

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112及111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	17~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~22		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22~23		五
(六) 重要會計項目之說明	23~56		六~三八
(七) 關係人交易	56~59		三九
(八) 質押之資產	59~60		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	60		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大期後事項	-		-
(十二) 其 他	60~102		四二~四八
(十三) 附註揭露事項	102~103		四九
1. 重大交易事項相關資訊	104~106		
2. 轉投資事業相關資訊	107		
3. 大陸投資資訊	108~110		
4. 主要股東資訊	111		

### 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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 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財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與王道商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司民國 112 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 112 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

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

備抵呆帳之會計政策請詳附註四；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十三。

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

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

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

關鍵查核事項二：採用權益法之投資—財務保證合約之估計減損

採用權益法之投資子公司中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估財務保證合約發生擔保義務之預期信用損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱票券金融公司呆帳處理辦法）規定評估分類及提列保證責任準備。

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四及十四。

中華票券金融股份有限公司對於財務保證合約，應依照票券金融公司呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提

列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將財務保證合約之估計減損評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

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

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

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

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

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

#### **會計師查核個體財務報表之責任**

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司民國 112 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 冠 豪

李冠豪



會計師 林 旺 生

林旺生



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1100372936 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 112 年 8 月 21 日



王道銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 2,612,317	1	\$ 4,113,060	1	\$ 6,275,804	2
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額(附註七)	19,612,444	5	17,140,613	5	14,686,430	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十)	37,427,308	10	32,835,125	9	40,293,582	12
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九、四十及四四)	71,149,990	18	63,579,072	18	71,078,663	20
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十、四十及四四)	25,185,461	7	24,181,824	7	9,537,498	3
13000	應收款項—淨額(附註十一及十三)	4,746,812	1	2,954,768	1	2,963,798	1
13200	本期所得稅資產	151,160	-	68,713	-	50,439	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十二、十三及三九)	200,548,780	52	185,976,501	52	178,945,481	52
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十四)	20,955,576	5	20,609,844	6	16,926,817	5
15500	其他金融資產—淨額(附註十五及四十)	934,560	-	614,454	-	594,579	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十六)	2,281,891	1	2,281,372	1	2,321,192	1
18600	使用權資產—淨額(附註十七)	206,283	-	186,327	-	152,437	-
19000	無形資產—淨額(附註十八)	548,204	-	636,363	-	742,892	-
19300	遞延所得稅資產	350,978	-	388,985	-	362,812	-
19500	其他資產(附註十七及十九)	561,065	-	387,305	-	327,682	-
10000	資 產 總 計	<u>\$387,272,829</u>	<u>100</u>	<u>\$355,954,326</u>	<u>100</u>	<u>\$345,260,106</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$ 16,848,060	5	\$ 13,920,429	4	\$ 13,980,259	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	734,083	-	785,585	-	717,909	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二一)	12,874,312	3	8,285,988	2	4,194,451	1
23000	應付款項(附註二二)	4,646,942	1	2,741,713	1	4,033,609	1
23200	本期所得稅負債	185,800	-	90,074	-	139,101	-
23500	存款及匯款(附註二三及三九)	296,133,503	77	274,503,978	77	271,033,205	79
24000	應付金融債券(附註二四)	12,250,000	3	13,600,000	4	13,500,000	4
25500	其他金融負債(附註二五)	3,123,459	1	2,870,224	1	2,173,734	1
25600	負債準備(附註十三、二六及二七)	487,921	-	354,875	-	438,034	-
26000	租賃負債(附註十七)	214,278	-	195,008	-	159,396	-
29300	遞延所得稅負債	699,014	-	628,175	-	565,095	-
29500	其他負債(附註二八)	402,902	-	256,038	-	443,285	-
20000	負債總計	<u>348,600,274</u>	<u>90</u>	<u>318,232,087</u>	<u>89</u>	<u>311,378,078</u>	<u>90</u>
	權益(附註二九)						
	股 本						
31101	普通股股本	27,339,923	7	27,339,923	8	27,339,923	8
31103	特別股股本	2,990,140	1	2,990,140	1	2,990,140	1
31100	股本總計	<u>30,330,063</u>	<u>8</u>	<u>30,330,063</u>	<u>9</u>	<u>30,330,063</u>	<u>9</u>
31500	資本公積	14,897	-	13,652	-	13,670	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	5,789,200	2	4,341,816	1	4,341,816	1
32003	特別盈餘公積	3,197,011	1	634,610	-	634,610	-
32011	未分配盈餘	1,915,046	-	5,469,437	2	1,653,310	1
32000	保留盈餘總計	<u>10,901,257</u>	<u>3</u>	<u>10,445,863</u>	<u>3</u>	<u>6,629,736</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	(2,556,825)	(1)	(3,050,502)	(1)	(3,074,604)	(1)
32600	庫藏股票	(16,837)	-	(16,837)	-	(16,837)	-
30000	權益總計	<u>38,672,555</u>	<u>10</u>	<u>37,722,239</u>	<u>11</u>	<u>33,882,028</u>	<u>10</u>
	負債與權益總計	<u>\$387,272,829</u>	<u>100</u>	<u>\$355,954,326</u>	<u>100</u>	<u>\$345,260,106</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡





王道商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 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		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三十及三九)	\$ 4,939,801	132	\$ 2,082,692	74
51000	利息費用(附註三十及三九)	( 3,855,180)	( 103)	( 757,038)	( 27)
49010	利息淨收益	<u>1,084,621</u>	<u>29</u>	<u>1,325,654</u>	<u>47</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註三一及三九)	475,030	13	542,936	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三二)	1,840,795	49	2,156,486	76
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益(附註三三)	258,440	7	67,626	2
49600	兌換淨損益	( 652,637)	( 18)	( 1,964,778)	( 69)
49700	資產減損(損失)迴轉利益	( 6,657)	-	2,520	-
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額(附註十四)	710,904	19	648,884	23
48099	其他利息以外淨收益(附註三九)	<u>40,710</u>	<u>1</u>	<u>46,500</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,666,585</u>	<u>71</u>	<u>1,500,174</u>	<u>53</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,751,206</u>	<u>100</u>	<u>2,825,828</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註十三)	( 221,965)	( 6)	( 145,871)	( 5)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	112年1月1日至6月30日		111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 (附註三四)	\$ 1,037,282	28	\$ 863,915	31
59000	折舊及攤銷費用 (附註三五)	262,069	7	260,711	9
59500	其他業務及管理費用 (附註三六及三九)	499,548	13	406,233	14
58400	營業費用合計	<u>1,798,899</u>	<u>48</u>	<u>1,530,859</u>	<u>54</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,730,342	46	1,149,098	41
61003	所得稅費用 (附註三七)	<u>232,462</u>	<u>6</u>	<u>142,134</u>	<u>5</u>
64000	本期淨利	<u>1,497,880</u>	<u>40</u>	<u>1,006,964</u>	<u>36</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	( 85,714)	( 2)	( 639,889)	( 23)
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	<u>176,191</u>	<u>4</u>	<u>( 26,176)</u>	<u>( 1)</u>
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>90,477</u>	<u>2</u>	<u>( 666,065)</u>	<u>( 24)</u>
	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	55,930	1	755,446	27

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
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	\$ 158,825	4	(\$ 991,824)	( 35)
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	323,465	9	( 1,600,835)	( 57)
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註三七)	( 12,466)	-	( 84,322)	( 3)
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後)				
	合計	<u>525,754</u>	<u>14</u>	<u>( 1,921,535)</u>	<u>( 68)</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>616,231</u>	<u>16</u>	<u>( 2,587,600)</u>	<u>( 92)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,114,111</u>	<u>56</u>	<u>(\$ 1,580,636)</u>	<u>( 56)</u>
	每股盈餘(附註三八)				
67501	基 本	<u>\$ 0.50</u>		<u>\$ 0.32</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.45</u>		<u>\$ 0.29</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡





民國 111 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本 (附註二九)			資本公積 (附註二九)	保留盈餘 (附註九及二九)			其他權益項目 (附註九及二九)				
		普通 股	特 別 股	合 計		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合 計	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 之金融資產 未實現評價損益	庫 藏 股 (附註二九)	合 計
A1	111年1月1日餘額	\$ 27,330,063	\$ 3,000,000	\$ 30,330,063	\$ 6,734	\$ 3,729,690	\$ 797,783	\$ 2,040,419	\$ 6,567,892	(\$ 946,067)	\$ 460,588	(\$ 38,304)	\$ 36,380,906
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 648,652)	648,652	-	-	-	-	-
	110年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	612,126	-	( 612,126)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	485,479	( 485,479)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	( 819,145)	( 819,145)	-	-	-	( 819,145)
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	( 127,500)	( 127,500)	-	-	-	( 127,500)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	427	-	-	-	-	-	-	-	427
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	641	-	-	-	-	-	-	-	641
D1	111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	1,006,964	1,006,964	-	-	-	1,006,964
D3	111年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	671,124	( 3,258,724)	-	( 2,587,600)
D5	111年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,006,964	1,006,964	671,124	( 3,258,724)	-	( 1,580,636)
J1	可轉換特別股轉換	9,860	( 9,860)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基礎給付交易	-	-	-	5,868	-	-	-	-	-	-	21,467	27,335
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,525	1,525	-	( 1,525)	-	-
Z1	111年6月30日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 13,670	\$ 4,341,816	\$ 634,610	\$ 1,653,310	\$ 6,629,736	(\$ 274,943)	(\$ 2,799,661)	(\$ 16,837)	\$ 33,882,028
A1	112年1月1日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 13,652	\$ 4,341,816	\$ 634,610	\$ 5,469,437	\$ 10,445,863	\$ 165,887	(\$ 3,216,389)	(\$ 16,837)	\$ 37,722,239
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 2,622)	2,622	-	-	-	-	-
	111年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,447,384	-	( 1,447,384)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	2,565,023	( 2,565,023)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	( 1,037,959)	( 1,037,959)	-	-	-	( 1,037,959)
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	( 127,081)	( 127,081)	-	-	-	( 127,081)
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	507	-	-	-	-	-	-	-	507
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	738	-	-	-	-	-	-	-	738
D1	112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	1,497,880	1,497,880	-	-	-	1,497,880
D3	112年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	( 640)	( 640)	43,464	573,407	-	616,231
D5	112年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,497,240	1,497,240	43,464	573,407	-	2,114,111
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	123,194	123,194	-	( 123,194)	-	-
Z1	112年6月30日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 14,897	\$ 5,789,200	\$ 3,197,011	\$ 1,915,046	\$ 10,901,257	\$ 209,351	(\$ 2,766,176)	(\$ 16,837)	\$ 38,672,555

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,730,342	\$ 1,149,098
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	122,601	128,271
A20200	攤銷費用	139,468	132,440
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 承諾及保證責任準備提存	228,622	143,351
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 1,840,795)	( 2,156,486)
A20900	利息費用	3,855,180	757,038
A21200	利息收入	( 4,939,801)	( 2,082,692)
A21300	股利收入	( 256,561)	( 94,641)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	8,423
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	( 710,904)	( 648,884)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利 益）損失	( 2,621)	17
A29900	處分投資（利益）損失	( 1,879)	27,015
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業	( 337,212)	( 1,329,681)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 2,802,890)	( 678,984)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	( 7,193,338)	7,389,878
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	( 1,000,471)	( 9,537,567)
A41150	應收款項	( 1,111,789)	( 413,950)
A41160	貼現及放款	( 14,671,517)	( 22,454,280)
A42110	央行及銀行同業存款	2,927,631	( 4,799,917)
A42140	附買回票券及債券負債	4,588,324	3,298,485
A42150	應付款項	438,279	1,479,072

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
A42160	存款及匯款	\$ 21,629,525	\$ 32,838,741
A42180	負債準備	998	1,068
A33000	營運產生之現金流入	791,192	3,155,815
A33100	收取之利息	4,581,506	1,984,157
A33200	收取之股利	317,426	11,575
A33300	支付之利息	( 3,414,876)	( 680,276)
A33500	退還(支付)之所得稅	( 120,359)	11,221
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>2,154,889</u>	<u>4,482,492</u>
	投資活動之淨現金流量		
B01900	處分採用權益法之投資	26,657	-
B02700	取得不動產及設備	( 81,565)	( 39,683)
B02800	處分不動產及設備	2,694	-
B03700	存出保證金增加	( 137,543)	( 30,570)
B04500	取得無形資產	( 47,941)	( 15,999)
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回 股款	-	159,140
B06600	其他金融資產減少	-	217,300
B06700	其他資產增加	( 36,217)	( 23,790)
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	<u>( 273,915)</u>	<u>266,398</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	900,000	-
C01500	償還金融債券	( 2,250,000)	( 1,500,000)
C01600	舉借撥入放款基金	133,333	81,667
C01700	償還撥入放款基金	( 553,627)	( 279,820)
C04020	租賃負債本金償還	( 48,390)	( 50,710)
C04100	其他金融負債增加	673,529	57,277
C04300	其他負債增加	146,864	197,603
C05100	庫藏股轉讓員工	-	18,912
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 998,291)</u>	<u>( 1,475,071)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>71,299</u>	<u>331,743</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	953,982	3,605,562
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>12,278,061</u>	<u>6,505,276</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,232,043</u>	<u>\$ 10,110,838</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>112年6月30日</u>	<u>111年6月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,612,317	\$ 6,275,804
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	9,685,166	3,240,455
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>934,560</u>	<u>594,579</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,232,043</u>	<u>\$ 10,110,838</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

截至 112 年 6 月 30 日止，本銀行設有金融業務處、金融市場處、風險控管處、營運管理處、科技金融處、法務暨法遵處、策略發展處、稽核處等處級單位，另設有營業部、內湖、桃園、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。



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

本個體財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行員工人數分別為 1,119 人、1,099 人及 1,028 人。

## 二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 112 年 8 月 21 日經董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

- (二) 113 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本銀行以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本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 111 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

## 2. 所得稅費用

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

## 3. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，本銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，

並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

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

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### 4. 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

##### 投資子公司

子公司係指本銀行具有控制之個體（含特殊目的個體）。

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

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

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

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

資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

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

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

#### 投資關聯企業

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

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

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

關聯企業發行新股時，本銀行若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之

基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

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

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

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

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

##### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

#### 放款估計減損

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

#### 六、現金及約當現金

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 79,890	\$ 108,913	\$ 62,704
待交換票據	181,558	198,196	26,598
存放銀行同業	<u>2,350,869</u>	<u>3,805,951</u>	<u>6,186,502</u>
	<u>\$ 2,612,317</u>	<u>\$ 4,113,060</u>	<u>\$ 6,275,804</u>

個體現金流量表於 111 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，112 年及 111 年 6 月 30 日之調節請參閱個體現金流量表。

	111年12月31日
個體資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 4,113,060
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	7,550,547
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>614,454</u>
個體現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 12,278,061</u>

#### 七、存放央行及拆借銀行同業

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存放央行準備金—甲戶	\$ 2,442,704	\$ 1,325,922	\$ 5,238,471
存放央行準備金—乙戶	5,917,118	5,907,742	5,368,056
存放央行—財金	1,505,153	2,003,091	806,746
拆放同業	9,685,166	7,857,774	3,240,455
其他	<u>62,303</u>	<u>46,084</u>	<u>32,702</u>
	<u>\$ 19,612,444</u>	<u>\$ 17,140,613</u>	<u>\$ 14,686,430</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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
混合金融資產			
國內可轉換公司債（含			
資產交換合約）	\$ 1,203,874	\$ 757,778	\$ 798,277
結構債	-	-	592,557
	<u>1,203,874</u>	<u>757,778</u>	<u>1,390,834</u>
衍生工具			
外匯換匯合約	1,202,967	731,899	1,200,601
遠期外匯合約	188,695	163,969	131,973
利率交換合約	49,193	18,252	282
買入外匯選擇權合約	45,455	19,851	75,624
期貨交易保證金	29,158	-	-
	<u>1,515,468</u>	<u>933,971</u>	<u>1,408,480</u>
非衍生金融資產			
商業本票	9,781,833	3,699,533	10,074,420
可轉讓定存單	22,521,698	27,443,843	26,954,508
股票及受益憑證	154,498	-	61,565
政府公債	2,249,937	-	403,775
	<u>34,707,966</u>	<u>31,143,376</u>	<u>37,494,268</u>
	<u>\$ 37,427,308</u>	<u>\$ 32,835,125</u>	<u>\$ 40,293,582</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 587,839	\$ 619,305	\$ 487,374
遠期外匯合約	61,238	133,419	153,367
利率交換合約	49,402	18,375	1,972
賣出外匯選擇權合約	35,604	14,486	75,196
	<u>\$ 734,083</u>	<u>\$ 785,585</u>	<u>\$ 717,909</u>

本銀行從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行訂定之利率交換合約，主要係為降低固定利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目



公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

本銀行尚未到期之衍生工具合約金額（名日本金）如下：

	合 約 金 額		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
利率交換合約	\$ 4,404,121	\$ 3,646,419	\$ 2,800,000
外匯換匯合約	134,752,007	112,299,557	89,835,839
遠期外匯合約	16,627,196	30,015,167	16,416,918
外匯選擇權			
買入選擇權	3,063,490	912,929	2,873,881
賣出選擇權	1,908,723	728,593	2,726,593

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

#### 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>流 動</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 3,270,210	\$ 39,595	\$ 5,209,563
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	10,591,021	8,786,557	8,812,495
金融債	10,875,702	10,076,440	11,527,779
公司債	21,139,002	18,558,406	18,891,050
國外政府公債	1,424,006	615,182	624,837
商業本票	4,666,810	6,249,812	6,018,580
可轉讓定存單	19,183,239	19,253,080	19,994,359
	<u>\$ 71,149,990</u>	<u>\$ 63,579,072</u>	<u>\$ 71,078,663</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 112 年及 111 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 4,396,308 仟元及 1,068,647 仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資

產未實現評價損益分別為利益 108,944 仟元及損失 13,864 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行於 112 年及 111 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 256,561 仟元及 94,641 仟元，與 112 年及 111 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 253,842 仟元及 91,684 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註四十。

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，請參閱附註四四。

本銀行 112 年 6 月 30 日暨 111 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 11,773,966 仟元、7,530,064 仟元及 4,612,381 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
政府公債	\$ 10,518,963	\$ 6,970,258	\$ 1,094,045
金融債	5,425,097	2,561,252	686,124
公司債	5,317,453	4,739,723	318,368
國外政府公債	928,254	913,609	439,359
可轉讓定期存單	<u>3,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>7,000,000</u>
	25,189,767	24,184,842	9,537,896
減：備抵損失	<u>4,306</u>	<u>3,018</u>	<u>398</u>
淨額	<u>\$ 25,185,461</u>	<u>\$ 24,181,824</u>	<u>\$ 9,537,498</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四十。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四四。

本銀行 112 年 6 月 30 日及 111 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為 2,638,377 仟元及 1,753,479 仟元。

十一、應收款項－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應收帳款	\$ 240,485	\$ 226,068	\$ 75,115
應收投資交割款	1,020,288	172,524	365,782
應收收益	2,196	1,505	1,288
應收利息	1,227,075	853,047	426,473
應收股利	834,644	429	437,818
應收承兌票款	46,913	121,272	103,361
應收承購帳款	1,201,323	1,477,269	1,562,641
其他應收款	196,508	149,205	36,241
	<u>4,769,432</u>	<u>3,001,319</u>	<u>3,008,719</u>
減：備抵呆帳	22,620	46,551	44,921
淨 額	<u>\$ 4,746,812</u>	<u>\$ 2,954,768</u>	<u>\$ 2,963,798</u>

本銀行應收款項總帳面金額變動情形如下：

112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	\$ 2,299,072	\$ 664,950	\$ 37,297	\$ 3,001,319
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	13	( 13)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 4,072)	4,072	-	-
轉為信用減損金融資產	( 419)	( 16)	435	-
購入或創始之新金融資產	3,062,447	416,981	11,058	3,490,486
於當期除列之金融資產	( 1,154,729)	( 657,712)	( 689)	( 1,813,130)
轉銷呆帳	-	-	( 22,693)	( 22,693)
匯兌及其他變動	112,480	659	311	113,450
期末餘額	<u>\$ 4,314,792</u>	<u>\$ 428,921</u>	<u>\$ 25,719</u>	<u>\$ 4,769,432</u>

111年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 2,066,781	\$ 38,762	\$ 34,989	\$ 2,140,532
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	328	( 328)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 443)	443	-	-
轉為信用減損金融資產	( 207)	( 110)	317	-

(接次頁)

(承前頁)

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 集 體 評 估 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產 )	合 計
購入或創始之新金融資產	\$ 1,920,614	\$ 652,962	\$ 866	\$ 2,574,442
於當期除列之金融資產	( 1,703,464 )	( 35,657 )	( 1,692 )	( 1,740,813 )
匯兌及其他變動	33,223	( 94 )	1,429	34,558
期末餘額	<u>\$ 2,316,832</u>	<u>\$ 655,978</u>	<u>\$ 35,909</u>	<u>\$ 3,008,719</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十三。

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四四。

## 十二、貼現及放款－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
短期放款	\$ 86,442,707	\$ 67,853,043	\$ 67,677,662
中期放款	96,363,583	99,885,289	91,060,087
長期放款	19,907,691	20,347,768	21,975,446
擔保透支	123,205	105,522	112,195
出口押匯	-	-	4,875
由放款轉列之催收款項	<u>622,319</u>	<u>668,187</u>	<u>656,582</u>
小計	203,459,505	188,859,809	181,486,847
減：備抵呆帳	<u>2,910,725</u>	<u>2,883,308</u>	<u>2,541,366</u>
	<u>\$ 200,548,780</u>	<u>\$ 185,976,501</u>	<u>\$ 178,945,481</u>

本銀行貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

### 112年1月1日至6月30日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 集 體 評 估 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產 )	合 計
期初餘額	\$ 171,969,614	\$ 15,475,360	\$ 1,414,835	\$ 188,859,809
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為12個月預期信用 損失	58,810	( 58,810 )	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	( 2,335,024 )	2,335,024	-	-
轉為信用減損金融資產	( 100,346 )	( 1,597 )	101,943	-
購入或創始之新金融資產	90,471,776	13,870,362	115,570	104,457,708
於當期除列之金融資產	( 77,759,545 )	( 12,108,753 )	( 244,410 )	( 90,112,708 )
轉銷呆帳	-	-	( 80,960 )	( 80,960 )
匯兌及其他變動	<u>324,048</u>	<u>8,762</u>	<u>2,846</u>	<u>335,656</u>
期末餘額	<u>\$ 182,629,333</u>	<u>\$ 19,520,348</u>	<u>\$ 1,309,824</u>	<u>\$ 203,459,505</u>

111年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 146,664,018	\$ 11,147,931	\$ 1,234,045	\$ 159,045,994
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	350,000	( 350,000)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 1,244,564)	1,244,564	-	-
轉為信用減損金融資產	( 30,768)	( 80,033)	110,801	-
購入或創始之新金融資產	87,954,698	8,563,138	145,375	96,663,211
於當期除列之金融資產	( 67,218,556)	( 8,097,351)	( 209,025)	( 75,524,932)
轉銷呆帳	-	-	( 26,328)	( 26,328)
匯兌及其他變動	<u>1,286,592</u>	<u>38,104</u>	<u>4,206</u>	<u>1,328,902</u>
期末餘額	<u>\$ 167,761,420</u>	<u>\$ 12,466,353</u>	<u>\$ 1,259,074</u>	<u>\$ 181,486,847</u>

本銀行112年6月30日暨111年12月31日及6月30日之催收款餘額均已停止對內計息。112年及111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8,588仟元及6,477仟元。本銀行112年及111年1月1日至6月30日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本銀行就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十三。

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四。

十三、備抵呆帳及負債準備

本銀行112年1月1日至6月30日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 3,222	\$ 1,105	\$ 25,059	\$ 29,386	\$ 17,165	\$ 46,551
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 90)	90	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 255)	( 10)	265	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	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
購入或創始之新金融資產	\$ 2,162	\$ 603	\$ 1,517	\$ 4,282	\$ -	\$ 4,282
於當期除列之金融資產	( 2,067)	( 1,085)	( 176)	( 3,328)	-	( 3,328)
模型/風險參數改變	391	( 3)	5	393	-	393
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 2,796)	( 2,796)
轉銷呆帳	-	-	( 22,693)	( 22,693)	-	( 22,693)
匯兌及其他變動	1	-	169	170	41	211
期末餘額	<u>\$ 3,364</u>	<u>\$ 700</u>	<u>\$ 4,146</u>	<u>\$ 8,210</u>	<u>\$ 14,410</u>	<u>\$ 22,620</u>

### 貼現及放款

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 408,112	\$ 76,237	\$ 296,640	\$ 780,989	\$ 2,102,319	\$ 2,883,308
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	33	( 33)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 21,471)	21,471	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 45,698)	( 1,003)	46,701	-	-	-
購入或創始之新金融資產	165,798	19,703	49,831	235,332	-	235,332
於當期除列之金融資產	( 149,649)	( 24,849)	( 51,611)	( 226,109)	-	( 226,109)
模型/風險參數改變	91,870	130,579	54,479	276,928	-	276,928
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 194,670)	( 194,670)
轉銷呆帳	-	-	( 80,960)	( 80,960)	-	( 80,960)
轉銷呆帳後收回	-	-	9,139	9,139	-	9,139
匯兌及其他變動	1,062	387	236	1,685	6,072	7,757
期末餘額	<u>\$ 450,057</u>	<u>\$ 222,492</u>	<u>\$ 324,455</u>	<u>\$ 997,004</u>	<u>\$ 1,913,721</u>	<u>\$ 2,910,725</u>

### 保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 86,897	\$ 8,068	\$ -	\$ 94,965	\$ 229,529	\$ 324,494
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	( 3,569)	3,569	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	48,970	36,006	-	84,976	-	84,976
於當期除列之金融資產	( 41,998)	( 2,740)	-	( 44,738)	-	( 44,738)
模型/風險參數改變	2,725	3,233	-	5,958	-	5,958
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	85,736	85,736
匯兌及其他變動	73	29	-	102	14	116
期末餘額	<u>\$ 93,098</u>	<u>\$ 48,165</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 141,263</u>	<u>\$ 315,279</u>	<u>\$ 456,542</u>

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

### 應收款項

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「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	\$ 4,002	\$ 116	\$ 22,446	\$ 26,564	\$ 15,680	\$ 42,244	
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	( 1)	-	-	-	-	
轉為存續期間預期信用損失	( 36)	36	-	-	-	-	
轉為信用減損金融資產	( 126)	( 2)	128	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	1,192	544	210	1,946	-	1,946	
於當期除列之金融資產	( 3,098)	( 98)	( 284)	( 3,480)	-	( 3,480)	
模型/風險參數改變	161	( 13)	( 18)	130	-	130	
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	-	-	-	-	2,611	2,611	
匯兌及其他變動	1	-	1,400	1,401	69	1,470	
期末餘額	\$ 2,097	\$ 582	\$ 23,882	\$ 26,561	\$ 18,360	\$ 44,921	

### 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	\$ 324,263	\$ 78,499	\$ 237,243	\$ 640,005	\$ 1,657,668	\$ 2,297,673	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為12個月預期信用損失	12,541	( 12,541)	-	-	-	-	
轉為存續期間預期信用損失	( 14,799)	14,799	-	-	-	-	
轉為信用減損金融資產	( 17,442)	( 2,438)	19,880	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	89,568	6,134	49,113	144,815	-	144,815	
於當期除列之金融資產	( 124,368)	( 14,585)	( 41,798)	( 180,751)	-	( 180,751)	
模型/風險參數改變	( 53,906)	( 9,060)	9,406	( 53,560)	-	( 53,560)	
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	-	-	-	-	307,566	307,566	
轉銷呆帳	-	-	( 26,328)	( 26,328)	-	( 26,328)	
轉銷呆帳後收回	-	-	12,901	12,901	-	12,901	
匯兌及其他變動	3,121	2,200	225	5,546	33,504	39,050	
期末餘額	\$ 218,978	\$ 63,008	\$ 260,642	\$ 542,628	\$ 1,998,738	\$ 2,541,366	

### 保證責任準備及融資承諾準備

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異		合 計
期初餘額	\$ 103,237	\$ 15,176	\$ -	\$ 118,413	\$ 337,768	\$ 456,181	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
轉為存續期間預期信用損失	( 209)	209	-	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	22,800	2,001	-	24,801	-	24,801	
於當期除列之金融資產	( 55,101)	( 6,898)	-	( 61,999)	-	( 61,999)	
模型/風險參數改變	( 18,398)	( 330)	-	( 18,728)	-	( 18,728)	
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	-	-	-	-	( 17,480)	( 17,480)	
匯兌及其他變動	459	30	-	489	388	877	
期末餘額	\$ 52,788	\$ 10,188	\$ -	\$ 62,976	\$ 320,676	\$ 383,652	

十四、採用權益法之投資—淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
投資子公司	\$ 14,010,769	\$ 13,368,073	\$ 15,910,264
投資關聯企業	<u>6,944,807</u>	<u>7,241,771</u>	<u>1,016,553</u>
	<u>\$ 20,955,576</u>	<u>\$ 20,609,844</u>	<u>\$ 16,926,817</u>

(一) 投資子公司

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
國內上市公司			
中華票券金融股份有 限公司	\$ 6,376,724	\$ 6,168,856	\$ 6,143,197
未上市櫃公司			
IBT Holdings	6,404,476	6,119,382	5,776,633
駿騰新世紀股份有限 公司（原臺灣工銀 證券股份有限公 司）	-	-	164,101
臺灣工銀租賃股份有 限公司	-	-	3,578,811
台灣工銀柒創業投資 股份有限公司	905,404	798,896	-
台灣工銀科技顧問股 份有限公司	<u>324,165</u>	<u>280,939</u>	<u>247,522</u>
	<u>\$ 14,010,769</u>	<u>\$ 13,368,073</u>	<u>\$ 15,910,264</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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
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%
台灣工銀柒創業投資股份 有限公司	100.00%	100.00%	100.00%
台灣工銀科技顧問股份有 限公司	100.00%	100.00%	100.00%

本銀行董事會於 111 年 7 月 21 日決議通過，子公司臺灣工銀租賃股份有限公司（以下簡稱工銀租賃公司）辦理實物減資，並以工



銀租賃公司之子公司台灣工銀柒創業投資股份有限公司全部股份抵充退還予本銀行，減資比例為 20.98%，減資金額為 710,614 仟元，減資後工銀租賃公司實收資本額為 2,677,290 仟元，減資基準日為 111 年 10 月 19 日。

(二) 投資關聯企業

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
具重大性之關聯企業			
日盛台駿國際租賃股份有限公司	\$ 5,873,451	\$ 6,230,729	\$ -
北京陽光消費金融股份有限公司	<u>1,071,356</u>	<u>1,011,042</u>	<u>1,016,553</u>
	<u>\$ 6,944,807</u>	<u>\$ 7,241,771</u>	<u>\$ 1,016,553</u>

具重大性之關聯企業

公司名稱	<u>所 持 股 權 及 表 決 權 比 例</u>		
	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
日盛台駿國際租賃股份有限公司	44.27%	44.48%	-
北京陽光消費金融股份有限公司	20%	20%	20%

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

本銀行董事會於 111 年 7 月 21 日決議通過，子公司工銀租賃公司與日盛國際租賃股份有限公司（以下簡稱日盛租賃公司）辦理合併，以日盛租賃公司為存續公司並更名為日盛台駿國際租賃股份有限公司，由日盛租賃公司按工銀租賃公司每 1 股普通股換發日盛租賃公司 0.5834 股普通股之比例發行新股 156,193 仟股予本銀行，合併後本銀行將持有存續公司 44.48% 之股權，合併換股金額為 6,198,618 仟元，合併基準日為 111 年 12 月 1 日。處分工銀租賃公司之說明，請參閱本銀行 112 年第 2 季合併財務報告附註四二。

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表三「轉投資事業相關資訊」及附表四「大陸投資資訊」。

有關本銀行之關聯企業彙整性財務資訊如下：

日盛台駿國際租賃股份有限公司及子公司

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>
總資產	<u>\$ 79,322,127</u>	<u>\$ 76,183,569</u>
總負債	<u>\$ 70,245,062</u>	<u>\$ 66,645,612</u>
		<u>112年1月1日 至6月30日</u>
本期淨利		<u>\$ 367,408</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 236,822</u>

北京陽光消費金融股份有限公司

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
總資產	<u>\$ 49,091,260</u>	<u>\$ 55,118,326</u>	<u>\$ 41,942,446</u>
總負債	<u>\$ 43,734,479</u>	<u>\$ 50,049,146</u>	<u>\$ 36,859,685</u>
		<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 448,539</u>		<u>\$ 586,447</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 448,539</u>		<u>\$ 586,447</u>

(三) 本銀行採權益法之股權投資，其投資利益(損失)及處分損失明細如下：

	<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
國內上市公司		
中華票券金融股份有限 公司	\$ 219,834	\$ 170,749
未上市櫃公司		
駿騰新世紀股份有限公 司	-	4,296
IBT Holdings	199,360	121,280

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
臺灣工銀租賃股份有限 公司	\$ -	\$ 232,890
臺灣工銀科技顧問股份 有限公司	44,287	3,541
臺灣工銀柒創業投資股 份有限公司	104,763	-
日盛台駿國際租賃股份 有限公司	56,281	-
北京陽光消費金融股份 有限公司	92,508	116,128
處分關聯企業損失	( <u>6,129</u> )	-
	<u>\$ 710,904</u>	<u>\$ 648,884</u>

112年及111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。

十五、其他金融資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
拆放證券公司	<u>\$ 934,560</u>	<u>\$ 614,454</u>	<u>\$ 594,579</u>

十六、不動產及設備－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111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	1,201,093	1,221,019	1,243,264
機械及電腦設備	230,071	234,924	237,677
交通及運輸設備	21,139	21,570	22,687
雜項設備	23,009	28,706	32,720
租賃權益改良	32,967	46,590	54,268
未完工程及預付設備款	74,979	29,930	31,943
	<u>\$ 2,281,891</u>	<u>\$ 2,281,372</u>	<u>\$ 2,321,192</u>
自用	\$ 2,050,124	\$ 2,047,174	\$ 1,969,903
營業租賃出租	<u>231,767</u>	<u>234,198</u>	<u>351,289</u>
	<u>\$ 2,281,891</u>	<u>\$ 2,281,372</u>	<u>\$ 2,321,192</u>

(一) 自 用

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>								
112年1月1日餘額	\$ 613,399	\$ 1,649,939	\$ 730,582	\$ 54,914	\$ 224,409	\$ 270,414	\$ 29,930	\$ 3,573,587
增 添	-	1,872	24,360	-	1,200	-	53,832	81,264
處分及報廢	-	-	( 8,465)	( 11,329)	( 54)	-	-	( 19,848)
重 分 類	-	294	2,240	2,980	-	-	( 8,783)	( 3,269)
匯兌調整數	-	-	98	54	125	383	-	660
112年6月30日餘額	<u>\$ 613,399</u>	<u>\$ 1,652,105</u>	<u>\$ 748,815</u>	<u>\$ 46,619</u>	<u>\$ 225,680</u>	<u>\$ 270,797</u>	<u>\$ 74,979</u>	<u>\$ 3,632,394</u>
<u>累計折舊及減損</u>								
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 577,884	\$ 495,658	\$ 33,344	\$ 195,703	\$ 223,824	\$ -	\$ 1,526,413
處分及報廢	-	-	( 8,461)	( 11,262)	( 52)	-	-	( 19,775)
本期折舊	-	19,661	31,472	3,366	6,915	13,641	-	75,055
匯兌調整數	-	-	75	32	105	365	-	577
112年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 597,545</u>	<u>\$ 518,744</u>	<u>\$ 25,480</u>	<u>\$ 202,671</u>	<u>\$ 237,830</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,582,270</u>
<u>淨 額</u>								
112年6月30日淨額	<u>\$ 613,399</u>	<u>\$ 1,054,560</u>	<u>\$ 230,071</u>	<u>\$ 21,139</u>	<u>\$ 23,009</u>	<u>\$ 32,967</u>	<u>\$ 74,979</u>	<u>\$ 2,050,124</u>
<u>成 本</u>								
111年1月1日餘額	\$ 572,250	\$ 1,539,081	\$ 717,234	\$ 51,851	\$ 217,499	\$ 261,428	\$ 19,968	\$ 3,379,311
增 添	-	74	2,957	12,172	926	1,706	21,832	39,667
處分及報廢	-	-	( 8,867)	-	( 70)	-	-	( 8,937)
重 分 類	-	-	84	50	1,059	3,762	( 9,857)	( 4,902)
匯兌調整數	-	-	588	354	778	2,495	-	4,215
111年6月30日餘額	<u>\$ 572,250</u>	<u>\$ 1,539,155</u>	<u>\$ 711,996</u>	<u>\$ 64,427</u>	<u>\$ 220,192</u>	<u>\$ 269,391</u>	<u>\$ 31,943</u>	<u>\$ 3,409,354</u>
<u>累計折舊及減損</u>								
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 502,479	\$ 454,143	\$ 38,197	\$ 177,756	\$ 196,188	\$ -	\$ 1,368,763
處分及報廢	-	-	( 8,862)	-	( 70)	-	-	( 8,932)
本期折舊	-	18,318	28,605	3,390	9,183	16,680	-	76,176
匯兌調整數	-	-	433	153	603	2,255	-	3,444
111年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 520,797</u>	<u>\$ 474,319</u>	<u>\$ 41,740</u>	<u>\$ 187,472</u>	<u>\$ 215,123</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,439,451</u>
<u>淨 額</u>								
111年6月30日淨額	<u>\$ 572,250</u>	<u>\$ 1,018,358</u>	<u>\$ 237,677</u>	<u>\$ 22,687</u>	<u>\$ 32,720</u>	<u>\$ 54,268</u>	<u>\$ 31,943</u>	<u>\$ 1,969,903</u>

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 營業租賃出租

	土 地	房 屋 及 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
112年1月1日餘額	\$ 85,234	\$ 229,262	\$ 314,496
增 添	-	301	301
112年6月30日餘額	<u>\$ 85,234</u>	<u>\$ 229,563</u>	<u>\$ 314,797</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築物	合	計
<u>累計折舊及減損</u>					
112年1月1日餘額	\$	-	\$ 80,298	\$	80,298
折舊費用		-	2,732		2,732
112年6月30日餘額	\$	-	\$ 83,030	\$	83,030
112年6月30日淨額	\$	85,234	\$ 146,533	\$	231,767
<u>成 本</u>					
111年1月1日餘額	\$	126,383	\$ 339,909	\$	466,292
增 添		-	16		16
111年6月30日餘額	\$	126,383	\$ 339,925	\$	466,308
<u>累計折舊及減損</u>					
111年1月1日餘額	\$	-	\$ 110,973	\$	110,973
折舊費用		-	4,046		4,046
111年6月30日餘額	\$	-	\$ 115,019	\$	115,019
111年6月30日淨額	\$	126,383	\$ 224,906	\$	351,289

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

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第1年	\$ 14,154	\$ 14,154	\$ 21,120
第2年	7,546	14,154	21,072
第3年	938	938	7,263
第4年	938	938	-
第5年	136	604	-
	\$ 23,712	\$ 30,788	\$ 49,455

## 十七、租賃協議

### (一) 使用權資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 194,493	\$ 185,739	\$ 151,702
機器設備	441	588	735
運輸設備	11,349	-	-
	<u>\$ 206,283</u>	<u>\$ 186,327</u>	<u>\$ 152,437</u>

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 64,062</u>	<u>\$ 15,951</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 43,466	\$ 47,902
機器設備	147	147
運輸設備	1,201	-
	<u>\$ 44,814</u>	<u>\$ 48,049</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本銀行之使用權資產於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 214,278</u>	<u>\$ 195,008</u>	<u>\$ 159,396</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
建築物	1.35%~5.63%	1.35%~5.13%	1.350%~5.125%
機器設備	1.36%	1.36%	1.359%
運輸設備	1.85%~1.98%	-	-

### (三) 重要承租活動

本銀行因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 117 年 4 月前陸續到期。截至 112 年 6 月 30 日暨 111 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 26,812 仟元、23,371 仟元及 26,742 仟元。

(四) 其他租賃資訊

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 1,369</u>	<u>\$ 2,295</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 8</u>	<u>\$ -</u>
租賃之現金(流出)總額	<u>(\$ 49,767)</u>	<u>(\$ 53,005)</u>

十八、無形資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>帳面金額</u>			
電腦軟體	<u>\$ 548,204</u>	<u>\$ 636,363</u>	<u>\$ 742,892</u>

本銀行無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體
<u>成 本</u>	
112年1月1日餘額	\$ 2,356,611
本期增添	47,941
重分類	3,269
處分及報廢	( 1,407)
淨兌換差額	539
112年6月30日餘額	<u>\$ 2,406,953</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
112年1月1日餘額	\$ 1,720,248
攤銷費用	139,468
處分及報廢	( 1,407)
淨兌換差額	440
112年6月30日餘額	<u>\$ 1,858,749</u>
<u>淨 額</u>	
112年6月30日餘額	<u>\$ 548,204</u>
<u>成 本</u>	
111年1月1日餘額	\$ 2,308,902
本期增添	15,999
重分類	4,902
處分及報廢	( 6,459)
淨兌換差額	3,417
111年6月30日餘額	<u>\$ 2,326,761</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>電 腦 軟 體</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
111年1月1日餘額	\$ 1,455,305
攤銷費用	132,440
處分及報廢	( 6,447)
淨兌換差額	<u>2,571</u>
111年6月30日餘額	<u>\$ 1,583,869</u>
<u>淨 額</u>	
111年6月30日餘額	<u>\$ 742,892</u>

本銀行之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

電腦軟體 3~15年

十九、其他資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
存出保證金	\$ 333,665	\$ 196,122	\$ 118,466
預付費用	83,292	51,467	70,651
其 他	<u>144,108</u>	<u>139,716</u>	<u>138,565</u>
	<u>\$ 561,065</u>	<u>\$ 387,305</u>	<u>\$ 327,682</u>

二十、央行及銀行同業存款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 8,732,859	\$ 5,848,159	\$ 11,007,365
央行拆放	3,115,201	3,072,270	2,972,894
中華郵政轉存款	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	-
	<u>\$ 16,848,060</u>	<u>\$ 13,920,429</u>	<u>\$ 13,980,259</u>

二一、附買回票券及債券負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
政府公債	\$ 3,425,714	\$ 1,981,834	\$ 2,816,669
公司債	2,451,695	1,529,269	1,236,391
金融債	<u>6,996,903</u>	<u>4,774,885</u>	<u>141,391</u>
	<u>\$ 12,874,312</u>	<u>\$ 8,285,988</u>	<u>\$ 4,194,451</u>
約定到期日	112年9月以前	112年3月以前	111年7月以前
約定買回價格	\$ 8,377,199	\$ 8,347,267	\$ 4,197,409



本銀行 112 年 6 月 30 日尚未約定到期日之附買回票券及債券面額為 5,150,025 仟元。

二二、應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付待交換票據	\$ 181,558	\$ 198,196	\$ 26,598
應付投資交割款	764,168	153,613	1,424,392
應付利息	1,280,088	842,650	341,116
應付費用	866,358	1,062,830	666,223
應付代收款	54,268	37,122	24,539
應付承購帳款	129,925	179,931	289,466
承兌匯票	46,913	121,272	103,361
應付股利	1,165,491	-	946,651
其他	158,173	146,099	211,263
	<u>\$ 4,646,942</u>	<u>\$ 2,741,713</u>	<u>\$ 4,033,609</u>

二三、存款及匯款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
支票存款	\$ 2,369,907	\$ 2,257,126	\$ 3,777,242
活期存款	41,442,071	39,203,046	51,547,564
定期存款	236,026,101	216,027,463	201,124,679
儲蓄存款	16,291,785	16,996,792	14,551,963
匯出匯款及應解匯款	3,639	19,551	31,757
	<u>\$ 296,133,503</u>	<u>\$ 274,503,978</u>	<u>\$ 271,033,205</u>

二四、應付金融債券

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
105年第一次8年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日113年6 月29日，每年計息一次， 到期一次還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
106年第一次10年期次順位 金融債券，固定利率 1.97%，到期日116年9 月5日，每年計息一次， 到期一次還本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
106年第二次次順位金融債 券甲券，固定利率 4.00%，無到期日，每年計 息一次	-	750,000	750,000
106年第二次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.82%，到期日116年12 月27日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
107年第一次次順位金融債 券甲券，固定利率 4.00%，無到期日，每年計 息一次	700,000	700,000	700,000
107年第一次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.75%，到期日117年6 月29日，每年計息一次， 到期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000
108年第一次7年期次順位 金融債券，固定利率 1.50%，到期日115年6 月6日，每年計息一次， 到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000
110年第一次7年期次順位 金融債券，固定利率 0.90%，到期日117年6 月25日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
110年第二次3年期一般順位金融債券，固定利率0.65%，到期日113年12月22日，每年計息一次，到期一次還本	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
111年第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日118年9月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,100,000	1,100,000	-
112年第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.00%，到期日119年4月27日，每年計息一次，到期一次還本	<u>900,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 12,250,000</u>	<u>\$ 13,600,000</u>	<u>\$ 13,500,000</u>

## 二五、其他金融負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
撥入放款基金	\$ 1,487,746	\$ 1,908,040	\$ 2,071,557
結構型商品本金	<u>1,635,713</u>	<u>962,184</u>	<u>102,177</u>
	<u>\$ 3,123,459</u>	<u>\$ 2,870,224</u>	<u>\$ 2,173,734</u>

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

## 二六、負債準備

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
員工福利負債準備	\$ 31,379	\$ 30,381	\$ 54,382
保證責任準備	350,320	231,773	291,931
融資承諾準備	<u>106,222</u>	<u>92,721</u>	<u>91,721</u>
	<u>\$ 487,921</u>	<u>\$ 354,875</u>	<u>\$ 438,034</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十三。

## 二七、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

本銀行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，皆依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本銀行於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 31,269 仟元及 27,317 仟元。

### (二) 確定福利計畫

112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 111 年及 110 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 2,000 仟元及 2,125 仟元。

## 二八、其他負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存入保證金	\$ 330,266	\$ 179,781	\$ 364,529
預收款項	59,703	53,714	67,315
其他	12,933	22,543	11,441
	<u>\$ 402,902</u>	<u>\$ 256,038</u>	<u>\$ 443,285</u>

## 二九、權益

### (一) 股本

普 通 股	112年6月30日	111年12月31日	111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>2,733,992</u>	<u>2,733,992</u>	<u>2,733,992</u>
特別股	<u>299,014</u>	<u>299,014</u>	<u>299,014</u>
已發行股本	<u>\$ 30,330,063</u>	<u>\$ 30,330,063</u>	<u>\$ 30,330,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期 IRS 利率  $0.94375\%+3.30625\%$  (合計 4.25%)，按每股發行價格計算，五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。
2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為 1:1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年

度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

6. 本銀行得於發行屆滿五年六個月之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如本銀行股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
7. 本銀行以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

截至 112 年 6 月 30 日止，本銀行之甲種記名式特別股共計 986 仟股已申請轉換為本銀行普通股。

## (二) 資本公積

	112年6月30日	111年12月31日	111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	\$ 9,061	\$ 9,061	\$ 9,061
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
行使歸入權	10	10	-
股東逾時效未領取之股利	2,695	1,957	1,982
小計	<u>2,705</u>	<u>1,967</u>	<u>1,982</u>
<u>不得作為任何用途</u>			
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數	3,131	2,624	2,627
	<u>\$ 14,897</u>	<u>\$ 13,652</u>	<u>\$ 13,670</u>

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

(三) 特別盈餘公積

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
買賣損失及違約損失準備提列	\$ 133,955	\$ 133,955	\$ 133,955
金融科技發展員工轉職或安置支出提列	12,554	15,176	15,176
其他權益減項提列之特別盈餘公積	<u>3,050,502</u>	<u>485,479</u>	<u>485,479</u>
	<u>\$ 3,197,011</u>	<u>\$ 634,610</u>	<u>\$ 634,610</u>

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

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉，上述函令自 108 年 5 月 15 日廢止，及依金管會 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號令規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用，且於支用下列費用時，得就相同數額自 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉：

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

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

#### (四) 保留盈餘及股利政策

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

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

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

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十為原則；前述所指當年度可供分配盈餘係第一項之年度未分配盈餘，減除可分派但尚未分派予特別股股息及依法令規定當年度迴轉之特別盈餘公積後之餘額；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

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

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

本銀行年度決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈



餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。

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

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

有關本銀行員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三四員工福利費用。

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

本銀行於 112 年 6 月 16 日及 111 年 6 月 17 日舉行股東常會，分別決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
	盈餘分配案	盈餘分配案
法定盈餘公積	\$ 1,447,384	\$ 612,126
特別盈餘公積（迴轉）	2,562,401	( 163,173)
普通股現金股利	1,037,959	819,145
特別股股息	127,081	127,500

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 165,887	(\$ 946,067)
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	55,930	755,446
換算國外營運機構淨資 產所產生損益之相關 所得稅	( 12,466)	( 84,322)
期末餘額	<u>\$ 209,351</u>	<u>(\$ 274,943)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 3,216,389)	\$ 460,588
當期產生 未實現損益		
債務工具	477,092	( 2,588,986)
權益工具	91,117	( 666,065)
債務工具備抵損失之 調整	<u>5,198</u>	( <u>3,673</u> )
本期其他綜合損益	<u>573,407</u>	( <u>3,258,724</u> )
處分權益工具累計損益移 轉至保留盈餘	( <u>123,194</u> )	( <u>1,525</u> )
期末餘額	<u>(\$ 2,766,176)</u>	<u>(\$ 2,799,661)</u>

(六) 庫藏股票

單位：仟股

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初股數	2,522	5,737
本期減少	-	( 3,215)
期末股數	<u>2,522</u>	<u>2,522</u>

本銀行董事會於109年3月19日決議於109年3月20日至109年5月19日間買回庫藏股票，以轉讓予員工。截至109年5月19日止，本銀行已以38,304仟元買回庫藏股5,737仟股。本銀行於111

年 2 月以每股 5.9 元轉讓予員工 3,215 仟股，因而減少庫藏股票成本 21,467 仟元。

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

### 三十、利息淨收益

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 3,774,849	\$ 1,765,311
投資有價證券息	844,560	269,732
存放及拆放同業息	244,111	18,633
承購帳款息	19,529	11,152
其他利息	56,752	17,864
小計	<u>4,939,801</u>	<u>2,082,692</u>
利息費用		
存款息	3,336,041	563,401
附買回票券及債券息	207,158	8,560
應付金融債券息	130,188	137,662
央行及同業存款息	158,386	41,400
其他利息	23,407	6,015
小計	<u>3,855,180</u>	<u>757,038</u>
合計	<u>\$ 1,084,621</u>	<u>\$ 1,325,654</u>

### 三一、手續費淨收益

	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 11,119	\$ 9,242
放款業務手續費收入	227,419	252,757
保證業務手續費收入	110,429	153,491
額度審理手續費收入	101,132	88,122
承兌業務手續費收入	646	255
承購業務手續費收入	8,958	11,205
信託業務手續費收入	19,823	31,602
保代業務手續費收入	16,079	18,526
其他手續費收入	34,032	27,965
小計	<u>529,637</u>	<u>593,165</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
手續費費用		
匯費支出	\$ 1,046	\$ 732
保管手續費費用	2,059	1,380
跨行手續費費用	9,766	8,723
刷卡回饋手續費費用	9,554	9,599
其他手續費費用	<u>32,182</u>	<u>29,795</u>
小計	<u>54,607</u>	<u>50,229</u>
合計	<u>\$ 475,030</u>	<u>\$ 542,936</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
已實現損益		
股票及受益憑證	\$ 1,948	(\$ 73,405)
債券	43,811	16,688
衍生工具	<u>968,804</u>	<u>1,451,211</u>
	<u>1,014,563</u>	<u>1,394,494</u>
評價損益		
股票及受益憑證	7,245	( 29,226)
債券	( 824)	( 5,705)
衍生工具	610,131	743,508
其他	<u>2,291</u>	<u>( 30,002)</u>
	<u>618,843</u>	<u>678,575</u>
利息收入	<u>207,389</u>	<u>83,417</u>
合計	<u>\$ 1,840,795</u>	<u>\$ 2,156,486</u>

三三、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
已實現損益－債務工具	\$ 1,879	(\$ 27,015)
股利收入	<u>256,561</u>	<u>94,641</u>
合計	<u>\$ 258,440</u>	<u>\$ 67,626</u>

#### 三四、員工福利費用

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 870,149	\$ 735,778
董事酬勞	53,200	37,981
勞健保費用	49,917	42,496
其他	28,754	18,207
退職後福利		
退休金費用	33,269	29,442
退職金福利	<u>1,993</u>	<u>11</u>
合 計	<u>\$ 1,037,282</u>	<u>\$ 863,915</u>

本銀行已於 112 年 6 月 16 日股東會決議通過修訂公司章程關於員工酬勞提撥比率之條文，修訂後本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 0.5% 及不高於 2.5% 提撥員工酬勞及董事酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。修訂前本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1% 至 2.5% 及不高於 2.5% 提撥員工酬勞及董事酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本銀行 112 年及 111 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

	112年1月1日 至6月30日	111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

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
員工酬勞	\$ 22,475	\$ 14,925
董事酬勞	44,950	29,850

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 112 年 3 月 14 日及 111 年 3 月 16 日舉行董事會，分別決議通過 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	111年度		110年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞	\$ 53,625	\$ -	\$ 26,170	\$ -
董事酬勞	67,031	-	52,339	-

本銀行 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 111 及 110 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

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

三五、折舊及攤銷費用

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 77,787	\$ 80,222
使用權資產折舊費用	44,814	48,049
無形資產攤銷費用	139,468	132,440
合 計	<u>\$ 262,069</u>	<u>\$ 260,711</u>

三六、其他業務及管理費用

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 125,530	\$ 90,635
租 金	1,377	2,295
管 理 費	19,720	18,106
電腦作業及顧問費	173,071	148,948
交際費	16,663	10,360
勞務費	27,025	17,384
廣告費	20,649	19,085
郵電費	30,268	28,471
其 他	85,245	70,949
合 計	<u>\$ 499,548</u>	<u>\$ 406,233</u>

### 三七、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 132,276	\$ 120,362
以前年度之調整	<u>3,806</u>	<u>( 1,692)</u>
	<u>136,082</u>	<u>118,670</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	<u>96,380</u>	<u>23,464</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 232,462</u>	<u>\$ 142,134</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年1月1日 至6月30日	111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>(\$ 12,466)</u>	<u>(\$ 84,322)</u>

#### (三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 108 年度。

### 三八、每股盈餘

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.32</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.29</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
本期淨利		
淨利	\$ 1,497,880	\$ 1,006,964
減：已宣告之特別股股利	<u>( 127,081)</u>	<u>( 127,500)</u>
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之淨利	<u>\$ 1,370,799</u>	<u>\$ 879,464</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<u>股數 (仟股)</u>		
用以計算基本每股盈餘之加權 平均股數	2,731,470	2,730,164
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	4,398	2,906
可轉換特別股	299,014	299,521
用以計算稀釋每股盈餘之加權 平均股數	<u>3,034,882</u>	<u>3,032,591</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。

### 三九、關係人交易事項

#### (一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
台灣工銀科技顧問股份有限公司 (台灣工銀科技顧問)	本銀行之子公司
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本銀行之子公司
中華票券金融股份有限公司 (中華票券)	本銀行之子公司
台灣工銀柒創業投資股份有限公司 (台灣工銀柒創投)	本銀行之子公司
北京陽光消費金融股份有限公司	關聯企業
日盛台駿國際租賃股份有限公司 (日盛台駿)	關聯企業
日盛國際融資租賃有限公司 (蘇州日盛)	關聯企業之子公司
怡昌投資股份有限公司	本銀行法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行法人董事
台軒投資股份有限公司	本銀行法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
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>112年1月1日至6月30日</u>			
子公司 (含其控制個體)	\$ 19,871	\$ 19	0.00-1.35
關聯企業	32,342	71	0.05-1.35
其 他	8,499,565	98,668	0.00-7.05
	<u>\$ 8,551,778</u>	<u>\$ 98,758</u>	
<u>111年1月1日至6月30日</u>			
子公司 (含其控制個體)	\$ 216,092	\$ 380	0.00-2.00
關聯企業	262	-	0.21-0.35
其 他	11,393,130	26,247	0.00-8.00
	<u>\$ 11,609,484</u>	<u>\$ 26,627</u>	

2. 放 款

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利率 (%)
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
關聯企業	\$ 238,496	\$ 138,496	\$ 3,711	2.50-5.01
其 他	691,800	691,800	7,468	1.84-2.43
	<u>\$ 930,296</u>	<u>\$ 830,296</u>	<u>\$ 11,179</u>	
<u>111年1月1日至6月30日</u>				
其 他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 2,839</u>	1.58

112 年 6 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 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	日盛台駿	\$ 146,600	\$ 46,600	\$ 46,600	\$ -	不動產	無
其他放款	蘇州日盛	\$ 91,896	\$ 91,896	\$ 91,896	\$ -	無	無
其他放款	明山投資	\$ 64,000	\$ 64,000	\$ 64,000	\$ -	定存單	無
其他放款	怡昌投資	\$ 73,800	\$ 73,800	\$ 73,800	\$ -	定存單	無
其他放款	台軒投資	\$ 124,000	\$ 124,000	\$ 124,000	\$ -	定存單	無
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無

111 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 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	日盛台駿	\$ 146,600	\$ 146,600	\$ 146,600	\$ -	不動產及 客票	無
其他放款	蘇州日盛	\$ 94,672	\$ 94,672	\$ 94,672	\$ -	無	無
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無
其他放款	明山投資	\$ 55,000	\$ 55,000	\$ 55,000	\$ -	定存單	無
其他放款	怡昌投資	\$ 67,000	\$ 67,000	\$ 67,000	\$ -	定存單	無
其他放款	台軒投資	\$ 120,000	\$ 120,000	\$ 120,000	\$ -	定存單	無

111年6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 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

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 應收股利（帳列應收款項）

關 係 人 類 別	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
子 公 司	\$ 190,491	\$ -	\$ 342,883

4. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
其 他	\$ 3	\$ 2

手續費收入係本銀行提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

5. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
其 他	\$ 10,450	\$ 5,600

其他費用係本銀行之捐贈。

6. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
子 公 司 (含 其 控 制 個 體)	\$ 7,007	\$ 10,847

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

112年及111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：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 55,918	\$ 52,085
退職後福利	1,639	1,523
股份基礎給付	-	6,360
	<u>\$ 57,557</u>	<u>\$ 59,968</u>

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

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

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

### 四十、質押之資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 6,001,199	\$ 5,001,628	\$ 3,000,100
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	6,367,644	1,366,783	4,722,693
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	<u>1,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
	<u>\$ 13,368,843</u>	<u>\$ 13,368,411</u>	<u>\$ 13,722,793</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係債券，主

要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支及拆款額度、各項借款，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。

#### 四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

除於其他附註揭露外，本銀行 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
辦公室裝潢工程、電腦設備及系統軟體合約			
合約價格	\$ 108,557	\$ 60,613	\$ 66,322
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	74,979	29,930	31,943

#### 四二、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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	2,125,990	2,100,051	1,894,103
金融資產	4,268,501	4,009,473	4,886,420
應收款項	72	64	35
預付款項	407	9,409	708
不動產	6,960,590	6,947,042	6,839,084
結構型商品	99,022	62,781	130,307
其他資產	44	368	106
信託資產總額	<u>\$ 13,454,726</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 13,750,863</u>
信託負債及資本			
應付款項	\$ 3,521	\$ 2,754	\$ 2,053
預收款項	1,416	1,268	1,443
應付稅捐	2,979	4,150	2,949
存入保證金	25,714	27,608	32,725
其他負債	1,003	984	992
信託資本	13,231,235	12,903,294	13,551,701
各項準備與累積盈虧	188,858	189,230	159,000
信託負債及資本總額	<u>\$ 13,454,726</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 13,750,863</u>

信託帳損益表

112年及111年1月1日至6月30日

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 11,067	\$ 795
租金收入	57,655	58,406
其他收入	<u>1,602</u>	<u>932</u>
	<u>70,324</u>	<u>60,133</u>
信託費用		
管理費	( 1,510)	( 1,413)
手續費	( 3,584)	( 7,616)
其他費用	( 7,118)	( 6,290)
稅捐	( 6,957)	( 6,921)
所得稅費用	<u>( 838)</u>	<u>( 29)</u>
	<u>( 20,007)</u>	<u>( 22,269)</u>
	<u>\$ 50,317</u>	<u>\$ 37,864</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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	2,125,990	2,100,051	1,894,103
債券	1,229,978	927,112	848,414
股票	375,516	257,680	237,753
基金	2,663,007	2,824,681	3,800,253
結構型商品投資	99,022	62,781	130,307
土地	6,134,471	6,134,471	6,019,361
房屋及建築物	826,119	812,571	819,723
應收款項	72	64	35
預付款項	407	9,409	708
其他	<u>44</u>	<u>368</u>	<u>106</u>
	<u>\$ 13,454,726</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 13,750,863</u>

### 四三、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：

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$25,185,461	\$25,062,691	\$24,181,824	\$24,054,376	\$ 9,537,498	\$ 9,516,573
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	12,250,000	12,348,970	13,600,000	13,770,715	13,500,000	13,632,451

##### 2. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	112年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 25,062,691	\$ 8,747,921	\$ 16,314,770	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	12,348,970	-	12,348,970	-

以公允價值衡量之金融工具項目	111年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 24,054,376	\$ 5,510,591	\$ 18,543,785	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	13,770,715	-	13,770,715	-

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

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

## (二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

## 1. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	112年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<b>非衍生金融工具</b>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 154,498	\$ 154,498	\$ -	\$ -
債券投資	2,249,937	-	2,249,937	-
票券投資	9,781,833	-	9,781,833	-
混合金融資產	1,203,874	-	1,203,874	-
可轉讓定存單	22,521,698	-	22,521,698	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具	3,270,210	3,233,451	-	36,759
票券投資	4,666,810	-	4,666,810	-
債務工具	44,029,731	19,763,938	24,265,793	-
可轉讓定存單	19,183,239	-	19,183,239	-
<b>衍生金融工具</b>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	1,515,468	29,158	1,486,310	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	734,083	-	734,083	-

以公允價值衡量之金融工具項目	111年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<b>非衍生金融工具</b>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
票券投資	\$ 3,699,533	\$ -	\$ 3,699,533	\$ -
混合金融資產	757,778	-	757,778	-
可轉讓定存單	27,443,843	-	27,443,843	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具	39,595	-	-	39,595
票券投資	6,249,812	-	6,249,812	-
債券投資	38,036,585	16,015,145	22,021,440	-
可轉讓定存單	19,253,080	-	19,253,080	-
<b>衍生金融工具</b>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	933,971	-	933,971	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	785,585	-	785,585	-

以公允價值衡量之金融工具項目	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
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	\$ 61,565	\$ 61,565	\$ -	\$ -
債券投資	403,775	-	403,775	-
票券投資	10,074,420	-	10,074,420	-
混合金融資產	1,390,834	-	1,390,834	-
可轉讓定存單	26,954,508	-	26,954,508	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	5,209,563	5,167,075	-	42,488
票券投資	6,018,580	-	6,018,580	-
債務工具	39,856,161	17,748,213	22,107,948	-
可轉讓定存單	19,994,359	-	19,994,359	-
<b>衍生金融工具</b>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,408,480	-	1,408,480	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	717,909	-	717,909	-

2. 本銀行衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

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



## (2) 模型評價法

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

本銀行係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公允價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型(如：BLACK-SCHOLES model) 計算公允價值。

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

3. 公允價值衡量歸類至第 3 等級之金融工具變動明細表

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ -	\$ 39,595	\$ 39,595
認列於其他綜合損益－透過其 他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產未實現評價損益	-	( 2,836)	( 2,836)
期末餘額	\$ -	\$ 36,759	\$ 36,759

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 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	\$ -	\$ 43,151	\$ 43,151
認列於損益－透過損益按公允 價值衡量之金融資產	-	-	-
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	-	( 663)	( 663)
處分／結清	-	-	-
期末餘額	\$ -	\$ 42,488	\$ 42,488

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未實現損益皆為 0 仟元。

本銀行 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第 3 等級無重大移轉。

4. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本銀行所持有債務工具之公允價值，部分債務工具係由原先以市場參數為基礎，採用模型評價轉變為採用具備活絡市場公開報價而得出公允價值。本銀行 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第 1 等級及第 2 等級間無重大移轉。

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第 3 等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型。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：

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
權益工具	10%	\$ -	\$ -	\$ 3,676	(\$ 3,676)

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
權益工具	10%	\$ -	\$ -	\$ 4,249	(\$ 4,249)

(三) 金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為附買回協議之票券及債券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債；針對該類交易，本銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本銀行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

112年6月30日

<u>金融資產類別</u>	<u>已移轉金融資產 帳面價值</u>	<u>相關金融負債 帳面金額</u>
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		
— 附買回債券	\$ 11,472,142	\$ 10,788,131
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資		
— 附買回債券	2,304,487	2,086,181

111年12月31日

<u>金融資產類別</u>	<u>已移轉金融資產 帳面價值</u>	<u>相關金融負債 帳面金額</u>
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		
— 附買回債券	\$ 7,176,808	\$ 6,765,314
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資		
— 附買回債券	1,699,045	1,520,674

111年6月30日

<u>金融資產類別</u>	<u>已移轉金融資產 帳面價值</u>	<u>相關金融負債 帳面金額</u>
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		
— 附買回債券	\$ 4,332,438	\$ 4,194,451

(四) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

112年6月30日

金融資產	已認列之 金融資產總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 1,515,468	\$ -	\$ -	\$ 1,515,468	(\$ 305,064)	(\$ 331,353)	\$ 879,051

金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 734,083	\$ -	\$ -	\$ 734,083	(\$ 305,064)	(\$ 105,098)	\$ 323,921
附買回協議	12,874,312	-	-	12,874,312	(12,874,312)	-	-
總計	\$ 13,608,395	\$ -	\$ -	\$ 13,608,395	(\$ 13,179,376)	(\$ 105,098)	\$ 323,921

111年12月31日

金融資產	已認列之 金融資產總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 933,971	\$ -	\$ -	\$ 933,971	(\$ 435,392)	(\$ 162,204)	\$ 336,375

金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 785,585	\$ -	\$ -	\$ 785,585	(\$ 435,392)	(\$ 17,175)	\$ 333,018
附買回協議	8,285,988	-	-	8,285,988	(8,285,988)	-	-
總計	\$ 9,071,573	\$ -	\$ -	\$ 9,071,573	(\$ 8,721,380)	(\$ 17,175)	\$ 333,018

111年6月30日

金融資產	已認列之 金融資產總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 1,408,480	\$ -	\$ -	\$ 1,408,480	(\$ 327,918)	(\$ 296,993)	\$ 783,569

金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表中 互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 717,909	\$ -	\$ -	\$ 717,909	(\$ 327,918)	(\$ 1,784)	\$ 388,207
附買回協議	4,194,451	-	-	4,194,451	(4,194,451)	-	-
總計	\$ 4,912,360	\$ -	\$ -	\$ 4,912,360	(\$ 4,522,369)	(\$ 1,784)	\$ 388,207

註：包含非現金之財務擔保品。

#### 四四、財務風險管理

##### (一) 概 述

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

##### (二) 風險管理組織架構

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核處、審計委員會及薪資報酬委員會；董事會亦授權設置風險管理委員會，由董事長擔任主席，委員包括經董事會指派具風險管理或財務業務專長之董事至少兩名、總經理及各處級主管，負責審議全行風險管理機制暨董事會核決層級之風險管理議案，監督各風險之風險管理及檢討執行成效、以及審議新種業務申請或開辦之風險管理機制；總經理下設置資產負債管理委員會、授信評估小組會，並由權責單位定期召開會議，各審議其相關風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。

##### (三) 信用風險

###### 1. 信用風險之來源及定義

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

###### 2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

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

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

(4) 信用風險管理流程：

#### A. 風險辨識

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

#### B. 風險衡量

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

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

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

(a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

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

(c) 達成最適盈餘目標。

#### C. 風險溝通

- a. 對內陳報：風險管理單位建立適當之信用風險報告機制，定期編製各種業務統計報表與風險管理報告，並陳報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時陳報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。
- b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險管理單位依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

#### D. 風險監控

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



### 3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。
- (2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。
- (3) 風險管理委員會：審議全行風險管理政策、各項風險管理規章、年度風險胃納、限額、董事會核決層級之風險管理議案暨各項風險管理機制，監督檢討信用、市場、作業、流動性、資訊安全、洗錢防制(AML)、個人資料保護、氣候變遷及緊急事件等各項風險管理，健全本銀行風險管理機制，確保全行風險管理程序有效執行。
- (4) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
- (5) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。

- (6) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (7) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (8) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。
- (9) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

#### 4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

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

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

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

6. 本銀行信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 29,611,147	\$ 21,179,610	\$ 29,193,062
最大信用暴險金額	29,611,147	21,179,610	29,193,062
約定融資	60,949,861	62,895,729	55,661,505

7. 本銀行信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本銀行未顯著集

中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但就授信業務（包括放款承諾、保證及承做發行商業本票保證之業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

產業別	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 59,051,012	29	\$ 53,934,461	29	\$ 50,360,205	28
私人	41,020,689	20	37,745,778	20	36,077,638	20
製造業	38,343,025	19	37,332,241	20	38,766,542	21

(2) 對象別

對象別	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 162,438,816	80	\$ 151,114,031	80	\$ 145,409,209	80
自然人	41,020,689	20	37,745,778	20	36,077,638	20

(3) 地區別

地區別	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 133,142,850	65	\$ 129,677,253	69	\$ 125,914,775	69
其他亞洲地區	47,661,561	23	36,705,337	19	35,663,212	20
美洲	17,323,095	9	17,021,724	9	15,962,174	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。

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

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

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

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

## (2) 債務工具投資之信用風險管理

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

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

本銀行現行信用風險評等機制如下：

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

本銀行各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
正 常	\$ 94,833,841	\$ 89,806,632	\$ 77,222,318
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：

112年1月1日至6月30日

	信用等級 正 常 (12個月預期 信用損失)
112年1月1日餘額	\$ 18,539
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	9,429
除 列	( 4,219)
模型／風險參數改變	1,447
匯率及其他變動	78
112年6月30日備抵損失	<u>\$ 25,274</u>

111年1月1日至6月30日

	信用等級 正 常 (12個月預期 信用損失)
111年1月1日餘額	\$ 17,758
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	3,437
除 列	( 4,455)
模型／風險參數改變	( 1,502)
匯率及其他變動	401
111年6月30日備抵損失	<u>\$ 15,639</u>

除上述之外，本銀行其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

112年6月30日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	總 計
應收款項	\$ 4,314,792	\$ 428,921	\$ 25,719	\$ -	\$ 4,769,432
備抵減損	( 3,364)	( 700)	( 4,146)	-	( 8,210)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 14,410)	( 14,410)
淨 額	<u>\$ 4,311,428</u>	<u>\$ 428,221</u>	<u>\$ 21,573</u>	<u>(\$ 14,410)</u>	<u>\$ 4,746,812</u>

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	總 計
貼現及放款	\$ 182,629,333	\$ 19,520,348	\$ 1,309,824	\$ -	\$ 203,459,505
備抵減損	( 450,057)	( 222,492)	( 324,455)	-	( 997,004)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 1,913,721)	( 1,913,721)
淨 額	<u>\$ 182,179,276</u>	<u>\$ 19,297,856</u>	<u>\$ 985,369</u>	<u>(\$ 1,913,721)</u>	<u>\$ 200,548,780</u>

111年12月31日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損	總 計
應收款項	\$ 2,299,072	\$ 664,950	\$ 37,297	\$ -	\$ 3,001,319
備抵減損	( 3,222)	( 1,105)	( 25,059)	-	( 29,386)
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	-	-	-	( 17,165)	( 17,165)
淨 額	<u>\$ 2,295,850</u>	<u>\$ 663,845</u>	<u>\$ 12,238</u>	<u>(\$ 17,165)</u>	<u>\$ 2,954,768</u>



	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損	總 計
貼現及放款	\$ 171,969,614	\$ 15,475,360	\$ 1,414,835	\$ -	\$ 188,859,809
備抵減損	( 408,112)	( 76,237)	( 296,640)	-	( 780,989)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 2,102,319)	( 2,102,319)
淨 額	<u>\$ 171,561,502</u>	<u>\$ 15,399,123</u>	<u>\$ 1,118,195</u>	<u>(\$ 2,102,319)</u>	<u>\$ 185,976,501</u>

111 年 6 月 30 日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	總 計
應收款項	\$ 2,316,832	\$ 655,978	\$ 35,909	\$ -	\$ 3,008,719
備抵減損	( 2,097)	( 582)	( 23,882)	-	( 26,561)
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	-	-	-	( 18,360)	( 18,360)
淨 額	<u>\$ 2,314,735</u>	<u>\$ 655,396</u>	<u>\$ 12,027</u>	<u>(\$ 18,360)</u>	<u>\$ 2,963,798</u>

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	總 計
貼現及放款	\$ 167,761,420	\$ 12,466,353	\$ 1,259,074	\$ -	\$ 181,486,847
備抵減損	( 218,978)	( 63,008)	( 260,642)	-	( 542,628)
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	-	-	-	( 1,998,738)	( 1,998,738)
淨 額	<u>\$ 167,542,442</u>	<u>\$ 12,403,345</u>	<u>\$ 998,432</u>	<u>(\$ 1,998,738)</u>	<u>\$ 178,945,481</u>

(2) 有價證券投資信用品質分析

112年6月30日

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

111年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量－債務 工具投資	按攤銷後 成本衡量－債務 工具投資	合 計
總帳面金額	\$ 65,621,789	\$ 24,184,842	\$ 89,806,631
備抵損失	( 15,521)	( 3,018)	( 18,539)
攤銷後成本	65,606,268	\$ 24,181,824	89,788,092
公允價值調整	( 2,066,791)		( 2,066,791)
	<u>\$ 63,539,477</u>		<u>\$ 87,721,301</u>

111年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量－債務 工具投資	按攤銷後 成本衡量－債務 工具投資	合 計
總帳面金額	\$ 67,684,422	\$ 9,537,896	\$ 77,222,318
備抵損失	( 15,241)	( 398)	( 15,639)
攤銷後成本	67,669,181	\$ 9,537,498	77,206,679
公允價值調整	( 1,800,081)		( 1,800,081)
	<u>\$ 65,869,100</u>		<u>\$ 75,406,598</u>

惟本銀行截至 112 年 6 月 30 日暨 111 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支應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本銀行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況下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。
- (2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。
- (3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行資金流動性無虞。
- (4) 應建置適當的資訊系統以衡量、監控及報告流動性風險。
- (5) 為管理流動性風險所建置的衡量系統／模型應涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要因素（包含將引進之新產品或業務），以協助銀行能夠評估及監督在正常以及壓力情況下的資金流動性風險。
- (6) 應透過預警工具持續監控及陳報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本銀行經營策略、業務特性及風險偏好等因素。
- (7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。

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

本銀行於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 47.21%、46.54% 及 43.08%。

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

	112年6月30日					合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 6,511,659	\$ 8,336,400	\$ -	\$ -	\$ 2,000,001	\$ 16,848,060
附買回票券及債券負債	3,603,743	4,852,487	88,819	138,248	4,248,747	12,932,044
應付款項	1,900,779	1,362,492	330,255	988,952	16,785	4,599,263
存款及匯款	76,994,080	104,087,704	40,208,703	24,893,353	49,949,663	296,133,503
應付金融債券	-	-	700,000	1,500,000	10,050,000	12,250,000
租賃負債	8,575	17,376	23,613	41,554	130,642	221,760
其他金融負債	31,152	37,255	78,977	107,436	2,868,639	3,123,459
合計	<u>\$ 89,049,988</u>	<u>\$ 118,693,714</u>	<u>\$ 41,430,367</u>	<u>\$ 27,669,543</u>	<u>\$ 69,264,477</u>	<u>\$ 346,108,089</u>

	111年12月31日					合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 8,459,591	\$ 460,841	\$ -	\$ 3,000,000	\$ 1,999,997	\$ 13,920,429
附買回票券及債券負債	2,914,886	5,432,381	-	-	-	8,347,267
應付款項	961,705	347,422	301,477	1,091,865	10,750	2,713,219
存款及匯款	66,030,092	88,204,124	33,892,560	34,446,149	51,931,053	274,503,978
應付金融債券	-	-	2,250,000	700,000	10,650,000	13,600,000
租賃負債	7,277	14,846	22,125	41,790	116,121	202,159
其他金融負債	168,975	6,662	9,800	218,743	2,466,044	2,870,224
合計	<u>\$ 78,542,526</u>	<u>\$ 94,466,276</u>	<u>\$ 36,475,962</u>	<u>\$ 39,498,547</u>	<u>\$ 67,173,965</u>	<u>\$ 316,157,276</u>

	111年6月30日					合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 11,493,812	\$ 2,486,447	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,980,259
附買回票券及債券負債	4,197,409	-	-	-	-	4,197,409
應付款項	2,929,801	36,782	449,456	615,927	489	4,032,455
存款及匯款	61,208,189	85,295,660	43,564,085	32,773,726	48,191,545	271,033,205
應付金融債券	-	-	-	3,250,000	10,250,000	13,500,000
租賃負債	5,759	11,748	16,599	29,637	99,907	163,650
其他金融負債	102,177	6,000	-	54,596	2,010,961	2,173,734
合計	<u>\$ 79,937,147</u>	<u>\$ 87,836,637</u>	<u>\$ 44,030,140</u>	<u>\$ 36,723,886</u>	<u>\$ 60,552,902</u>	<u>\$ 309,080,712</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：

	112年6月30日					合計
	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	
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 7,726	\$ 13,227	\$ 22,151	\$ 18,134	\$ -	\$ 61,238
外匯換匯合約	354,691	156,612	44,872	31,664	-	587,839
賣出外匯選擇權	7,143	9,765	12,951	5,745	-	35,604
小計	369,560	179,604	79,974	55,543	-	684,681
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	43	152	219	48,988	49,402
合計	<u>\$ 369,560</u>	<u>\$ 179,647</u>	<u>\$ 80,126</u>	<u>\$ 55,762</u>	<u>\$ 48,988</u>	<u>\$ 734,083</u>

111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	\$ 126,037	\$ 7,231	\$ -	\$ 151	\$ -	\$ 133,419
外匯換匯	217,277	294,320	50,188	57,520	-	619,305
賣出外匯選擇權	7,119	1,499	1,927	3,941	-	14,486
小 計	350,433	303,050	52,115	61,612	-	767,210
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	80	-	110	18,185	18,375
合 計	<u>\$ 350,433</u>	<u>\$ 303,130</u>	<u>\$ 52,115</u>	<u>\$ 61,722</u>	<u>\$ 18,185</u>	<u>\$ 785,585</u>

111年6月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 117,942	\$ 12,457	\$ 16,067	\$ 6,901	\$ -	\$ 153,367
外匯換匯合約	237,438	199,351	28,411	22,174	-	487,374
賣出外匯選擇權	25,979	26,607	21,120	1,490	-	75,196
小 計	381,359	238,415	65,598	30,565	-	715,937
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	608	1,364	-	1,972
合 計	<u>\$ 381,359</u>	<u>\$ 238,415</u>	<u>\$ 66,206</u>	<u>\$ 31,929</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 717,909</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。

112年6月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 489,876	\$ 1,352,480	\$ 156,297	\$ 307,676	\$ -	\$ 2,306,329
各類保證款項	19,042,360	5,692,804	934,830	928,408	706,416	27,304,818
約定融資額度	5,686,622	11,373,244	17,059,866	26,830,129	-	60,949,861
合 計	<u>\$25,218,858</u>	<u>\$18,418,528</u>	<u>\$18,150,993</u>	<u>\$28,066,213</u>	<u>\$ 706,416</u>	<u>\$90,561,008</u>

111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	\$ 264,149	\$ 630,828	\$ 137,152	\$ -	\$ -	\$ 1,032,129
各類保證款項	12,468,798	5,184,100	1,187,006	439,889	867,688	20,147,481
約定融資額度	5,868,171	11,736,343	17,604,515	27,686,700	-	62,895,729
合 計	<u>\$ 18,601,118</u>	<u>\$ 17,551,271</u>	<u>\$ 18,928,673</u>	<u>\$ 28,126,589</u>	<u>\$ 867,688</u>	<u>\$ 84,075,339</u>

111年6月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 1,049,383	\$ 1,525,392	\$ 226,216	\$ -	\$ -	\$ 2,800,991
各類保證款項	18,187,683	6,595,658	559,562	766,166	283,002	26,392,071
約定融資額度	4,704,510	9,409,021	14,113,531	27,434,443	-	55,661,505
合 計	<u>\$23,941,576</u>	<u>\$17,530,071</u>	<u>\$14,899,309</u>	<u>\$28,200,609</u>	<u>\$ 283,002</u>	<u>\$84,854,567</u>

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

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

## 2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對與嚴格管理之態度。

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

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

## 3. 市場風險管理組織與架構

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

#### 4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

#### 5. 市場風險之風險值

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

市場風險類型	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	\$13,896	\$20,074	\$ 9,104	\$ 2,692	\$12,790	\$ 284	\$ 1,899	\$12,790	\$ 284
利率變動之公允價值風險	1,569	3,643	617	2,038	5,147	444	2,014	5,147	772
股價變動之公允價值風險	2,750	5,543	424	8,060	22,962	-	9,835	22,962	2,001

## 6. 利率指標變革之影響

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

本銀行已制定美元 LIBOR 及港元 HIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 112 年 6 月 30 日，本銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並規畫更新時程。本銀行已完成辨識受影響之合約，預計於 112 年第 3 季完成授信合約轉換至替代利率指標之作業，並密切關注主管機關規定、市場發展、及同業處理方式。

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



本銀行於 112 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

項 目	尚未轉換至替代利率指標之帳面金額	轉 換 進 度
連結至美元 LIBOR 之金融資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 311,520	密切關注主管機關規定、市場發展、同業處理方式、及發行人轉換情形，預期可於 112 年第 3 季完成修約。
貼現及放款	<u>777,957</u>	將持續轉換至替代利率指標，並密切關注主管機關規定、市場發展、及同業處理方式，預期可於 112 年第 3 季完成修約。
合 計	<u>\$ 1,089,477</u>	

#### 7. 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	112年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,777,720	31.1520	\$ 55,379,557
日 幣	3,341,219	0.2149	717,919
港 幣	11,038,207	3.9764	43,892,215
歐 元	33,450	33.7702	1,129,611
澳 幣	471,394	20.6100	9,715,417
人 民 幣	762,682	4.2880/ 4.2774	3,262,318
<u>採用權益法之投資</u>			
美 金	204,085	31.1520	6,357,667
人 民 幣	249,850	4.2880	1,071,356

(接次頁)

(承前頁)

		112年6月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	3,391,554		31.1520		\$105,653,734	
日	幣		3,529,104		0.2149		758,290	
港	幣		5,293,526		3.9764		21,049,124	
歐	元		13,300		33.7702		449,137	
澳	幣		304,178		20.6100		6,269,104	
人	民		604,546		4.2774		2,585,898	
		111年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	1,628,447		30.7227		\$ 50,030,273	
日	幣		3,591,733		0.2328		836,119	
港	幣		8,425,235		3.9397		33,192,899	
歐	元		25,304		32.7355		828,328	
澳	幣		254,334		20.8626		5,306,071	
人	民		671,878		4.4175/ 4.4086		2,962,067	
<u>採用權益法之投資</u>								
美	金		197,261		30.7227		6,060,385	
人	民		228,871		4.4175		1,011,042	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		3,034,763		30.7227		93,236,127	
日	幣		4,997,441		0.2328		1,163,354	
港	幣		4,203,751		3.9397		16,561,516	
歐	元		9,213		32.7355		301,595	
澳	幣		154,383		20.8626		3,220,844	
人	民		633,767		4.4086		2,794,043	

111年6月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	1,580,881		29.7289	\$	46,997,926	
日 幣		4,537,399		0.2182		989,902	
港 幣		8,222,631		3.7895		31,159,990	
歐 元		23,830		31.0141		739,059	
澳 幣		218,263		20.4615		4,466,000	
人 民 幣		487,119		4.4412/ 4.4380		2,161,845	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		193,090		29.7289		5,740,375	
人 民 幣		228,893		4.4412		1,016,553	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		2,698,368		29.7289		80,219,631	
日 幣		4,606,240		0.2182		1,004,920	
港 幣		3,549,318		3.7895		13,450,284	
歐 元		13,675		31.0141		424,132	
澳 幣		48,721		20.4615		996,906	
人 民 幣		750,035		4.4380		3,328,672	

## (六) 銀行簿利率風險

### 1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

### 2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

### 3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，經董事會核定通過後，為銀行簿利率風險控管之最高準則。
- (2) 風險管理委員會：為負責訂定風險管理限額及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次風險管理委員會會議，審議銀行簿利率風險相關限額與規範之修訂、陳報銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。
- (3) 風險管理部：為負責銀行簿利率風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責銀行簿利率風險管理相關之各項作業。包括額度之規劃、統計、陳報、及監控等作業。

### 4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

## (七) 氣候風險

### 1. 氣候風險之來源及定義

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

### 2. 氣候風險管理策略及管理原則

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

## (八) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	112年1月1日至6月30日		111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）	\$ 1,234,804	1.70	\$ 1,088,842	0.77
拆放銀行同業	10,532,948	4.44	6,616,655	0.44
存放央行	5,875,191	1.11	5,177,695	0.55
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,395,817	1.17	37,795,084	0.47
附賣回債券及債券投資	-	-	387	0.24
貼現及放款	192,815,283	3.92	168,094,712	2.10
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	67,724,414	1.57	74,457,583	0.69
按攤銷後成本衡量之金融資產	27,028,546	2.31	2,922,237	0.79
應收承購帳款	1,046,238	3.73	1,256,212	1.78
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	14,384,964	2.74	18,925,924	0.44
活期存款	50,152,915	1.05	62,212,128	0.21
定期存款	236,284,764	2.57	185,533,859	0.54
附買回票券及債券負債	12,608,654	3.29	4,274,166	0.40
應付金融債券	13,778,177	1.89	14,527,624	1.90
撥入放款基金	1,687,019	0.14	2,194,903	-

#### 四五、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	112年6月30日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		\$ 28,514,369	\$ 28,514,369
	其他第一類資本		568,982	568,982
	第二類資本		3,763,196	3,763,196
	自有資本		32,846,547	32,846,547
加權風險性資產額	信用風險	標準法	233,679,587	233,679,587
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	9,922,725	9,922,725
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	7,041,700	7,041,700	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額		250,644,012	250,644,012	
資本適足率		13.10%	13.10%	
普通股權益佔風險性資產之比率		11.38%	11.38%	
第一類資本佔風險性資產之比率		11.60%	11.60%	
槓桿比率		7.22%	7.22%	

分析項目		年 度	111年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		\$ 27,276,219	\$ 27,276,219
	其他第一類資本		1,437,626	1,437,626
	第二類資本		3,979,520	3,979,520
	自有資本		32,693,365	32,693,365
加權風險性資產額	信用風險	標準法	210,297,034	210,297,034
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	9,922,725	9,922,725
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	5,461,463	5,461,463
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		225,681,222	225,681,222
	資本適足率		14.49%	14.49%
普通股權益佔風險性資產之比率		12.09%	12.09%	
第一類資本佔風險性資產之比率		12.72%	12.72%	
槓桿比率		7.80%	7.80%	

分析項目		年 度	111年6月30日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		\$ 26,028,852	\$ 26,028,852
	其他第一類資本		586,824	586,824
	第二類資本		1,803,152	1,803,152
	自有資本		28,418,828	28,418,828
加權風險性資產額	信用風險	標準法	203,176,935	203,176,935
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	9,483,113	9,483,113
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	4,676,138	4,676,138
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		217,336,186	217,336,186
	資本適足率		13.08%	13.08%
普通股權益佔風險性資產之比率		11.98%	11.98%	
第一類資本佔風險性資產之比率		12.25%	12.25%	
槓桿比率		7.24%	7.24%	

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. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

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

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

(一) 放款資產品質：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

112年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本期 淨值比例 (%)
1	A 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 6,744,235	17.44
2	B 集團 (不動產開發業)	6,726,443	17.39
3	C 集團 (不動產開發業)	4,076,036	10.54
4	D 集團 (不動產開發業)	3,548,500	9.18

(接次頁)



(承前頁)

112年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘額	信額 占本期 淨值比例 (%)
5	E集團(其他控股業)	\$ 2,969,117	7.68
6	F集團(未分類其他金融服務業)	2,932,929	7.58
7	G集團(未分類其他金融服務業)	2,886,110	7.46
8	H集團(電線及電纜製造業)	2,458,712	6.36
9	I集團(未分類其他金融服務業)	2,432,400	6.29
10	J集團(其他控股業)	2,272,117	5.88

111年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘額	信額 占本期 淨值比例 (%)
1	B集團(不動產開發業)	\$ 6,786,797	20.03
2	C集團(不動產開發業)	4,071,536	12.02
3	G集團(平板玻璃及其製品製造業)	3,108,236	9.17
4	D集團(不動產開發業)	3,082,750	9.10
5	A集團(未分類其他金融服務業)	3,059,349	9.03
6	I集團(未分類其他金融服務業)	2,952,000	8.71
7	E集團(其他控股業)	2,614,393	7.72
8	K集團(不動產開發業)	2,233,212	6.59
9	L集團(非有害廢棄物處理業)	2,122,119	6.26
10	M集團(電話及手機製造業)	2,108,000	6.22

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義。

3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

112年6月30日

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 173,227,834	\$ 13,868,934	\$ 11,404,661	\$ 42,359,080	\$ 240,860,509
利率敏感性負債	114,330,576	58,805,499	19,218,738	39,502,663	231,857,476
利率敏感性缺口	58,897,258	( 44,936,565)	( 7,814,077)	2,856,417	9,003,033
淨值					34,571,611
利率敏感性資產與負債比率					103.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.04%

111年6月30日

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

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）

112 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,166,562	\$ 42,279	\$ 61,382	\$ 2,188,511	\$ 3,458,734
利率敏感性負債	2,247,458	863,007	190,602	610	3,301,677
利率敏感性缺口	( 1,080,896)	( 820,728)	( 129,220)	2,187,901	157,057
淨 值					126,039
利率敏感性資產與負債比率					104.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					124.61%

111 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

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

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.47	0.35
	稅 後	0.40	0.30
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.53	3.27
	稅 後	3.92	2.87
純 益 率		39.93	35.63

說明：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

112年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 286,477,836	\$ 57,730,034	\$ 23,310,221	\$ 30,737,819	\$ 25,014,003	\$ 22,753,904	\$ 126,931,855
主要到期資金流出	329,156,002	22,688,925	40,141,012	97,282,080	45,284,185	43,120,791	80,639,009
期距缺口	( 42,678,166)	35,041,109	( 16,830,791)	( 66,544,261)	( 20,270,182)	( 20,366,887)	46,292,846

111年6月30日

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

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

112 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 5,527,427	\$ 2,606,912	\$ 1,306,515	\$ 303,587	\$ 300,786	\$ 1,009,627
主要到期資金流出	5,754,776	2,418,151	1,616,179	488,554	443,962	787,930
期距缺口	( 227,349)	188,761	( 309,664)	( 184,967)	( 143,176)	221,697

111 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

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

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

112 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,771,965	\$ 1,264,265	\$ 329,733	\$ 34,675	\$ 53,187	\$ 90,105
主要到期資金流出	1,781,242	777,404	425,929	161,341	130,009	286,559
期距缺口	( 9,277)	486,861	( 96,196)	( 126,666)	( 76,822)	( 196,454)

111 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

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

#### 四七、現金流量資訊

##### 來自籌資活動之負債變動

112年1月1日至6月30日

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

111年1月1日至6月30日

	111年1月1日	現金流出 (流入)	非現金之變動 新增租賃	其他	111年6月30日
應付金融債券	\$ 15,000,000	(\$ 1,500,000)	\$ -	\$ -	\$ 13,500,000
租賃負債	190,235	( 50,710)	15,951	3,920	159,396
其他金融負債	2,314,610	( 140,876)	-	-	2,173,734
其他負債	245,682	197,603	-	-	443,285
	<u>\$ 17,750,527</u>	<u>(\$ 1,493,983)</u>	<u>\$ 15,951</u>	<u>\$ 3,920</u>	<u>\$ 16,276,415</u>

#### 四八、其他事項

本銀行已就新型冠狀病毒肺炎疫情之經濟影響進行評估，截至本個體財務報告發布日止，在本銀行相關風險管理與控管措施下，該疫情對本銀行營運狀況無重大影響。

#### 四九、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊及(二) 轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。

10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
  11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
  12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。
  13. 從事衍生工具交易：附註八。
- (三) 大陸投資資訊：請詳附表四。
- (四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請詳附表五。

## 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 112 年 6 月 30 日

附表一

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末					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	採用權益法之投資	10,714	US\$ 204,085	91.78	US\$ 204,085		
台灣工銀科技顧問股份有限公司	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,059	26,002	1.02	26,002		
	股票 雷虎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,703	47,860	7.08	47,860	註 2	
	台睿生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	433	14,548	0.48	14,548	註 2	
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,682	117,192	0.46	117,192	註 1、2	
	Beauty essentials International Ltd. (薩摩亞)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,974	27,576	2.41	27,576	註 2	
	英屬開曼群島門品膳國際控股有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	7,805	2.17	7,805	註 2	
	Arizon RFID Technology (Cayman) Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	129	21,414	0.17	21,414		
	國邑藥品科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	45,976	0.36	45,976		
	鼎晉生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	12,800	0.38	12,800		
	鈦隼生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	325	19,832	0.77	19,832		
	仁大資訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	720	25,200	2.99	25,200		
	新光金乙種特別股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	400	12,840	0.18	12,840		
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	119,000	4.67	119,000		
	股票 台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,435	115,457	3.81	115,457	註 2	
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	10,576	0.55	10,576		

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比例 (%)	市價或股權淨值	
	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	\$ 53,296	3.09	\$ 53,296	
	Shihlien China Holding Co., Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,635	247,909	0.96	247,909	註 1、2
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	634	167,953	0.78	167,953	註 2
	BioResource International, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	92,073	7.81	92,073	註 2
	創圓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	308	8,029	1.30	8,029	註 2
	生控基因疫苗股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,008	424	0.98	424	註 2
	瑞寶基因股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	461	4,562	1.16	4,562	註 2
	高雄捷運股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845	66,723	1.38	66,723	
	長榮鋼鐵股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	247	16,549	0.06	16,549	
	歐特明電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25	827	0.07	827	
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	415	46,480	0.11	46,480	
	三大未來科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	291	10,233	1.26	10,233	
	台灣精銳科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15	3,330	0.02	3,330	
	利百景環保科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	162	5,578	0.34	5,578	
	晨豐光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	27,459	1.06	27,459	
	太康精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	607	0.03	607	
	仁新醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6	775	0.01	775	
	Arizon RFID Technology (Cayman) Co., Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	127	21,082	0.17	21,082	
	國邑藥品科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	45,976	0.36	45,976	
	睿生光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	2,090	0.05	2,090	
	漢達生技醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	690	-	690	
	華安醫學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	55	4,290	0.07	4,290	
	新光金乙種特別股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	4,013	0.06	4,013	
	聚合創投有限合夥公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,000	18,664	2.46	18,664	

註 1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

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

## 王道商業銀行股份有限公司

## 逾期放款及逾期帳款

民國 112 年及 111 年 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元，%

年		112年6月30日					111年6月30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 擔 保		\$ 395,974	\$ 93,386,433	0.42%	\$ 1,333,483	336.76%	\$ 389,175	\$ 83,314,902	0.47%	\$ 1,155,024	296.79%
	無 擔 保	185,969	79,371,095	0.23%	1,153,597	620.32%	246,212	70,894,284	0.35%	991,610	402.75%
消 費 融 金	住宅抵押貸款(註四)	18,941	10,628,386	0.18%	161,211	851.12%	-	12,181,126	-	183,188	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	2,827,907	-	32,324	-	-	2,089,210	-	26,528	-
	其 他 擔 保 (註六) 無 擔 保	2,823	4,726,433	0.06%	49,368	1,748.78%	-	4,769,688	-	48,114	-
放款業務合計		622,319	203,459,505	0.31%	2,910,725	467.72%	656,582	181,486,847	0.36%	2,541,366	387.06%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		-	1,201,323	-	12,552	-	-	1,562,641	-	17,012	-
		免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額		免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額					
經債務協商且依約履行之免列報金額(註八)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註九)		121,910	-	-	-	-	107,448	-	-	-	-
合 計		121,910	-	-	-	-	107,448	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

王道商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 112 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本期認列 之投資損益	本銀行及關係企業		合併持股情形		備註
						現股股數	擬制持股股數	合 計 股 數	持 股 比 例	
<b>金融相關事業</b>										
採用權益法之投資										
日盛台駿國際租賃股份有限公司	台北市	租賃業	44.27	\$ 5,873,451	\$ 56,281	155,480	-	155,480	44.27	
北京陽光消費金融股份有限公司	北京市	融資業務	20.00	1,071,356	92,508	200,000	-	200,000	20.00	
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	6,376,724	219,834	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	6,404,476	199,360	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業	100.00	324,165	44,287	13,400	-	13,400	100.00	
台灣工銀柴創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	905,404	104,763	65,000	-	65,000	100.00	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.50	1,605	-	300	-	300	0.50	
<b>非金融相關事業</b>										
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	33,609	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	1,545	-	244	-	244	2.18	

王道商業銀行股份有限公司  
大陸投資資訊  
民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣、人民幣及美金仟元

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出或收回 金額		本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註一)	期末投資 帳面價值 (註一)	截至本期末 止已匯回投資收益
					匯出	收回					
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	\$ 451,424 (USD 14,491)	註二(三)	\$ 62,304 (USD 2,000)	\$ -	\$ -	\$ 62,304 (USD 2,000)	2.60%	\$ -	\$ 26,887	\$ -
歐索米蘿餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	42,880 (RMB 10,000)	註二(三)	15,576 (USD 500)	-	-	15,576 (USD 500)	2.09%	-	6,722	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	232,838 (RMB 54,300)	註二(三)	62,304 (USD 2,000)	-	-	62,304 (USD 2,000)	2.18%	-	1,545	-
北京陽光消費金融股份有限公司	融資業務	4,287,990 (RMB 1,000,000)	註二(四)	857,598 (RMB 200,000)	-	-	857,598 (RMB 200,000)	20.00%	92,508	1,071,356	-

本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	經濟部 核准投資 金額 (註一)	會 審 會 規 定 額
\$ 140,184 (USD 4,500) \$ 857,598 (RMB 200,000)	\$ 140,184 (USD 4,500) \$ 857,598 (RMB 200,000)	註三

台灣工銀科技顧問股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出 投資金額 (註一)	或收回 (註一)	本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認 列投資(損) 益 (註一)	期 末 帳 面 價 值 (註一)	投 資 價 值	截至本期末 止 已 匯 回 投資 收益
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	\$ 148,284 (USD 4,760)	註二(三)	\$ 2,243 (USD 72)	\$ 280 (USD 9)	\$ -	\$ 2,523 (USD 81)	2.17%	\$ -	\$ 1,235		\$ -
上海門品膳食品管理有限公司	食品批發	235,332 (USD 7,554)	註二(三)	13,208 (USD 424)	-	-	13,208 (USD 424)	1.63%	-	6,464		-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,230 (USD 200)	註二(三)	218 (USD 7)	-	-	218 (USD 7)	2.17%	-	107		-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	93,456 (USD 3,000)	註二(三)	21,433 (USD 688)	-	-	21,433 (USD 688)	2.41%	-	26,460		-
每氫信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	84,110 (USD 2,700)	註二(三)	903 (USD 29)	-	-	903 (USD 29)	0.44%	-	1,115		-
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	24,921,608 (USD 800,000)	註二(三)	84,079 (USD 2,699)	-	-	84,079 (USD 2,699)	0.40%	-	108,026		-
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	996,864 (USD 32,000)	註二(三)	7,134 (USD 229)	-	-	7,134 (USD 229)	0.46%	-	9,166		-
永道射頻技術股份有限公司	RFID天線設計與製造、RFID電子標籤封裝、RFID讀寫器設計與製造	833,114 (RMB 194,290)	註二(三)	16,604 (USD 533)	-	6,511 (USD 209)	10,093 (USD 324)	0.17%	-	21,414		-

本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額 (註一)	經 濟 部 投 資 審 查 會 核 准 投 資 金 額 (註一)	會 規 定 額 (註四)
\$ 139,591(USD 4,481)	\$ 146,102(USD 4,690)	\$ 194,486 (註四)

台灣工銀崇創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註一)	投資方式	本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出 投資金額 (註一)	或收回 (註一)	本期末自台灣 匯出累積投資金額 (註一)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認 列投資(損) 益 (註一)	期 末 帳 面 價 值 (註一)	投 資 價 值	截至本期末 止 已 匯 回 投資 收益
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 24,921,608 (USD 800,000)	註二(三)	\$ 144,950 (USD 4,653)	\$ -	\$ -	\$ 144,950 (USD 4,653)	0.66%	\$ -	\$ 181,903		\$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	996,864 (USD 32,000)	註二(三)	10,062 (USD 323)	-	-	10,062 (USD 323)	0.75%	-	11,611		-
永道射頻技術股份有限公司	RFID天線設計與製造、RFID電子標籤封裝、RFID讀寫器設計與製造	833,114 (RMB 194,290)	註二(三)	16,604 (USD 533)	-	6,666 (USD 214)	9,938 (USD 319)	0.17%	-	21,082		-

本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額 (註一)	經 濟 部 投 資 審 查 會 核 准 投 資 金 額 (註一)	會 規 定 額 (註四)
\$ 164,950 (USD 5,295)	\$ 171,616 (USD 5,509)	\$543,243 (註四)

註一、係112年6月底調整匯率換算後之金額。

註二、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

註三、本銀行於 112 年 3 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、原始投資符合限額規定。

註五、台灣工銀科技顧問股份有限公司及台灣工銀創業投資股份有限公司已取得經濟部投審會之核備函，其匯出金額以核備函為主。

王道商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 112 年 6 月 30 日

附表五

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 ( % )
明山投資股份有限公司	386,271,554	12.74%
怡昌投資股份有限公司	292,340,997	9.64%
台軒投資股份有限公司	287,135,501	9.47%

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

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

註 3：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

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

# 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 1122007 號

會員姓名： (1) 李冠豪  
(2) 林旺生

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號： 94998251

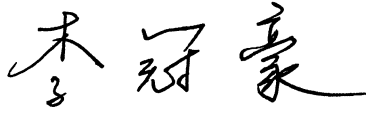



事務所電話： (02)27259988

委託人統一編號： 70745361

會員書字號： (1) 北市會證字第 4377 號  
(2) 北市會證字第 4020 號

印鑑證明書用途： 辦理 王道商業銀行股份有限公司

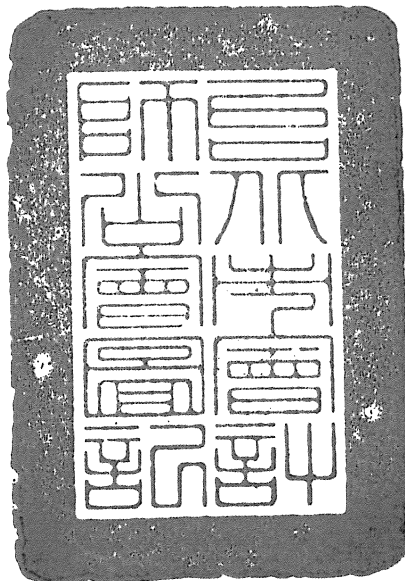
112 年 01 月 01 日 至  
112 年度 (自民國 112 年 06 月 30 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 112 年 07 月 20 日