u>採權益法之投資</u>							
美 金		153,991		30.5061		4,697,661	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	107年6月30日		
	外	幣 匯 率	新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 2,574,330	30.5061	\$ 78,532,802
日 幣	758,572	0.2755	209,011
港 幣	5,280,369	3.8884	20,532,034
歐 元	8,443	35.4734	299,512
澳 幣	8,355	22.5493	188,407
人 民 幣	606,209	4.6031	2,790,450

(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呈報、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，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險及銀行簿利率風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定銀行簿利率風險管理方針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資產負債管理會議，檢討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、呈報、及監控等作業。

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部依據產品之特有風險屬性，針對銀行簿利率投資業務除訂有「部位限額」及「年度停止買入最大損失授權額度」外，另訂定「FS 敏感度限額」、「Duration 限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額－利率上升／下降 1 bp」及「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」。綜上所述，以強化銀行簿利率風險控管架構。

此外，並對銀行簿部位每季進行定量壓力測試，每季進行特殊情境之壓力測試，評估對本銀行損益之影響，呈報資產負債管理會議檢討。

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

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行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。

	108年1月1日至6月30日		107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）	\$ 1,111,031	2.89%	\$ 828,792	2.27%
拆放銀行同業	16,596,445	1.71%	8,756,555	1.34%
存放央行	5,014,437	0.66%	3,989,875	0.64%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	63,398,976	0.64%	40,633,607	0.59%
附賣回債券及債券投資	65,989	0.15%	403,915	0.18%
貼現及放款	180,043,982	2.66%	172,248,696	2.46%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,490,902	1.87%	44,090,342	1.51%
按攤銷成本衡量之金融資產	499,964	1.14%	499,846	1.14%
應收款項	3,419,291	1.17%	3,739,279	1.16%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	24,870,505	2.15%	39,140,670	1.45%
活期存款	45,243,054	0.47%	37,486,433	0.47%
定期存款	202,126,200	1.40%	160,245,462	1.05%
附買回票券及債券負債	3,472,943	0.47%	6,476,108	0.93%
應付金融債券	18,195,304	2.04%	20,419,337	2.05%
其他金融負債	3,996,035	-	5,331,458	-

四四、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	108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		24,902,949	43,042,556
	其他第一類資本		627,022	2,177,983
	第二類資本		5,214,499	8,422,288
	自有資本		30,744,470	53,642,827
加權風險性資產額	信用風險	標準法	202,474,107	316,927,132
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,071,238	9,260,225
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	12,108,213	77,861,388
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		222,653,558	404,048,745
	資本適足率		13.81%	13.28%
普通股權益佔風險性資產之比率		11.18%	10.65%	
第一類資本佔風險性資產之比率		11.47%	11.19%	
槓桿比率		7.19%	6.86%	

分析項目		年 度	107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		23,857,101	42,039,566
	其他第一類資本		750,999	2,248,225
	第二類資本		4,518,127	7,639,991
	自有資本		29,126,227	51,927,782
加權風險性資產額	信用風險	標準法	196,614,687	308,063,174
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,071,238	9,260,225
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	8,099,200	76,233,338
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		212,785,125	393,556,737
	資本適足率		13.69%	13.19%
普通股權益佔風險性資產之比率		11.21%	10.68%	
第一類資本佔風險性資產之比率		11.56%	11.25%	
槓桿比率		7.16%	6.86%	

分析項目		年 度	107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		21,098,876	40,320,992	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		4,899,002	7,925,917	
	自有資本		25,997,878	48,246,909	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	189,556,826	298,248,420	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	7,422,913	8,580,350	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	6,757,200	73,307,813	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			203,736,939	380,136,583
	資本適足率			12.76%	12.69%
普通股權益佔風險性資產之比率			10.36%	10.61%	
第一類資本佔風險性資產之比率			10.36%	10.61%	
槓桿比率			6.49%	6.49%	

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，於 108 年及 107 年，銀行本身及其合併後資本適足率分別不得低於 10.5% 及 9.875%、第一類資本比率分別不得低於 8.5% 及 7.875%、普通股權益比率分別不得低於 7.0% 及 6.375%；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。

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

本公司

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表五。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

108年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (不動產開發業)	\$ 5,478,994	16.49
2	B 集團 (人身保險業)	5,000,000	15.05
3	C 集團 (海洋水運業)	3,003,285	9.04
4	D 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	2,838,705	8.54
5	E 集團 (短期住宿業)	2,749,226	8.27
6	F 集團 (不動產開發業)	2,662,640	8.01
7	G 集團 (其他食品及飲料、菸草製品零售業)	2,483,148	7.47
8	H 集團 (不動產開發業)	2,411,257	7.26
9	I 集團 (化學原材料製造業)	2,205,000	6.64
10	J 集團 (信託、基金及類似金融實體)	2,091,311	6.29

107年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總 餘 信 額	占本年度 淨值比例 (%)
1	A 集團 (不動產開發業)	\$ 6,363,353	19.89
2	B 集團 (人身保險業)	4,536,476	14.18
3	F 集團 (不動產開發業)	3,376,930	10.56
4	E 集團 (短期住宿業)	3,344,736	10.46
5	C 集團 (海洋水運業)	3,194,081	9.98
6	D 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	2,563,619	8.01
7	H 集團 (不動產開發業)	2,538,157	7.93
8	N 集團 (化學原材料製造業)	2,417,984	7.56
9	J 集團 (信託、基金及類似金融實體)	2,109,623	6.59
10	M 集團 (不動產開發業)	2,045,098	6.39

107年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總 餘 信 額	占本期 淨值比例 (%)
1	A 集團 (不動產開發業)	\$ 7,466,896	25.89%
2	B 集團 (人身保險業)	4,200,000	14.56%
3	D 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,888,238	13.48%
4	C 集團 (海洋水運業)	3,450,950	11.96%
5	F 集團 (不動產開發業)	2,996,930	10.39%
6	E 集團 (短期住宿業)	2,601,183	9.02%
7	H 集團 (不動產開發業)	2,460,096	8.53%
8	K 集團 (不動產開發業)	2,093,726	7.26%
9	L 集團 (紙張製造業)	2,069,174	7.17%
10	M 集團 (不動產開發業)	2,033,406	7.05%

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

108年6月30日

單位：新台幣仟元，%

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	158,358,769	11,679,152	21,877,235	38,070,706	229,985,862
利率敏感性負債	79,156,072	61,466,243	36,652,499	42,005,602	219,280,416
利率敏感性缺口	79,202,697	(49,787,091)	(14,775,264)	(3,934,896)	10,705,446
淨 值					30,109,093
利率敏感性資產與負債比率					104.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					35.56%

107年12月31日

單位：新台幣仟元，%

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	153,895,676	3,701,113	5,156,795	59,203,989	221,957,573
利率敏感性負債	80,313,253	45,671,299	41,035,656	45,437,973	212,458,181
利率敏感性缺口	73,582,423	(41,970,186)	(35,878,861)	13,766,016	9,499,392
淨 值					29,476,185
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					32.23%

107年6月30日

單位：新台幣仟元，%

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	149,022,811	8,830,775	9,280,340	47,342,709	214,476,635
利率敏感性負債	76,392,920	56,416,867	29,261,796	44,753,396	206,824,979
利率敏感性缺口	72,629,891	(47,586,092)	(19,981,456)	2,589,313	7,651,656
淨 值					26,683,464
利率敏感性資產與負債比率					103.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.68%

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)

108 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	1,425,410	68,915	8,160	905,046	2,407,531
利率敏感性負債	1,530,862	564,423	209,749	23,183	2,328,217
利率敏感性缺口	(105,452)	(495,508)	(201,589)	881,863	79,314
淨 值					85,379
利率敏感性資產與負債比率					103.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					92.90%

107 年 12 月 31 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	1,496,271	15,499	36,800	968,185	2,516,755
利率敏感性負債	1,892,767	520,320	87,390	-	2,500,477
利率敏感性缺口	(396,496)	(504,821)	(50,590)	968,185	16,278
淨 值					64,062
利率敏感性資產與負債比率					100.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					25.41%

107 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	1,504,570	29,810	7,457	1,022,197	2,564,034
利率敏感性負債	2,006,865	440,142	59,027	600	2,506,634
利率敏感性缺口	(502,295)	(410,332)	(51,570)	1,021,597	57,400
淨 值					58,076
利率敏感性資產與負債比率					102.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					98.84%

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.25	0.22
	稅 後	0.22	0.17
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.61	2.28
	稅 後	2.26	1.76
純 益 率		25.04	21.86

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。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

108年6月30日

單位：新台幣仟元

	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	259,136,258	75,498,459	18,174,393	22,659,672	17,696,509	20,723,218	104,384,007
主要到期資金流出	296,957,975	14,512,267	35,502,094	67,823,150	39,451,902	46,393,088	93,275,474
期距缺口	(37,821,717)	60,986,192	(17,327,701)	(45,163,478)	(21,755,393)	(25,669,870)	11,108,533

107年12月31日

單位：新台幣仟元

	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	261,684,702	66,366,860	21,782,255	22,834,590	18,588,439	19,785,994	112,326,564
主要到期資金流出	299,504,646	31,670,930	36,010,964	52,474,249	41,206,123	49,853,927	88,288,453
期距缺口	(37,819,944)	34,695,930	(14,228,709)	(29,639,659)	(22,617,684)	(30,067,933)	24,038,111

107年6月30日

單位：新台幣仟元

	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	263,036,871	59,490,039	22,542,914	25,089,887	24,125,480	25,378,678	106,409,873
主要到期資金流出	293,715,374	30,142,835	25,973,908	62,914,661	50,011,276	44,149,291	80,523,403
期距缺口	(30,678,503)	29,347,204	(3,430,994)	(37,824,774)	(25,885,796)	(18,770,613)	25,886,470

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

108年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,785,785	1,397,517	899,534	451,467	179,611	857,656
主要到期資金流出	4,018,352	1,772,676	931,055	483,797	295,239	535,585
期距缺口	(232,567)	(375,159)	(31,521)	(32,330)	(115,628)	322,071

107年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,865,995	1,551,474	698,979	509,652	324,982	780,908
主要到期資金流出	4,008,431	1,858,382	1,012,637	522,411	207,076	407,925
期距缺口	(142,436)	(306,908)	(313,658)	(12,759)	117,906	372,983

107年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,207,477	1,317,283	759,674	730,294	498,782	901,444
主要到期資金流出	4,528,118	1,736,320	1,301,111	544,939	403,429	542,319
期距缺口	(320,641)	(419,037)	(541,437)	185,355	95,353	359,125

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

108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	1,573,778	931,358	227,796	14,414	28,429	371,781
主要到期資金流出	1,572,612	916,400	273,195	151,706	62,032	169,279
期距缺口	1,166	14,958	(45,399)	(137,292)	(33,603)	202,502

107 年 12 月 31 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	1,071,742	487,386	155,816	43,623	20,899	364,018
主要到期資金流出	1,071,400	510,060	289,780	90,435	45,654	135,471
期距缺口	342	(22,674)	(133,964)	(46,812)	(24,755)	228,547

107 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	1,093,550	391,114	214,463	84,970	87,463	315,540
主要到期資金流出	1,148,007	463,593	376,596	56,673	57,269	193,876
期距缺口	(54,457)	(72,479)	(162,133)	28,297	30,194	121,664

四六、現金流量資訊

(一) 非現金交易

本公司經股東會決議配發之現金股利於 108 年及 107 年 6 月 30 日尚未發放，相關資訊請參閱附註二一及二八(三)。

(二) 來自籌資活動之負債變動

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動 新增租賃	其 他	108年6月30日
應付金融債券	\$ 17,850,000	\$ 2,500,000	\$ -	\$ -	\$ 20,350,000
租賃負債	296,144	(51,714)	-	3,115	247,545
其他金融負債	4,321,291	195,441	-	-	4,516,732
其他負債	56,233	(14,297)	-	-	41,936
	<u>\$ 22,523,668</u>	<u>\$ 2,629,430</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,115</u>	<u>\$ 25,156,213</u>

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動 其 他	107年6月30日
應付金融債券	\$ 20,400,000	\$ 1,750,000	\$ -	\$ 22,150,000
其他金融負債	5,997,782	(1,004,176)	-	4,993,606
其他負債	227,631	(169,853)	-	57,778
	<u>\$ 26,625,413</u>	<u>\$ 575,971</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,201,384</u>

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。

2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
 3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
 4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
 5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
 6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
 7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
 8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表四。
 9. 出售不良債權交易資訊：附表五。
 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：附表七。
 13. 從事衍生工具交易：附註八。
- (三) 大陸投資資訊：請詳附表八。

王道商業銀行股份有限公司

資金貸與他人

民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性 質 (註二)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品		對個別對象 資金貸與限額 (註三、五)	資 金 貸 與 總 限 額 (註四、五)	備 註
													名 稱	價 值			
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	磊鑫建設開發股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	\$ 91,560	\$ 68,660	\$ 68,660	2~8	2	\$ -	營業週轉	\$ 6,866	不動產	\$ 124,389	\$ 227,021	\$ 908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鈺鋁業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	8,601	1,245	1,245	2~8	1	30,000	營業週轉	22	不動產	24,288	227,021	2,270,211	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鈺鋁業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	8,601	1,245	1,245	2~8	2	-	營業週轉	22	不動產	24,288	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	2,324	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	保證金	-	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款—短期融通	否	13,080	13,080	13,080	2~8	2	-	營業週轉	13,080	-	-	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	山岳開發建設股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	165,000	165,000	165,000	2~8	2	-	營業週轉	2,970	不動產	88,310	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	167,100	110,000	110,000	2~8	2	-	營業週轉	1,782	履約保證金	11,000	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	66,587	37,414	37,414	2~8	2	-	營業週轉	1,014	保證金	10,000	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠民實業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	30,000	19,896	19,896	2~8	2	-	營業週轉	259	-	-	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	82,500	61,902	61,902	2~8	2	-	營業週轉	805	不動產	96,949	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	43,994	29,750	29,750	2~8	1	77,159	營業週轉	311	保證金	5,800	227,021	2,270,211	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	世益機電工程股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	15,668	2,299	2,299	2~8	2	-	營業週轉	41	-	-	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節寶股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	29,691	13,745	13,745	2~8	2	-	營業週轉	101	保證金	6,000	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連騰科技股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	28,231	17,555	17,555	2~8	2	-	營業週轉	428	保證金	6,000	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	120,000	112,800	112,800	2~8	2	-	營業週轉	2,030	股票	64,800	227,021	908,084	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣賽道樂園國際股份有限公司	應收帳款—短期融通	否	70,000	70,000	-	2~8	2	-	營業週轉	-	股票	-	227,021	908,084	
2	台駿國際租賃有限公司	青島連盛實業有限公司	委託貸款	是	84,768	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	上海廣迪娛樂有限公司	委託貸款	否	19,687	5,019	5,019	6~16	2	-	營業週轉	20	不動產	42,236	228,306	913,226	

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性 質 (註二)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品		對 個 別 對 象 資 金 貸 與 限 額 (註三、五)	資 金 貸 與 總 限 額 (註四、五)	備 註
													名 稱	價 值			
2	台駿國際租賃有限公司	張家界中俊置業有限公司	委託貸款	否	\$ 63,350	\$ 53,848	\$ 53,848	6~16	2	\$ -	營業週轉	\$ 1,077	不動產	\$ 69,852	\$ 228,306	\$ 913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	41,878	31,350	31,350	6~16	2	-	營業週轉	125	不動產	35,775	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州領銜汽車服務有限公司	委託貸款	否	52,038	52,038	-	6~16	2	-	營業週轉	-	保證金	6,788	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	52,038	52,038	-	6~16	2	-	營業週轉	-	保證金	6,788	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	上海巧宥服飾有限公司	委託貸款	否	12,456	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	強盛(上海)多媒體有限公司	委託貸款	否	47,790	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	上海美佳琪電子有限公司	委託貸款	否	19,980	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	228,306	913,226	

註一：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註三：臺灣工銀租賃股份有限公司、台駿國際租賃股份有限公司及台駿津國際租賃有限公司對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之 10% 為限。

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

王道商業銀行股份有限公司
為他人背書保證明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之 限額(註二)	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率(%)	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證 (註三)	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區 背書保證
		公司名稱	關係 (註一)										
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	子公司	\$ 18,161,686	\$ 15,220,159	\$ 14,899,494	\$ 5,478,213	\$ -	656.30	\$ 27,242,530	Y	N	Y

註一：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務關係之公司。
2. 直接持有普通股股權超過百分之五十之子公司。
3. 母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過百分之五十之被投資公司。
4. 對公司直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。
5. 基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。
6. 因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註二：本公司及母公司直接及間接持有表決權股份達 100%之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 8 倍；本公司與本公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 12 倍。

註三：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 108 年 6 月 30 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比率 (%)	市價或股權淨值	
IBT Holdings	股票 Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 168,634	91.78	US\$ 168,634	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	開放型受益憑證 台新大眾貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	750	10,671	-	10,671	
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	803	10,611	-	10,611	
	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	15,319	141,241	5.11	141,241	
	股票 敬得科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	92	788	0.18	788	
臺灣工銀租賃股份有限公司	股票 台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	2,168,911	95	2,168,911	
	台灣工銀柒創業股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	447,444	100	447,444	
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	129,080	4.67	129,080	
	股票 台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	114,153	5	114,153	
	台康生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	593	18,531	0.40	18,531	
	台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,842	36,564	2.74	36,564	
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	9,108	0.55	9,108	
	啟坤科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	35,825	3.13	35,825	
	實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	41,756	0.21	41,756	註 1
	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	330	8,503	0.59	8,503	
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	2,029	0.05	2,029	
	BioResource Internaitlional,Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	74,140	5.72	74,140	註 2

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 1：該有價證券係集團內移轉，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 108 年 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
王道銀行	中華票券	子公司	\$ 300,975 (註)	-	\$ -	-	\$ 300,975	\$ -

註：係應收股利。

王道商業銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
108.06.21	鄧耀邦 TANG YIU PONG	企業貸款	\$ 116,525	\$ 116,525	\$ 0	無	無

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款暨免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元，%

年 月		108年6月30日					107年12月31日					
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	
		(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)	(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)	
企 業 金 融	擔 保	\$ 364,628	\$ 89,351,600	0.41%	\$ 1,227,001	336.51%	\$ 21,623	\$ 85,631,246	0.03%	\$ 1,036,438	4,793.22%	
	無擔保	-	81,868,356	-	1,648,290	-	-	85,108,167	-	1,480,041	-	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	10,678,228	-	158,853	-	-	8,074,049	-	121,111	-	
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款	8,270	4,077,179	0.20%	48,897	591.26%	5,714	3,245,770	0.18%	33,214	581.27%	
	其 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	擔 保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
放款業務合計		372,898	185,975,363	0.20%	3,083,041	826.78%	27,337	182,059,232	0.02%	2,670,804	9,769.92%	
		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	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					覆 蓋 率	
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
無追索權之應收帳款承購業務(註五)		-	2,646,283	-	27,590	-	-	4,714,725	-	50,500	-	
		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(註六)		-			-			-			-	
債務清償方案及更生方案依約履行(註七)		314			-			-			-	
合 計		314			-			-			-	

年		107年6月30日				
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)
企業 金融	擔保	\$ 21,623	\$ 73,480,398	0.03%	\$ 865,316	4,001.83%
	無擔保	112,438	98,151,390	0.11%	1,504,030	1,337.65%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	6,006,219	-	90,093	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	1,124	1,762,013	0.06%	17,790	1,581.33%
	其他					
	擔保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		135,185	179,400,020	0.08%	2,477,229	1,832.46%
		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 (註五)		-	3,992,858	-	43,969	-
		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(註六)		-	-			
債務清償方案及更生方案依約履行(註七)		2,721	-			
合計		2,721	-			

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

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

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

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

註五：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。

註六：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。

註七：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 108 年 6 月 30 日

附表七

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 股 數	持 股 比 例	
金融相關事業										
採用權益法之投資										
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	\$ 6,503,928	\$ 179,216	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	5,284,433	211,460	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,270,211	203,957	264,300	-	264,300	100.00	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	一般投資	100.00	219,893	(1,671)	13,400	-	13,400	100.00	
非金融相關事業										
採用權益法之投資										
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	創業投資	99.75	355,997	(965)	318,281	-	318,281	99.75	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
元翎精密工業股份有限公司	雲林縣	一般儀器製造業	0.25	23,780	-	445	-	445	0.25	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	54,210	-	1,799	-	1,799	7.48	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	4.82	64,532	-	5,093	-	5,093	7.55	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.61	2,190	-	391	-	391	2.61	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	生化科技研發業	3.17	9,318	-	3,481	-	3,481	4.76	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	1.01	649	-	410	-	410	1.01	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	生化科技研發業	0.98	1,555	-	1,008	-	1,008	0.98	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	19.20	14,047	-	1,251	-	1,251	25.02	
新應材股份有限公司	桃園市	電子材料批發業	0.28	3,962	-	154	-	154	0.28	
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	19,949	-	1,444	-	1,444	4.35	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.50	1,768	-	300	-	300	0.50	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.21	238,512	-	61,317	-	61,317	1.42	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	52,281	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	45,872	-	244	-	244	2.18	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	22,083	-	500	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	52,450	-	25,974	-	25,974	2.41	

王道商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

單位：新台幣及美金仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 24,864,030 (USD 800,000)	註一(三)	\$ 214,390 (USD 6,898)	\$ -	\$ -	\$ 214,390 (USD 6,898)	1.39%	\$ -	\$ 214,390 (USD 6,898)	\$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	994,561 (USD 32,000)	註一(三)	10,350 (USD 333)	-	-	10,350 (USD 333)	1.39%	-	10,350 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	478,601 (USD 15,399)	註一(三)	62,160 (USD 2,000)	-	-	62,160 (USD 2,000)	2.60%	-	62,160 (USD 2,000)	-
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	45,250 (RMB 10,000)	註一(三)	15,540 (USD 500)	-	-	15,540 (USD 500)	2.09%	-	15,540 (USD 500)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	245,705 (RMB 54,300)	註一(三)	62,160 (USD 2,000)	-	-	62,160 (USD 2,000)	2.175%	-	62,160 (USD 2,000)	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	134,577 (USD 4,330)	註一(三)	18,182 (USD 585)	-	-	18,182 (USD 585)	2.17%	-	18,182 (USD 585)	-
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	161,616 (USD 5,200)	註一(三)	18,182 (USD 585)	-	-	18,182 (USD 585)	2.17%	-	18,182 (USD 585)	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,216 (USD 200)	註一(三)	124 (USD 4)	-	-	124 (USD 4)	2.17%	-	124 (USD 4)	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	93,240 (USD 3,000)	註一(三)	24,429 (USD 786)	-	-	24,429 (USD 786)	2.64%	-	24,429 (USD 786)	-
每氫信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	52,836 (USD 1,700)	註一(三)	0 (USD 0)	497 (USD 16)	-	497 (USD 16)	0.93%	-	497 (USD 16)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	會審會依經濟部核准投資金額	規定投資限額
\$426,014 (USD13,707)	\$426,014(USD13,707)		註三

臺灣工銀租賃股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 2,020,202 (USD 65,000)	註一(四)	\$ 1,641,026 (USD 52,800)	\$ -	\$ -	\$ 1,641,026 (USD 52,800)	100.00% (註五)	\$ 171,723 (註二)	\$ 2,168,911	\$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	會審會依經濟部核准投資金額	規定投資限額
\$1,641,026 (USD52,800)	\$1,641,026 (USD52,800)		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	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 2,020,202 (USD 65,000)	註一(四)	\$ 379,176 (USD 12,200)	\$ -	\$ -	\$ 379,176 (USD 12,200)	5.00%	\$ 9,038	\$ 114,153	\$ -

本期赴大陸地區投資金額	期末累計自台灣匯出經核准投資金額	依經濟部投審會規定
\$379,176 (USD 12,200)	\$379,176 (USD12,200)	\$268,466

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司（Shilien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、鬥品膳國際控股有限公司及美之本國際有限公司）再投資大陸公司。
- (四) 直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
 2. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 3. 其他。

註三、本銀行於 106 年 4 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、臺灣工銀租賃股份有限公司於 107 年 9 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註五、台駿國際租賃有限公司於合併基準日 108 年 1 月 1 日吸收合併台駿津國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台駿國際租賃有限公司 95%，另透過臺灣工銀柴創業投資股份有限公司間接持有 5%。

註六、台駿國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 95%表達。

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 **1081766** 號

會員姓名：
 (1) 林 旺 生
 (2) 陳 盈 州

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

事務所電話：27259988



事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 4020 號

委託人統一編號：70745361

(2) 北市會證字第 3938 號

印鑑證明書用途：辦理王道商業銀行股份有限公司 108 年上半年度（自民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	林 旺 生	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	陳 盈 州	存會印鑑 (二)	

理事長：



封人：



中 華 民 國 108 年 7 月 11 日