

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國108及107年第2季

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~7		-
四、合併資產負債表	8		-
五、合併綜合損益表	9~10		-
六、合併權益變動表	11		-
七、合併現金流量表	12~14		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	15~16		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~26		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26~27		五
(六) 重要會計項目之說明	27~57		六~三九
(七) 關係人交易	58~60		四十
(八) 質押之資產	60		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	61		四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大期後事項	-		-
(十二) 其 他	62~108		四三~四八
(十三) 附註揭露事項	108~109		四九
1. 重大交易事項相關資訊	111~118		
2. 轉投資事業相關資訊	119		
3. 大陸投資資訊	120~121		
4. 其他	-		
(十四) 部門資訊	109~110		五十
(十五) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	122~123		-

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年 6 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年 6 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

備抵呆帳之會計政策請詳附註四(四)4；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十三。

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

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳之內部控制設計及執行情形。
2. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
4. 驗證授信資產之分類係依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

關鍵查核事項二：財務保證合約之估計減損

保證責任準備之會計政策，請詳附註四(四)4；保證責任準備有關重大會計判斷、估計及假設不確定性，請詳附註五；保證責任準備明細請詳附註十三。

中華票券金融股份有限公司之保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估判斷財務保證合約發生擔保義務之預期損失金

額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱呆帳處理辦法)等規定評估分類及提列保證責任準備。前述財務保證合約發生擔保義務的可能性及預期損失金額之評估，因涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設(例如：違約率及違約損失率)，以及授信資產之分類及提列是否依據呆帳處理辦法，將影響提列保證責任準備之金額，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 評估資產負債表日預期損失使用之假設與重要參數(違約機率及違約損失率)是否反映實際狀況並驗算減損提列金額之正確性。
3. 覆核管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表(以下簡稱損失準備評估表)，確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合呆帳處理辦法規定之比例提列。

其他事項

王道商業銀行股份有限公司業已編製民國 108 及 107 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

中 華 民 國 108 年 8 月 23 日



王道商業銀行股份有限公司子公司

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

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及四一)	\$ 5,628,225	1	\$ 9,227,068	2	\$ 7,815,339	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	21,638,512	4	22,607,002	4	21,349,324	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及四一)	162,906,805	29	151,512,614	27	140,919,461	26
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九、四一及四五)	142,976,631	25	149,952,752	27	145,927,707	27
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具 (附註四、四一及四五)	500,000	-	499,939	-	499,880	-
12500	附買回票券及債券投資 (附註十)	860,000	-	991,363	-	6,071,916	1
13000	應收款項—淨額 (附註四、十一及十三)	16,791,523	3	20,829,951	4	19,631,594	4
13200	本期所得稅資產	403,038	-	381,082	-	277,131	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十二、十三、四十及四一)	203,496,865	36	197,338,050	35	193,973,601	36
15500	其他金融資產 (附註十六及四一)	1,550,145	-	1,329,918	-	602,254	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)	2,882,430	1	2,951,660	1	2,949,507	1
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十八)	463,333	-	-	-	-	-
19000	無形資產—淨額 (附註十九)	2,404,746	1	2,457,300	-	2,486,980	-
19300	遞延所得稅資產	699,844	-	672,656	-	688,476	-
19500	其他資產 (附註二十)	904,948	-	1,090,219	-	1,166,696	-
10000	資 產 總 計	<u>\$564,107,045</u>	<u>100</u>	<u>\$561,841,574</u>	<u>100</u>	<u>\$544,359,866</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一)	\$ 38,686,001	7	\$ 55,529,376	10	\$ 64,407,013	12
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	329,172	-	793,272	-	1,242,155	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二二)	157,370,894	28	151,446,900	27	148,410,612	27
23000	應付款項 (附註二三)	5,117,478	1	5,636,437	1	6,199,670	1
23200	本期所得稅負債	199,986	-	17,857	-	139,744	-
23500	存款及匯款 (附註二四及四十)	268,960,305	48	261,803,321	47	231,788,065	43
24000	應付金融債券 (附註二五)	20,350,000	4	17,850,000	3	22,150,000	4
25500	其他金融負債 (附註二六)	17,553,513	3	15,034,414	3	20,052,395	4
25600	負債準備 (附註十三及二七)	1,918,774	-	1,869,428	-	1,912,210	-
26000	租賃負債 (附註四及十八)	472,763	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	420,388	-	341,015	-	358,089	-
29500	其他負債 (附註二九)	2,444,495	-	2,400,842	-	2,122,289	-
20000	負債總計	<u>513,823,769</u>	<u>91</u>	<u>512,722,862</u>	<u>91</u>	<u>498,782,242</u>	<u>92</u>
	歸屬於本銀行業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	24,130,063	4	24,130,063	4	24,130,063	4
31103	特別股股本	3,000,000	1	3,000,000	1	-	-
31100	股本總計	<u>27,130,063</u>	<u>5</u>	<u>27,130,063</u>	<u>5</u>	<u>24,130,063</u>	<u>4</u>
31500	資本公積	9,757	-	8,503	-	8,572	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,367,681	1	3,184,667	1	3,184,667	1
32003	特別盈餘公積	1,631,335	-	1,215,831	-	1,215,831	-
32011	未分配盈餘	855,084	-	610,045	-	320,623	-
32000	保留盈餘總計	<u>5,854,100</u>	<u>1</u>	<u>5,010,543</u>	<u>1</u>	<u>4,721,121</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	229,686	-	(159,981)	-	(17,665)	-
31000	本銀行業主權益總計	<u>33,223,606</u>	<u>6</u>	<u>31,989,128</u>	<u>6</u>	<u>28,842,091</u>	<u>5</u>
38000	非控制權益	17,059,670	3	17,129,584	3	16,735,533	3
30000	權 益 (附註三十)	<u>50,283,276</u>	<u>9</u>	<u>49,118,712</u>	<u>9</u>	<u>45,577,624</u>	<u>8</u>
	負債與權益總計	<u>\$564,107,045</u>	<u>100</u>	<u>\$561,841,574</u>	<u>100</u>	<u>\$544,359,866</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：駱錦明

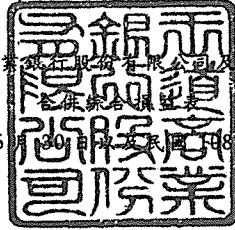


經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰





民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 2,437,631	110	\$ 2,274,573	110	\$ 4,880,441	109	\$ 4,339,938	112	
51000	(1,445,755)	(65)	(1,170,164)	(57)	(2,902,683)	(65)	(2,230,377)	(57)	
49010	991,876	45	1,104,409	53	1,977,758	44	2,109,561	55	
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益 (附註三二及四十)	530,929	24	544,998	27	1,077,355	24	960,000	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益 (附註三三)	945,544	42	1,214,472	59	1,624,004	37	1,134,840	29
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產已實現損益 (附註 三四)	80,783	4	21,578	1	120,849	3	45,582	1
49600	兌換淨損益	(390,099)	(18)	(845,577)	(41)	(433,632)	(10)	(434,444)	(11)
49700	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註 四)	2,558	-	4,758	-	(6,861)	-	4,877	-
48099	其他利息以外淨收益	60,100	3	21,295	1	88,434	2	47,630	1
49020	利息以外淨收益合計	1,229,815	55	961,524	47	2,470,149	56	1,758,485	45
4xxxx	淨 收 益	2,221,691	100	2,065,933	100	4,447,907	100	3,868,046	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十三)	(403,259)	(18)	(20,617)	(1)	(508,651)	(12)	(154,739)	(4)
	營業費用								
58500	員工福利費用 (附註二八、三五及 四十)	669,014	30	704,069	34	1,376,523	31	1,344,795	35
59000	折舊及攤銷費用 (附註三六)	154,288	7	105,786	5	306,309	7	206,826	5
59500	其他業務及管理費用 (附註三七及 四十)	309,262	14	350,866	17	628,949	14	682,287	18
58400	營業費用合計	1,132,564	51	1,160,721	56	2,311,781	52	2,233,908	58
61001	繼續營業單位稅前淨利	685,868	31	884,595	43	1,627,475	36	1,479,399	38
61003	所得稅費用 (附註四及三八)	184,104	8	269,739	13	415,586	9	437,012	11
61000	繼續營業單位本期淨利	501,764	23	614,856	30	1,211,889	27	1,042,387	27
62500	停業單位 (損) 益 (附註十四)	1,778	-	3,783	-	(2,167)	-	953	-
64000	本期淨利	503,542	23	618,639	30	1,209,722	27	1,043,340	27
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	(41)	-	-	-
65204	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資未 實現評價損益	(4,359)	-	12,158	1	243,617	5	141,708	4
65220	與不重分類之項目相關之所 得稅 (附註四及三八)	(429)	-	2,841	-	8	-	2,841	-
	後續可能重分類至損益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	35,614	2	302,467	15	109,811	3	154,464	4
65308	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	123,791	5	(78,318)	(4)	453,450	10	(340,173)	(9)
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅 (附註四及三八)	(38,218)	(2)	(41,224)	(2)	(84,074)	(2)	15,776	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨 額)	116,399	5	197,924	10	722,771	16	(25,384)	(1)
66000	本期綜合損益總額	\$ 619,941	28	\$ 816,563	40	\$ 1,932,493	43	\$ 1,017,956	26

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	淨利歸屬于：								
67101	本銀行業主	\$ 266,018	12	\$ 333,104	16	\$ 738,310	17	\$ 511,621	13
67111	非控制權益	<u>237,524</u>	<u>11</u>	<u>285,535</u>	<u>14</u>	<u>471,412</u>	<u>10</u>	<u>531,719</u>	<u>14</u>
67100		<u>\$ 503,542</u>	<u>23</u>	<u>\$ 618,639</u>	<u>30</u>	<u>\$ 1,209,722</u>	<u>27</u>	<u>\$ 1,043,340</u>	<u>27</u>
	綜合損益總額歸屬于：								
67301	本銀行業主	\$ 316,297	14	\$ 547,772	27	\$ 1,244,751	28	\$ 583,569	15
67311	非控制權益	<u>303,644</u>	<u>14</u>	<u>268,791</u>	<u>13</u>	<u>687,742</u>	<u>15</u>	<u>434,387</u>	<u>11</u>
67300		<u>\$ 619,941</u>	<u>28</u>	<u>\$ 816,563</u>	<u>40</u>	<u>\$ 1,932,493</u>	<u>43</u>	<u>\$ 1,017,956</u>	<u>26</u>
	每股盈餘 (附註三九)								
	來自繼續營業單位及停業單位								
67500	基 本	<u>\$ 0.10</u>		<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.21</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.10</u>		<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.21</u>	
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.10</u>		<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.21</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.10</u>		<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.21</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：路錦明

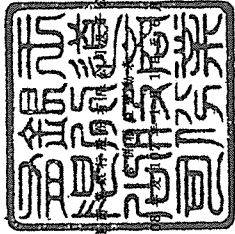


經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰





民國 107 年 1 月 30 日

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

歸屬於本銀行資產之權益 (附註四及九)

Table with columns for codes (A1, A3, A5, B1, B3, B5, C17, C9, O1, D1, D3, D5, Q1, Z1, A1, B1, B3, B7, C17, O1, C9, D1, D3, D5, Q1, Z1) and various financial items like 107年1月1日餘額, 107年1月1日至6月30日淨利, 107年1月1日至6月30日綜合損益總額, etc.

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



經理人：楊精裕



董事長：楊精明



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司及子公司

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,627,475	\$ 1,479,399
A00020	停業單位稅前淨利(損)	(2,167)	1,007
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	182,613	94,277
A20200	攤銷費用	124,004	112,559
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 承諾及保證責任準備提存	515,512	149,862
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	(1,625,256)	(1,135,456)
A20900	利息費用	2,902,683	2,230,377
A21200	利息收入	(4,881,237)	(4,345,352)
A21300	股利收入	(25,325)	(20,909)
A22500	處分不動產及設備(利益)損 失	(464)	1,276
A23100	處分投資利益	(178,476)	-
	與營業活動相關之資產及負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(1,154,466)	(13,035,045)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(9,768,935)	14,576,634
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	7,964,149	4,607,947
A41150	應收款項	3,870,443	900,157
A41160	貼現及放款	(6,621,580)	(14,184,505)
A42110	央行及銀行同業存款	(16,843,375)	11,374,374
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(464,100)	451,137
A42140	附買回票券及債券負債增加	5,923,994	(41,411,356)
A42150	應付款項	(1,405,309)	(396,017)
A42160	存款及匯款	7,156,984	33,501,365
A42170	負債準備	13,223	45,580
A33000	營運產生之現金流出	(12,689,610)	(5,002,689)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
A33100	收取之利息	\$ 5,053,510	\$ 4,760,107
A33300	支付之利息	(2,778,768)	(2,064,278)
A33200	收取之股利	19,288	20,909
A33500	支付之所得稅	(203,228)	(311,202)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(10,598,808)	(2,597,153)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(41,771)	(147,511)
B02800	處分不動產及設備	2,517	42,900
B03800	存出保證金減少	217,760	2,749,995
B04500	取得無形資產	(48,420)	(69,777)
B06500	其他金融資產增加	-	(592,104)
B06600	其他金融資產減少	401,374	-
B06700	其他資產增加	(32,489)	-
B06800	其他資產減少	-	213,727
BBBB	投資活動之淨現金流入	498,971	2,197,230
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	697,706	-
C00200	短期借款減少	-	(1,518,021)
C00700	應付商業本票增加	1,999,362	649,849
C01400	發行金融債券	2,500,000	1,750,000
C01700	長期借款減少	(373,410)	(413,134)
C04020	租賃負債本金償還	(86,963)	-
C04100	其他金融負債增加	195,441	-
C04200	其他金融負債減少	-	(1,004,176)
C04300	其他負債增加	43,621	-
C04400	其他負債減少	-	(355,562)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	4,975,757	(891,044)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(107,481)	(322,792)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(5,231,561)	(1,613,759)
E00100	期初現金及約當現金餘額	24,952,785	17,606,425
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 19,721,224	\$ 15,992,666

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年6月30日	107年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,628,225	\$ 7,815,339
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	12,611,398	2,105,411
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	860,000	6,071,916
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>621,601</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 19,721,224</u>	<u>\$ 15,992,666</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

截至 108 年 6 月 30 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及數位理財部等部門，另設有信義威秀、忠孝敦化、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

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

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,461 人、1,458 人及 1,437 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 8 月 23 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

IFRS 16「租賃」

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

租賃定義

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

本銀行及子公司為承租人

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

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

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

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

本銀行及子公司亦適用下列權宜作法：

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

本銀行及子公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 2.55%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 596,248
減：適用豁免之短期租賃	(4,270)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(19,629)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 572,349</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	<u>\$ 542,298</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 542,298</u>

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

	108 年 1 月 1 日 重編前金額	首次適用 之調整	108 年 1 月 1 日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 536,523	\$ 536,523
資產影響		<u>\$ 536,523</u>	
租賃負債	\$ -	\$ 542,298	\$ 542,298
其他負債	<u>\$ 2,400,842</u>	(5,775)	<u>\$ 2,395,067</u>
負債影響		<u>\$ 536,523</u>	

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

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

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

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

惟截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司評估上述修正對本銀行及子公司並無重大影響，惟本銀行及子公司仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

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

惟截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司評估上述修正對本銀行及子公司並無重大影響，惟本銀行及子公司仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。

本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四五說明負債之到期分析。

(三) 合併基礎

合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本銀行及由本銀行所控制個體之財務報告。合併綜合損益表已適當納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與本銀行之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本銀行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表七及八。

(四) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 107 年度合併財務報告相同。

1. 租 賃

108 年

本銀行及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本銀行及子公司為承租人

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

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

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

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

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本銀行及子公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

107 年

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

本銀行及子公司為承租人

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

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

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 退職後福利

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

3. 所得稅

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本銀行及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

4. 金融工具

依金融資產與金融負債於本銀行及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

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

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

針對上述正常授信（扣除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，本銀行辦理對大陸地區授

信第一類餘額（含短期貿易融資）與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一·五。

本銀行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- a. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- b. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- c. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含開金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

B. 財務保證合約

本銀行及子公司依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

- a. 依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及
- b. 原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第 15 號認列累積收益金額。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「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」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

本銀行及子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

本銀行及子公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，本合併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 107 年度合併財務報告相同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及財務保證合約之估計減損

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

六、現金及約當現金

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 81,613	\$ 153,719	\$ 128,046
待交換票據	137,432	1,159,621	97,454
存放銀行同業	<u>5,409,180</u>	<u>7,913,728</u>	<u>7,589,839</u>
	<u>\$ 5,628,225</u>	<u>\$ 9,227,068</u>	<u>\$ 7,815,339</u>

合併現金流量表於 107 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，108 年及 107 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	<u>107年12月31日</u>
資產負債表之現金及約當現金 餘額	\$ 9,227,068
符合國際會計準則第七號現金 及約當現金定義之存放央行 及拆借銀行同業	14,734,354
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>991,363</u>
現金流量表之現金及約當現金 餘額	<u>\$ 24,952,785</u>

存放銀行同業之質押資訊，參閱附註四一。

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
存放央行一般往來－甲戶	\$ 1,152,831	\$ 1,560,003	\$ 13,827,041
存放央行準備金－乙戶	5,372,967	4,808,616	4,393,682
存放央行－財金	2,501,316	1,500,954	1,000,310
拆放同業	12,611,398	14,734,354	2,105,411
其他	-	3,075	22,880
	<u>\$ 21,638,512</u>	<u>\$ 22,607,002</u>	<u>\$ 21,349,324</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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
國內可轉換公司債	\$ 8,930,344	\$ 6,894,527	\$ 6,448,769
海外可轉換公司債	-	308,774	307,942
結構債	<u>629,682</u>	<u>610,614</u>	<u>573,210</u>
	<u>9,560,026</u>	<u>7,813,915</u>	<u>7,329,921</u>
衍生工具			
外匯換匯合約	301,375	740,592	1,454,740
遠期外匯合約	24,306	28,342	43,390
利率交換合約	13,586	39,083	62,057
換匯換利合約	14,277	29,827	14,099
買入外匯選擇權合約	<u>2,175</u>	<u>-</u>	<u>3,048</u>
	<u>355,719</u>	<u>837,844</u>	<u>1,577,334</u>
非衍生金融資產			
短期票券	87,373,384	75,261,511	72,132,488
可轉讓定存單	65,266,663	67,139,658	58,234,026
股票及受益憑證	351,013	359,716	1,001,791
政府公債	<u>-</u>	<u>99,970</u>	<u>643,901</u>
	<u>152,991,060</u>	<u>142,860,855</u>	<u>132,012,206</u>
	<u>\$ 162,906,805</u>	<u>\$ 151,512,614</u>	<u>\$ 140,919,461</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
外匯換匯合約	\$ 166,772	\$ 619,881	\$ 1,055,841
遠期外匯合約	47,387	39,163	31,159
利率交換合約	96,468	128,343	146,910
賣出外匯選擇權合約	2,182	-	3,050
換匯換利合約	13,335	-	-
其他	<u>1,087</u>	<u>961</u>	<u>1,095</u>
	<u>327,231</u>	<u>788,348</u>	<u>1,238,055</u>
非衍生金融負債			
商業本票合約	<u>1,941</u>	<u>4,924</u>	<u>4,100</u>
	<u>\$ 329,172</u>	<u>\$ 793,272</u>	<u>\$ 1,242,155</u>

本銀行及子公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行及子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行及子公司訂定之

利率交換合約及換匯換利合約，主要係為降低浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行及子公司之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
利率交換合約	\$ 20,290,705	\$ 23,279,433	\$ 26,321,307
外匯換匯合約	66,232,658	84,155,536	100,407,613
換匯換利合約	1,329,952	1,079,651	459,027
遠期外匯合約	23,345,575	6,239,093	5,923,492
外匯選擇權			
買入選擇權	785,289	-	354,734
賣出選擇權	785,289	-	354,734
承諾購買契約	450,000	700,000	500,000

本銀行及子公司 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 61,811,200 仟元、62,414,535 仟元及 49,606,500 仟元已依附買回條件賣出。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四一。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 2,008,734	\$ 2,954,899	\$ 2,722,430
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
政府公債	39,465,409	49,458,259	48,588,436
金融債	34,816,602	33,449,576	31,150,830
公司債	62,445,873	60,676,073	59,923,171
國外政府公債	1,500,054	1,400,934	1,378,171
美國不動產抵押保債券	2,739,959	2,013,011	2,164,669
	<u>\$ 142,976,631</u>	<u>\$ 149,952,752</u>	<u>\$ 145,927,707</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行及子公司依中長期策略目的投資上市（櫃）、未上市（櫃）及興櫃股票，並預期透過長期投資獲利。管理階層認為若將該等投

資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本銀行及子公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別 1,623,383 仟元及 3,082,272 仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 116,783 仟元及利益 16,652 仟元則轉入保留盈餘。

本銀行及子公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 25,325 仟元及 20,909 仟元，與 108 年及 107 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 25,325 仟元及 18,299 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註四一。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四五。
3. 本銀行及子公司 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為 90,682,225 仟元、84,563,136 仟元及 88,450,257 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司之附賣回票券及債券投資係全屬政府公債。依約定於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 860,240 仟元、991,720 仟元及 6,074,468 仟元。截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之面額分別為 860,000 仟元、990,000 仟元及 6,067,000 仟元。

十一、應收款項－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 11,693,433	\$ 12,399,120	\$ 13,446,429
應收承購帳款	2,656,437	4,714,725	3,992,858
應收利息	1,696,613	1,890,250	1,619,351
應收帳款	1,103,951	1,213,552	1,025,502
應收投資交割款	387,414	459,188	330,986
應收承兌票款	178,750	225,582	186,509
應收交割帳款－受託買賣	98,559	84,729	87,678
其他	185,066	1,188,591	276,313
	18,000,223	22,175,737	20,965,626
減：備抵呆帳	553,356	611,254	545,732
減：未實現利息收入	655,344	734,532	788,300
淨額	<u>\$ 16,791,523</u>	<u>\$ 20,829,951</u>	<u>\$ 19,631,594</u>

本銀行及子公司應收款項總帳面金額（減除未實現利息收入）變動情形如下：

108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	\$ 20,765,683	\$ 304,253	\$ 371,269	\$ 21,441,205
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	7,411	(7,411)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(173,038)	173,038	-	-
轉為信用減損金融資產	(81,662)	(157,957)	239,619	-
購入或創始之新金融資產	8,713,535	44,602	3,150	8,761,287
除列之金融資產	(12,693,250)	(121,681)	(69,281)	(12,884,212)
轉銷呆帳	-	-	(78,249)	(78,249)
匯兌及其他變動	100,010	2,589	2,249	104,848
期末餘額	<u>\$ 16,638,689</u>	<u>\$ 237,433</u>	<u>\$ 468,757</u>	<u>\$ 17,344,879</u>

107年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 20,914,187	\$ 453,669	\$ 479,595	\$ 21,847,451
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	13,516	(13,516)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(108,075)	108,075	-	-
轉為信用減損金融資產	(50,355)	(19,412)	69,767	-
購入或創始之新金融資產	11,524,824	9,590	251,298	11,785,712
除列之金融資產	(12,710,633)	(310,582)	(139,610)	(13,160,825)
轉銷呆帳	-	(78,915)	(366,985)	(445,900)
匯兌及其他變動	64,990	83,533	2,365	150,888
期末餘額	<u>\$ 19,648,454</u>	<u>\$ 232,442</u>	<u>\$ 296,430</u>	<u>\$ 20,177,326</u>

應收分期銷貨及租賃款係以出租之設備作為擔保。本銀行及子公司於承租人未拖欠之情況下，不得出售擔保品或將擔保品再質押。

本銀行及子公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十三。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四五。

十二、貼現及放款－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
短期放款	\$ 76,968,439	\$ 67,402,492	\$ 68,179,265
中期放款	112,430,141	119,135,400	118,128,313
長期放款	16,754,240	13,151,025	9,768,405
應收帳款融資	327,865	508,098	306,197
出口押匯	10,704	50,167	212,595
擔保透支	-	15,660	-
由放款轉列之催收款項	<u>372,899</u>	<u>27,337</u>	<u>135,185</u>
小計	206,864,288	200,290,179	196,729,960
減：備抵呆帳	<u>3,367,423</u>	<u>2,952,129</u>	<u>2,756,359</u>
	<u>\$ 203,496,865</u>	<u>\$ 197,338,050</u>	<u>\$ 193,973,601</u>

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

108年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$183,751,973	\$ 15,147,609	\$ 1,390,597	\$ 200,290,179
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為12個月預期信用 損失	1,069,326	(1,069,326)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(2,283,516)	2,283,516	-	-
轉為信用減損金融資產	(249,934)	(1,163)	251,097	-
購入或創始之新金融資產	76,424,771	8,426,808	1,471,732	86,323,311
除列之金融資產	(71,380,010)	(8,516,370)	(201,914)	(80,098,294)
轉銷呆帳	-	-	(64,412)	(64,412)
匯兌及其他變動	533,254	(76,587)	(43,163)	413,504
期末餘額	<u>\$187,865,864</u>	<u>\$ 16,194,487</u>	<u>\$ 2,803,937</u>	<u>\$ 206,864,288</u>

107年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$168,857,771	\$ 12,242,648	\$ 1,667,619	\$ 182,768,038
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：				
轉為12個月預期信用 損失	458,147	(458,147)	-	-
轉為存續期間預期信用 損失	(333,258)	333,258	-	-
轉為信用減損金融資產	(26,049)	(74,875)	100,924	-
購入或創始之新金融資產	83,006,357	5,770,347	-	88,776,704
除列之金融資產	(68,397,943)	(6,470,348)	(564,791)	(75,433,082)
轉銷呆帳	(88)	(222)	(251,039)	(251,349)
匯兌及其他變動	848,661	12,687	8,301	869,649
期末餘額	<u>\$184,413,598</u>	<u>\$ 11,355,348</u>	<u>\$ 961,014</u>	<u>\$ 196,729,960</u>

本銀行及子公司 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 3,788 仟元及 1,104 仟元。本銀行及子公司並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款質押之資訊，參閱附註四一。

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

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四五。

十三、備抵呆帳及保證責任準備

本銀行及子公司 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依法令規定提 列之減損差異	合計	
期初餘額	\$ 218,853	\$ 111,931	\$ 227,909	\$ 558,693	\$ 52,561		\$ 611,254	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為 12 個月預期信用損失	4,496	(4,496)	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(8,525)	8,525	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(48)	(68,217)	68,265	-	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	2,626	38,102	24,704	65,432	-	-	65,432	-
於當期除列之金融資產	(33,692)	(64)	(269)	(34,025)	-	-	(34,025)	-
模型/風險參數改變	(14)	(1)	154	139	-	-	139	-
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(21,783)	-	(21,783)	-
轉銷呆帳	-	-	(78,249)	(78,249)	-	-	(78,249)	-
轉銷呆帳後收回	-	-	5,396	5,396	-	-	5,396	-
匯兌及其他變動	1,939	2,496	674	5,109	83	-	5,192	-
期末餘額	\$ 185,635	\$ 88,276	\$ 248,584	\$ 522,495	\$ 30,861		\$ 553,356	

貼現及放款

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依法令規定提 列之減損差異	合計	
期初餘額	\$ 203,195	\$ 49,620	\$ 334,761	\$ 587,576	\$ 2,364,553		\$ 2,952,129	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為 12 個月預期信用損失	3,375	(3,375)	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,303)	3,303	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(340)	(333)	673	-	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	93,579	8,259	696,788	798,626	-	-	798,626	-
於當期除列之金融資產	(74,144)	(28,945)	(72,788)	(175,877)	-	-	(175,877)	-
模型/風險參數改變	24,383	2,390	75,778	102,551	-	-	102,551	-
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(262,535)	-	(262,535)	-
轉銷呆帳	-	-	(64,412)	(64,412)	-	-	(64,412)	-
轉銷呆帳後收回	-	-	1,967	1,967	-	-	1,967	-
匯兌及其他變動	503	229	2,275	3,007	11,967	-	14,974	-
期末餘額	\$ 247,248	\$ 31,148	\$ 975,042	\$ 1,253,438	\$ 2,113,985		\$ 3,367,423	

保證責任準備及融資額度準備

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依法令規定提 列之減損差異	合計	
期初餘額	\$ 98,213	\$ 11,098	\$ -	\$ 109,311	\$ 1,466,472		\$ 1,575,783	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為 12 個月預期信用損失	314	(314)	-	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(181)	181	-	-	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	37,761	2,390	-	40,151	-	-	40,151	-
於當期除列之金融資產	(23,950)	(7,995)	-	(31,945)	-	-	(31,945)	-
模型/風險參數改變	(33,315)	2,173	-	(31,142)	-	-	(31,142)	-
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	59,059	-	59,059	-
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	1,415	-	1,415	-
匯兌及其他變動	165	1	-	166	411	-	577	-
期末餘額	\$ 79,007	\$ 7,534	\$ -	\$ 86,541	\$ 1,527,357		\$ 1,613,898	

本銀行及子公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 242,967	\$ 242,621	\$ 115,909	\$ 601,497	\$ 43,861	\$ 645,358
追溯適用 IFRS 9 之影響數	65,095	101,325	59,665	226,085	-	226,085
期初餘額 (IFRS 9)	308,062	343,946	175,574	827,582	43,861	871,443
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用損失	2	(2)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2)	2	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產 / 除列及模型 / 參數之改變	(81,513)	(89,466)	279,219	108,240	850	109,090
轉銷呆帳	-	(78,915)	(366,985)	(445,900)	-	(445,900)
轉銷呆帳後收回	-	4,549	540	5,089	-	5,089
匯兌及其他變動	1,600	4,010	400	6,010	-	6,010
期末餘額	\$ 228,149	\$ 184,124	\$ 88,748	\$ 501,021	\$ 44,711	\$ 545,732

貼現及放款

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 511,729	\$ 98,492	\$ 539,987	\$ 1,150,208	\$ 1,531,644	\$ 2,681,852
追溯適用 IFRS 9 之影響數	71,417	10,864	75,616	157,897	-	157,897
期初餘額 (IFRS 9)	583,146	109,356	615,603	1,308,105	1,531,644	2,839,749
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用損失	8,142	(8,142)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(310)	310	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(76)	(64)	140	-	-	-
購入或創始之新金融資產 / 除列及模型 / 參數之改變	(382,339)	(67,430)	(16,275)	(466,044)	605,237	139,193
轉銷呆帳	(88)	(222)	(251,039)	(251,349)	-	(251,349)
轉銷呆帳後收回	-	-	9,874	9,874	-	9,874
匯兌及其他變動	4,780	752	8,050	13,582	5,310	18,892
期末餘額	\$ 213,255	\$ 34,560	\$ 366,353	\$ 614,168	\$ 2,142,191	\$ 2,756,359

保證責任準備及融資額度準備

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 72,391	\$ 3,134	\$ -	\$ 75,525	\$ 1,494,026	\$ 1,569,551
追溯適用 IFRS 9 之影響數	61,822	19,144	-	80,966	-	80,966
期初餘額 (IFRS 9)	134,213	22,278	-	156,491	1,494,026	1,650,517
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用損失	374	(374)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	(5)	5	-	-	-
購入或創始之新金融資產 / 除列及模型 / 參數之改變	(63,465)	(18,257)	10,037	(71,685)	(21,859)	(93,544)
轉銷呆帳後收回	-	-	4,841	4,841	-	4,841
匯兌及其他變動	837	128	-	965	288	1,253
期末餘額	\$ 71,959	\$ 3,770	\$ 14,883	\$ 90,612	\$ 1,472,455	\$ 1,563,067

十四、停業單位

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

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

停業單位損益明細及現金流量資訊如下：

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 1,478	\$ 7,196	\$ 2,359	\$ 9,607
利息費用	-	-	-	-
利息淨收益	<u>1,478</u>	<u>7,196</u>	<u>2,359</u>	<u>9,607</u>
利息以外淨收益				
手續費淨收益	22	5	30	26
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益	642	(3,965)	1,252	(1,770)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產及負債損益	3,180	-	3,180	-
兌換淨損益	8	6,846	11	3,564
其他利息以外淨收益	<u>1,573</u>	<u>685</u>	<u>1,731</u>	<u>2,850</u>
利息以外淨收益 合計	<u>5,425</u>	<u>3,571</u>	<u>6,204</u>	<u>4,670</u>
淨收益	<u>6,903</u>	<u>10,767</u>	<u>8,563</u>	<u>14,277</u>
營業費用				
員工福利費用	1,878	1,676	4,222	3,857
折舊及攤銷費用	155	5	308	10
其他業務及管理費用	<u>2,484</u>	<u>2,841</u>	<u>5,000</u>	<u>5,574</u>
營業費用合計	<u>4,517</u>	<u>4,522</u>	<u>9,530</u>	<u>9,441</u>
所得稅費用	-	-	-	54
停業單位本期淨利(損)－ 沖銷前	2,386	6,245	(967)	4,782
關係人交易沖銷數	(608)	(2,462)	(1,200)	(3,829)
停業單位本期淨利(損)	<u>\$ 1,778</u>	<u>\$ 3,783</u>	<u>(\$ 2,167)</u>	<u>\$ 953</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
停業單位淨利(損)歸屬於：				
本銀行業主	\$ 1,774	\$ 3,774	(\$ 2,161)	\$ 952
非控制權益	<u>4</u>	<u>9</u>	<u>(6)</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 1,778</u>	<u>\$ 3,783</u>	<u>(\$ 2,167)</u>	<u>\$ 953</u>
現金流量				
營業活動	\$ 14,917	\$ 23,654	\$ 20,616	\$ 149,233
投資活動	(11)	-	(13)	48,968
籌資活動	-	-	-	(221)
匯率影響數	(2,245)	-	(2,379)	(8,358)
淨現金流入	<u>\$ 12,661</u>	<u>\$ 23,654</u>	<u>\$ 18,224</u>	<u>\$ 189,622</u>

十五、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明	財務報表 經會計師 明 查 核
			108年 6月30日	107年 12月31日	107年 6月30日		
本銀行	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	係 67 年成立	是
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	係 95 年成立於美國加州	是
本銀行	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係 100 年成立	是
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係 89 年成立	是
本銀行	駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	一般投資(原綜合證券商)	99.75%	99.75%	99.75%	係 50 年成立(於 105 年 11 月 11 日進行清算解散，本銀行仍採用權益法認列)	是
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係 100 年成立於大陸蘇州	是
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	-	100%	100%	係 102 年成立於大陸天津	註
臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係 103 年成立	是
駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	100%	於 92 年成立於英屬維京群島	是
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	100%	係 92 年成立於香港	是
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	100%	係 93 年成立於香港	是
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	91.78%	係 83 年成立於美國加州	是

註：本銀行為提升大陸租賃事業整體綜效，於 107 年 9 月 26 日經董事會決議，由台駿國際租賃有限公司吸收合併台駿津國際租賃有限公司，合併基準日為 108 年 1 月 1 日。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
中華票券金融股份有限公司	台北市	71.63%	71.63%	71.63%

以下彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

中華票券金融股份有限公司

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 6,570,905	\$ 6,609,502	\$ 6,461,174
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	<u>16,591,550</u>	<u>16,688,991</u>	<u>16,314,477</u>
	<u>\$ 23,162,455</u>	<u>\$ 23,298,493</u>	<u>\$ 22,775,651</u>
		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
淨收益		<u>\$ 1,015,379</u>	<u>\$ 995,991</u>
本期淨利		\$ 631,643	\$ 722,288
其他綜合損益		<u>290,037</u>	(<u>146,218</u>)
綜合損益總額		<u>\$ 921,680</u>	<u>\$ 576,070</u>
淨利歸屬於：			
本銀行業主		\$ 179,216	\$ 204,904
中華票券金融股份有限公司之非控制權益		<u>452,427</u>	<u>517,384</u>
		<u>\$ 631,643</u>	<u>\$ 722,288</u>
綜合損益總額歸屬於：			
本銀行業主		\$ 261,496	\$ 163,424
中華票券金融股份有限公司之非控制權益		<u>660,184</u>	<u>412,646</u>
		<u>\$ 921,680</u>	<u>\$ 576,070</u>
現金流量			
營業活動		\$ 9,909,287	(\$ 6,668,258)
投資活動		(3,761)	(1,600)
籌資活動		(9,952,462)	<u>6,761,430</u>
淨現金流入(出)		<u>(\$ 46,936)</u>	<u>\$ 91,572</u>
中華票券金融股份有限公司 支付予非控制權益之股利		<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十六、其他金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ 110,614	\$ 113,913	\$ 10,372
已質押定存單	753,553	527,500	525,000
備償專戶	39,117	49,598	66,882
拆放證券公司	621,601	614,919	-
其他	25,260	23,988	-
合計	<u>\$ 1,550,145</u>	<u>\$ 1,329,918</u>	<u>\$ 602,254</u>

十七、不動產及設備

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 781,970	\$ 781,970	\$ 781,970
房屋及建築	1,344,999	1,369,375	1,393,047
機械及電腦設備	357,063	338,826	359,446
交通及運輸設備	40,630	36,715	37,698
雜項設備	94,605	103,446	75,959
租賃權益改良	211,797	233,827	210,088
未完工程及預付設備款	51,366	87,501	91,299
	<u>\$ 2,882,430</u>	<u>\$ 2,951,660</u>	<u>\$ 2,949,507</u>

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 交 通 及 電 腦 設 備 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
108年1月1日餘額	\$ 781,970	\$ 1,898,675	\$ 747,969	\$ 77,088	\$ 282,253	\$ 385,137	\$ 4,260,593
增 添	-	99	10,202	11,528	797	738	18,407
處分及報廢	-	(2,429)	(5,343)	(10,631)	(2,624)	-	(21,027)
重 分 類	-	-	39,998	-	2,643	435	(54,571)
淨兌換差額	-	-	760	(182)	658	1,888	29
108年6月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,896,345</u>	<u>\$ 793,586</u>	<u>\$ 77,803</u>	<u>\$ 283,727</u>	<u>\$ 388,198</u>	<u>\$ 4,272,995</u>
累 計 折 舊 及 減 損							
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 529,300	\$ 409,143	\$ 40,373	\$ 178,807	\$ 151,310	\$ 1,308,933
處分及報廢	-	(960)	(5,337)	(9,457)	(2,624)	(596)	(18,974)
折舊費用	-	23,006	32,083	6,161	12,534	24,914	98,698
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	634	96	405	773	1,908
108年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 551,346</u>	<u>\$ 436,523</u>	<u>\$ 37,173</u>	<u>\$ 189,122</u>	<u>\$ 176,401</u>	<u>\$ 1,390,565</u>
淨 額							
108年6月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,344,999</u>	<u>\$ 357,063</u>	<u>\$ 40,630</u>	<u>\$ 94,605</u>	<u>\$ 211,797</u>	<u>\$ 2,882,430</u>
成 本							
107年1月1日餘額	\$ 848,222	\$ 1,944,911	\$ 732,062	\$ 82,406	\$ 241,495	\$ 358,067	\$ 4,348,075
增 添	-	-	11,322	12,280	4,773	19,910	99,226
處分及報廢	(66,252)	(45,624)	(1,821)	(17,265)	(1,802)	(28,158)	(160,922)
重 分 類	-	-	6,045	-	3,196	(3,665)	(143,312)
淨兌換差額	-	-	598	(2,795)	947	2,842	49
107年6月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,899,287</u>	<u>\$ 748,206</u>	<u>\$ 74,626</u>	<u>\$ 248,609</u>	<u>\$ 348,996</u>	<u>\$ 4,192,993</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租賃權益改良	未完工程及 預付設備款	合 計
累計折舊及減損									
107年1月1日餘額	\$ 48,038	\$ 506,380	\$ 356,323	\$ 47,080	\$ 163,702	\$ 141,600	\$ -	\$ 1,263,123	
處分及報廢	(48,038)	(23,362)	(1,450)	(16,297)	(1,521)	(26,078)	-	(116,746)	
折舊費用	-	23,222	33,451	6,011	9,701	21,892	-	94,277	
重分類	-	-	1	-	4	(5)	-	-	
淨兌換差額	-	-	435	134	764	1,499	-	2,832	
107年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 506,240</u>	<u>\$ 388,760</u>	<u>\$ 36,928</u>	<u>\$ 172,650</u>	<u>\$ 138,908</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,243,486</u>	
淨 額									
107年6月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,393,047</u>	<u>\$ 359,446</u>	<u>\$ 37,698</u>	<u>\$ 75,959</u>	<u>\$ 210,088</u>	<u>\$ 91,299</u>	<u>\$ 2,949,507</u>	

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	5~55年
機械及電腦設備	3~25年
交通及運輸設備	3~5年
雜項設備	3~15年
租賃權益改良	5~8年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年6月30日	
使用權資產帳面金額		
建築物		\$ 459,379
運輸設備		<u>3,954</u>
		<u>\$ 463,333</u>
	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 1,812</u>	<u>\$ 1,812</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 40,469	\$ 81,045
運輸設備	<u>1,612</u>	<u>2,870</u>
	<u>\$ 42,081</u>	<u>\$ 83,915</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 472,763</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年6月30日
建築物	1.30%~5.70%
運輸設備	2.28%~6.00%

(三) 重要承租活動－108年

本銀行因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至117年10月前陸續到期。租金係按實際承租坪數計算並按月支付一次。本銀行108年6月30日依約已支付保證金為34,108仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 7,136</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,776</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 95,875)</u>

十九、無形資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
每一類別之帳面金額			
電腦軟體	\$ 1,223,680	\$ 1,287,701	\$ 1,325,305
商譽	1,179,342	1,166,769	1,157,744
其他無形資產	<u>1,724</u>	<u>2,830</u>	<u>3,931</u>
	<u>\$ 2,404,746</u>	<u>\$ 2,457,300</u>	<u>\$ 2,486,980</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體	商 譽	其 他 無 形 資 產	合 計
成 本				
108年1月1日餘額	\$ 2,120,054	\$ 1,166,769	\$ 7,506	\$ 3,294,329
本期增添	48,420	-	-	48,420
處 分	(360)	-	-	(360)
重 分 類	(90,259)	-	-	(90,259)
淨兌換差額	795	12,573	82	13,450
108年6月30日餘額	<u>\$ 2,078,650</u>	<u>\$ 1,179,342</u>	<u>\$ 7,588</u>	<u>\$ 3,265,580</u>

(接次頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體	商	譽	其 他 無 形 資 產	合 計
<u>累計攤銷及減損</u>					
108年1月1日餘額	\$ 832,353	\$ -	\$ 4,676	\$ 837,029	
攤銷費用	122,870	-	1,134	124,004	
處分	(360)	-	-	(360)	
重分類	(100,510)	-	-	(100,510)	
淨兌換差額	617	-	54	671	
108年6月30日餘額	<u>\$ 854,970</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,864</u>	<u>\$ 860,834</u>	
<u>淨 額</u>					
108年6月30日餘額	<u>\$ 1,223,680</u>	<u>\$ 1,179,342</u>	<u>\$ 1,724</u>	<u>\$ 2,404,746</u>	
<u>成 本</u>					
107年1月1日餘額	\$ 1,885,101	\$ 1,133,222	\$ 7,289	\$ 3,025,612	
本期增添	69,777	-	-	69,777	
重分類	101,594	-	-	101,594	
淨兌換差額	1,064	24,522	158	25,744	
107年6月30日餘額	<u>\$ 2,057,536</u>	<u>\$ 1,157,744</u>	<u>\$ 7,447</u>	<u>\$ 3,222,727</u>	
<u>累計攤銷及減損</u>					
107年1月1日餘額	\$ 619,896	\$ -	\$ 2,349	\$ 622,245	
攤銷費用	111,478	-	1,081	112,559	
淨兌換差額	857	-	86	943	
107年6月30日餘額	<u>\$ 732,231</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,516</u>	<u>\$ 735,747</u>	
<u>淨 額</u>					
107年6月30日餘額	<u>\$ 1,325,305</u>	<u>\$ 1,157,744</u>	<u>\$ 3,931</u>	<u>\$ 2,486,980</u>	

商譽係IBT Holdings Corp.於96年3月30日收購EverTrust Bank 100%股權，投資成本超過可辨認淨資產公允價值部分。

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

電腦軟體及其他無形資產係以直線法基礎分別按3年到15年計提攤銷費用。

二十、其他資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存出保證金	\$ 215,395	\$ 433,155	\$ 534,638
人身保險權益	349,615	344,395	340,149
預付款項	126,750	74,585	92,485
其他	213,188	238,084	199,424
	<u>\$ 904,948</u>	<u>\$ 1,090,219</u>	<u>\$ 1,166,696</u>

二一、央行及銀行同業存款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行同業拆放	\$ 35,577,997	\$ 53,377,161	\$ 62,576,646
央行拆放	3,108,004	2,152,215	1,830,367
	<u>\$ 38,686,001</u>	<u>\$ 55,529,376</u>	<u>\$ 64,407,013</u>

二二、附買回票券及債券負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
票 券	\$ 61,617,186	\$ 62,123,793	\$ 49,470,114
政府公債	28,593,601	31,013,011	36,492,315
公司債	48,628,813	43,415,222	46,157,061
金融債	18,531,294	14,894,874	16,291,122
	<u>\$ 157,370,894</u>	<u>\$ 151,446,900</u>	<u>\$ 148,410,612</u>
約定到期日	109年3月以前	108年6月以前	108年1月以前
約定買回價格	\$ 157,472,773	\$ 151,544,513	\$ 148,505,664

二三、應付款項

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付有價證券交割款	\$ 179,771	\$ 107,965	\$ 597,242
應付交割帳款－受託買賣	98,579	84,724	87,679
應付股利	771,614	-	1,407,007
承兌匯票	178,750	225,582	186,509
應付利息	1,010,226	894,253	781,348
應付費用	664,567	941,904	569,582
應付代收款	117,305	146,221	127,097
應付承購帳款	1,782,634	1,821,591	1,873,569
待交換票據	137,432	1,159,621	97,454
其他應付款	176,600	254,576	472,183
	<u>\$ 5,117,478</u>	<u>\$ 5,636,437</u>	<u>\$ 6,199,670</u>

二四、存款及匯款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
支票存款	\$ 4,520,054	\$ 5,114,611	\$ 3,477,100
活期存款	46,645,249	35,746,655	33,298,762
定期存款	207,936,564	211,109,170	189,678,312
匯出匯款及應解匯款	12,448	6	561
儲蓄存款	9,845,990	9,832,879	5,333,330
	<u>\$ 268,960,305</u>	<u>\$ 261,803,321</u>	<u>\$ 231,788,065</u>

二五、應付金融債券

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

(接次頁)

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
107年第一次次順位金融債券甲券，固定利率4%，無到期日，每年計息一次	\$ 700,000	\$ 700,000	\$ 700,000
107年第一次10年期次順位金融債券乙券，固定利率1.75%，到期日117年6月29日，每年計息一次，到期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000
108年第一次次順位金融債券，固定利率1.5%，到期日115年6月6日，每年計息一次，到期一次還本	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 20,350,000</u>	<u>\$ 17,850,000</u>	<u>\$ 22,150,000</u>

二六、其他金融負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行借款	\$ 10,037,538	\$ 9,713,242	\$ 11,109,383
應付商業本票	2,999,243	999,881	3,949,406
結構型商品本金	700,797	-	-
撥入放款基金	<u>3,815,935</u>	<u>4,321,291</u>	<u>4,993,606</u>
	<u>\$ 17,553,513</u>	<u>\$ 15,034,414</u>	<u>\$ 20,052,395</u>

(一) 銀行借款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
短期借款	\$ 5,766,580	\$ 5,068,874	\$ 5,186,605
長期借款	<u>4,270,958</u>	<u>4,644,368</u>	<u>5,922,778</u>
	<u>\$ 10,037,538</u>	<u>\$ 9,713,242</u>	<u>\$ 11,109,383</u>
借款利率區間(%)			
新台幣	1.21%-1.60%	1.15%-1.50%	1.21%-1.50%
美金	2.52%-4.15%	3.71%-5.00%	2.08%-4.34%
人民幣	4.79%-6.18%	4.99%-6.18%	4.99%-6.18%

(二) 應付商業本票

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付商業本票	\$ 3,000,000	\$ 1,000,000	\$ 3,950,000
減：未攤銷折價	(757)	(119)	(594)
	<u>\$ 2,999,243</u>	<u>\$ 999,881</u>	<u>\$ 3,949,406</u>
借款利率區間(%)	0.56%-1.26%	0.65%-1.23%	0.44%-1.19%

(三) 撥入放款基金

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
撥入放款基金	<u>\$ 3,815,935</u>	<u>\$ 4,321,291</u>	<u>\$ 4,993,606</u>

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本公司申請額度並委請兆豐銀行、中國輸出入銀行、中國信託商業銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二七、負債準備

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
員工福利負債準備	\$ 304,876	\$ 293,645	\$ 313,372
保證責任準備	1,534,175	1,497,762	1,476,101
未決賠款準備	-	-	35,771
融資額度準備	<u>79,723</u>	<u>78,021</u>	<u>86,966</u>
	<u>\$ 1,918,774</u>	<u>\$ 1,869,428</u>	<u>\$ 1,912,210</u>

本銀行及子公司保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十三。

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 17,672 仟元及 17,502 仟元與 32,908 仟元及 36,071 仟元。

(二) 確定福利計畫

108年及107年4月1日至6月30日與1月1日至6月30日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以107年及106年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為2,149仟元及3,444仟元與4,277仟元及6,679仟元。

二九、其他負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存入保證金	\$ 1,968,538	\$ 1,981,734	\$ 1,888,159
預收款項	114,173	119,378	98,928
其他	<u>361,784</u>	<u>299,730</u>	<u>135,202</u>
	<u>\$ 2,444,495</u>	<u>\$ 2,400,842</u>	<u>\$ 2,122,289</u>

三十、權益

(一) 股本

普 通 股	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
額定股數(仟股)	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)			
普通股	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>
特別股	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>
已發行股本	<u>\$ 27,130,063</u>	<u>\$ 27,130,063</u>	<u>\$ 24,130,063</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期IRS利率0.94375%+3.30625% (合計4.25%)，按每股發行價格計算，五年期IRS利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放

之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。

2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為 1:1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
6. 本銀行以現金增資發行新股時，本特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

(二) 資本公積

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

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

(三) 保留盈餘及股利政策

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；如尚有餘額時，就其餘額併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三五員工福利費用。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則。惟前述股利分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達銀行實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。銀行無虧損時，法定盈餘公積超過實

收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額 15%。

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

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

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

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

(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

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

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

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

(五) 非控制權益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額 (IAS 39)		\$ 16,892,050
追溯適用 IFRS 9 之影響數		<u>90,927</u>
期初餘額 (IFRS 9)	\$ 17,129,584	16,982,977
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	471,412	531,719
資本公積變動	2,307	1,174
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	4,835	9,132
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現評價損益	211,518	(108,499)
確定福利計畫精算損益	(23)	2,035
子公司發放現金股利	(<u>759,963</u>)	(<u>683,005</u>)
期末餘額	<u>\$ 17,059,670</u>	<u>\$ 16,735,533</u>

三一、利息淨收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$1,570,369	\$1,421,625	\$3,109,456	\$2,659,163
投資有價證券息	515,263	501,853	1,030,085	966,771
分期銷貨及租賃息	248,241	289,605	513,274	588,077
存放及拆放同業息	77,166	36,765	164,325	75,831
其他	<u>26,592</u>	<u>24,725</u>	<u>63,301</u>	<u>50,096</u>
小計	<u>2,437,631</u>	<u>2,274,573</u>	<u>4,880,441</u>	<u>4,339,938</u>
利息費用				
存款息	855,356	551,322	1,691,568	1,023,622
央行及同業融資息	150,439	179,610	331,112	329,567
應付金融債券息	94,503	105,322	185,464	209,235
附買回票券及債券息	247,281	210,502	493,690	426,269
其他	<u>98,176</u>	<u>123,408</u>	<u>200,849</u>	<u>241,684</u>
小計	<u>1,445,755</u>	<u>1,170,164</u>	<u>2,902,683</u>	<u>2,230,377</u>
合計	<u>\$ 991,876</u>	<u>\$1,104,409</u>	<u>\$1,977,758</u>	<u>\$2,109,561</u>

三二、手續費淨收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
手續費收入				
保證業務手續費收入	\$ 220,581	\$ 181,863	\$ 421,005	\$ 352,263
放款業務手續費收入	66,450	30,163	137,882	52,786
承銷業務手續費收入	74,834	65,793	151,108	134,873
信託業務手續費收入	7,235	2,024	13,839	3,448
租賃業務手續費收入	61,681	88,836	106,944	142,865
額度審理手續費收入	68,487	168,891	182,194	254,894
進出口業務手續費 收入	6,251	15,328	12,988	23,031
承購業務手續費收入	13,001	25,849	25,179	47,593
保代業務手續費收入	31,171	1,556	71,853	2,403
其他手續費收入	<u>15,467</u>	<u>10,022</u>	<u>28,263</u>	<u>32,111</u>
小計	565,158	590,325	1,151,255	1,046,267
手續費費用				
其他手續費費用	<u>34,229</u>	<u>45,327</u>	<u>73,900</u>	<u>86,267</u>
合計	<u>\$ 530,929</u>	<u>\$ 544,998</u>	<u>\$1,077,355</u>	<u>\$ 960,000</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
已實現損益				
票 券	\$ 12,668	\$ 24,073	\$ 27,012	\$ 50,223
股 票	24,982	63,050	97,596	20,488
債 券	10,268	5,226	22,787	(2,974)
衍生工具	582,824	320,093	890,706	166,599
小 計	630,742	412,442	1,038,101	234,336
評價損益				
票 券	(14,471)	23,395	15,738	15,566
股 票	(10,728)	(109,027)	23,131	(38,365)
債 券	(2,681)	(33,242)	14,196	(30,660)
衍生工具	65,361	711,202	(7,746)	521,920
小 計	37,481	592,328	45,319	468,461
利息收入	277,321	209,702	540,584	432,043
合 計	\$ 945,544	\$ 1,214,472	\$ 1,624,004	\$ 1,134,840

三四、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
已實現損益－債務工具	\$ 60,826	\$ 2,693	\$ 98,704	\$ 24,673
股利收入	19,957	18,885	22,145	20,909
合 計	\$ 80,783	\$ 21,578	\$ 120,849	\$ 45,582

三五、員工福利費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 556,805	\$ 586,551	\$ 1,133,977	\$ 1,107,989
董事酬勞	7,533	23,951	37,115	41,646
勞健保費用	40,892	42,508	79,203	75,560
其 他	43,963	28,036	89,043	73,687
退職後福利				
退休金費用	19,821	23,023	37,185	45,913
合 計	\$ 669,014	\$ 704,069	\$ 1,376,523	\$ 1,344,795

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行108年及107年1月1日至6月30日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

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

金 額

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工酬勞	\$ 3,750	\$ 5,500	\$ 11,062	\$ 8,600
董事酬勞	\$ 7,501	\$ 11,000	\$ 22,125	\$ 17,200

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

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

金 額

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

107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 107 及 106 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

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

三六、折舊及攤銷

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 49,329	\$ 47,499	\$ 98,390	\$ 94,267
使用權資產折舊費用	42,081	-	83,915	-
無形資產攤銷費用	62,878	58,287	124,004	112,559
合 計	\$ 154,288	\$ 105,786	\$ 306,309	\$ 206,826

三七、其他業務及管理費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 64,559	\$ 64,318	\$ 134,644	\$ 115,306
租 金	10,843	56,441	13,965	109,009
管 理 費	11,331	12,194	23,155	21,943
電腦作業及顧問費	70,202	38,683	134,035	79,497
交際費	12,757	12,650	26,521	27,542
勞務費	20,618	29,853	42,733	53,088
廣告費	30,704	36,710	50,049	71,505
其 他	88,248	100,017	203,847	204,397
合 計	\$ 309,262	\$ 350,866	\$ 628,949	\$ 682,287

三八、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 190,195	\$ 202,130	\$ 439,425	\$ 412,939
未分配盈餘加徵	5,226	-	12,537	-
以前年度之調整	(8,432)	(7,756)	(8,432)	(18,339)
	186,989	194,374	443,530	394,600
遞延所得稅				
本期產生者	(2,885)	77,992	(27,944)	45,039
稅率變動	-	(2,627)	-	(2,627)
	(2,885)	75,365	(27,944)	42,412
認列於損益之所得稅 費用	\$ 184,104	\$ 269,739	\$ 415,586	\$ 437,012

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構 換算	\$ 4,773	\$ 44,482	\$ 14,959	\$ 19,728
— 確定福利計畫再 衡量數	-	-	(8)	-
— 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	33,874	(4,950)	69,115	(37,196)
— 稅率變動	-	(1,149)	-	(1,149)
認列於其他綜合損益之 所得稅費用(利益)	\$ 38,647	\$ 38,383	\$ 84,066	(\$ 18,617)

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 105 年度，子公司工銀科顧公司及工銀柒創公司核定至 106 年度，除中華票券 104 年度尚未核定外，其餘子公司截至 105 年度之營利事業所得稅申報案件，業

經稅捐稽徵機關核定。本銀行對 105 年度之核定內容尚有疑義，已申請復查，及 103 年度之核定內容計算有誤，已申請查對更正。

三九、每股盈餘

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘(元)				
來自繼續營業單位	\$ 0.10	\$ 0.14	\$ 0.30	\$ 0.21
來自停業單位	-	-	-	-
	<u>\$ 0.10</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.21</u>
稀釋每股盈餘(元)				
來自繼續營業單位	\$ 0.10	\$ 0.14	\$ 0.30	\$ 0.21
來自停業單位	-	-	-	-
	<u>\$ 0.10</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.21</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
<u>本期淨利</u>				
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 266,018	\$ 333,104	\$ 738,310	\$ 511,621
減：已宣告之特別股股利	<u>11,527</u>	-	<u>11,527</u>	-
用以計算基本每股盈餘之淨利	254,491	333,104	726,783	511,621
減：用以計算停業單位每股盈餘之停業單位利益淨利(虧損)	<u>1,774</u>	<u>3,774</u>	(<u>2,161</u>)	<u>952</u>
用以計算繼續營業單位每股盈餘之淨利	<u>\$ 252,717</u>	<u>\$ 329,330</u>	<u>\$ 728,944</u>	<u>\$ 510,669</u>
<u>股數(仟股)</u>				
用以計算基本每股盈餘之加權平均股數	2,413,006	2,413,006	2,413,006	2,413,006
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	<u>455</u>	<u>1,014</u>	<u>1,658</u>	<u>1,292</u>
用以計算稀釋每股盈餘之加權平均股數	<u>2,413,461</u>	<u>2,414,020</u>	<u>2,414,664</u>	<u>2,414,298</u>

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

四十、關係人交易事項

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

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投)(已於106年3月31日解散)	關聯企業
財團法人王道銀行教育基金會 (王道銀行教育基金會)	本銀行及子公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
其 他	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存 款 (帳列存款及匯款)

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 費 用</u>	<u>年 利率 (%)</u>
<u>108年1月1日至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 18,454	\$ 13	0.00-0.45
其 他	<u>3,638,129</u>	<u>34,023</u>	0.00-6.56
	<u>\$ 3,656,583</u>	<u>\$ 34,036</u>	
<u>107年1月1日至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 4,652	\$ 1	0.00-0.25
其 他	<u>1,449,889</u>	<u>20,794</u>	0.00-6.56
	<u>\$ 1,454,541</u>	<u>\$ 20,795</u>	

2. 放 款

	<u>最 高 餘 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 收 入</u>	<u>年 利率 (%)</u>
<u>108年1月1日至6月30日</u>				
其 他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 3,077</u>	1.44
<u>107年1月1日至6月30日</u>				
其 他	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

108年6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	台泥再生資源	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ 430,000	\$ -	不動產	無

107年6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
其 他	\$ 14	\$ 14	\$ 17	\$ 25

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
其 他	\$ -	\$ -	\$ 4,800	\$ 4,800

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

(三) 對主要管理階層之獎酬

108年及107年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
短期員工福利	63,566	56,634	127,723	129,625
退職後福利	2,443	1,508	4,974	3,173
股份基礎給付	5	-	335	-
	\$ 66,014	\$ 58,142	\$ 133,032	\$ 132,798

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會決議。

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

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

擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

四一、質押之資產

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 15,560,296	\$ 15,059,868	\$ 15,695,316
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,345,426	2,140,376	2,373,699
放款	7,121,202	9,067,994	8,593,751
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	-	166,680	166,660
已質押定存單	753,553	751,000	755,155
備償專戶	<u>39,117</u>	<u>49,598</u>	<u>66,882</u>
	<u>\$ 25,819,594</u>	<u>\$ 27,235,516</u>	<u>\$ 27,651,463</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產及存放銀行同業）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係債券投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支及拆款額度及 EverTrust Bank 在美國加州發行定存單之擔保品，另為承作外幣拆款業務，故提供可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局；質抵押之放款係 EverTrust Bank 為向美國舊金山房貸銀行（Federal Home Loan Bank of San Francisco）申請信用額度所提供之擔保品，質押之定存單（帳列其他金融資產）及備償專戶（帳列其他金融資產）係提供為銀行透支抵押擔保、各項短期借款、發行商業本票額度及行政救濟之擔保品及備償專戶。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除於其他附註揭露外，本銀行及子公司 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107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	\$ 117,315	\$ 146,125	\$ 158,925
帳列未完工程及預 付設備款之已支 付金額	51,366	87,501	91,299

(二) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 117 年 10 月前陸續到期。截至 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 33,183 仟元及 38,138 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
1 年內	\$ 162,811	\$ 163,757
超過 1 年但不超過 5 年	325,856	309,142
超過 5 年	<u>82,714</u>	<u>105,323</u>
	<u>\$ 571,381</u>	<u>\$ 578,222</u>

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

四三、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

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

信託帳損益表

108年及107年4月1日至6月30日及
108年及107年1月1日至6月30日

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
信託收益				
利息收入	\$ 2,068	\$ 269	\$ 12,054	\$ 440
租金收入	29,437	-	58,901	-
其他收入	7	-	8	-
信託費用				
管理費	307	264	512	362
手續費	26	88	50	109
其他費用	3,274	178	6,520	178
稅捐	3,541	15,680	7,147	15,680
所得稅費用	<u>183</u>	<u>20</u>	<u>1,157</u>	<u>35</u>
	<u>\$ 24,181</u>	<u>(\$ 15,961)</u>	<u>\$ 55,577</u>	<u>(\$ 15,924)</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

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

四四、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

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

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 500,000	\$ 500,141	\$ 499,939	\$ 501,732	\$ 499,880	\$ 503,373
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	20,350,000	20,406,381	17,850,000	17,906,381	22,150,000	22,205,855

2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	108年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 500,141	\$ -	\$ 500,141	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	20,406,381	20,406,381	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 501,732	\$ -	\$ 501,732	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	17,906,381	17,906,381	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 503,373	\$ -	\$ 503,373	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	22,205,855	22,205,855	-	-

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	108年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 351,013	\$ 272,806	\$ -	\$ 78,207
票券投資	87,373,384	-	87,373,384	-
可轉債及結構債	9,560,026	186,738	1,305,702	8,067,586
其他	65,266,663	-	65,266,663	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具	2,008,734	1,084,394	136,182	788,158
債務工具	140,967,897	-	140,967,897	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,941	-	1,941	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	355,719	-	355,719	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	327,231	-	327,231	-

以公允價值衡量之金融工具項目	107年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 359,716	\$ 288,217	\$ -	\$ 71,499
債券投資	99,970	-	99,970	-
票券投資	75,261,511	-	75,261,511	-
可轉債及結構債	7,813,915	293,692	1,021,828	6,498,395
其 他	67,139,658	-	67,139,658	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	2,954,899	1,963,220	135,161	856,518
債務工具	146,997,853	-	146,997,853	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	4,924	-	4,924	-
<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				
	837,844	-	837,844	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	788,348	-	788,348	-

以公允價值衡量之金融工具項目	107年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 1,001,791	\$ 933,760	\$ -	\$ 68,031
債券投資	643,901	-	643,901	-
票券投資	72,132,488	-	72,132,488	-
可轉債及結構債	7,329,921	174,826	1,079,300	6,075,795
其 他	58,234,026	-	58,234,026	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	2,722,430	1,537,372	129,177	1,055,881
債務工具	143,205,277	902,493	142,302,784	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	4,100	-	4,100	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	1,577,334	-	1,577,334	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	1,238,055	-	1,238,055	-

2. 本銀行及子公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

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

(2) 模型評價法

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

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

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

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

108年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
	可 轉 債	權 益 工 具	權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ 6,498,395	\$ 71,499	\$ 856,518	\$ 7,426,412
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,991	6,708	-	17,699
認列於其他綜合損益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	(62,127)	(62,127)
購 買	5,587,400	-	-	5,587,400
處分/結清	(4,029,200)	-	(92,514)	(4,121,714)
轉入第三等級	-	-	86,281	86,281
期末餘額	<u>\$ 8,067,586</u>	<u>\$ 78,207</u>	<u>\$ 788,158</u>	<u>\$ 8,933,951</u>

107年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
	可 轉 債	權 益 工 具	權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ 6,891,357	\$ 34,628	\$ -	\$ 6,925,985
IFRS 9 追溯調整數	-	38,787	1,072,809	1,111,596
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	3,438	(5,384)	-	(1,946)
認列於其他綜合損益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	-	5,602	5,602
購 買	4,339,700	-	-	4,339,700
處分/結清	(5,158,700)	-	(22,530)	(5,181,230)
期末餘額	<u>\$ 6,075,795</u>	<u>\$ 68,031</u>	<u>\$ 1,055,881</u>	<u>\$ 7,199,707</u>

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 108 年及 107 年 6 月 30 日未實現損益分別為利益 10,991 仟元及 3,438 仟元。

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

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

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型，債券及可轉換公司債資產交換則採用未來現金流量折現模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10% 或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債 權益工具	1BP 10%	\$ 1,199 7,821	(\$ 1,199) (7,821)	\$ - 85,854	\$ - (85,854)

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,333	(\$ 4,333)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	108,631	(108,631)

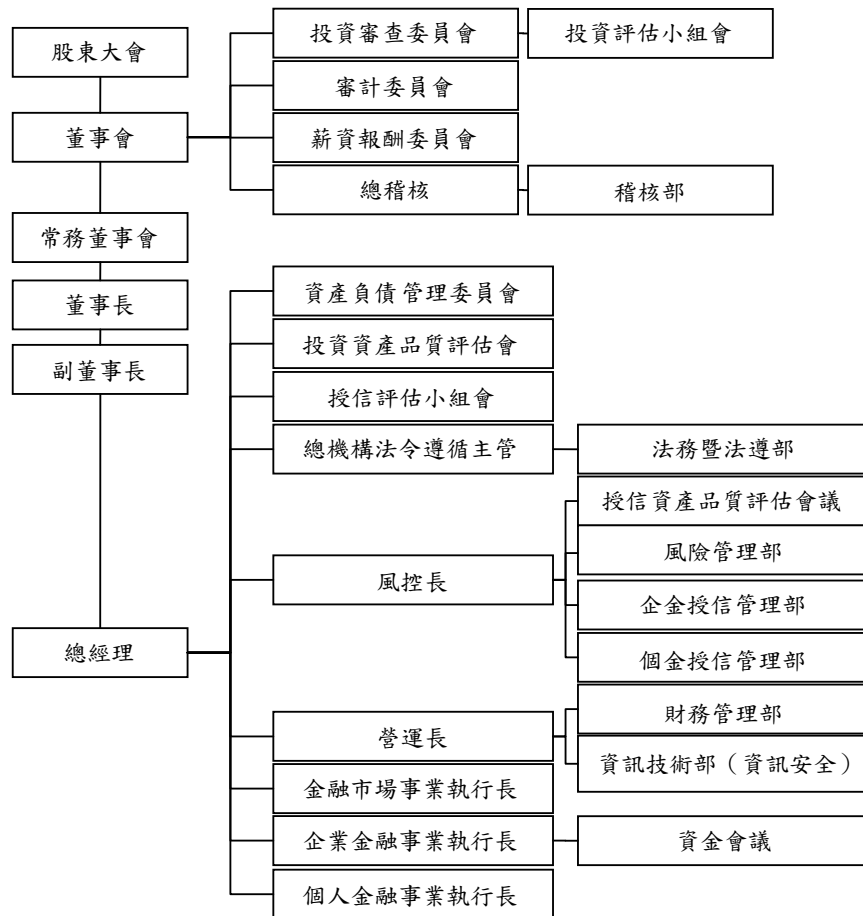
四五、財務風險管理

(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

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



1. 資產負債管理委員會：每月定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。
4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：
 - (1) 授信資產品質評估會議
 - A. 評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。
 - B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳及保證責任準備之提列是否適足。
 - C. 上述評估授信資產，經決議增提備抵呆帳及保證責任準備者，應呈報總經理同意後提列之。
 - (2) 投資資產品質評估會
 - A. 檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。
 - B. 討論核准投資部評價人員，依各投資戶之期別、產業以及景氣循環等相關因素，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。
 - C. 評估投資資產可能遭受之損失狀況後，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。
 - D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

中華票券金融股份有限公司董事會為風險架構決策之最後負責單位，並監督風險管理衡量之實施。業務風險管理最高主管由總經理擔任，其下設有金融資產與負債管理委員會、業務審議委員會及投資審議委員會共同執行市場風險、信用風險及作業風險之控管，另設置稽核室監督各營業及管理單位之業務風險控管情形。中華票

券為有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，於風險管理部下設置風控組，負責辦理各項風險整合管理作業。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

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

(4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

信用風險管理流程始於辨識現有及潛在之風險，包含銀行簿與交易簿、資產負債表內與資產負債表外所涵

括之所有交易，隨著金融創新，新種授信業務日趨複雜，業務主管單位於承做現有、新種業務前，須充分了解複雜的業務中所涉及的信用風險，再行承作業務；或由授信案件或交易中，辨識任何具有違約事件發生之可能性。

B. 風險衡量

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

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

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

(a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。

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

(c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編制各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。

b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量

化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D. 風險監控

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

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。
- (2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。

- (3) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
- (4) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (5) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (6) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (7) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。
- (8) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

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

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

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

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 129,404,780	\$ 121,652,586	\$ 120,018,581
最大信用暴險金額	129,404,780	121,652,586	120,018,581
約定融資	56,218,596	51,883,120	52,316,781

7. 本銀行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但就授信業務（包括放款承諾及保證及承作商業本票之保證發行業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

產業別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融中介業	\$ 87,580,301	28	\$ 69,975,701	23	\$ 68,908,235	23
不動產業	60,589,742	19	58,336,211	19	50,711,755	17
電子零組件製造業	33,150,294	11	37,442,251	12	46,175,455	15

(2) 對象別

產業別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 185,666,493	90	\$ 183,749,738	92	\$ 185,119,654	94
自然人	21,197,795	10	16,540,441	8	11,610,305	6

(3) 地區別

產業別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 127,121,185	61	\$ 122,863,558	61	\$ 119,063,256	61
其他亞洲地區	32,357,474	16	35,143,990	18	35,725,385	18
美洲	38,194,700	18	34,140,109	17	33,609,244	17

8. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及

交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行及子公司判斷信用風險極低。

本銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

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

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

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

(2) 債務工具投資之信用風險管理

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

為減輕信用風險，本銀行及子公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊

外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

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

本銀行及子公司現行信用風險評等機制如下：

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

本銀行及子公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

108 年 6 月 30 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0189%~0.3930%	\$ 138,806,240
異 常	0.1917%~0.2270%	1,400,048
違 約	-	-

107 年 12 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0014%~0.4050%	\$ 146,682,749
異 常	-	-
違 約	-	-

107 年 6 月 30 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0014%~0.6750%	\$ 142,816,211
異 常	-	-
違 約	-	-

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

108年1月1日至6月30日

	信用等級		總計
	正常 (12個月預期 信用損失)	異常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	
108年1月1日餘額	\$ 35,671	\$ -	\$ 35,671
期初已認列債務工具之信用 等級變動			
— 正常轉為異常	(923)	923	-
本期提列(迴轉)	(1,485)	9,090	7,605
購入新債務工具	1,628	-	1,628
除列	(1,734)	-	(1,734)
模型/風險參數改變	(638)	-	(638)
匯率及其他變動	80	-	80
108年6月30日備抵損失	<u>\$ 32,599</u>	<u>\$ 10,013</u>	<u>\$ 42,612</u>

107年1月1日至6月30日

	信用等級
	正常 (12個月預期 信用損失)
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>44,061</u>
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	44,061
購入新債務工具	1,881
除列	(6,035)
模型/風險參數改變	(423)
匯率及其他變動	(150)
107年6月30日備抵損失	<u>\$ 39,334</u>

除上述之外，本銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

108年6月30日

	Stage1 1 2 個月 預期信用損失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依法令規定提 列之減損差異	總 計
應收款項	\$ 16,638,689	\$ 237,433	\$ 468,757	\$ -	\$ 17,344,879
備抵減損	(185,635)	(88,276)	(248,584)	-	(522,495)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(30,861)	(30,861)
淨 額	<u>\$ 16,453,054</u>	<u>\$ 149,157</u>	<u>\$ 220,173</u>	<u>(\$ 30,861)</u>	<u>\$ 16,791,523</u>

	Stage1 1 2 個月 預期信用損失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依法令規定提 列之減損差異	總 計
貼現及放款	\$ 187,865,864	\$ 16,194,487	\$ 2,803,937	\$ -	\$ 206,864,288
備抵減損	(247,248)	(31,148)	(975,042)	-	(1,253,438)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,113,985)	(2,113,985)
淨 額	<u>\$ 187,618,616</u>	<u>\$ 16,163,339</u>	<u>\$ 1,828,895</u>	<u>(\$ 2,113,985)</u>	<u>\$ 203,496,865</u>

107年12月31日

	Stage1 1 2 個月 預期信用損失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依法令規定提 列之減損差異	總 計
應收款項	\$ 20,765,683	\$ 304,253	\$ 371,269	\$ -	\$ 21,441,205
備抵減損	(218,853)	(111,931)	(227,909)	-	(558,693)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(52,561)	(52,561)
淨 額	<u>\$ 20,546,830</u>	<u>\$ 192,322</u>	<u>\$ 143,360</u>	<u>(\$ 52,561)</u>	<u>\$ 20,829,951</u>

	Stage1 1 2 個月 預期信用損失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依法令規定提 列之減損差異	總 計
貼現及放款	\$ 183,751,973	\$ 15,147,609	\$ 1,390,597	\$ -	\$ 200,290,179
備抵減損	(203,195)	(49,620)	(334,761)	-	(587,576)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,364,553)	(2,364,553)
淨 額	<u>\$ 183,548,778</u>	<u>\$ 15,097,989</u>	<u>\$ 1,055,836</u>	<u>(\$ 2,364,553)</u>	<u>\$ 197,338,050</u>

107年6月30日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
應收款項	\$ 19,648,454	\$ 232,442	\$ 296,430	\$ -	\$ 20,177,326
備抵減損	(228,149)	(184,124)	(88,748)	-	(501,021)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(44,711)	(44,711)
淨 額	<u>\$ 19,420,305</u>	<u>\$ 48,318</u>	<u>\$ 207,682</u>	<u>(\$ 44,711)</u>	<u>\$ 19,631,594</u>
	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
貼現及放款	\$ 184,413,598	\$ 11,355,348	\$ 961,014	\$ -	\$ 196,729,960
備抵減損	(213,255)	(34,560)	(366,353)	-	(614,168)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,142,191)	(2,142,191)
淨 額	<u>\$ 184,200,343</u>	<u>\$ 11,320,788</u>	<u>\$ 594,661</u>	<u>(\$ 2,142,191)</u>	<u>\$ 193,973,601</u>

(2) 有價證券投資信用品質分析

108年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 140,206,288	\$ 500,000
備抵損失	(42,612)	-
攤銷後成本	140,163,676	\$ 500,000
公允價值調整	804,221	
	<u>\$ 140,967,897</u>	

107年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 146,682,749	\$ 499,939
備抵損失	(35,671)	-
攤銷後成本	146,647,078	\$ 499,939
公允價值調整	350,775	
	<u>\$ 146,997,853</u>	

107年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 142,816,211	\$ 499,880
備抵損失	(39,334)	-
攤銷後成本	142,776,877	\$ 499,880
公允價值調整	428,400	
	<u>\$ 143,205,277</u>	

9. 本銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行及子公司截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

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

本銀行於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 47.64%、45.61% 及 40.27%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行及子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：

	108年6月30日					合 計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超 過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 36,240,696	\$ 2,445,305	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,686,001
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,941	-	-	-	-	1,941
附買回票券及債券負債	134,745,993	20,952,534	1,579,239	195,007	-	157,472,773
應付款項	1,073,115	154,485	2,026,989	683,400	1,179,489	5,117,478
存款及匯款	61,692,181	80,772,495	56,129,108	41,770,806	28,595,715	268,960,305
應付金融債券	-	1,650,000	-	2,300,000	16,400,000	20,350,000
其他金融負債	7,050,577	1,692,859	991,973	810,788	7,007,316	17,553,513
合 計	<u>\$ 240,804,503</u>	<u>\$ 107,667,678</u>	<u>\$ 60,727,309</u>	<u>\$ 45,760,001</u>	<u>\$ 53,182,520</u>	<u>\$ 508,142,011</u>

	107年12月31日					合 計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超 過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 48,781,709	\$ 6,747,667	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 55,529,376
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,924	-	-	-	-	4,924
附買回票券及債券負債	125,561,932	24,799,314	980,470	202,797	-	151,544,513
應付款項	2,183,750	431,407	2,048,855	933,391	39,034	5,636,437
存款及匯款	75,701,417	71,367,790	46,562,669	42,107,083	26,064,362	261,803,321
應付金融債券	-	-	-	1,650,000	16,200,000	17,850,000
其他金融負債	2,154,084	1,762,372	1,079,679	3,110,559	6,927,720	15,034,414
合 計	<u>\$ 254,387,816</u>	<u>\$ 105,108,550</u>	<u>\$ 50,671,673</u>	<u>\$ 48,003,830</u>	<u>\$ 49,231,116</u>	<u>\$ 507,402,985</u>

	107年6月30日					合 計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超 過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 53,424,797	\$ 10,982,216	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 64,407,013
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,100	-	-	-	-	4,100
附買回票券及債券負債	114,885,060	32,916,220	676,869	27,515	-	148,505,664
應付款項	2,129,957	231,188	2,218,647	577,930	1,041,948	6,199,670
存款及匯款	51,703,359	78,756,142	46,018,491	31,443,542	23,866,531	231,788,065
應付金融債券	-	950,000	3,350,000	-	17,850,000	22,150,000
其他金融負債	6,241,644	2,228,383	1,328,916	4,538,569	5,714,883	20,052,395
合 計	<u>\$ 228,388,917</u>	<u>\$ 126,064,149</u>	<u>\$ 53,592,923</u>	<u>\$ 36,587,556</u>	<u>\$ 48,473,362</u>	<u>\$ 493,106,907</u>

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

108年6月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 12,721	\$ 2,780	\$ 30,082	\$ 1,804	\$ -	\$ 47,387
外匯換匯合約	45,570	80,297	28,973	11,932	-	166,772
其他	15,886	718	-	-	-	16,604
	<u>74,177</u>	<u>83,795</u>	<u>59,055</u>	<u>13,736</u>	<u>-</u>	<u>230,763</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	168	-	-	96,300	96,468
合計	<u>\$ 74,177</u>	<u>\$ 83,963</u>	<u>\$ 59,055</u>	<u>\$ 13,736</u>	<u>\$ 96,300</u>	<u>\$ 327,231</u>

107年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 11,258	\$ 1,022	\$ 1,669	\$ 25,214	\$ -	\$ 39,163
外匯換匯合約	335,349	55,470	215,891	13,171	-	619,881
其他	961	-	-	-	-	961
	<u>347,568</u>	<u>56,492</u>	<u>217,560</u>	<u>38,385</u>	<u>-</u>	<u>660,005</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,647	4,000	1,334	121,362	128,343
合計	<u>\$ 347,568</u>	<u>\$ 58,139</u>	<u>\$ 221,560</u>	<u>\$ 39,719</u>	<u>\$ 121,362</u>	<u>\$ 788,348</u>

107年6月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 7,985	\$ -	\$ 19,320	\$ 3,854	\$ -	\$ 31,159
外匯換匯合約	355,900	155,805	211,265	332,872	-	1,055,842
其他	4,145	-	-	-	-	4,145
	<u>368,030</u>	<u>155,805</u>	<u>230,585</u>	<u>336,726</u>	<u>-</u>	<u>1,091,146</u>
不涉及本金交割						
利率交換合約	2,714	1,364	1,027	10,173	131,631	146,909
合計	<u>\$ 370,744</u>	<u>\$ 157,169</u>	<u>\$ 231,612</u>	<u>\$ 346,899</u>	<u>\$ 131,631</u>	<u>\$ 1,238,055</u>

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

108年6月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合計
已開立但尚未使用之信						
用狀餘額	\$ 542,069	\$ 1,176,616	\$ 194,254	\$ 507	\$ 7,423	\$ 1,920,869
各類保證款項	47,473,320	68,133,205	7,831,804	3,865,803	179,779	127,483,911
約定融資額度	1,632,652	3,265,304	4,897,955	9,795,911	36,626,774	56,218,596
合計	<u>\$ 49,648,041</u>	<u>\$ 72,575,125</u>	<u>\$ 12,924,013</u>	<u>\$ 13,662,221</u>	<u>\$ 36,813,976</u>	<u>\$ 185,623,376</u>

	107年12月31日					合 計
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 604,084	\$ 840,096	\$ 328,568	\$ -	\$ 7,389	\$ 1,780,137
各類保證款項	41,321,550	65,333,900	7,089,769	5,998,775	128,455	119,872,449
約定融資額度	<u>1,613,326</u>	<u>2,311,405</u>	<u>3,467,107</u>	<u>6,934,213</u>	<u>37,557,069</u>	<u>51,883,120</u>
合 計	<u>\$ 43,538,960</u>	<u>\$ 68,485,401</u>	<u>\$ 10,885,444</u>	<u>\$ 12,932,988</u>	<u>\$ 37,692,913</u>	<u>\$ 173,535,706</u>

	107年6月30日					合 計
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 931,241	\$ 1,180,492	\$ 196,085	\$ 15,228	\$ -	\$ 2,323,046
各類保證款項	46,105,600	62,469,731	6,583,158	2,466,567	70,479	117,695,535
約定融資額度	<u>1,743,393</u>	<u>1,989,100</u>	<u>2,983,649</u>	<u>5,967,299</u>	<u>39,633,340</u>	<u>52,316,781</u>
合 計	<u>\$ 48,780,234</u>	<u>\$ 65,639,323</u>	<u>\$ 9,762,892</u>	<u>\$ 8,449,094</u>	<u>\$ 39,703,819</u>	<u>\$ 172,335,362</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行及子公司對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為市場風險管理之最高監督機構。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。
- (2) 資產負債管理委員會：為負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。每年年底召集相關部門召開年度資產負債管理會議，審議市場風險管理方針及預備向董事會提報之次一年度交易業務之產品部位限額及年停損總限額提案。
- (3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責市場風險管理相關之各項作業。包括市場風險額度之規劃、統計、呈報、及監控等作業。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

5. 市場風險之風險值

本銀行採用風險值 (Value at Risk) 評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風

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

本銀行

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

6. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金融資產	108年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目			
美金	\$ 3,644,887	31.0800	\$113,283,218
日幣	2,277,785	0.2884	656,799
港幣	8,370,284	3.9813	33,324,779
歐元	18,461	35.3707	652,978
澳幣	686	21.7887	14,947
人民幣	2,495,890	4.5211	11,284,103

(接次頁)

(承前頁)

		108年6月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	3,554,770		31.0800		\$110,482,383	
日	幣		4,002,587		0.2884		1,154,146	
港	幣		5,909,267		3.9813		23,526,683	
歐	元		11,887		35.3707		420,452	
澳	幣		10,835		21.7887		236,080	
人	民		1,893,688		4.5211		8,561,501	
		107年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	3,655,151		30.7459		\$112,381,036	
日	幣		1,384,579		0.2781		385,062	
港	幣		8,911,525		3.9254		34,981,039	
歐	元		18,765		35.2119		660,751	
澳	幣		2,318		21.6701		50,231	
人	民		2,781,862		4.4700		12,434,883	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		3,663,930		30.7459		112,650,950	
日	幣		1,344,156		0.2781		373,820	
港	幣		6,513,703		3.9254		25,568,699	
歐	元		10,228		35.2119		360,147	
澳	幣		8,661		21.6701		187,685	
人	民		2,618,361		4.4700		11,704,039	

107年6月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	2,756,870	30.50611		\$	84,101,366	
日 幣		1,450,367	0.27553			399,623	
港 幣		7,551,543	3.88837			29,363,200	
歐 元		16,616	35.47339			589,426	
澳 幣		1,642	22.54934			37,026	
人 民 幣		2,909,677	4.60311			13,393,578	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		3,622,675	30.50611			110,513,705	
日 幣		758,572	0.27553			209,011	
港 幣		5,280,369	3.88837			20,532,033	
歐 元		8,443	35.47339			299,502	
澳 幣		8,355	22.54934			188,400	
人 民 幣		2,399,947	4.60311			11,047,233	

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

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

2. 銀行簿利率風險管理策略

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

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

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

(1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，每年年底

經董事會核定通過後，為市場風險及銀行簿利率風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定銀行簿利率風險管理方針及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次資產負債管理會議，檢討銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。

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

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行及子公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

本 銀 行

	108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平 均 利 率	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>				
存放銀行同業（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	\$ 1,111,031	2.89%	\$ 828,792	2.27%
拆放銀行同業	16,596,445	1.71%	8,756,555	1.34%
存放央行	5,014,437	0.66%	3,989,875	0.64%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	63,398,976	0.64%	40,633,607	0.59%
附賣回債券及債券投資	65,989	0.15%	403,915	0.18%
貼現及放款	180,043,982	2.66%	172,248,696	2.46%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,490,092	1.87%	44,090,342	1.51%
按攤銷成本衡量之金融資產	499,964	1.14%	499,846	1.14%
應收款項	3,419,291	1.17%	3,739,279	1.16%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	24,870,505	2.15%	39,140,670	1.45%
活期存款	45,243,054	0.47%	37,486,433	0.47%
定期存款	202,126,200	1.40%	160,245,462	1.05%
附買回票券及債券負債	3,472,943	0.47%	6,476,108	0.93%
應付金融債券	18,195,304	2.04%	20,419,337	2.05%
其他金融負債	3,996,035	-	5,331,458	-

中 華 票 券

	108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>資 產</u>				
現金及約當現金（含定期存單）	\$ 823,121	0.12	\$ 825,180	0.21
拆放銀行暨同業	9,282	0.21	12,928	0.22
公允價值變動列入損益之金融資產－票債券投資	91,271,320	0.61	95,334,957	0.56
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	97,019,361	1.34	96,388,286	1.33
公允價值變動列入損益之金融資產－混合金融資產	7,069,230	1.54	6,683,629	1.46
附賣回票券及債券投資	856,056	0.35	5,346,592	0.34
<u>負 債</u>				
銀行拆借	16,846,355	0.76	17,788,545	0.54
銀行透支	1,819	1.82	1,634	1.75
附買回票券及債券負債	155,719,441	0.63	163,541,365	0.49
應付商業本票	1,477,901	0.63	2,103,315	0.53

四六、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

本 銀 行

分析項目		年 度	108年6月30日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		24,902,949	43,042,556
	其他第一類資本		627,022	2,177,983
	第二類資本		5,214,499	8,422,288
	自有資本		30,744,470	53,642,827
加權風險性資產額	信用風險	標準法	202,474,107	316,927,132
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,071,238	9,260,225
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	12,108,213	77,861,388	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額		222,653,558	404,048,745	
資本適足率		13.81%	13.28%	
普通股權益佔風險性資產之比率		11.18%	10.65%	
第一類資本佔風險性資產之比率		11.47%	11.19%	
槓桿比率		7.19%	6.86%	

分析項目		年 度	107年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		23,857,101	42,039,566
	其他第一類資本		750,999	2,248,225
	第二類資本		4,518,127	7,639,991
	自有資本		29,126,227	51,927,782
加權風險性資產額	信用風險	標準法	196,614,687	308,063,174
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,071,238	9,260,225
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	8,099,200	76,233,338
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		212,785,125	393,556,737
	資本適足率		13.69%	13.19%
普通股權益佔風險性資產之比率		11.21%	10.68%	
第一類資本佔風險性資產之比率		11.56%	11.25%	
槓桿比率		7.16%	6.86%	

分析項目		年 度	107年6月30日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		21,098,876	40,320,992
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		4,899,002	7,925,917
	自有資本		25,997,878	48,246,909
加權風險性資產額	信用風險	標準法	189,556,826	298,248,420
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	7,422,913	8,580,350
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	6,757,200	73,307,813
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		203,736,939	380,136,583
	資本適足率		12.76%	12.69%
普通股權益佔風險性資產之比率		10.36%	10.61%	
第一類資本佔風險性資產之比率		10.36%	10.61%	
槓桿比率		6.49%	6.49%	

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

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$ 。
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，於 108 年及 107 年，銀行本身及其合併後資本適足率分別不得低於 10.5% 及 9.875%、第一類資本比率分別不得低於 8.5% 及 7.875%、普通股權益比率分別不得低於 7.0% 及 6.375%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

中華票券

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	
		108年6月30日	107年6月30日
合格自有資本	第一類資本	\$ 22,602,086	\$ 22,084,578
	第二類資本	105,866	-
	第三類資本	249,067	203,969
	合格自有資本	22,957,019	22,288,547
加權風險性資產	信用風險	116,363,830	110,647,816
	作業風險	3,991,085	4,145,623
	市場風險	57,586,430	58,541,646
	加權風險性資產總額	177,941,345	173,335,085
資本適足率（註一）		12.90	12.86
第一類資本占風險性資產之比率（註一）		12.70	12.74
第二類資本占風險性資產之比率（註一）		0.06	-
第三類資本占風險性資產之比率（註一）		0.14	0.12
普通股股本占總資產比率（註一）		6.82	6.80

- 註一：1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。
 2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。
 3. 該項比率於每年6月底及12月底各計算1次，第1季或第3季則揭露最近一期（6月底或12月底）之數據。
 4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

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

本 銀 行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表五。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

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

107年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (不動產開發業)	\$ 6,363,353	19.89
2	B 集團 (人身保險業)	4,536,476	14.18
3	F 集團 (不動產開發業)	3,376,930	10.56
4	E 集團 (短期住宿業)	3,344,736	10.46
5	C 集團 (海洋水運業)	3,194,081	9.98
6	D 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	2,563,619	8.01
7	H 集團 (不動產開發業)	2,538,157	7.93
8	N 集團 (化學原材料製造業)	2,417,984	7.56
9	J 集團 (信託、基金及類似金融實體)	2,109,623	6.59
10	M 集團 (不動產開發業)	2,045,098	6.39

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

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

108年6月30日

單位：新台幣仟元，%

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	158,358,769	11,679,152	21,877,235	38,070,706	229,985,862
利率敏感性負債	79,156,072	61,466,243	36,652,499	42,005,602	219,280,416
利率敏感性缺口	79,202,697	(49,787,091)	(14,775,264)	(3,934,896)	10,705,446
淨值					30,109,093
利率敏感性資產與負債比率					104.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					35.56%

107年12月31日

單位：新台幣仟元，%

項目	0至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	153,895,676	3,701,113	5,156,795	59,203,989	221,957,573
利率敏感性負債	80,313,253	45,671,299	41,035,656	45,437,973	212,458,181
利率敏感性缺口	73,582,423	(41,970,186)	(35,878,861)	13,766,016	9,499,392
淨值					29,476,185
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					32.23%

107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	149,022,811	8,830,775	9,280,340	47,342,709	214,476,635
利率敏感性負債	76,392,920	56,416,867	29,261,796	44,753,396	206,824,979
利率敏感性缺口	72,629,891	(47,586,092)	(19,981,456)	2,589,313	7,651,656
淨 值					26,683,464
利率敏感性資產與負債比率					103.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.68%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

108 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,425,410	68,915	8,160	905,046	2,407,531
利率敏感性負債	1,530,862	564,423	209,749	23,183	2,328,217
利率敏感性缺口	(105,452)	(495,508)	(201,589)	881,863	79,314
淨 值					85,379
利率敏感性資產與負債比率					103.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					92.90%

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,496,271	15,499	36,800	968,185	2,516,755
利率敏感性負債	1,892,767	520,320	87,390	-	2,500,477
利率敏感性缺口	(396,496)	(504,821)	(50,590)	968,185	16,278
淨 值					64,062
利率敏感性資產與負債比率					100.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					25.41%

107年6月30日

單位：美金仟元，%

項 目	0至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,504,570	29,810	7,457	1,022,197	2,564,034
利率敏感性負債	2,006,865	440,142	59,027	600	2,506,634
利率敏感性缺口	(502,295)	(410,332)	(51,570)	1,021,597	57,400
淨 值					58,076
利率敏感性資產與負債比率					102.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					98.84%

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

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

註：1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前(後)損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

108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					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	259,136,258	75,498,459	18,174,393	22,659,672	17,696,509	20,723,218	104,384,007
主要到期資金流出	296,957,975	14,512,267	35,502,094	67,823,150	39,451,902	46,393,088	93,275,474
期距缺口	(37,821,717)	60,986,192	(17,327,701)	(45,163,478)	(21,755,393)	(25,669,870)	11,108,533

107年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	261,684,702	66,366,860	21,782,255	22,834,590	18,588,439	19,785,994	112,326,564
主要到期資金流出	299,504,646	31,670,930	36,010,964	52,474,249	41,206,123	49,853,927	88,288,453
期距缺口	(37,819,944)	34,695,930	(14,228,709)	(29,639,659)	(22,617,684)	(30,067,933)	24,038,111

107年6月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	263,036,871	59,490,039	22,542,914	25,089,887	24,125,480	25,378,678	106,409,873
主要到期資金流出	293,715,374	30,142,835	25,973,908	62,914,661	50,011,276	44,149,291	80,523,403
期距缺口	(30,678,503)	29,347,204	(3,430,994)	(37,824,774)	(25,885,796)	(18,770,613)	25,886,470

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

108年6月30日

單位：美金仟元

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

107年12月31日

單位：美金仟元

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

107年6月30日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,207,477	1,317,283	759,674	730,294	498,782	901,444
主要到期資金流出	4,528,118	1,736,320	1,301,111	544,939	403,429	542,319
期距缺口	(320,641)	(419,037)	(541,437)	185,355	95,353	359,125

說明：1.銀行部分係指全行美金之金額。

2.如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

108年6月30日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,573,778	931,358	227,796	14,414	28,429	371,781
主要到期資金流出	1,572,612	916,400	273,195	151,706	62,032	169,279
期距缺口	1,166	14,958	(45,399)	(137,292)	(33,603)	202,502

107年12月31日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,071,742	487,386	155,816	43,623	20,899	364,018
主要到期資金流出	1,071,400	510,060	289,780	90,435	45,654	135,471
期距缺口	342	(22,674)	(133,964)	(46,812)	(24,755)	228,547

107年6月30日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,093,550	391,114	214,463	84,970	87,463	315,540
主要到期資金流出	1,148,007	463,593	376,596	56,673	57,269	193,876
期距缺口	(54,457)	(72,479)	(162,133)	28,297	30,194	121,664

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度		
	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	\$ -	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-	-
應予觀察授信	-	-	-
催收款項	-	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,197,866	1,045,899	1,051,583
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,310,077	1,310,077	1,310,077

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		
	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 106,655,900	\$ 104,434,900	\$ 104,996,400
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數 (註)	4.86 倍	4.77 倍	4.79 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 153,320,549	\$ 147,142,872	\$ 143,799,054
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度 決算分配後淨值之倍數(註)	6.99 倍	6.72 倍	6.57 倍

註：係依據上年度決算分配後淨值扣除以成本衡量之金融資產原始投資成本後之淨額計算。

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十三。

(四) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度					
	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
對利害關係人授信金額	\$ -		\$ -		\$ -	
利害關係人授信比率	-		-		-	
股票質押授信比率	19.95		19.80		21.24	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占 總授信金額比率之前三者)	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率
	金融保險業	35.06	金融保險業	36.16	金融保險業	35.05
	製造業	22.76	製造業	22.25	製造業	23.15
	不動產業	23.17	不動產業	22.94	不動產業	22.65

註一：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額

註二：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額

註三：授信總額包括應收保證及背書票據以及逾期授信墊款（含帳列催收款、應收帳款及應收票據者）

(五) 利率敏感性資產負債表分析表

108年6月30日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 82,614	\$ 8,314	\$ 12,481	\$ 90,471	\$ 193,880
利率敏感性負債	168,547	1,578	195	-	170,320
利率敏感性缺口	(85,933)	6,736	12,286	90,471	23,560
淨 值					23,162
利率敏感性資產與負債比率 (%)					113.83
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					101.72

107年12月31日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 85,776	\$ 13,639	\$ 5,451	\$ 90,728	\$ 195,594
利率敏感性負債	172,907	980	203	-	174,090
利率敏感性缺口	(87,131)	12,659	5,248	90,728	21,504
淨 值					23,299
利率敏感性資產與負債比率 (%)					112.35
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					92.30

107年6月30日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 87,422	\$ 12,816	\$ 10,118	\$ 83,956	\$ 194,312
利率敏感性負債	170,902	677	28	-	171,607
利率敏感性缺口	(83,480)	12,139	10,090	83,956	22,705
淨 值					22,776
利率敏感性資產與負債比率 (%)					113.23
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					99.69

註：一、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

二、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(六) 資金來源運用表

108年6月30日

單位：新台幣佰萬元

項 目 \ 期 距		期 距				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資金運用	票 券	\$ 42,996	\$ 35,932	\$ 6,295	\$ 1,419	\$ -
	債 券	1,137	1,474	2,019	11,062	90,471
	銀行存款	215	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	860	-	-	-	-
	合 計	45,208	37,406	8,314	12,481	90,471
資金來源	借入款	17,099	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	130,658	20,790	1,578	195	-
	自有資金	-	-	-	-	23,162
	合 計	147,757	20,790	1,578	195	23,162
淨 流 量		(102,549)	16,616	6,736	12,286	67,309
累 積 淨 流 量		(102,549)	(85,933)	(79,197)	(66,911)	(398)

107年12月31日

單位：新台幣佰萬元

項 目 \ 期 距		期 距				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資金運用	票 券	\$ 44,934	\$ 36,756	\$ 8,820	\$ 110	\$ -
	債 券	1,479	1,354	4,819	5,341	90,728
	銀行存款	262	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	991	-	-	-	-
	合 計	47,666	38,110	13,639	5,451	90,728
資金來源	借入款	27,044	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	121,064	24,799	980	203	-
	自有資金	-	-	-	-	23,299
	合 計	148,108	24,799	980	203	23,299
淨 流 量		(100,442)	13,311	12,659	5,248	67,429
累 積 淨 流 量		(100,442)	(87,131)	(74,472)	(69,224)	(1,795)

107年6月30日

單位：新台幣佰萬元

項 目	期 距	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
	資 金 運 用	票 券	\$ 41,714	\$ 37,664	\$ 7,678	\$ -
債 券		200	1,373	5,138	10,118	83,956
銀行存款		399	-	-	-	-
拆出款		-	-	-	-	-
附賣回交易 餘額		4,133	1,939	-	-	-
合 計		46,446	40,976	12,816	10,118	83,956
資 金 來 源		借入款	27,899	-	-	-
	附買回交易 餘額	110,637	32,366	677	28	-
	自有資金	-	-	-	-	22,776
	合 計	138,536	32,366	677	28	22,776
淨 流 量	(92,090)	8,610	12,139	10,090	61,180	
累 積 淨 流 量	(92,090)	(83,480)	(71,341)	(61,251)	(71)	

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無	無
最近1年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無	無
其 他	無	無	無

註：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

四八、現金流量資訊

(一) 非現金交易

本公司經股東會決議配發之現金股利於 108 年及 107 年 6 月 30 日尚未發放，相關資訊請參閱附註二三及三十(三)。

(二) 來自籌資活動之負債變動

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 其他	108年6月30日
應付金融債券	\$ 17,850,000	\$ 2,500,000	\$ -	\$ -	\$ 20,350,000
租賃負債	542,298	(86,963)	-	17,428	472,763
其他金融負債	15,034,414	2,519,099	-	-	17,553,513
其他負債	<u>2,400,842</u>	<u>43,621</u>	-	32	<u>2,444,495</u>
	<u>\$ 35,827,554</u>	<u>\$ 4,975,757</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,460</u>	<u>\$ 40,820,771</u>

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 之變動 其他	107年6月30日
應付金融債券	\$20,400,000	\$ 1,750,000	\$ -	\$22,150,000
其他金融負債	22,337,877	(2,285,482)	-	20,052,395
其他負債	<u>2,477,851</u>	<u>(355,562)</u>	-	<u>2,122,289</u>
	<u>\$45,215,728</u>	<u>(\$ 891,044)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$44,324,684</u>

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表四。
9. 出售不良債權交易資訊：附表五。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表七。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表八。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表九。

五十、營運部門財務資訊

本銀行及子公司提供主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質、資產及損益。每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。本銀行及子公司之應報導之營運部門如下：

- (一) 銀行部門：經營銀行法第七一條規定之業務。
- (二) 海外部門：經營海外相關銀行業務。
- (三) 租賃部門：經營租賃業務。
- (四) 票券部門：經營經主管機關核准之辦理之票券相關業務。
- (五) 其他部門：其他非屬核心經營之業務

本銀行及子公司應報導部門之部門營運結果與資產資訊如下：

	108年1月1日至6月30日						合 併
	銀 行 部 門	海 外 部 門	租 賃 部 門	票 券 部 門	其 他 部 門	調 整 及 沖 銷	
利息淨收益							
部門間以外	\$ 988,799	\$ 544,950	\$ 356,776	\$ 87,242	(\$ 9)	\$ 94	\$ 1,977,852
部門間	(1,756)	-	2	-	97	1,563	(94)
合 計	<u>\$ 987,043</u>	<u>\$ 544,950</u>	<u>\$ 356,778</u>	<u>\$ 87,242</u>	<u>\$ 88</u>	<u>\$ 1,657</u>	<u>\$ 1,977,758</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,939,985	\$ 26,705	\$ 171,816	\$ 949,366	\$ 3,904	\$ -	\$ 3,091,776
部門間	21,775	-	(2,665)	(21,229)	2,575	(622,083)	(621,627)
合 計	<u>\$ 1,961,760</u>	<u>\$ 26,705</u>	<u>\$ 169,151</u>	<u>\$ 928,137</u>	<u>\$ 6,479</u>	<u>(\$ 622,083)</u>	<u>\$ 2,470,149</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 738,310</u>	<u>\$ 230,420</u>	<u>\$ 208,878</u>	<u>\$ 631,643</u>	<u>(\$ 1,675)</u>	<u>(\$ 595,687)</u>	<u>\$ 1,211,889</u>
可辨認資產	<u>\$324,534,249</u>	<u>\$ 29,212,206</u>	<u>\$ 13,407,861</u>	<u>\$196,870,215</u>	<u>\$ 223,789</u>	<u>(\$ 141,275)</u>	<u>\$564,107,045</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 252,500</u>	<u>\$ 28,254</u>	<u>\$ 19,638</u>	<u>\$ 12,334</u>	<u>\$ 571</u>	<u>(\$ 6,988)</u>	<u>\$ 306,309</u>
資本支出	<u>\$ 29,424</u>	<u>\$ 1,233</u>	<u>\$ 7,620</u>	<u>\$ 3,494</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,771</u>

107年1月1日至6月30日

	銀行部門	海外部門	租賃部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	\$ 1,103,149	\$ 449,940	\$ 365,332	\$ 191,115	\$ 25	\$ -	\$ 2,109,561
部門間	(6,119)	-	333	1,243	4,543	-	-
合計	<u>\$ 1,097,030</u>	<u>\$ 449,940</u>	<u>\$ 365,665</u>	<u>\$ 192,358</u>	<u>\$ 4,568</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,109,561</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 824,130	\$ 29,178	\$ 115,137	\$ 803,632	(\$ 5,632)	\$ -	\$ 1,766,445
部門間	23,380	-	-	-	-	(31,340)	(7,960)
合計	<u>\$ 847,510</u>	<u>\$ 29,178</u>	<u>\$ 115,137</u>	<u>\$ 803,632</u>	<u>(\$ 5,632)</u>	<u>(\$ 31,340)</u>	<u>\$ 1,758,485</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 511,621</u>	<u>\$ 173,504</u>	<u>\$ 39,140</u>	<u>\$ 722,288</u>	<u>(\$ 12,435)</u>	<u>(\$ 391,731)</u>	<u>\$ 1,042,387</u>
可辨認資產	<u>\$ 319,691,465</u>	<u>\$ 25,910,175</u>	<u>\$ 15,440,783</u>	<u>\$ 197,396,293</u>	<u>\$ 1,249,570</u>	<u>(\$ 15,328,420)</u>	<u>\$ 544,359,866</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 185,627</u>	<u>\$ 8,470</u>	<u>\$ 8,451</u>	<u>\$ 4,173</u>	<u>\$ 105</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 206,826</u>
資本支出	<u>\$ 113,968</u>	<u>\$ 29,965</u>	<u>\$ 3,048</u>	<u>\$ 525</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 147,511</u>

王道商業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

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

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註二)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列帳目	擔保品		對個別對象資金貸與限額 (註三、五)	資金貸與總限額 (註四、五)	備註
													名稱	價值			
2	台駿國際租賃有限公司	張家界中俊置業有限公司	委託貸款	否	\$ 63,350	\$ 53,848	\$ 53,848	6~16	2	\$ -	營業週轉	\$ 1,077	不動產	\$ 69,852	\$ 228,306	\$ 913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	41,878	31,350	31,350	6~16	2	-	營業週轉	125	不動產	35,775	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	蘇州領銜汽車服務有限公司	委託貸款	否	52,038	52,038	-	6~16	2	-	營業週轉	-	保證金	6,788	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	52,038	52,038	-	6~16	2	-	營業週轉	-	保證金	6,788	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	上海巧宥服飾有限公司	委託貸款	否	12,456	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	強盛(上海)多媒體有限公司	委託貸款	否	47,790	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	228,306	913,226	
2	台駿國際租賃有限公司	上海美佳琪電子有限公司	委託貸款	否	19,980	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	228,306	913,226	

註一：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

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

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司

為他人背書保證明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

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

註一：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

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

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

註三：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 108 年 6 月 30 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股或仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
IBT Holdings	股票 Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 168,634	91.78	US\$ 168,634	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	開放型受益憑證 台新大眾貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	750	10,671	-	10,671	
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	803	10,611	-	10,611	
	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,319	141,241	5.11	141,241	
臺灣工銀租賃股份有限公司	股票 敬得科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	92	788	0.18	788	
	股票 台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	2,168,911	95	2,168,911	
台灣工銀柒創業股份有限公司	股票 台灣工銀柒創業股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	447,444	100	447,444	
	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	129,080	4.67	129,080	
台灣工銀柒創業股份有限公司	股票 台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	114,153	5	114,153	
	台康生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	593	18,531	0.40	18,531	
	台睿生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,842	36,564	2.74	36,564	
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	9,108	0.55	9,108	
	啟坤科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	35,825	3.13	35,825	
	實聯中國控股公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	41,756	0.21	41,756	註 1
	新應材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	330	8,503	0.59	8,503	
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	2,029	0.05	2,029	
	BioResource Internaitional, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	74,140	5.72	74,140	註 2

註 1：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 108 年 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

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

註：係應收股利。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

一、出售不良債權交易彙總表

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

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

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

附表六

單位：新台幣仟元，%

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

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

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

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

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

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

註五：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註六：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註七：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 108 年 6 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元，仟股，%

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本期認列 之投資損益	本銀行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計 股數	持股比例	
金融相關事業										
採用權益法之投資										
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	\$ 6,503,928	\$ 179,216	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	5,284,433	211,460	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,270,211	203,957	264,300	-	264,300	100.00	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	一般投資	100.00	219,893	(1,671)	13,400	-	13,400	100.00	
非金融相關事業										
採用權益法之投資										
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	創業投資	99.75	355,997	(965)	318,281	-	318,281	99.75	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
元翎精密工業股份有限公司	雲林縣	一般儀器製造業	0.25	23,780	-	445	-	445	0.25	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	54,210	-	1,799	-	1,799	7.48	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	4.82	64,532	-	5,093	-	5,093	7.55	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.61	2,190	-	391	-	391	2.61	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	生化科技研發業	3.17	9,318	-	3,481	-	3,481	4.76	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	1.01	649	-	410	-	410	1.01	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	生化科技研發業	0.98	1,555	-	1,008	-	1,008	0.98	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	19.20	14,047	-	1,251	-	1,251	25.02	
新應材股份有限公司	桃園市	電子材料批發業	0.28	3,962	-	154	-	154	0.28	
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	19,949	-	1,444	-	1,444	4.35	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	0.50	1,768	-	300	-	300	0.50	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.21	238,512	-	61,317	-	61,317	1.42	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	52,281	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	45,872	-	244	-	244	2.18	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	22,083	-	500	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	52,450	-	25,974	-	25,974	2.41	

王道商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

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

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

臺灣工銀租賃股份有限公司

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

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	會審投資金額	依經濟部核准投資金額	規定投資限額
\$1,641,026 (USD52,800)	\$1,641,026 (USD52,800)			註四

台灣工銀柒創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
台駿國際租賃有限公司	融資性租賃業務	\$ 2,020,202 (USD 65,000)	註一(四)	\$ 379,176 (USD 12,200)	\$ -	\$ -	\$ 379,176 (USD 12,200)	5.00%	\$ 9,038	\$ 114,153	\$ -

單位：新台幣及美金仟元

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	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$379,176 (USD 12,200)	\$379,176 (USD12,200)	\$268,466

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

註二、本期認列投資損益欄中：

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

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

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

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

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

王道商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表九

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註一)	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率
1	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司及台灣工銀柒創業投資公司	1	存款	\$ 230,851	註二 0.04%
2	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀柒創業投資公司及 IBTS Financial (HK) Limited	1	利息費用	1,662	註二 0.04%
3	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司、駿騰新世紀公司、IBTS Asia (HK) Limited 及 IBTS Financial (HK) Limited	1	應付款項	518	註二 -
4	王道商業銀行	中華票券金融公司	1	應收股利	300,975	註二 0.05%
5	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司及中華票券金融公司	1	其他利息以外淨收益	21,775	— 0.49%
6	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	47,504	註二 0.01%
7	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	應收款項	8	註二 -
8	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	停業部門—利息收入	76	註二 -
9	駿騰新世紀公司	臺灣工銀租賃公司	3	停業部門—營業費用	364	— 0.01%
10	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	應收款項	7	註二 -
11	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	53,837	註二 0.01%
12	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	97	註二 -
13	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	457	— 0.01%
14	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息費用	9	註二 -
15	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀柒創業投資公司	3	顧問服務收入	3,028	註二 0.07%
16	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	應付股利	300,975	註二 0.05%
17	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	利息費用	84	註二 -

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註一)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	
18	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	\$ 21,255	—	0.48%
19	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	20,873	註二	-
20	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	217	註二	-
21	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門—利息收入	244	註二	-
22	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	106,758	註二	0.02%
23	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門—利息收入	1,243	註二	0.03%
24	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	286	註二	-
25	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	278	註二	-
26	臺灣工銀租賃公司	王道商業銀行	2	利息收入	1	註二	-
27	臺灣工銀租賃公司	駿騰新世紀公司	3	其他非利息淨收益	364	—	0.01%
28	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	1,601	註二	-
29	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	王道商業銀行	2	利息收入	1	註二	-
30	台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台灣工銀科技顧問公司	3	其他業務及管理費用	3,028	—	0.07%

註一：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註二：與非關係人相當。