

臺灣工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 103 及 102 年上半年度

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、個體資產負債表	4		-
五、個體綜合損益表	5~6		-
六、個體權益變動表	7		-
七、個體現金流量表	8~10		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~36		六~三八
(七) 關係人交易	36~40		三九
(八) 質押之資產	40		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	40~42		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	43~74		四二~四六
(十三) 附註揭露事項	75		四七
1. 重大交易事項相關資訊	76~82		
2. 轉投資事業相關資訊	83~85		
3. 大陸投資資訊	86		
九、重要會計項目明細表	87~101		-

會計師查核報告

臺灣工業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣工業銀行股份有限公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

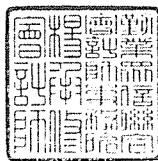
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述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，足以允當表達臺灣工業銀行股份有限公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與現金流量。

臺灣工業銀行股份有限公司民國 103 年上半年度財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

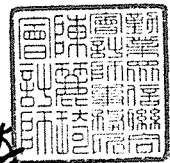
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊承修

楊承修



會計師 陳麗琦

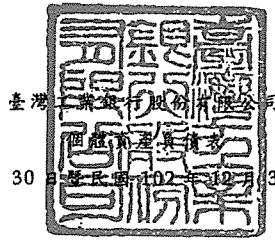
陳麗琦



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 8 月 27 日



臺灣銀行股份有限公司

民國 103 年 6 月 30 日 暨 民國 102 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 5,374,873	3	\$ 2,987,538	2	\$ 1,136,899	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六及七)	7,469,385	4	7,502,868	4	5,563,212	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十)	36,163,247	18	29,275,309	16	30,440,994	19
12500	附買回票券及債券投資	-	-	-	-	2,550,470	2
13000	應收款項—淨額(附註九及十一)	2,432,326	1	2,266,526	1	3,452,706	2
13200	當期所得稅資產	6,206	-	40,544	-	38,753	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十及十一)	113,192,087	56	104,986,209	58	84,383,489	52
14000	備供出售金融資產(附註十二及四十)	14,680,607	7	13,951,645	8	13,218,334	8
14500	持有至到期日金融資產(附註十三)	-	-	448,823	-	600,962	-
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十四)	16,699,587	8	16,819,204	9	16,827,713	10
15500	其他金融資產(附註十五)	1,482,034	1	1,407,216	1	1,384,015	1
18500	不動產及設備—淨額(附註十六)	2,578,348	1	2,462,435	1	2,399,828	2
19000	無形資產—淨額	29,915	-	28,309	-	25,146	-
19300	遞延所得稅資產	205,197	-	222,051	-	217,930	-
19500	其他資產—淨額(附註十七及四一)	972,953	1	335,115	-	429,771	-
10000	資 產 總 計	<u>\$201,286,765</u>	<u>100</u>	<u>\$182,733,792</u>	<u>100</u>	<u>\$162,670,222</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款(附註十八)	\$ 30,410,662	15	\$ 30,770,370	17	\$ 24,962,065	16
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	1,975,022	1	1,543,845	1	2,025,885	1
22500	附買回票券及債券負債(附註十九)	4,253,169	2	85,701	-	130,286	-
23000	應付款項(附註二十)	2,339,058	1	917,202	-	4,970,537	3
23200	當期所得稅負債	151,212	-	94,500	-	53,436	-
23500	存款及匯款(附註二一及三九)	117,392,242	58	107,776,104	59	91,313,139	56
24000	應付金融債券(附註二二)	12,880,000	7	11,480,000	6	11,980,000	8
25500	其他金融負債(附註二三)	3,910,753	2	2,852,029	2	469,313	-
25600	負債準備(附註十一及二四)	135,374	-	128,823	-	151,359	-
29300	遞延所得稅負債	87,801	-	73,310	-	60,760	-
29500	其他負債(附註二六及四一)	126,189	-	269,835	-	265,127	-
20000	負債總計	<u>173,661,482</u>	<u>86</u>	<u>155,991,719</u>	<u>85</u>	<u>136,381,907</u>	<u>84</u>
	權益(附註二七)						
31100	普通股股本	23,905,063	12	23,905,063	13	23,905,063	15
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	1,351,779	1	1,125,327	1	1,125,327	1
32003	特別盈餘公積	899,153	-	847,328	1	847,328	-
32011	未分配盈餘	975,040	1	754,839	-	153,182	-
32000	保留盈餘總計	<u>3,225,972</u>	<u>2</u>	<u>2,727,494</u>	<u>2</u>	<u>2,125,837</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	544,868	-	160,136	-	260,617	-
32600	庫藏股票	(50,620)	-	(50,620)	-	(3,202)	-
30000	權益總計	<u>27,625,283</u>	<u>14</u>	<u>26,742,073</u>	<u>15</u>	<u>26,288,315</u>	<u>16</u>
	負債與權益總計	<u>\$201,286,765</u>	<u>100</u>	<u>\$182,733,792</u>	<u>100</u>	<u>\$162,670,222</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



民國 103 年及 102 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		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註二八)	\$ 1,362,915	74	\$ 1,033,232	75
51000	利息費用 (附註二八及三九)	(750,273)	(41)	(554,413)	(40)
49010	利息淨收益	<u>612,642</u>	<u>33</u>	<u>478,819</u>	<u>35</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註二九及三九)	223,032	12	235,423	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三十)	577,720	31	716,654	52
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註三一)	106,097	6	222,968	16
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益 (附註三二)	380	-	-	-
49600	兌換淨損益 (附註三十)	61,713	4	(325,288)	(24)
49700	資產減損損失 (附註三三)	(72,530)	(4)	(72,095)	(5)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十四)	290,371	16	113,452	8
48005	以成本衡量之金融資產已實現損益 (附註十五)	787	-	(30,573)	(2)
48045	顧問服務收入	4,425	-	2,700	-
48099	其他利息以外淨收益 (附註三九及四一)	<u>41,579</u>	<u>2</u>	<u>41,464</u>	<u>3</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,233,574</u>	<u>67</u>	<u>904,705</u>	<u>65</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>1,846,216</u>	<u>100</u>	<u>1,383,524</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日			
	金 額	%	金 額	%		
58200	呆帳費用及保證責任準備提 存(附註十一)		(\$ 35,050)	(2)	(\$ 203,342)	(15)
	營業費用					
58500	員工福利費用(附註三 四)		423,744	23	331,949	24
59000	折舊及攤銷費用(附註三 五)		47,147	2	46,086	3
59500	其他業務及管理費用(附 註三六及三九)		232,492	13	187,802	14
58400	營業費用合計		<u>703,383</u>	<u>38</u>	<u>565,837</u>	<u>41</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利		1,107,783	60	614,345	44
61003	所得稅費用(附註三七)		<u>131,913</u>	<u>7</u>	<u>72,207</u>	<u>5</u>
64000	本期損益		<u>975,870</u>	<u>53</u>	<u>542,138</u>	<u>39</u>
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額		(30,962)	(2)	166,314	12
65011	備供出售金融資產未實 現評價損益		291,297	16	(46,173)	(3)
65043	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		123,780	7	(75,545)	(6)
65091	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅(附註 三七)		<u>828</u>	<u>-</u>	<u>(18,267)</u>	<u>(1)</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)		<u>384,943</u>	<u>21</u>	<u>26,329</u>	<u>2</u>
66000	本期綜合損益總額		<u>\$ 1,360,813</u>	<u>74</u>	<u>\$ 568,467</u>	<u>41</u>
	每股盈餘(附註三八)					
67501	基 本		<u>\$ 0.41</u>		<u>\$ 0.23</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明

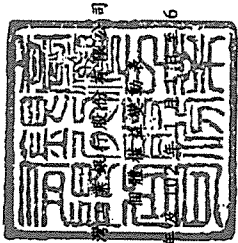


經理人：楊錦裕



會計主管：張政權





臺灣中華郵政特准掛號認爲新聞紙類

民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣千元

代碼	股本 (附註二七) 金額	法定盈餘公積	保留盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	附註二七) 合計	其他權益項目 (附註二七)	未實現損益	出售	合 計
A1	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,107,558	\$ 1,283,969	(\$ 329,727)	\$ 2,061,800	(\$ 149,183)	\$ 383,471	\$ -	\$ 26,201,151
B1	-	-	17,769	-	(17,769)	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	(436,641)	436,641	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(478,101)	(478,101)	-	-	-	(478,101)
L1	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,202)	(3,202)
D1	-	-	-	-	542,138	542,138	-	-	-	542,138
D3	-	-	-	-	-	-	148,047	(121,718)	-	26,329
D5	-	-	-	-	-	-	148,047	(121,718)	-	26,329
Z1	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,125,327	\$ 847,328	\$ 153,182	\$ 2,125,837	(\$ 1,136)	\$ 261,753	(\$ 3,202)	\$ 26,288,315
A1	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,125,327	\$ 847,328	\$ 754,839	\$ 2,727,494	(\$ 9,412)	\$ 169,548	(\$ 50,620)	\$ 26,742,073
B1	-	-	226,452	-	(226,452)	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	51,840	(51,840)	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(476,546)	(476,546)	-	-	-	(476,546)
M7	-	-	-	(15)	(831)	(846)	-	(211)	-	(1,057)
D1	-	-	-	-	975,870	975,870	-	-	-	975,870
D3	-	-	-	-	-	-	(30,134)	415,077	-	384,943
D5	-	-	-	-	975,870	975,870	(30,134)	415,077	-	1,360,813
Z1	2,390,506	\$ 23,905,063	\$ 1,351,779	\$ 899,153	\$ 975,040	\$ 3,225,972	(\$ 39,546)	\$ 584,414	(\$ 50,620)	\$ 27,625,283

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權

臺灣工業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,107,783	\$ 614,345
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	40,214	41,222
A20200	攤銷費用	6,933	4,864
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	35,050	203,342
A20400	指定為透過損益按公允價值衡 量金融資產及負債之淨利益	(22,279)	(25,748)
A20900	利息費用	750,273	554,413
A21200	利息收入	(1,362,915)	(1,033,232)
A21300	股利收入	(2,189)	(270)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(290,371)	(113,452)
A22500	處分不動產及設備利益	(19)	(8)
A23500	金融資產減損損失	72,530	72,095
A29900	處分投資利益	(107,028)	(192,395)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業減少 (增加)	(1,123,761)	1,517,675
A41120	持有供交易之金融資產減少 (增加)	(8,109,845)	2,955,984
A41150	應收款項減少(增加)	168,211	(1,401,871)
A41160	貼現及放款增加	(8,239,268)	(4,683,213)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減 少)	(359,708)	2,340,736
A42120	持有供交易之金融負債增加	431,177	1,072,601
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	4,167,468	(367,290)
A42150	應付款項增加	873,806	2,767,167
A42160	存款及匯款增加(減少)	9,616,138	(1,105,260)
A42180	負債準備增加	4,581	4,271
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(2,343,219)	3,225,976

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A33100	收取之利息	\$ 1,311,669	\$ 1,035,451
A33200	收取之股利	236	-
A33300	支付之利息	(678,769)	(482,079)
A33500	收取(支付)之所得稅	(9,036)	10,738
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(1,719,119)	3,790,086
	投資活動之現金流量		
B00100	取得指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	(2,433,917)	(2,173,257)
B00200	出售指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產價款	3,731,061	3,227,880
B00300	取得備供出售金融資產	(2,903,912)	(5,136,903)
B00400	出售備供出售金融資產價款	2,486,494	1,342,439
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	448,728	602,404
B01800	取得子公司之淨現金流出	-	(500,000)
B02400	子公司及關聯企業減資退回股款	235,013	271,750
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(182,718)	(120,973)
B01300	出售以成本衡量之金融資產價款	63,308	38,321
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	10,315	4,924
B02700	購置不動產及設備	(159,139)	(8,689)
B02800	處分不動產及設備價款	3,015	428
B03700	存出保證金增加	(634,881)	(267,080)
B04500	購置無形資產	(8,545)	(6,053)
B06700	其他資產增加	(2,957)	(1,814)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	651,865	(2,726,623)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	2,300,000	2,300,000
C01500	償還金融債券	(900,000)	-
C04100	其他金融負債增加	1,320,000	91,004
C04200	其他金融負債減少	(261,277)	(181,799)
C05100	購買庫藏股	-	(3,202)
C04300	其他負債增加(減少)	(143,646)	154,718
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,315,077	2,360,721
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(17,732)	(318,102)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加數	\$ 1,230,091	\$ 3,106,082
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>7,338,193</u>	<u>3,644,064</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 8,568,284</u>	<u>\$ 6,750,146</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年6月30日	102年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,374,873	\$ 1,136,899
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	3,193,411	3,062,777
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>-</u>	<u>2,550,470</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 8,568,284</u>	<u>\$ 6,750,146</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：張政權



臺灣工業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司自 87 年 3 月 2 日開始籌備，於 88 年 7 月 27 日經財政部核准設立，並於 88 年 9 月 2 日開始主要營業活動。本公司營業項目主要為：(1)收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業、財團法人及政府機關之支票存款及其他各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款；(4)投資及承銷有價證券；(5)直接投資生產事業；(6)辦理國內匯兌及保證業務；(7)辦理政府債券自行買賣業務；(8)擔任股票及債券發行簽證人；(9)辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問；(10)辦理應收帳款承購業務；(11)辦理衍生金融工具業務；(12)辦理進出口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務；(13)辦理依信託業法核定辦理之業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

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

本公司股票自 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。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 103 年 8 月 27 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

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

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 13「公允價值衡量」

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

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本個體財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

<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>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。

(2) 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

所有其他金融資產係以資產負債表日之公允價值衡量。

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

金融資產之減損

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

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

金融負債之認列及衡量

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益中。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇損益於會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

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

四、重要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。本個體財務報告並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) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 102 年度個體財務報告相同。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本個體財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年度個體財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 9,802	\$ 5,252	\$ 10,129
待交換票據	11,406	27,851	51,644
存放銀行同業	5,353,665	2,954,435	1,075,126
合計	<u>\$ 5,374,873</u>	<u>\$ 2,987,538</u>	<u>\$ 1,136,899</u>

個體現金流量表於 102 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，103 年及 102 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	102年12月31日
個體資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 2,987,538
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>4,350,655</u>
個體現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,338,193</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存放央行準備金－甲戶	\$ 1,844,375	\$ 1,035,537	\$ 547,170
存放央行準備金－乙戶	2,421,512	2,106,334	1,943,190
拆放同業	3,193,411	4,350,655	3,062,777
其他	10,087	10,342	10,075
合計	<u>\$ 7,469,385</u>	<u>\$ 7,502,868</u>	<u>\$ 5,563,212</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>指定為透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
國內可轉換公司債	\$ 1,097,729	\$ 1,833,278	\$ 1,866,488
海外可轉換公司債	1,465,193	2,143,501	3,090,247
海外可轉換金融債	90,894	-	-
國外結構債	-	-	146,459
	<u>2,653,816</u>	<u>3,976,779</u>	<u>5,103,194</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>衍生工具</u>			
外匯換匯合約	381,868	825,349	754,128
換匯換利合約	32,557	70,048	108,740
遠期外匯合約	88,980	173,564	239,758
買入外匯選擇權合約	1,377,431	332,413	160,548
利率交換合約	14,385	628	2,406
其他	-	-	2,996
	<u>1,895,221</u>	<u>1,402,002</u>	<u>1,268,576</u>
<u>非衍生金融資產</u>			
可轉讓定存單	30,895,818	23,699,510	23,899,465
股票及受益證券	419,111	197,182	169,759
政府公債	299,191	-	-
債券發行前交易	90	(164)	-
	<u>31,614,210</u>	<u>23,896,528</u>	<u>24,069,224</u>
	<u>33,509,431</u>	<u>25,298,530</u>	<u>25,337,800</u>
	<u>\$ 36,163,247</u>	<u>\$ 29,275,309</u>	<u>\$ 30,440,994</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 483,818	\$ 945,046	\$ 779,820
換匯換利合約	32,426	142,969	178,288
遠期外匯合約	41,329	113,091	212,795
利率交換合約	40,018	10,326	9,130
賣出外匯選擇權合約	<u>1,377,431</u>	<u>332,413</u>	<u>163,544</u>
	1,975,022	1,543,845	1,343,577
非衍生金融負債			
政府公債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>682,308</u>
	<u>\$ 1,975,022</u>	<u>\$ 1,543,845</u>	<u>\$ 2,025,885</u>

本公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本公司訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本公司之財務避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	
換匯換利合約	\$ 3,039,245	\$ 5,426,080	\$ 5,443,250	
利率交換合約	13,347,366	11,042,645	8,846,846	
外匯換匯合約	126,495,589	142,976,586	147,374,189	
遠期外匯合約	19,108,792	10,479,101	15,544,072	
外匯選擇權				
買入選擇權	149,972,142	76,131,116	89,134,825	
賣出選擇權	149,972,142	76,131,116	89,134,825	

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、應收款項－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收帳款	\$ 3,262	\$ 1,785	\$ 11,016
應收投資交割款	641,742	56,109	1,688,815
應收收益	2,349	2,312	1,460
應收利息	319,546	254,849	211,513
應收股利	268,640	-	360,461
應收承兌票款	212,268	155,929	230,329
應收承購帳款	970,900	877,373	870,828
應收即期外匯款	3,906	8,039	26,912
其他應收款	<u>22,109</u>	<u>922,854</u>	<u>63,296</u>
	2,444,722	2,279,250	3,464,630
減：備抵呆帳	<u>12,396</u>	<u>12,724</u>	<u>11,924</u>
淨 額	<u>\$ 2,432,326</u>	<u>\$ 2,266,526</u>	<u>\$ 3,452,706</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四四。

本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十一。

十、貼現及放款－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收帳款融資	\$ 371,988	\$ 151,789	\$ 33,594
短期放款	23,291,522	22,020,475	11,981,657
中期放款	80,582,637	71,817,240	63,229,505
長期放款	7,772,564	8,690,076	9,664,707
出口押匯	2,881,259	3,869,237	842,502
由放款轉列之催收款項	<u>426,644</u>	<u>494,712</u>	<u>579,164</u>
小 計	115,326,614	107,043,529	86,331,129
減：備抵呆帳	<u>2,134,527</u>	<u>2,057,320</u>	<u>1,947,640</u>
	<u>\$113,192,087</u>	<u>\$104,986,209</u>	<u>\$ 84,383,489</u>

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司對內未計提利息收入之金額分別為 1,800 仟元及 2,621 仟元。本公司 103 年及 102 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。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四。

本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十一。

十一、備抵呆帳及保證責任準備

103年及102年1月1日至6月30日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	103年1月1日至6月30日			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 12,724	\$ 2,057,320	\$ 43,368	\$ 2,113,412
提列(迴轉)呆帳	(310)	33,390	1,970	35,050
呆帳收回	-	17,738	-	17,738
外幣換算差額	(18)	26,079	(11)	26,050
期末餘額	<u>\$ 12,396</u>	<u>\$ 2,134,527</u>	<u>\$ 45,327</u>	<u>\$ 2,192,250</u>

	102年1月1日至6月30日			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 4,697	\$ 1,778,273	\$ 44,971	\$ 1,827,941
提列呆帳	6,934	190,625	5,783	203,342
沖銷	-	(56,482)	-	(56,482)
呆帳收回	-	29,066	-	29,066
外幣換算差額	293	6,158	263	6,714
期末餘額	<u>\$ 11,924</u>	<u>\$ 1,947,640</u>	<u>\$ 51,017</u>	<u>\$ 2,010,581</u>

十二、備供出售金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
股票及受益證券	\$ 1,051,065	\$ 1,012,756	\$ 1,101,062
公司債	3,220,909	2,985,427	2,992,395
金融債	3,923,924	4,336,384	3,088,566
政府公債	5,075,600	5,210,340	5,450,965
國外政府公債	771,215	386,110	387,650
可轉讓定存單	615,395	-	-
金融資產證券化受益證券	22,499	20,628	197,696
	<u>\$ 14,680,607</u>	<u>\$ 13,951,645</u>	<u>\$ 13,218,334</u>

本公司103年6月30日暨102年12月31日及6月30日備供出售金融資產中分別有4,348,954仟元、78,697仟元及130,286仟元已依附買回條件賣出。

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十三、持有至到期日金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
金融債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 448,823</u>	<u>\$ 600,962</u>

本公司於資產負債表日投資國外金融債之資訊如下：

	102年12月31日	102年6月30日
投資面額（仟美元）	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 20,000</u>
票面利率	0.54%~1.69%	0.58%~1.73%
有效利率	1.53%~1.89%	1.33%~1.89%
平均到期日	4年	4年

十四、採用權益法之投資

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
投資子公司	\$ 16,457,711	\$ 16,529,986	\$ 16,557,326
投資關聯企業	<u>241,876</u>	<u>289,218</u>	<u>270,387</u>
合計	<u>\$ 16,699,587</u>	<u>\$ 16,819,204</u>	<u>\$ 16,827,713</u>

(一) 投資子公司

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內上市公司			
中華票券金融股份 有限公司	\$ 5,822,702	\$ 5,875,780	\$ 5,771,445
未上市櫃公司			
台灣工銀證券股份 有限公司	4,690,839	4,574,611	4,669,523
IBT Holdings	3,462,555	3,374,264	3,320,968
臺灣工銀租賃股份 有限公司	1,712,345	1,821,625	1,943,288
波士頓生物科技創 業投資股份有限 公司	543,008	654,493	621,932
台灣工銀科技顧問 股份有限公司	219,773	221,929	223,121
台遠科技股份有限 公司	<u>6,489</u>	<u>7,284</u>	<u>7,049</u>
	<u>\$ 16,457,711</u>	<u>\$ 16,529,986</u>	<u>\$ 16,557,326</u>

本公司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>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
中華票券金融股份有限公司	28.37%	28.37%	28.37%
台灣工銀證券股份有限公司	94.80%	94.80%	94.80%
IBT Holdings	100.00%	100.00%	100.00%
臺灣工銀租賃股份有限公司	100.00%	100.00%	100.00%
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	50.00%	50.00%	50.00%
台灣工銀科技顧問股份有限公司	100.00%	100.00%	100.00%
台遠科技股份有限公司	16.67%	16.67%	16.67%

本公司因開拓融資租賃業務之需，於 102 年上半年度以現金增資臺灣工銀租賃股份有限公司 500,000 仟元。

台遠科技股份有限公司已結束營業並於 103 年 7 月 1 日開始進行解散清算。

台灣工銀證券股份有限公司於 103 年 7 月 21 日董事會決議以現金減資返還股款方式，減少普通股 143,893 仟股，每股 10 元，共計減少資本 1,438,933 仟元。是項減資案業經 103 年 8 月 26 日召開之股東臨時會決議通過。預計減資後資本為 3,357,509 仟元。

(二) 投資關聯企業

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
未上市櫃公司			
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	<u>\$ 241,876</u>	<u>\$ 289,218</u>	<u>\$ 270,387</u>

本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比皆為 31.25%。

(三) 本公司採權益法之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
國內上市公司		
中華票券金融股份有限 公司	\$198,757	\$275,845
未上市櫃公司		
台灣工銀證券股份有限 公司	103,103	(237,307)
IBT Holdings	78,796	70,140
臺灣工銀租賃股份有限 公司	(82,686)	13,080
波士頓生物科技創業投 資股份有限公司	6,747	(4,686)
台灣工銀科技顧問股份 有限公司	(5,325)	5,417
台遠科技股份有限公司	249	133
台灣工銀貳創業投資股 份有限公司	(9,270)	(9,170)
	<u>\$290,371</u>	<u>\$113,452</u>

103年及102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，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
以成本衡量之金融資產			
國內股票	\$ 940,502	\$ 979,576	\$ 941,638
國外股票	<u>541,532</u>	<u>427,640</u>	<u>442,377</u>
	<u>\$ 1,482,034</u>	<u>\$ 1,407,216</u>	<u>\$ 1,384,015</u>

本公司所持有之上述股票投資因其公允價值無法可靠衡量，因此未於資產負債表日估計其公平價值。本公司於103年及102年1月1日至6月30日分別出售帳面金額62,521仟元及68,894仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列處分利益787仟元及損失30,573仟元。

十六、不動產及設備

	103年6月30日	102年12月31日	102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	1,558,077	1,579,782	1,599,730
機械及電腦設備	58,829	64,262	60,472
交通及運輸設備	27,349	30,007	22,895
租賃權益改良	8,775	13,137	7,586
雜項設備	5,403	7,614	10,512
未完工程及預付設備款	<u>221,282</u>	<u>69,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,578,348</u>	<u>\$ 2,462,435</u>	<u>\$ 2,399,828</u>

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	租 賃 權 益 改 良	雜 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>								
103年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,845,148	\$ 272,927	\$ 51,862	\$ 60,218	\$ 112,215	\$ 69,000	\$ 3,110,003
增 添	-	-	2,410	3,598	101	748	152,282	159,139
處 分	-	-	(8,514)	(9,367)	(18,457)	(2,855)	-	(39,193)
匯兌調整數	-	-	(9)	(4)	(17)	(3)	-	(33)
103年6月30日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,845,148</u>	<u>266,814</u>	<u>46,089</u>	<u>41,845</u>	<u>110,105</u>	<u>221,282</u>	<u>3,229,916</u>
<u>累計折舊及減損</u>								
103年1月1日餘額	-	265,366	208,665	21,855	47,081	104,601	-	647,568
本期折舊	-	21,705	7,841	3,876	4,106	2,686	-	40,214
本期處分數	-	-	(8,514)	(6,991)	(18,109)	(2,583)	-	(36,197)
匯兌調整數	-	-	(7)	-	(8)	(2)	-	(17)
103年6月30日餘額	-	<u>287,071</u>	<u>207,985</u>	<u>18,740</u>	<u>33,070</u>	<u>104,702</u>	-	<u>651,568</u>
<u>淨 額</u>								
103年6月30日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,558,077</u>	<u>\$ 58,829</u>	<u>\$ 27,349</u>	<u>\$ 8,775</u>	<u>\$ 5,403</u>	<u>\$ 221,282</u>	<u>\$ 2,578,348</u>
<u>成 本</u>								
102年1月1日餘額	\$ 698,633	\$ 1,845,148	\$ 267,052	\$ 48,128	\$ 50,888	\$ 110,423	\$ 2,780	\$ 3,023,052
增 添	-	-	4,383	3,036	801	469	-	8,689
處 分	-	-	(9,724)	-	-	(47)	(420)	(10,191)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	(2,373)	(2,373)
匯兌調整數	-	-	280	65	415	116	13	889
102年6月30日餘額	<u>698,633</u>	<u>1,845,148</u>	<u>261,991</u>	<u>51,229</u>	<u>52,104</u>	<u>110,961</u>	-	<u>3,020,066</u>
<u>累計折舊</u>								
102年1月1日餘額	-	221,958	203,638	24,979	41,998	95,635	-	588,208
本期折舊	-	23,460	7,372	3,318	2,277	4,795	-	41,222
本期處分數	-	-	(9,724)	-	-	(47)	-	(9,771)
匯兌調整數	-	-	233	37	243	66	-	579
102年6月30日餘額	-	<u>245,418</u>	<u>201,519</u>	<u>28,334</u>	<u>44,518</u>	<u>100,449</u>	-	<u>620,238</u>
<u>淨 額</u>								
102年6月30日淨額	<u>\$ 698,633</u>	<u>\$ 1,599,730</u>	<u>\$ 60,472</u>	<u>\$ 22,895</u>	<u>\$ 7,586</u>	<u>\$ 10,512</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,399,828</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	25~50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年
雜項設備	5年

十七、其他資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存出保證金	\$ 839,346	\$ 204,465	\$ 297,671
預付費用	10,562	7,483	8,592
其他	123,045	123,167	123,508
	<u>\$ 972,953</u>	<u>\$ 335,115</u>	<u>\$ 429,771</u>

十八、央行及銀行同業存款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行同業拆放	\$ 28,316,612	\$ 29,027,870	\$ 22,852,020
央行拆放	2,094,050	1,497,500	1,204,800
中華郵政轉存款	-	245,000	905,245
	<u>\$ 30,410,662</u>	<u>\$ 30,770,370</u>	<u>\$ 24,962,065</u>

十九、附買回票券及債券負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	\$ 3,160,010	\$ 85,701	\$ 130,286
公司債	136,029	-	-
金融債	957,130	-	-
	<u>\$ 4,253,169</u>	<u>\$ 85,701</u>	<u>\$ 130,286</u>
約定到期日	103年7月	103年1月	102年7月
約定買回價格	\$ 4,254,468	\$ 85,711	\$ 130,302

二十、應付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付待交換票據	\$ 11,406	\$ 27,273	\$ 51,644
應付投資交割款	938,939	21,500	3,544,769
應付利息	304,237	232,733	248,820
應付費用	244,244	271,349	151,694
應付代收款	18,036	19,437	18,918
應付承購帳款	113,243	164,812	201,230
承兌匯票	212,268	155,929	230,329
應付股利	476,609	-	478,150
其他	20,076	24,169	44,983
	<u>\$ 2,339,058</u>	<u>\$ 917,202</u>	<u>\$ 4,970,537</u>

二一、存款及匯款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
支票存款	\$ 186,821	\$ 158,703	\$ 159,536
活期存款	12,398,374	11,084,453	12,116,051
定期存款	104,806,213	96,531,911	79,031,852
匯出匯款	834	1,037	5,700
	<u>\$117,392,242</u>	<u>\$107,776,104</u>	<u>\$ 91,313,139</u>

二二、應付金融債券

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
97年度第一次5年6個月期次順位金融債券，票面利率依新台幣90天期商業本票次級市場之平均報價加計0.80%機動計息，到期日102年7月18日，每3個月計息並每年付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 500,000
97年度第二次6年期次順位金融債券，固定利率3.22%，到期日103年2月12日，每年計息並付息一次，到期一次還本	-	700,000	700,000
97年度第三次次順位金融債券，甲券2年期，固定利率2.9%，到期日99年6月30日，乙券3年期，固定利率3.1%，到期日100年6月30日，丙券6年期，固定利率3.5%，到期日103年6月30日；各種類債券每年計息並付息一次，到期一次還本	-	200,000	200,000
98年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率3.20%，到期日105年12月28日，每年計息並付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
99年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率3.00%，到期日106年4月12日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000
99年度第二次10年期次順位金融債券，前5年固定利率2.75%；後5年固定利率3.45%，到期日109年7月7日，每半年計息並付息一次，到期一次還本	1,030,000	1,030,000	1,030,000
100年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日107年8月26日，每年計息並付息一次，到期一次還本	950,000	950,000	950,000
100年度第二次7年期次順位金融債券，固定利率2.30%，到期日107年10月28日，每年計息並付息一次，到期一次還本	3,350,000	3,350,000	3,350,000
101年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.85%，到期日108年8月17日，每年計息並付息一次，到期一次還本	1,650,000	1,650,000	1,650,000
102年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日109年5月30日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
103年度第一次7年期次順位金融債券，固定利率1.95%，到期日110年3月27日，每年計息一次，到期一次還本	1,300,000	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
103年第二次7年期次順位 金融債券，固定利率 1.85%，到期日110年6月 26日，每年計息一次，到 期一次還本	\$ 1,000,000 <u>\$ 12,880,000</u>	\$ - <u>\$ 11,480,000</u>	\$ - <u>\$ 11,980,000</u>

二三、其他金融負債

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
撥入放款基金	\$ 3,910,753	\$ 2,837,054	\$ 336,785
結構型商品本金	-	14,975	132,528
	<u>\$ 3,910,753</u>	<u>\$ 2,852,029</u>	<u>\$ 469,313</u>

二四、負債準備

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
員工福利負債準備	\$ 90,047	\$ 85,455	\$ 100,342
保證責任準備	45,327	43,368	51,017
	<u>\$ 135,374</u>	<u>\$ 128,823</u>	<u>\$ 151,359</u>

二五、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以102年及101年12月31日精算決定之退休金成本率，於103年及102年1月1日至6月30日分別認列6,057仟元及15,962仟元。

二六、其他負債

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
存入保證金	\$ 36,098	\$ 175,645	\$ 192,426
預收款項	71,608	74,887	53,848
其他	18,483	19,303	18,853
	<u>\$ 126,189</u>	<u>\$ 269,835</u>	<u>\$ 265,127</u>

二七、權 益

(一) 股 本

普 通 股	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
額定股數(仟股)	<u>2,601,706</u>	<u>2,601,706</u>	<u>2,601,706</u>
額定股本	<u>\$ 26,017,060</u>	<u>\$ 26,017,060</u>	<u>\$ 26,017,060</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>	<u>2,390,506</u>
已發行股本	<u>\$ 23,905,063</u>	<u>\$ 23,905,063</u>	<u>\$ 23,905,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應分配如下：

1. 提列百分之三十為法定盈餘公積。
2. 再提撥特別盈餘公積。
3. 餘額按下列規定分派如下：
 - (1) 董事酬勞為百分之四。
 - (2) 員工紅利百分之二至四。
 - (3) 股東股利視公司營運狀況，由董事會提請股東常會決議分派之。

前項股利之分派，依據本公司未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分配方式僅係原則性規範，本公司得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。若以發行新股方式發放員工紅利時，其分配之對象得包括符合公司法規定之從屬公司員工。

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對於應付員工紅利估列分別為 15,209 仟元及 8,138 仟元，應付董事酬勞估列金額分別為 30,418 仟元及 16,276 仟元。前述員工紅利及董事酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按可供分配盈餘之 2% 及 4% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原

提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本公司於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

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

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

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

本公司於 103 年 6 月 6 日及 102 年 6 月 14 日由股東常會通過之 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	102年度		101年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定公積	\$ 226,452		\$ 17,769	
特別公積（迴轉）	51,840		(436,641)	
現金股利	476,546	\$ 0.20	478,101	\$ 0.20

	102年度		101年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 10,139	\$ -	\$ 10,172	\$ -
董監酬勞	20,279	-	20,345	-

103及102年度股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與102及101年度個體財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董事酬勞，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(三) 特別盈餘公積

因首次採用 IFRSs 對本公司保留盈餘造成減少，故未予提列特別盈餘公積。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 9,412)	(\$ 149,183)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(30,962)	166,314
換算國外營運機構淨資產所產生利益之相關所得稅	828	(18,267)
期末餘額	(\$ 39,546)	(\$ 1,136)

2. 備供出售金融資產未實現損益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 169,548	\$ 383,471
備供出售金融資產未實現損益	291,297	(46,173)
對子公司所有權權益變動	(211)	-
採用權益法之子公司及關聯企業之份額	123,780	(75,545)
期末餘額	\$ 584,414	\$ 261,753

對子公司所有權權益變動請參閱本公司 103 年上半年度合併財務報告附註四二。

(五) 庫藏股票

本公司於 102 年 6 月 26 日董事會決議，以每股 5.5 元至 8 元自興櫃市場陸續買回本公司股份並擬轉讓予員工，共計已收回庫藏股票 7,774 仟股，買回成本計 50,620 仟元。本公司持有之庫藏股票，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。

二八、利息淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 1,143,384	\$ 906,731
投資有價證券息	92,099	76,231
存放及拆放同業息	80,846	17,175
其他	<u>46,586</u>	<u>33,095</u>
小計	<u>1,362,915</u>	<u>1,033,232</u>
利息費用		
存款息	485,342	368,399
應付金融債券息	133,270	120,840
央行及同業存款息	130,225	61,783
其他	<u>1,436</u>	<u>3,391</u>
小計	<u>750,273</u>	<u>554,413</u>
合計	<u>\$ 612,642</u>	<u>\$ 478,819</u>

二九、手續費淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102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	\$ 15,870	\$ 7,536
放款手續費收入	92,584	172,430
保證手續費收入	14,774	17,336
額度審理費收入	69,224	26,681
承購帳款手續費收入	17,584	11,308

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
信託業務收入	\$ 20,297	\$ 7,219
其他手續費收入	11,389	3,563
小計	<u>241,722</u>	<u>246,073</u>
手續費費用		
保管手續費費用	570	535
其他手續費費用	18,120	10,115
小計	<u>18,690</u>	<u>10,650</u>
合計	<u>\$223,032</u>	<u>\$235,423</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
已實現損益		
股票	\$ 92,332	\$ 38,958
債券	(4,703)	(5,601)
衍生工具	367,367	741,263
其他	-	54,319
	<u>454,996</u>	<u>828,939</u>
評價損益		
股票	12,733	9,405
債券	1,133	(1,878)
衍生工具	(11,822)	(208,407)
其他	(3,692)	(28,724)
	<u>(1,648)</u>	<u>(229,604)</u>
利息收入	<u>124,372</u>	<u>117,319</u>
合計	<u>\$ 577,720</u>	<u>\$ 716,654</u>

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

三一、備供出售金融資產之已實現損益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
處分淨損益－證券化受益證券	\$ -	\$137,193
處分淨損益－債券	789	(1,464)
處分淨損益－股票	105,308	87,239
合計	<u>\$106,097</u>	<u>\$222,968</u>

三二、持有至到期日金融資產之已實現損益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
處分淨利益－金融債	<u>\$ 380</u>	<u>\$ -</u>

三三、資產減損損失

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
備供出售金融資產	\$ 51,989	\$ 6,356
以成本衡量之金融資產	<u>20,541</u>	<u>65,739</u>
合 計	<u>\$ 72,530</u>	<u>\$ 72,095</u>

本公司之備供出售及以成本衡量之股權投資，經評估其投資價值確已減損，故認列減損損失。

三四、員工福利費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資費用	\$201,724	\$171,677
獎金費用	166,409	104,636
勞健保費用	17,569	14,767
其 他	22,500	15,316
退職後福利		
退休金費用	15,542	24,250
退職金費用	<u>-</u>	<u>1,303</u>
合 計	<u>\$423,744</u>	<u>\$331,949</u>

三五、折舊及攤銷費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 40,214	\$ 41,222
無形資產攤銷費用	<u>6,933</u>	<u>4,864</u>
合 計	<u>\$ 47,147</u>	<u>\$ 46,086</u>

三六、其他業務及管理費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 44,198	\$ 29,686
稅 捐	32,627	27,837
董事酬勞及車馬費	38,761	24,370
電腦作業及顧問費	25,171	21,110
管 理 費	12,927	11,899
交 際 費	16,546	12,158
其 他	<u>62,262</u>	<u>60,742</u>
合 計	<u>\$232,492</u>	<u>\$187,802</u>

三七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$112,317	\$ 57,848
海外分行所得稅	23,845	(77)
以前年度之調整	(36,423)	-
遞延所得稅		
當期產生者	32,174	14,385
以前年度之調整	-	51
認列於損益之所得稅費用	<u>\$131,913</u>	<u>\$ 72,207</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
國外營運機構換算	<u>\$ 828</u>	<u>(\$ 18,267)</u>

(三) 本公司兩稅合一相關資訊

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 171,105</u>	<u>\$ 90,255</u>	<u>\$ 142,667</u>

102及101年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為20.48%(預計)及26.40%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本公司已無屬 86 年（含）以前之未分配盈餘。

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

(四) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報除 99 年度外，截至 101 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	<u>金額（分子）</u>	<u>股數（分母） （ 仟 股 ）</u>	<u>每股盈餘（元）</u>
<u>103年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 975,870	<u>2,382,732</u>	\$ 0.41
<u>102年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 542,138	<u>2,390,497</u>	\$ 0.23

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>與本公司之關係</u>
台灣工銀證券股份有限公司（台灣工銀證券）	本公司之子公司
台灣工銀科技顧問股份有限公司（台灣工銀科技顧問）	本公司之子公司
波士頓生物科技創業投資股份有限公司 （波士頓創投）	本公司之子公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
IBT Holdings Corp. (IBTH)	本公司之子公司
台遠科技股份有限公司 (台遠科技)	本公司之子公司
中華票券金融股份有限公司 (中華票券)	本公司之子公司
臺灣工銀租賃股份有限公司 (臺灣工銀租賃)	本公司之子公司
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投)	關聯企業
台嘉國際股份有限公司	關聯企業
IBT Management U.S.A. Corp.	台灣工銀科技顧問之子公司
IBT Fortune Limited	台灣工銀科技顧問之子公司
台灣工銀證券投資顧問股份有限公司 (台灣工銀證投顧)	台灣工銀證券之子公司
IBTS Holdings (B.V.I.) Limited (IBTSH)	台灣工銀證券之子公司
台駿國際租賃公司 (台駿國際)	臺灣工銀租賃之子公司
台駿津國際租賃公司 (台駿津國際)	臺灣工銀租賃之子公司
IBTS Financial (HK) Limited (IBTS HK)	IBTSH 之子公司
IBTS Asia (HK) Limited (IBTS Asia)	IBTSH 之子公司
財團法人臺灣工業銀行教育基金會 (臺灣工銀教育基金會)	本公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本公司法人董事
明山投資股份有限公司	本公司法人董事
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款 (帳列存款及匯款)

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>103年1月1日至6月30日</u>			
子公司 (含其控制個體)	\$ 335,671	\$ 1,687	0.00-1.42
關聯企業	85,601	688	0.05-1.42
其 他	<u>407,205</u>	<u>2,391</u>	0.00-6.92
	<u>\$ 828,477</u>	<u>\$ 4,766</u>	
<u>102年1月1日至6月30日</u>			
子公司 (含其控制個體)	\$ 773,442	\$ 3,448	0.00-1.42
關聯企業	45,384	288	0.05-1.42
其 他	<u>552,929</u>	<u>2,123</u>	0.00-6.92
	<u>\$ 1,371,755</u>	<u>\$ 5,859</u>	

2. 董事擔任保證人之借款餘額

	餘	額	年 利 率 (%)
103年6月30日	<u>\$950,000</u>		1.67
102年12月31日	<u>\$950,000</u>		1.65
102年6月30日	<u>\$261,429</u>		1.84

3. 買賣票券及債券－累積交易金額

103年1月1日至6月30日				
關 係 人 類 別	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入之 附賣回條件之 票券及債券
子公司(含其控制個體)	<u>\$ 1,348,425</u>	<u>\$ 49,421</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

102年1月1日至6月30日				
關 係 人 類 別	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入之 附賣回條件之 票券及債券
子公司(含其控制個體)	<u>\$ 649,177</u>	<u>\$ 743,124</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97,600</u>

4. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 112</u>	<u>\$ 190</u>
關聯企業	<u>103</u>	<u>119</u>
	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 309</u>

手續費收入係本公司提供簽證及保管業務所收取之收入。

5. 手續費費用（帳列手續費淨收益）

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 5,486</u>	<u>\$ 19,887</u>

手續費費用係本公司購買及處分有價證券支付子公司之費用。

6. 勞務費及其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 975</u>	<u>\$ 1,050</u>
其 他	<u>2,129</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,104</u>	<u>\$ 1,050</u>

勞務費係本公司委請子公司提供財務顧問服務及支援服務費之費用，其他費用係本公司之捐贈。

7. 租金及其他收入（帳列其他利息以外淨收益）

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 23,912</u>	<u>\$ 24,422</u>

租金收入係本公司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。

8. 資訊服務費（帳列其他業務及管理費用）

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
子公司（含其控制個體）	<u>\$ 3,984</u>	<u>\$ 4,980</u>

資訊服務費係本公司委請子公司提供資訊設備維護相關服務所支付之費用。

(三) 對主要管理階層之獎酬

103年及102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：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪 資	\$ 43,786	\$ 39,282
獎 金	330	3,500
其 他	<u>6,219</u>	<u>4,726</u>
	50,335	47,508
退職後福利	<u>-</u>	<u>10,347</u>
	<u>\$ 50,335</u>	<u>\$ 57,855</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

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

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；

為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

四十、質押之資產

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	\$ 10,999,757	\$ 10,099,776	\$ 8,599,808
備供出售金融資產	<u>159,508</u>	<u>161,640</u>	<u>163,373</u>
	<u>\$ 11,159,265</u>	<u>\$ 10,261,416</u>	<u>\$ 8,763,181</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另為承作外幣拆款業務，故提供外幣可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局；質押之備供出售金融資產係債券投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
辦公室裝潢工程及電腦			
系統軟體合約			
合約價格	\$ 433,894	\$ 127,000	\$ -
帳列未完工程及預			
付設備款之已支			
付金額	221,282	69,000	-

(二) 本公司為承租人

本公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 107 年 11 月 30 日前陸續到期。截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 13,907 仟元、13,999 仟元及 6,692 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
1年內	\$ 43,576	\$ 29,802	\$ 31,823
超過1年但不超過5年	<u>40,629</u>	<u>37,733</u>	<u>52,340</u>
	<u>\$ 84,205</u>	<u>\$ 67,535</u>	<u>\$ 84,163</u>

(三) 本公司於 99 年 10 月間，遭財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱保護中心）以本公司前總經理及職員因展茂案違反證券交易法為由，訴請本公司應連帶賠償。該案經臺灣高等法院審理判決本公司敗訴確定後，本公司業與保護中心達成協議，並於 103 年 4 月 30 日完成給付 968 仟元結案。

(四) 關於本公司之子公司台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台灣工銀投信）於 99 年 12 月 18 日遭台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）合併一案，本公司及台灣工銀投信主要股東陳瓊讚先生依合併契約需繼受之權利、義務及負債分述如下：

1. 依合併契約規定，本公司將合併所得部分價款 89,675 仟元（帳列存出保證金）撥付至台灣工銀證券專戶，供台灣土地銀行受託經管台新銀行第四次債券資產特殊目的信託受益證券（以下簡稱 ABCP）處分完畢時辦理結算，同時與工銀投信主要股東陳瓊讚先生繼受 ABCP 後續相關之權利、義務及負債。經本公司評估，ABCP 處分價款扣除相關款項後，尚有不足，故於 99 年度估計認列負債 112,879 仟元（帳列其他負債－其他）。ABCP 於 101 年 10 月清算終止，除部分國外訴訟之保留款項外餘全數陸續分配於相關受益人，同時並將作為結算保證之價款全數收回，依合併契約規定，101 年度本公司按合併基準日之台灣工銀投信股東持股比例獲配溢額 58,569 仟元，並將前述估計負債全數迴轉，計認列利益 171,448 仟元（帳列其他利息以外淨收益）；另 102 年度本公司獲配溢額 2,352 仟元，計認列利益 2,352 仟元（帳列其他利息以外淨收益）。

2. 本公司與台灣工銀投信之主要股東陳瓊讚先生依合併契約規定繼受下列原台灣工銀投信之訴訟案件及其他相關或有事項，並依約將合併所得部分價款 22,419 仟元保留於台新投信，做為相關履約聲明之擔保。

(1) 原台灣工銀投信所經理之台灣工銀 101 全球抵押貸款債權證券化證券投資信託基金之某一法人投資人，因投資該基金產生損失，由該公司之董事長及總經理於 97 年 10 月 13 日對該基金經理人及原台灣工銀投信提起民事訴訟請求賠償新台幣 66,914 仟元。本案經法院多次開庭審理，99 年 3 月 23 日原告撤回對原台灣工銀投信之民事訴訟請求賠償。惟 99 年 6 月間，該法人投資人另向台北地檢署控告原台灣工銀投信員工詐欺案，該案分別於 100 年 1 月、100 年 7 月及 101 年 11 月獲台北地檢署不起訴處分，惟告訴人不服，三度向高檢署聲請再議，高檢署於 101 年 12 月予以駁回。

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

依合併契約規定，於合併基準日滿兩年後，保留款項於扣除上述案件經訴訟、非訟、和解或行政處分等方式確定之損失金額後陸續返還於本公司，截至 103 年 6 月 30 日止，仍有 17,397 仟元尚未返還。針對部分繼受之訴訟案件及或有事項，本公司認為尚有遭受損失之可能，故保守估計認列負債 18,182 仟元(帳列其他負債－其他)。

四二、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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
信託資產			
銀行存款	\$ 602,437	\$ 219,905	\$ 373,466
金融資產	1,580,160	902,578	2,452,851
不動產	4,709,337	4,408,295	4,460,750
信託資產總額	<u>\$ 6,891,934</u>	<u>\$ 5,530,778</u>	<u>\$ 7,287,067</u>
信託負債	\$ -	\$ -	\$ -
信託資本	<u>6,891,934</u>	<u>5,530,778</u>	<u>7,287,067</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 6,891,934</u>	<u>\$ 5,530,778</u>	<u>\$ 7,287,067</u>

信託帳損益表

103年及102年1月1日至6月30日

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 50,836	\$ 33,756
租金收入	-	106
信託費用		
稅捐支出	-	5
手續費	-	21
所得稅費用	5,083	3,376
	<u>\$ 45,753</u>	<u>\$ 30,460</u>

註：上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託帳財產目錄

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行存款	\$ 602,437	\$ 219,905	\$ 373,466
股票	1,580,160	228,378	1,778,651
結構性商品投資	-	674,200	674,200
土地	3,009,337	2,708,295	2,760,750
房屋及建築物	1,700,000	1,700,000	1,700,000
	<u>\$ 6,891,934</u>	<u>\$ 5,530,778</u>	<u>\$ 7,287,067</u>

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ -	\$ -	\$ 448,823	\$ 449,685	\$ 600,962	\$ 604,343
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	12,880,000	12,933,874	11,480,000	11,523,135	11,980,000	12,028,534

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及避險之衍生金融資產，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

- (1) 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- (2) 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- (3) 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；
- (4) 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。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

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

應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日所使用之折現率皆為 1.59% 至 3.50%。

(三) 金融工具公允價值之等級資訊如下

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 419,111	\$ 419,111	\$ -	\$ -
債券投資	299,281	-	299,281	-
其他	30,895,818	-	30,895,818	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,110	-	6,110	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,073,564	1,073,564	-	-
債券投資	12,991,648	-	12,991,648	-
其他	615,395	-	615,395	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,542,927	-	4,542,927	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,975,022	-	1,975,022	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 197,182	\$ 197,182	\$ -	\$ -
債券投資	(164)	-	(164)	-
其他	23,699,510	-	23,699,510	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	148,911	-	148,911	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,033,384	1,033,384	-	-
債券投資	12,918,261	-	12,918,261	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,229,870	-	5,229,870	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,543,845	-	1,543,845	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 169,759	\$ 169,759	\$ -	\$ -
其他	23,899,465	-	23,899,465	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,298,758	1,298,758	-	-
債券投資	11,919,576	-	11,919,576	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
債券投資	682,308	-	682,308	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,371,770	-	6,225,311	146,459
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,343,577	-	1,343,577	-

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(四) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

102年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生金融工具	\$139,853	\$ 6,606	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$146,459

(五) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第一類等級及第二類等級無重大移轉。

(六) 對第三類等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級之金融工具，若交易對手報價上下變動 10%，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

102年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生金融工具	\$ 14,646	(\$ 14,646)	\$ -	\$ -

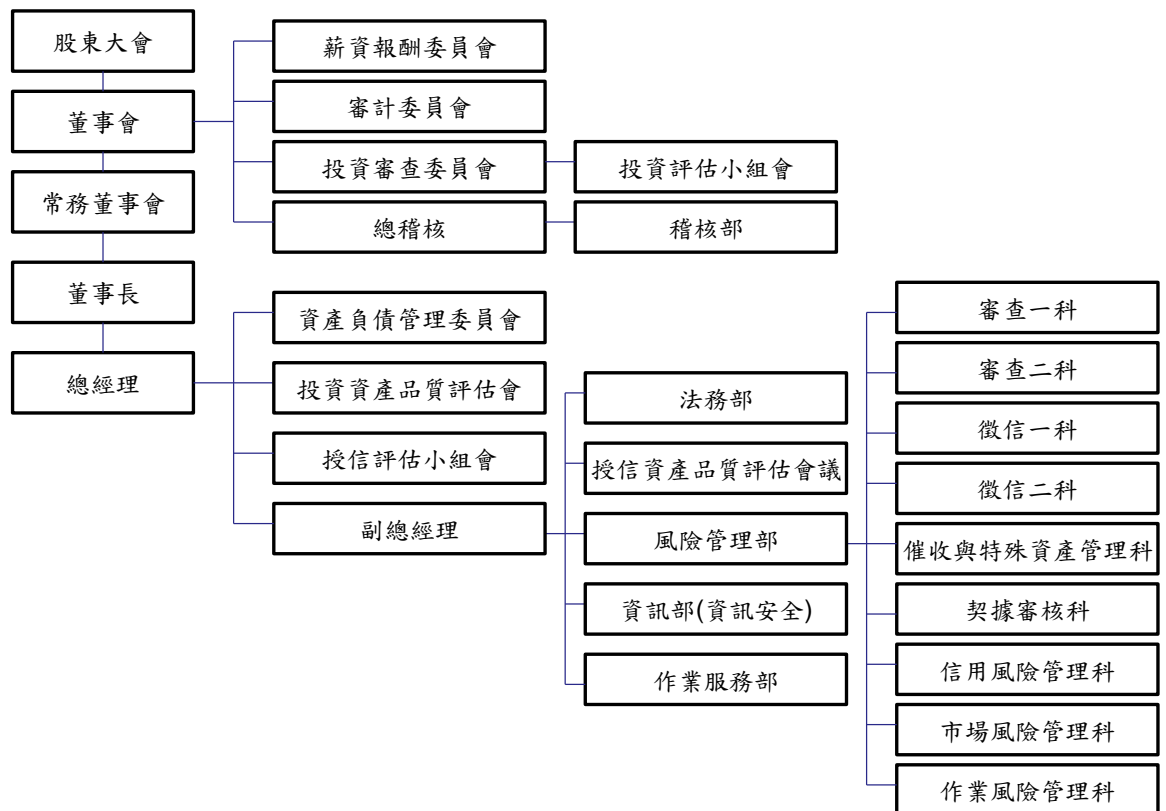
四四、財務風險管理

(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

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



1. 資產負債管理委員會：統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：掌理風險管理部轉呈逾總經理權限以上授信案件之審核事項。
3. 投資評估小組會：掌理投資部轉呈各直接投資案件之審核事項。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：
 - (1) 投資資產品質評估會
 - A. 檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。
 - B. 討論核准投資部評價人員，參考經金管會認可之相關國際財務報導準則或國際會計準則之資料所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
 - C. 評估投資資產可能遭受之損失狀況，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。
 - D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。
 - (2) 授信資產品質評估會議
 - A. 檢討每一筆授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。
 - B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳之提列是否適足。

(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公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

- (1) 信用風險管理策略：本公司定有「信用風險管理準則」作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本公司信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維

持適足資本下，穩健管理本公司之信用風險，達成營運及管理目標。

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

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

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

- (4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

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

B. 風險衡量

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

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本公司風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授

信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

- b. 資產組合管理 (Portfolio Management)，其目標有三：
 - a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。
 - b) 將「集中風險」加以限額管理 (Concentration Limit)，亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。
 - c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

- a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期提供高階主管正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。其內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。
- b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本公司信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D. 風險監控

- a. 本公司應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。
- b. 除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。
- c. 建立嚴謹之徵信流程與授信準則，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。

d.建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。

e.建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本公司建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。
- (2) 稽核部：本公司稽核單位直隸董事會，並置總稽核一人，其職位相當於副總經理，並以獨立超然之精神，綜理全行稽核業務。職能設置上為獨立運作，對風險管理機制進行查核，確保各項風險管理機制執行之有效性，不直接負責各項風險管理。
- (3) 審計委員會：本公司投資政策之擬定、對於超過董事長權限之國內外投資專案及轉投資事業之審議。
- (4) 薪資報酬委員會：考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性，訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構；定期評估董事及經理人之薪資報酬。
- (5) 投資審查委員會：本公司投資政策之擬定、對於超過董事長權限之國內外投資專案及轉投資事業之審議。
- (6) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
- (7) 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
- (8) 授信評估小組會：評估審議風險管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。

- (9) 投資資產品質評估會：負責檢討投資資產品質現況或可能損失情形，並決定應採取之策略及行動方針；討論並核准投資部評價人員參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
- (10) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (11) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (12) 總行業務管理單位：各業務管理單位應負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。
- (13) 營業單位：應依據本公司各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

(1) 信用評等評估制度

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

(2) 風險評等評估制度

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

(3) 集中授信限額管理

本公司就同一借款人、交易對手或同一關係戶，在可相互比較的基準下，綜合衡量各類風險暴險額，就國家別、產業別、企業集團別、金融機構交易對手等訂定全面性信用限額及控管機制。

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

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

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

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

6. 本公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 6,032,702	\$ 5,530,823	\$ 5,639,167
最大信用暴險金額	6,032,702	5,530,823	5,639,167

7. 本公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本公司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	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融中介業	\$ 15,211,482	13	\$ 14,828,531	14	\$ 12,160,194	14
不動產業	14,007,534	12	14,972,312	14	8,253,948	10
電子零組件製造業	13,856,890	12	14,428,815	14	15,090,236	18

(2) 對象別

產業別	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 108,993,044	95	\$ 100,134,652	96	\$ 84,552,821	99
政府機關	3,655,499	3	2,284,895	2	141,563	-
自然人	2,678,071	2	2,190,088	2	924,717	1

(3) 地區別

產業別	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 82,778,255	72	\$ 73,899,783	73	\$ 66,371,409	78
其他亞洲地區	26,107,825	23	20,081,140	20	12,831,349	15
中 美 洲	5,225,588	5	7,621,280	7	4,732,986	6

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

103年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目							
應收款 (註)	\$ 1,499,547	\$ -	\$ 3,167	\$ 1,502,714	\$ 429	\$ 11,967	\$ 1,490,318
貼現及放款	111,477,419	-	3,849,195	115,326,614	855,401	1,279,126	113,192,087

102年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目							
應收款 (註)	\$ 1,283,663	\$ -	\$ 4,488	\$ 1,288,151	\$ 876	\$ 11,848	\$ 1,275,427
貼現及放款	102,554,307	-	4,489,222	107,043,529	930,250	1,127,070	104,986,209

102年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目							
應收款 (註)	\$ 1,306,848	\$ -	\$ 5,822	\$ 1,312,670	\$ 584	\$ 11,340	\$ 1,300,746
貼現及放款	80,910,483	-	5,420,646	86,331,129	1,146,700	800,940	84,383,489

註：應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款及應收承購帳款。

(2) 有價證券投資信用品質分析

103年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 12,991,648	\$ -	\$ -	\$ 12,991,648	\$ -	\$ -	\$ 12,991,648
— 股權投資	956,171	-	279,839	1,236,010	162,446	-	1,073,564
— 其他	615,395	-	-	615,395	-	-	615,395
其他金融資產							
— 股權投資	1,219,065	-	1,210,436	2,429,501	947,467	-	1,482,034

102年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 12,918,261	\$ -	\$ -	\$ 12,918,261	\$ -	\$ -	\$ 12,918,261
— 股權投資	949,926	-	205,653	1,155,579	122,195	-	1,033,384
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	448,823	-	-	448,823	-	-	448,823
其他金融資產							
— 股權投資	1,129,260	-	1,306,682	2,435,942	1,028,726	-	1,407,216

102年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 11,919,576	\$ -	\$ -	\$ 11,919,576	\$ -	\$ -	\$ 11,919,576
— 股權投資	1,136,819	-	343,038	1,479,857	181,099	-	1,298,758
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	600,962	-	-	600,962	-	-	600,962
其他金融資產							
— 股權投資	1,081,694	-	1,346,080	2,427,774	1,043,759	-	1,384,015

9. 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本公司截至 103 年 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

10. 本公司金融資產之減損評估分析

本公司對放款及應收款項依據是否存有減損之客觀證據，評估適當之備抵呆帳，經評估存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業並無減損損失，其他放款及應收款項之減損評估如下表所示：

貼現及放款

項 目	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	3,849,195	855,401	4,489,222	930,250	5,420,646	1,146,700
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	111,477,419	1,279,126	102,554,307	1,127,070	80,910,483	800,940

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

應收款

項 目	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	3,167	429	4,488	876	5,822	584
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	1,499,547	11,967	1,283,663	11,848	1,306,848	11,340

註：1. 應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2. 應收款總額係包含應收利息、應收承兌票款及應收承購帳款。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指銀行隨時持有足夠的資金以因應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本公司整體調度不當或失靈，無法依約履行債務的風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

- (1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本公司之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。
- (2) 應進行流動性資產之管理，以使本公司備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。
- (3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本公司資金流動性。
- (4) 應建置適當的資訊系統以衡量、監控及報告流動性風險。
- (5) 為管理流動性風險所建置的衡量系統／模型應涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要因素（包含將引進之新產品或業務），以協助銀行能夠評估及監督在正常以及壓力情況下的資金流動性風險。
- (6) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本公司經營策略、業務特性及風險偏好等因素。
- (7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。

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

本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 32.17%、32.55% 及 36.83%。

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

103年6月30日						
未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計	計
央行及銀行同業存款	\$ 25,155,405	\$ 4,947,956	\$ 307,301	\$ -	\$ -	\$ 30,410,662
附買回票券及債券負債	4,253,169	-	-	-	-	4,253,169
應付款項	1,800,397	129,047	181,356	228,258	-	2,339,058
存款及匯款	33,381,646	42,622,878	22,829,484	9,511,925	9,046,309	117,392,242
應付金融債券	-	-	-	-	12,880,000	12,880,000
其他金融負債	70,448	167,917	270,000	356,490	3,045,898	3,910,753
合計	\$ 64,661,065	\$ 47,867,798	\$ 23,588,141	\$ 10,096,673	\$ 24,972,207	\$ 171,185,884

102年12月31日						
未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計	計
央行及銀行同業存款	\$ 26,751,597	\$ 4,018,773	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,770,370
附買回票券及債券負債	85,701	-	-	-	-	85,701
應付款項	367,471	68,612	213,084	268,035	-	917,202
存款及匯款	36,849,052	27,324,801	16,540,750	19,102,722	7,958,779	107,776,104
應付金融債券	-	700,000	200,000	-	10,580,000	11,480,000
其他金融負債	44,572	-	97,329	359,244	2,350,884	2,852,029
合計	\$ 64,098,393	\$ 32,112,186	\$ 17,051,163	\$ 19,730,001	\$ 20,889,663	\$ 153,881,406

102年6月30日						
未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計	計
央行及銀行同業存款	\$ 15,489,819	\$ 8,116,601	\$ 1,110,645	\$ 245,000	\$ -	\$ 24,962,065
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	682,308	682,308
附買回票券及債券負債	130,286	-	-	-	-	130,286
應付款項	4,356,723	94,969	265,557	251,900	1,388	4,970,537
存款及匯款	22,764,299	35,829,060	18,307,408	9,222,826	5,189,546	91,313,139
應付金融債券	500,000	-	-	700,000	10,780,000	11,980,000
其他金融負債	71,567	63,252	35,766	159,209	139,519	469,313
合計	\$ 43,312,694	\$ 44,103,882	\$ 19,719,376	\$ 10,578,935	\$ 16,792,761	\$ 134,507,648

4. 本公司經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。衍生金融負債到期分析如下：

103年6月30日						
未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計	計
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 15,811	\$ 8,770	\$ 12,093	\$ 4,655	\$ -	\$ 41,329
外匯換匯合約	121,553	237,349	103,154	21,762	-	483,818
換匯換利合約	549	1,138	30,739	-	-	32,426
賣出外匯選擇權合約	14,608	31,968	75,081	162,104	1,093,670	1,377,431
小計	152,521	279,225	221,067	188,521	1,093,670	1,935,004
不涉及本金交割						
利率交換合約	15,294	-	-	-	24,724	40,018
合計	\$ 167,815	\$ 279,225	\$ 221,067	\$ 188,521	\$ 1,118,394	\$ 1,975,022

102年12月31日						
未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	合計	計
涉及本金交割						
遠期外匯	\$ 17,911	\$ 26,259	\$ 48,671	\$ 20,250	\$ -	\$ 113,091
外匯換匯合約	898,180	33,950	7,970	4,946	-	945,046
換匯換利合約	98,265	16,082	-	28,622	-	142,969
賣出外匯選擇權合約	13,161	11,520	11,938	99,421	196,373	332,413
小計	1,027,517	87,811	68,579	153,239	196,373	1,533,519
不涉及本金交割						
利率交換合約	5,049	-	60	-	5,217	10,326
合計	\$ 1,032,566	\$ 87,811	\$ 68,639	\$ 153,239	\$ 201,590	\$ 1,543,845

102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	\$ 65,569	\$ 38,280	\$ 96,743	\$ 12,203	\$ -	\$ 212,795
外匯換匯合約	731,351	28,375	16,229	3,865	-	779,820
換匯換利合約	109,049	-	-	27,229	42,010	178,288
賣出外匯選擇權合約	7,956	10,511	13,446	23,671	107,960	163,544
小 計	913,925	77,166	126,418	66,968	149,970	1,334,447
不涉及本金交割						
利率交換合約	3,528	1,127	1,906	202	2,367	9,130
合 計	\$ 917,453	\$ 78,293	\$ 128,324	\$ 67,170	\$ 152,337	\$ 1,343,577

5. 本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

103年6月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 566,846	\$ 1,239,866	\$ 119,660	\$ 7,862	\$ -	\$ 1,934,234
各類保證款項	859,843	1,243,866	522,559	593,820	878,380	4,098,468
合 計	\$ 1,426,689	\$ 2,483,732	\$ 642,219	\$ 601,682	\$ 878,380	\$ 6,032,702

102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	\$ 104,235	\$ 223,337	\$ 755,230	\$ 621,466	\$ 22,722	\$ 1,726,990
各類保證款項	793,266	62,950	577,991	584,109	1,785,517	3,803,833
合 計	\$ 897,501	\$ 286,287	\$ 1,333,221	\$ 1,205,575	\$ 1,808,239	\$ 5,530,823

102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	\$ 634,543	\$ 683,162	\$ 150,002	\$ -	\$ -	\$ 1,467,707
各類保證款項	1,308,645	807,920	280,226	722,100	1,052,569	4,171,460
合 計	\$ 1,943,188	\$ 1,491,082	\$ 430,228	\$ 722,100	\$ 1,052,569	\$ 5,639,167

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本公司採用風險值（Value at Risk）評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本公司採蒙地卡羅

分析法估算風險值，信賴區間為 99%，樣本區間為過去 3 年，模擬次數五百次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本公司金融工具之風險值，該風險值係根據信賴區間，以 1 天的潛在損失金額估計，假設不利的利率及匯率變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均值、最高值及最低值金額係基於每日之風險值計算而得。本公司之整體市場風險值小於利率變動之公平價值風險值、匯率風險值及價格風險值之加總。

市場風險類型	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險	\$ 1,875	\$ 7,160	\$ 26	\$ 3,195	\$20,384	\$ 74	\$ 5,053	\$20,384	\$ 173
利率變動之公平價值風險	3,377	9,502	401	2,553	10,934	400	2,407	9,688	431
股價變動之公平價值風險	13,121	18,885	5,793	12,071	22,261	2,208	13,508	22,023	2,208

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為本公司市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司市場風險政策與各業務總風險限額目標，市場風險管理組織架構之訂定及變更等。
- (2) 資產負債管理委員會：負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。
- (3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

建立金融產品風險評價模型，在債票券、外匯、證券及衍生工具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. 交易簿市場風險衡量

本公司對於交易簿之市場風險衡量，除依公開市場報價或評價模型等方式衡量外，尚包括利率敏感性分析（DV01 值）及壓力測試；利率敏感性分析（DV01 值）係指市場利率變動 1 basic point（0.01%），對利率商品損益產生之影響；壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（Stress Loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，本公司定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本公司損益之影響。

6. 銀行簿利率風險衡量

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能，避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同，所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

(3) 管理程序

各業務單位於承做交易時，風險管理單位應辨識重訂價風險、並衡量利率變動對本公司經濟價值之可能影響。風險管理單位每月分析及監控利率風險部位，除呈報資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

7. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

103年6月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	1,413,868		29.9150	\$	42,295,867	
日 幣		212,094		0.2951		62,584	
港 幣		1,098,317		3.8596		4,239,094	
歐 元		4,297		40.8430		175,519	
澳 幣		8,478		28.1321		238,507	
人 民 幣		1,116,570		4.8196		5,381,463	
<u>採權益法之長期股權</u>							
<u>投資</u>							
美 金		115,421		29.9150		3,452,819	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		1,717,700		29.9150		51,384,992	
日 幣		1,164,979		0.2951		343,760	
港 幣		700,986		3.8596		2,705,542	
歐 元		28,669		40.8430		1,170,910	
澳 幣		7,320		28.1321		205,917	
人 民 幣		752,414		4.8196		3,626,360	

102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	\$	1,419,755		29.95	\$	42,521,677	
日 幣		343,101		0.2852		97,847	
港 幣		1,271,024		3.8626		4,909,516	
歐 元		1,918		41.2786		79,180	
澳 幣		8,399		26.7124		224,358	
人 民 幣		770,430		4.9434		3,808,531	
<u>採權益法之長期股權</u>							
<u>投資</u>							
美 金		112,338		29.95		3,364,528	

(接次頁)

8. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平 均 利 率	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 2,804,460	3.50%	\$ 334,020	0.90%
拆放銀行同業	3,328,529	1.91%	3,010,525	1.04%
存放央行	4,169,940	0.54%	3,657,355	0.57%
公平價值變動列入損益之金融資產	32,924,678	0.99%	31,492,903	1.15%
附賣回債券及債券投資	176,988	0.14%	286,216	0.10%
貼現及放款	107,140,959	2.19%	81,415,890	2.25%
備供出售金融資產	12,975,156	1.42%	10,444,090	1.39%
持有至到期日金融資產	39,649	1.73%	1,036,479	1.89%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	31,726,465	0.83%	24,697,474	0.57%
活期存款	11,370,620	0.33%	12,598,735	0.36%
定期存款	100,548,227	0.93%	80,033,725	0.84%
附買回票券及債券負債	1,166,282	0.49%	559,964	0.68%
應付金融債券	11,658,453	2.29%	10,086,630	2.40%
其他金融負債	3,370,715	-	399,913	-

四五、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

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

分析項目		年 度	102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		16,833,847	19,218,013
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		88,344	2,230,204
	自有資本		16,922,191	21,448,217
加權風險性資產額	信用風險	標準法	114,925,128	119,155,020
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	5,010,250	6,245,450
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	6,991,550	18,458,588
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		126,926,928	143,859,058
	資本適足率		13.33%	14.91%
普通股權益佔風險性資產之比率		13.26%	13.36%	
第一類資本佔風險性資產之比率		13.26%	13.36%	
槓桿比率		7.50%	8.08%	

分析項目		年 度	102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		16,329,944	18,766,830
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		694,514	2,887,748
	自有資本		17,024,458	21,654,578
加權風險性資產額	信用風險	標準法	102,117,330	106,947,017
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	4,988,725	6,240,838
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	9,943,775	23,167,300
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		117,049,830	136,355,155
	資本適足率		14.54%	15.88%
普通股權益佔風險性資產之比率		13.95%	13.76%	
第一類資本佔風險性資產之比率		13.95%	13.76%	
槓桿比率		7.92%	8.49%	

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

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益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 8%、第一類資本比率不得低於 5.5% 及普通股權益比率不得低於 4%；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之相關資訊

本公司

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表二。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

103年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本年度 淨值比例 (%)
1	A 集團 (不動產開發業)	\$ 4,240,858	15.35
2	B 集團 (未分類為其他金融中介業)	4,019,220	14.55
3	C 集團 (未分類為其他金融中介業)	3,814,670	13.81
4	D 集團 (石油及煤製品製造業)	3,573,597	12.94
5	E 集團 (未分類為其他金融中介業)	3,399,201	12.30
6	F 集團 (海洋水運業)	2,517,253	9.11
7	G 集團 (不動產租賃業)	2,448,000	8.86
8	H 集團 (液晶面板及其組件製造業)	2,247,625	8.14
9	I 集團 (紡織製成品製造業)	1,967,839	7.12
10	J 集團 (有線及其他付費節目播送業)	1,866,398	6.76

102年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘信額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團(不動產開發業)	\$ 3,878,321	14.50
2	D集團(石油及煤製品製造業)	3,448,290	12.89
3	E集團(未分類為其他金融中介業)	3,269,337	12.23
4	B集團(未分類為其他金融仲介業)	2,907,100	10.87
5	N集團(不動產開發業)	2,570,860	9.61
6	H集團(液晶面板及其組件製造業)	2,562,328	9.58
7	G集團(不動產租賃業)	2,448,000	9.15
8	F集團(海洋水運業)	2,322,755	8.69
9	C集團(未分類為其他金融仲介業)	2,269,378	8.49
10	K集團(未分類為其他金融仲介業)	2,166,672	8.10

102年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘信額	占本年度淨值比例(%)
1	K集團(未分類其他金融中介業)	\$ 3,138,098	11.94
2	E集團(未分類其他金融中介業)	3,035,312	11.55
3	H集團(液晶面板及其組件製造業)	2,898,512	11.03
4	D集團(石油及煤製品製造業)	2,889,687	10.99
5	B集團(未分類其他金融中介業)	2,580,560	9.82
6	G集團(不動產租售業)	2,448,000	9.31
7	L集團(液晶面板及其組件製造業)	2,230,100	8.48
8	F集團(海洋水運業)	1,855,447	7.06
9	J集團(有線及其他付費節目播送業)	1,672,552	6.36
10	M集團(積體電路製造業)	1,671,559	6.36

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

103年6月30日

單位：新台幣仟元，%

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

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	160,047,748	7,429,310	4,051,263	9,877,001	181,405,322
利率敏感性負債	111,873,039	26,311,248	18,908,347	18,291,084	175,383,718
利率敏感性缺口	48,174,709	(18,881,938)	(14,857,084)	(8,414,083)	6,021,604
淨 值					26,599,617
利率敏感性資產與負債比率					103.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.64%

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	145,349,396	11,931,311	6,319,378	12,062,183	175,662,268
利率敏感性負債	98,337,066	39,242,826	17,005,096	13,749,414	168,334,402
利率敏感性缺口	47,012,330	(27,311,515)	(10,685,718)	(1,687,231)	7,327,866
淨 值					26,089,459
利率敏感性資產與負債比率					104.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.09%

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）

103 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

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

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,684,395	503,861	520,521	353,995	5,062,772
利率敏感性負債	3,691,407	581,255	547,180	343,480	5,163,322
利率敏感性缺口	(7,012)	(77,394)	(26,659)	10,515	(100,550)
淨 值					(4,181)
利率敏感性資產與負債比率					98.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					2,404.93%

102 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,990,954	903,229	574,951	610,257	5,079,391
利率敏感性負債	3,184,057	834,394	510,453	562,796	5,091,700
利率敏感性缺口	(193,103)	68,835	64,498	47,461	(12,309)
淨 值					515
利率敏感性資產與負債比率					99.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,390.10%)

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目	103年6月30日	102年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.58
	稅 後	0.39
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.08
	稅 後	2.34
純 益 率	52.86	39.19

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

103年6月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	200,782,215	59,170,527	32,471,209	18,865,587	9,720,335	80,554,557
主要到期資金流出	233,184,161	45,803,901	62,776,435	33,910,733	17,479,650	73,213,442
期距缺口	(32,401,946)	13,366,626	(30,305,226)	(15,045,146)	(7,759,315)	7,341,115

102年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	197,295,283	72,197,172	27,953,351	8,950,464	14,380,145	73,814,151
主要到期資金流出	233,396,214	67,968,905	47,235,368	23,732,532	22,611,130	71,848,279
期距缺口	(36,100,931)	4,228,267	(19,282,017)	(14,782,068)	(8,230,985)	1,965,872

102年6月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	196,227,179	50,776,695	46,206,176	15,035,822	13,960,772	70,247,714
主要到期資金流出	224,957,315	36,704,716	67,409,931	35,994,144	19,446,169	65,402,355
期距缺口	(28,730,136)	14,071,979	(21,203,755)	(20,958,322)	(5,485,397)	4,845,359

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

103年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,598,976	834,829	1,186,824	716,440	414,158	446,725
主要到期資金流出	3,973,611	1,568,315	1,190,369	441,886	239,245	533,796
期距缺口	(374,635)	(733,486)	(3,545)	274,554	174,913	(87,071)

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	4,269,191	1,712,459	1,151,014	498,574	476,766	430,378
主要到期資金流出	4,429,342	2,430,471	976,135	299,800	306,463	416,473
期距缺口	(160,151)	(718,012)	174,879	198,774	170,303	13,905

102 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	5,029,435	1,071,095	1,540,256	869,130	725,939	823,015
主要到期資金流出	5,125,129	1,632,457	1,907,369	533,859	425,596	625,848
期距缺口	(95,694)	(561,362)	(367,113)	335,271	300,343	197,167

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

103 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

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

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	871,745	213,216	117,550	90,903	217,304	232,772
主要到期資金流出	887,708	291,343	207,734	55,913	174,881	157,837
期距缺口	(15,963)	(78,127)	(90,184)	34,990	42,423	74,935

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：附表四。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表七。

臺灣工業銀行股份有限公司

資金貸與他人

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性 質 (註 2)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品		對個別對象 資金貸與限額 (註 3)	資 金 貸 與 總 限 額 (註 4)	備 註
													名 稱	價 值			
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	新泉營造股份有限公司	應收帳款—短期 融通	否	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 100,000	4.9	2	\$ -	營業週轉	\$ 1,500	股 票	\$40,550	\$ 182,719	\$ 730,878	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	統鮮美食股份有限公司	應收帳款—短期 融通	否	15,000	15,000	-	8.5	2	-	營業週轉	-	客 貨 車	2,899	182,719	730,878	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款—短期 融通	否	10,000	9,177	9,177	3.686	2	-	營業週轉	179	保 證 金	2,000	182,719	730,878	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	金協興營造股份有限公司	應收帳款—短期 融通	否	80,000	80,000	80,000	7.3	2	-	營業週轉	400	股 票	45,270	182,719	730,878	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	成華建設股份有限公司	應收帳款—短期 融通	否	100,000	100,000	-	6.5	2	-	營業週轉	-	不 動 產	26,855	182,719	730,878	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	真理營造有限公司	應收帳款—短期 融通	否	90,000	90,000	-	6.5	2	-	營業週轉	-	不 動 產	168,300	182,719	730,878	

註 1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註 3：對個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之 10%為限（182,719 仟元）。

註 4：資金貸與總限額以不超過該公司淨值總額之 40%為限（730,878 仟元）。

臺灣工業銀行股份有限公司
為他人背書保證明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之 背書保證額 (註)	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率(%)	背書保證 最高 限額	屬對背 母公 子公 司保 證	屬對背 子公 母公 司保 證	屬對大陸地區 背書保證
		公司名稱	關係										
1	臺灣工銀租賃	台駿國際租賃	子公司	\$ 9,135,970	\$ 6,588,243	\$ 6,571,062	\$ 3,551,700	\$ -	207.42	\$ 14,617,552	Y	-	Y
1	臺灣工銀租賃	台駿津國際租賃	子公司	9,135,970	1,316,253	1,316,253	258,006	-	15.07	14,617,552	Y	-	Y

註：本公司直接及間接持有表決權股份達 100% 之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 5 倍；本公司與本公司及子公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 8 倍。

臺灣工業銀行股份有限公司
 期末持有有價證券明細表
 民國 103 年 6 月 30 日

附表三

單位：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 台灣工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	EverTrust Bank	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	9,903	US\$ 115,282	91.78	US\$ 115,282	註二
	開放型受益憑證							
	台新大眾貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	750	\$ 10,440	-	\$ 10,440	
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	803	10,391	-	10,391	
	股票							
	韋僑科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	55	1,034	0.18	1,034	
	晶宏半導體股份有限公司	—	備供出售金融資產	465	10,640	0.47	10,640	
	久禾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	150	1,688	0.64	1,688	
	智融再造顧問有限公司	—	以成本衡量之金融資產	19	190	19.00	190	
	敬得科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	78	779	0.18	779	
	錦鑫光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	1,000	0.40	1,000	
	致嘉科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,227	12,270	4.26	12,270	
	台灣工銀證券股份有限公司	同一母公司	以成本衡量之金融資產	799	6	-	6	
台嘉國際股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	2,450	25,781	49.00	25,781	註二	
IBT Mangement USA Corp.	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	99	107	99.00	107	註二	
IBT Fortune Limited	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	150	-	100.00	-	註二	
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	股票							
	台灣微脂體股份有限公司	—	備供出售金融資產	442	136,557	1.00	136,557	
	百丹特生醫股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,850	45,085	1.68	45,085	
	展旺生命科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,350	70,970	0.84	70,970	
	泰宗生物科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,206	72,029	2.61	72,029	
	杏國新藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,500	164,160	3.00	164,160	
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	—	備供出售金融資產	120	37,693	0.31	37,693	
	Polaris Group (Phoenix Pharmacologics)	—	以成本衡量之金融資產	8,749	50,389	2.08	50,389	
	TolerRx Inc.	—	以成本衡量之金融資產	288	33,577	1.02	-	註三
	Biokey Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,500	24,656	5.80	-	註三
BioResource Internaitional, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,818	32,820	10.91	-	註三	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券及名稱	與發行人之關係	帳列科目	期末				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	
台遠科技股份有限公司	GlobeImmune, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,098	\$ 52,623	1.03	\$ 52,623	註四
	Paratek Pharmaceuticals, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	366	49,444	0.78	49,444	
	ConforMIS, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	250	45,593	0.45	45,593	
	AndroScience, Corp.	—	以成本衡量之金融資產	1,439	43,789	5.10	43,789	
	To-BBB Technologies B.V.	—	以成本衡量之金融資產	1,261	39,573	4.94	39,573	
	Crown Bioscience Inc.	—	以成本衡量之金融資產	2,387	43,605	1.00	43,605	
	Biotechnology Development Fund IV	—	以成本衡量之金融資產	-	19,538	1.59	19,538	
	Vivo Venture Fund V	—	以成本衡量之金融資產	-	33,814	1.13	33,814	
	瑞寶基因股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,315	46,025	1.94	46,025	
	開放型受益憑證	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	475	6,154	-	6,154	
臺灣工銀租賃股份有限公司	聯邦貨幣市場基金	—	以成本衡量之金融資產	385	3,465	-	3,465	註二
	股票	—	以成本衡量之金融資產	-	1,045,746	100.00	1,045,746	
	碩網資訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	-	205,437	100.00	205,437	
	股票	—	以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	
	台駿國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	-	-	-	註二
	台駿津國際租賃有限公司	按權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	-	-	-	註二

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

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

註三：係特別股無法計算股權淨值。

註四：係合夥組織無法計算期末持有部位之股權淨值。

臺灣工業銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國 103 年 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103.01.29	JP Morgan Chase Bank N.A.	船舶抵押權	\$ 90,460	\$ 60,588	(\$ 29,872)	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上者（不含出售予關係人者）之資訊：無此情形。

臺灣工業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年		103年6月30日					102年12月31日					
業 務 別 \ 項 目	月	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	
		(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)	(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)	
企 業 金 融	擔 保	\$ 383,473	\$ 37,775,347	1.02%	\$ 1,055,657	275.29%	\$ 480,800	\$ 37,800,451	1.27%	\$ 1,135,115	236.09%	
	無擔保	43,170	77,551,267	0.06%	1,078,870	2,499.12%	44,712	66,809,184	0.07%	904,838	2,023.70%	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	現金卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	小額純信用貸款(註五)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	其 他 擔 保 (註六)	擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		無擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
存 匯 業 務	綜合存款存單	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
放款業務合計		426,643	115,326,614	0.37%	2,134,527	500.31%	525,512	104,609,635	0.50%	2,039,953	388.18%	
		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		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
無追索權之應收帳款承購業務		-	970,900	-	9,491	-	-	877,373	-	9,540	-	

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

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

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

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

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

註六：無追索權之應收帳款業務依 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赔之日起三個月內，列報逾期放款。

註七：本公司並無「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款/應收帳款」及「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款/應收帳款」。

年		102年6月30日				
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)
企業 金融	擔保	\$ 593,075	\$ 27,825,815	2.13%	\$ 1,330,571	224.35%
	無擔保	13,912	57,793,233	0.02%	613,509	4,409.93%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現金卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款(註五)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其他擔保 (註六)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
存匯 業務	綜合存款存單	-	-	-	-	-
	放款業務合計	606,987	85,619,048	0.71%	1,944,080	320.28%
		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		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無追索權之應收帳款承購業務		-	870,828	-	9,163	-

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

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

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

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

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

註六：無追索權之應收帳款業務依 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。

註七：本公司並無「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款／應收帳款」及「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款／應收帳款」。

臺灣工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 103 年 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比例	帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計 股數	持股比例	
金融相關事業										
採權益法之長期股權投資										
台灣工銀證券股份有限公司	台北市	證券經紀、自營及承銷	94.80	\$ 4,690,839	\$ 103,103	454,687	-	454,687	94.80	
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	5,822,702	198,757	382,531	-	382,531	28.48	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業務	100.00	219,773	(5,325)	13,400	-	13,400	100.00	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	3,462,555	78,796	9,981	-	9,981	100.00	
臺灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	1,712,345	(82,686)	200,000	-	200,000	100.00	
非金融相關事業										
採權益法之長期股權投資										
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	台北市	生物科技事業之投資	50.00	543,008	6,747	59,670	-	59,670	65.00	
台遠科技股份有限公司	台北市	系統規劃、分析及設計	16.67	6,489	249	1,327	-	1,327	46.08	
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25	241,876	(9,270)	40,865	-	40,865	57.59	
備供出售金融資產										
福懋科技股份有限公司	雲林縣	電子組件製造業	0.15	16,740	-	655	-	655	0.15	
全智科技股份有限公司	新竹市	半導體業	7.56	162,398	-	8,923	-	8,923	7.56	
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業	0.25	14,689	-	768	-	768	0.50	
新日光能源科技股份有限公司	開曼	太陽能產業	0.25	74,091	-	2,950	-	2,950	0.37	
龍燈環球農業科技股份有限公司	開曼	生技醫療業	0.25	20,889	-	330	-	330	0.25	
鈺齊國際股份有限公司	開曼	製鞋業	0.64	28,388	-	197	-	197	0.16	
南茂科技股份有限公司	新竹市	研發生產製造	0.29	106,625	-	2,500	-	2,500	0.29	
英濟股份有限公司	新北市	工業用膠製品製造業	0.67	11,626	-	877	-	877	0.67	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子組件製造業	1.22	30,999	-	242	-	242	0.74	
東林科技股份有限公司	台中市	電子組件製造業	1.83	11,615	-	1,150	-	1,150	3.67	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	印刷電路板製造業	1.04	4,677	-	791	-	791	1.04	
晶宏半導體股份有限公司	台北市	電子組件製造業	1.33	30,308	-	1,788	-	1,788	1.80	
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	光學產品製造業	0.36	9,490	-	2,472	-	2,472	0.36	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路之經營	0.23	67,863	-	15,148	-	15,148	0.23	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	緊扣件之買賣	0.90	152,596	-	8,394	-	8,394	1.40	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	光電電子零組件、模具及精密儀器製造加工買賣業務	0.55	4,463	-	891	-	891	1.07	
環宇通訊半導體控股股份有限公司	開曼	半導體業	1.58	31,653	-	1,168	-	1,168	3.16	
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材製造、批發及零售業、管理顧問業	1.13	30,400	-	3,100	-	3,100	2.81	
韋僑科技股份有限公司	台中市	通訊網路業	6.79	40,100	-	2,188	-	2,188	6.96	
晟田科技工業股份有限公司	高雄市	機械零件業	1.32	45,206	-	583	-	583	1.32	
寶一科技股份有限公司	台南市	航空零件製造、研發	2.15	29,238	-	1,328	-	1,328	2.15	

(接次頁)

(承前頁)

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	本公司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	股	數	持股比例	
統新光訊股份有限公司	台南市	光學鍍模元件	3.04	\$ 66,955	\$ -	1,737	-	1,737	6.05	
永箔科技股份有限公司	新北市	電子零組件	2.51	19,483	-	1,624	-	1,624	5.03	
Time Watch Investment Limited	開曼	鐘錶業	0.14	13,084	-	3,000	-	3,000	0.14	
Synacor, Inc.	美國	網際網路與多媒體業	0.43	9,203	-	157	-	157	0.57	
Vietnam (VNI)	開曼	創業投資	-	18,286	-	1,500	-	1,500	-	
以成本衡量之金融資產										
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	19,477	-	1,444	-	1,444	4.35	
叡揚資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.45	6,519	-	289	-	289	1.45	
交大創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.69	821	-	126	-	126	4.69	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	5.95	7,122	-	1,770	-	1,770	11.96	
三視多媒體網路股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	16.67	2,498	-	833	-	833	16.67	
日昇生物科技股份有限公司	台中縣	花卉農業產品批發零售業	5.07	6,110	-	3,698	-	3,698	5.07	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	6.33	57,000	-	4,557	-	4,557	6.33	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.58	3,397	-	1,245	-	1,245	3.58	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	20.00	6,919	-	786	-	786	26.22	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.17	3,421	-	192	-	192	0.17	
源河生技應用股份有限公司	新北市	生物技術服務業	2.03	41,518	-	4,152	-	4,152	2.03	
鴻亞光電股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	2.02	3,865	-	302	-	302	2.02	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00	35,996	-	3,600	-	3,600	5.00	
晶量半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	1.95	6,366	-	351	-	351	1.95	
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業	1.40	5,928	-	311	-	311	1.40	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90	6,972	-	601	-	601	0.90	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.89	16,490	-	1,767	-	1,767	7.53	
智柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00	95,000	-	9,500	-	9,500	19.00	
台灣高技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	9.33	30,000	-	3,150	-	3,150	9.33	
盈汎科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.71	4,590	-	503	-	503	2.71	
敬得科技股份有限公司	桃園縣	金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業	1.60	7,011	-	779	-	779	1.78	
元翎精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	1.93	50,000	-	3,704	-	3,704	2.80	
新應材股份有限公司	桃園縣	電子材料批發業	2.45	18,326	-	1,187	-	1,187	2.45	
錦鑫光電股份有限公司	新北市	電子零組件及光學儀器製造業	7.57	19,000	-	2,000	-	2,000	7.97	
致嘉科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件及化學材料製造業	8.34	27,546	-	3,629	-	3,629	12.60	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.68	32,000	-	2,492	-	2,492	3.68	
晶奇光電股份有限公司	台北市	光學儀器製造業	3.01	6,000	-	1,000	-	1,000	6.03	
邁蔴科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造修配業	2.37	7,180	-	1,197	-	1,197	4.74	
超寶光電科技股份有限公司	臺中市	其他塑膠製品製造業	4.35	1,959	-	490	-	490	8.70	
榮輪科技股份有限公司	彰化縣	自行車零組件	0.17	3,000	-	100	-	100	0.17	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	1.29	4,961	-	410	-	410	1.29	

(接次頁)

(承前頁)

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	本公司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	股	數	持股比例	
台灣比菲多食品股份有限公司	台北市	食品飲料製造	5.00	\$ 54,000	\$ -	2,542	-	2,542	5.00	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	8.83	61,446	-	2,123	-	2,123	8.83	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	科技研發業	3.62	91,371	-	4,933	-	4,933	7.27	
生華生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	1.93	30,000	-	1,200	-	1,200	1.93	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	17.82	99,990	-	6,666	-	6,666	17.82	
永旺能源股份有限公司	台灣	太陽能產業	1.22	27,000	-	1,800	-	1,800	1.22	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	1.38	39,703	-	3,845	-	3,845	1.38	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	4.58	11,671	-	-	-	-	-	
Acorn Campus Fund II	美國	創業投資業	17.26	58,815	-	1,875	-	1,875	18.73	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	開曼	創業投資業	0.14	24,106	-	-	-	-	-	
Anchor Semiconductor, Inc.	美國	軟體開發業	3.66	16,399	-	1,000	-	1,000	3.66	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.76	227,528	-	73,086	-	73,086	2.47	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.13	74,687	-	13,994	-	13,994	16.26	
to-BBB Holding B.V.	荷蘭	生物科技研發業	0.47	8,300	-	1,380	-	1,380	5.41	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.44	60,030	-	244	-	244	2.44	
BioResource International Inc.	美國	農業生技產業	5.69	59,996	-	2,923	-	2,923	15.05	

臺灣工業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表七

單位：新台幣、美金及人民幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 18,487,470 (USD 618,000)	註一(三)	\$ 206,354 (USD 6,898)	\$ -	\$ -	\$ 206,354 (USD 6,898)	1.76%	\$ -	\$ 206,354 (USD 6,898)	\$ -
淮安實源采鹵有限公司	生產玻璃原料	957,280 (USD 32,000)	註一(三)	9,962 (USD 333)	-	-	9,962 (USD 333)	1.76%	-	9,962 (USD 333)	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	574,368 (USD 19,200)	註一(三)	68,595 (USD 2,293)	-	-	68,595 (USD 2,293)	2.09%	-	68,595 (USD 2,293)	-
湖北襄誠鞋業有限公司	戶外鞋業代工	1,869,688 (USD 62,500)	註一(三)	30,424 (USD 1,017)	-	-	30,424 (USD 1,017)	0.48% (註三)	-	30,424 (USD 1,017)	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品加工	261,706 (RMB 54,300)	註一(三)	-	59,830 (USD 2,000)	-	59,830 (USD 2,000)	2.175%	-	59,830 (USD 2,000)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額
\$375,164 (USD 12,541)	\$375,164 (USD 12,541)	\$26,148,356

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司 (Shilien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、鈺齊國際股份有限公司及 Shengzhuang Holdings Limited) 再投資大陸公司。
- (四) 直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

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

註三、加計認購鈺齊詢圖 197,000 股，持股比例為 0.65%。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產及負債項目明細表		
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		表一
貼現及放款明細表		表二
備供出售金融資產明細表		表三
採用權益法之投資變動明細表		表四
其他金融資產一流動明細表		表五
附買回票券及債券負債明細表		表六
損益項目明細表		
利息收入明細表		表七
利息費用明細表		表八
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益明細表		表九
其他利息以外淨收益明細表		表十

臺灣工業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值之金融資產明細表
民國 103 年 6 月 30 日

表一

單位：美金及新台幣仟元
／仟股或仟單位

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 / 單 位	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					單 價 總 額
國內可轉換公司債					
元 金 一	104.7.7 到期	-		\$ 12,286,091	\$ 411,885
宏 碁 二	105.5.14 到期	-		5,983,000	200,204
福 貞 一	104.8.20 到期	-		897,450	30,442
華 航 五	105.12.26 到期	-		5,983,000	199,847
元 山 四	105.7.18 到期	-		149,575	6,109
達 工 二	106.1.10 到期	-		4,487,250	149,169
德 宏 七	106.2.24 到期	-		1,794,900	60,053
大 車 一	105.6.9 到期	-		1,196,600	40,020
				<u>32,777,866</u>	<u>1,097,729</u>
海外可轉換公司債					
瑞儀光電	105.7.21 到期	-	USD 10,000	299,150	300,228
緯 創	104.1.19 到期	-	USD 15,000	448,725	453,500
和 碩	104.2.6 到期	-	USD 4,000	119,660	120,132
臻 鼎	104.6.7 到期	-	USD 8,000	239,320	244,344
日 月 光	105.9.5 到期	-	USD 5,000	149,575	150,004
益 航	103.10.20 到期	-	USD 3,500	104,703	104,451
臻 鼎	106.6.26 到期	-	USD 3,000	89,745	92,534
				<u>1,450,878</u>	<u>1,465,193</u>
海外可轉換金融債					
遠 銀	104.8.7 到期	-	USD 3,000	89,745	90,894
				<u>34,318,489</u>	<u>2,653,816</u>
持有供交易之金融資產					
衍生性金融商品					
外匯換匯合約		-		-	381,868
換匯換利合約		-		-	32,557
遠期外匯合約		-		-	88,980
買入外匯選擇權合約		-		-	1,377,431
利率交換合約		-		-	14,385
				<u>-</u>	<u>1,895,221</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 / 單 位	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值	單 價 總 額
可轉讓定存單	103.07.01-105.05.11 到期	-	0.60-0.87%	\$ 30,900,000		\$ 30,895,818
國內上市(櫃)股票及受益憑證						
宇 隆	15			2,012	131.50	1,973
台 積 電	329			39,524	126.50	41,618
聯 發 科	20			9,890	505.00	10,100
欣 銓	430			11,092	27.20	11,696
聯 鈞	62			8,174	132.5	8,215
瑞 智	110			3,591	31.85	3,504
中 磊	100			7,194	76.10	7,610
啟 基	65			4,603	73.40	4,771
百 和	50			2,090	42.60	2,130
卜 蜂	120			3,061	28.95	3,474
興 農	150			2,670	18.55	2,783
上 銀	18			5,606	368.50	6,633
為 升	18			6,689	399.00	7,182
台 達 電	17			3,526	217.50	3,698
鴻 海	38			3,739	100.00	3,800
國 巨	300			6,492	21.25	6,375
台 光 電	60			1,825	30.15	1,809
友 達	800			9,988	12.65	10,120
創 見	260			28,456	102.50	26,650
立 隆 電	88			3,686	43.50	3,828
鉅 祥	160			4,174	26.40	4,224
台 新 金	973			14,041	15.30	14,882
晶 豪 科	100			5,446	60.50	6,050
大 立 光	11			21,068	2.380	26,180
晟 銘 電	50			2,057	42.50	2,125
聯 詠	50			7,124	147.00	7,350
華 晶 科	90			2,656	27.85	2,507
基 亞	8			3,515	452.00	3,616
景 碩	183			23,505	134.00	24,522
原 相	188			13,911	77.20	14,513
虹 冠 電	48			5,065	107.00	5,136
宜 特	70			5,584	84.10	5,887
華 亞 科	378			20,242	54.30	20,525
群 創	1,500			19,386	14.00	21,000
嘉 澤	34			4,345	136.50	4,641
合 勤 控	760			15,723	22.20	16,872

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 / 單 位	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值	單 價	總 額
鈺 緯	83			\$ 6,271	89.60	\$	7,437
和 碩	150			8,029	57.00		8,550
F-臻鼎	130			12,697	98.30		12,779
榮 剛	168			4,475	26.80		4,502
宜 鼎	140			12,787	90.10		12,614
萬 潤	100			5,890	61.80		6,180
詮 欣	30			1,167	40.40		1,212
立 錡	10			1,848	182.50		1,825
廣 積	106			7,268	67.50		7,155
瀚 荃	80			3,760	51.80		4,144
志 智	60			2,793	42.00		2,520
千 附	52			2,116	42.20		2,194
				<u>400,851</u>			<u>419,111</u>
政府公債							
103 央債甲 10	108.7.18 到期			-			90
103 央債甲 9	108.6.27 到期			299,325			299,191
				<u>299,325</u>			<u>299,281</u>
合 計				<u>\$ 65,918,665</u>			<u>\$ 36,163,247</u>

註：本公司 103 年 6 月質押可轉讓定存單金額 10,999,757 仟元作為日間透支之擔保及外幣拆款業務設質。

臺灣工業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
短期放款			
	短期放款	\$ 13,465,375	
	短期擔保放款	<u>9,826,147</u>	
		<u>23,291,522</u>	
中期放款			
	中期放款	59,385,790	
	中期擔保放款	<u>21,196,847</u>	
		<u>80,582,637</u>	
長期放款			
	長期放款	1,403,684	
	長期擔保放款	<u>6,368,880</u>	
		<u>7,772,564</u>	
出口押匯			<u>2,881,259</u>
應收帳款融資			<u>371,988</u>
放款轉列之催收款項			<u>426,644</u>
合 計			115,326,614
減：備抵呆帳			<u>2,134,527</u>
淨 額			<u>\$113,192,087</u>

臺灣工業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表三

單位：美金、港幣及新台幣仟元／仟股

名	稱	摘	要	股	數	面	值	利率 (%)	取	得	成	本	累	計	減	損	評	價	調	整	公	允	價	值
																					單	價	總	額
國內上市股票																								
	福懋科技股份有限公司				655	\$	-		\$	49,920		(\$	39,044)		\$	5,864					25.55		\$	16,740
	全智科技股份有限公司				8,923		-			174,383			-		(11,985)					18.20			162,398
	嘉彰股份有限公司				384		-			22,230			-		(7,541)					38.25			14,689
	新日光能源科技股份有限公司				1,997		-			50,566			-			23,525					37.10			74,091
	龍燈環球農業科技股份有限公司				330		-			28,463			-		(7,574)					63.30			20,889
	鈺齊國際股份有限公司				769		-			34,439			-		(6,051)					36.90			28,388
	南茂科技股份有限公司				2,500		-			50,000			-			56,625					42.65			106,625
										<u>410,001</u>			<u>(</u>	<u>39,044)</u>		<u>52,863</u>								<u>423,820</u>
國內上櫃股票																								
	英濟股份有限公司				877		-			19,917			-		(8,291)					13.25			11,626
	聚積科技股份有限公司				400		-			20,822			-			10,177					77.50			30,999
	東林科技股份有限公司				575		-			30,000			(22,583)		4,198					20.20			11,615
	尚茂電子材料股份有限公司				791		-			9,936			(5,995)		736					5.91			4,677
	晶宏半導體股份有限公司				1,323		-			31,001			(7,750)		7,057					22.90			30,308
										<u>111,676</u>			<u>(</u>	<u>36,328)</u>		<u>13,877</u>								<u>89,225</u>
國內興櫃股票																								
	達鴻先進科技股份有限公司				2,472		-			60,029			(50,539)		-					3.84			9,490
	台灣高速鐵路股份有限公司				15,148		-			75,740			-		(7,877)					4.48			67,863
	大成國際鋼鐵股份有限公司				5,394		-			53,940			-			98,656					28.29			152,596
	州巧科技股份有限公司				455		-			25,338			(20,875)		-					9.81			4,463
	環宇通訊半導體控股股份有限公司				584		-			19,901			-			11,752					54.20			31,653
	百丹特生醫股份有限公司				1,250		-			33,750			-		(3,350)					24.32			30,400
	韋僑科技股份有限公司				2,133		-			41,495			(15,660)		14,265					18.80			40,100
	晟田科技工業股份有限公司				583		-			11,775			-			33,431					77.50			45,206
	寶一科技股份有限公司				1,328		-			15,375			-			13,863					22.02			29,238
	統新光訊股份有限公司				871		-			37,676			-			29,279					76.85			66,955
	永箔科技股份有限公司				811		-			14,022			-			5,461					24.00			19,483
										<u>389,041</u>			<u>(</u>	<u>87,074)</u>		<u>195,480</u>								<u>497,447</u>
國外股票																								
	Time Watch Investment Limited				3,000		-			15,604			-		(2,520)					4.36			13,084
	Synacor, Inc.				117		-			9,897			-		(694)					78.38			9,203
										<u>25,501</u>			<u>-</u>		<u>(</u>	<u>3,214)</u>								<u>22,287</u>

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	股	數	面	值	利率(%)	取	得	成	本	累	計	減	損	評	價	調	整	公	允	價	值
																					單	價	總	額
股票型基金																								
	Vietnam (VNI)				1,500	\$	-		\$	44,442		\$	-				(\$	26,156)			12.19		\$	18,286
政府公債																								
	101 央債甲 5	111.03.07	到期	-			2,250,000			2,263,553			-				(55,589)						2,207,964
	101 央債甲 6	106.07.20	到期	-			1,900,000			1,954,832			-					6,904						1,961,736
	102 央債甲 2	107.01.15	到期	-			750,000			749,146			-				(2,753)						746,393
	90 央債甲 3	105.03.06	到期	-			50,000			52,640			-					658						53,298
	90 央債甲 7	105.10.19	到期	-			100,000			99,823			-					6,386						106,209
										5,119,994			-				(44,394)						5,075,600
國外政府公債																								
	HKMA HONG KONG-Y1488	104.03.25	到期	-		HKD	100,000			385,428			-					224						385,652
	HKMA HONG KONG-02Y1505	104.05.20	到期	-		HKD	100,000			385,780			-				(217)						385,563
										771,208			-					7						771,215
金融債																								
	MACQUARIE BANK FRN 0915	104.09.21	到期	-		USD	5,000			151,125			-					1,402						152,527
	ING FRN 0316	105.03.07	到期	-		USD	10,000			299,248			-					2,829						302,077
	GS GROUP INC FRN 03/16	105.03.22	到期	-		USD	10,000			148,697			-					563						149,260
	KOOKMIN BANK FRN 1016	105.10.11	到期	-		USD	8,000			240,392			-					3,595						243,987
	KOOKMIN BANK FRN 0117	106.01.27	到期	-		USD	10,000			300,238			-					2,381						302,619
	ABOC HK FRN 0317	106.03.27	到期	-		USD	10,000			298,413			-					7,987						306,400
	CREDIT AGRICOLE FRN 0118	107.01.29	到期	-		USD	10,000			299,152			-					10,022						309,174
	MITSUBISHI UFJ LEASE&FIN	107.02.28	到期	-		USD	3,000			90,262			-				(445)						89,817
	ABN AMRO FRN 0918	107.09.11	到期	-		USD	13,000			388,898			-					6,078						394,976
	WOORI BANK	107.10.02	到期	-		USD	10,000			297,760			-					11,766						309,526
	CREDIT AGRICOLE FRN 0219	108.02.07	到期	-		USD	10,000			299,152			-					3,098						302,250
	GS GROUP INC FRN 03/16	105.03.22	到期	-		USD	10,000			148,639			-					621						149,260
	BANQUE FED CRED MUTUEL	106.01.20	到期	-		USD	10,000			299,779			-					3,074						302,853
	BNP 2.375 09/17	106.09.14	到期	-		USD	10,000			305,000			-					1,876						306,876
	GS GROUP INC FRN 04/18	107.04.30	到期	-		USD	10,000			299,750			-					2,572						302,322
										3,866,505			-					57,419						3,923,924
公司債																								
	99 華航 1H	104.02.08	到期	-			120,000			120,000			-					714						120,714
	01 中航 1E	106.06.08	到期	-			300,000			300,000			-				(1,788)						298,212
	00 遠東新 1	105.05.27	到期	-			200,000			200,619			-				(485)						200,134
	02 台積 1A	107.01.04	到期	-			300,000			299,795			-				(1,579)						298,216
	02 台積 2A	107.02.06	到期	-			300,000			299,790			-				(1,625)						298,165
	02 聯電 1A	107.03.15	到期	-			200,000			199,858			-				(978)						198,880
	01 鴻海 4	106.10.11	到期	-			300,000			299,527			-				(427)						299,100

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	股	數	面	值	利率(%)	取	得	成	本	累	計	減	損	評	價	調	整	公	允	價	值
																					單	價	總	額
02 鴻海 1A		107.01.30 到期			-	\$	100,000		\$	99,830		\$	-				(\$	256)					\$	99,574
01 台化 1A		106.07.26 到期			-		200,000			200,339			-				(1,300)						199,039
HUTCHISON WHAMPOA LTD		106.11.08 到期			-	USD	5,000			149,210			-					1,226						150,436
WHARF 4.625 02/17		106.02.08 到期			-	USD	10,000			316,235			-					7,704						323,939
WHARF FRN 0219		108.02.11 到期			-	USD	10,000			299,152			-					5,800						304,952
ECB UNI1		107.05.02 到期			-	CNY	88,000			424,128			-					5,420						429,548
										3,208,483			-					12,426						3,220,909
不動產證券化受益證券																								
工銀駿馬 R1					1,264		-			11,250			-					11,249						22,499
可轉讓定存單		106.05.19-106.06.04 到期			-		-	USD-LIBO R+145b.p		598,302			-					17,093						615,395
合 計										\$ 14,556,403			(\$ 162,446)				\$ 286,650							\$ 14,680,607

註：本公司 103 年 6 月底質押政府債券面額 159,508 仟元為信託賠償準備、債券交割結算準備與承作利率交換之擔保品。

臺灣工業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表四

單位：新台幣仟元／仟股

被投 資 公 司 名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		持 股 比 例 (%)	金 額	股 權 淨 值 單 價 總 價	提供擔保質押 或出售情形	備 註
	股 數	餘 額 金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額					
台灣工銀證券股份有限公司	454,687	\$ 4,574,611	-	\$ 116,228	-	\$ -	454,687	94.80	\$ 4,690,839	10.32	\$ 4,690,839	\$ -	註一
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	61,200	654,493	-	41,515	15,300	153,000	45,900	50.00	543,008	5.92	543,008	-	註二
台灣工銀科技顧問股份有限公司	13,400	221,929	-	3,169	-	5,325	13,400	100.00	219,773	16.40	219,773	-	註三
台遠科技股份有限公司	480	7,284	-	-	-	795	480	16.67	6,489	2.25	6,489	-	註四
中華票券金融股份有限公司	380,982	5,875,780	-	213,609	-	266,687	380,982	28.37	5,822,702	11.10	4,228,900	-	註五
IBT Holdings	9,981	3,374,264	-	93,161	-	4,870	9,981	100.00	3,462,555	345.94	3,452,819	-	註六
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	30,375	289,218	-	43,941	8,201	91,283	22,174	31.25	241,876	0.31	241,876	-	註七
臺灣工銀租賃股份有限公司	200,000	<u>1,821,625</u>	-	-	-	<u>109,280</u>	200,000	100.00	<u>1,712,345</u>	8.56	<u>1,712,345</u>	-	註八
		<u>\$ 16,819,204</u>		<u>\$ 511,623</u>		<u>\$ 631,240</u>			<u>\$ 16,699,587</u>		<u>\$ 15,096,049</u>	<u>\$ -</u>	

- 註一：本期增加係認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額 450 仟元、金融資產未實現利益 12,675 仟元及投資利益 103,103 仟元。
- 註二：本期增加係認列投資利益 6,747 仟元及認列金融資產未實現利益 34,768 仟元；本期減少係被投資公司減資退回股款 153,000 仟元。
- 註三：本期增加係金融資產未實現利益 3,169 仟元；本期減少係認列投資損失 5,325 仟元。
- 註四：本期減少係認列金融資產未實現損失 198 仟元、資本公積調整減少 15 仟元、投資利益 249 仟元及權益交易損失調整未分配盈餘 831 仟元。
- 註五：本期增加認列投資利益 198,757 仟元及金融資產未實現利益 14,852 仟元；本期減少係宣告現金股利 266,687 仟元。
- 註六：本期增加係認列投資利益 78,796 仟元及金融資產未實現利益 14,365 仟元；本期減少係認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額 4,870 仟元。
- 註七：本期增加係認列金融資產未實現利益 43,941 仟元；本期減少係被投資公司減資退回股款 82,013 仟元及投資損失 9,270 仟元。
- 註八：本期減少係認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額 26,594 仟元及投資損失 82,686 仟元。

臺灣工業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表五

單位：新台幣仟元／仟股

項	目	股	數	帳	面	價	值	備	註
以成本衡量之金融資產									
國內股票									
	台睿生物科技股份有限公司		6,666	\$		99,990			
	其他（註）		-			<u>840,512</u>		已提列減損 814,517	
						<u>940,502</u>		仟元	
國外股票									
	Shihlien China Holding Co., Ltd.		52,182			227,528			
	其他（註）		-			<u>314,004</u>		已提列減損 132,950	
						<u>541,532</u>		仟元	
	合 計					<u>\$1,482,034</u>			

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 103 年 6 月 30 日

表六

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額
101 央債甲 5	\$ 2,250,000	\$ 2,260,010
101 央債甲 6	900,000	900,000
HUTCHISON WHAMPOA	149,576	136,029
GS GROUP INC FRN	149,576	134,802
BANQUE FED CRED MUTUEL	299,152	272,131
BNP	299,152	276,749
GS GROUP INC FRN	<u>299,152</u>	<u>273,448</u>
合 計	<u>\$ 4,346,608</u>	<u>\$ 4,253,169</u>

臺灣工業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現放款息			
	短期放款息	\$	223,297
	中期放款息		825,275
	長期放款息		<u>94,812</u>
			<u>1,143,384</u>
投資有價證券息			
	備供出售金融資產之有價證券息		91,755
	持有至到期日之有價證券息		<u>344</u>
			<u>92,099</u>
存放及拆放同業息			
	拆放同業息		31,758
	存放央行及同業息		<u>49,088</u>
			<u>80,846</u>
其他（註）			<u>46,586</u>
合 計			<u>\$ 1,362,915</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款息	
定期存款息	\$ 465,891
活期存款息	13,667
郵匯局存款息	691
行員活期存款息	<u>5,093</u>
	485,342
應付金融債券息	133,270
央行及同業存款息	130,225
其他（註）	<u>1,436</u>
合 計	<u>\$ 750,273</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

臺灣工業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表九

單位：新台幣仟元

	金	額
已實現(損)益		
股票		
股票及受益憑證	\$	<u>92,332</u>
債券		
政府公債	(4,133)
附賣回交易再賣斷	(773)
可轉換公司債		<u>203</u>
小計	(<u>4,703</u>)
衍生工具		
外匯換匯		8,889
換匯換利	(70,702)
遠期外匯		46,780
選擇權合約		366,365
利率交換	(21,888)
可轉換公司債		<u>37,923</u>
小計		<u>367,367</u>
		<u>454,996</u>
未實現(損)益		
股票		
股票及受益憑證		<u>12,733</u>
債券		
政府公債	(135)
可轉換公司債		<u>1,268</u>
小計		<u>1,133</u>
衍生工具		
外匯換匯		34,688
換匯換利	(2,147)
遠期外匯	(12,779)
利率交換	(15,940)
可轉換公司債	(<u>15,644</u>)
小計	(<u>11,822</u>)
其他		
央行可轉讓定存單	(<u>3,692</u>)
		<u>1,648</u>)
利息收入		<u>124,372</u>
合 計	\$	<u>577,720</u>

臺灣工業銀行股份有限公司
其他利息以外淨收益明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
什項收入		\$	25,905
董監酬勞收入			15,319
其他（註）			<u>355</u>
		\$	<u>41,579</u>

註：各項金額均不超過本科目餘額百分之五。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1030985 號

會員姓名：
(1) 楊承修
(2) 陳麗琦

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

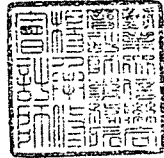

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

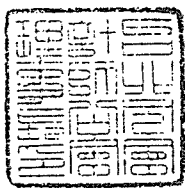
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3123 號
(2) 北市會證字第 1655 號

委託人統一編號：70745361

印鑑證明書用途：辦理臺灣工業銀行股份有限公司一〇三年上半年度（自民國一〇三年一月一日至一〇三年六月三十日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	楊承修	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	陳麗琦	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

月 25 日