

(一)個體資產負債表

臺灣工業銀行股份有限公司

個 體 資 產 負 債 表

民國 105 年 3 月 31 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

(自結數)

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$3,368,995	1	\$ 3,915,180	2	\$ 2,142,592	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	16,214,974	6	8,532,607	3	14,279,460	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,190,959	18	43,232,701	17	38,259,229	16
13000	應收款項－淨額	4,855,774	2	5,322,178	2	5,566,561	2
13200	當期所得稅資產	12,638	-	12,598	-	6,864	-
13500	貼現及放款－淨額	125,463,797	49	127,322,632	51	120,803,459	52
14000	備供出售金融資產	30,338,478	12	28,999,739	12	22,290,208	9
14500	持有至到期日金融資產	9,544,615	4	9,849,587	4	9,449,500	4
15000	採用權益法之投資－淨額	16,590,292	6	16,475,130	7	16,750,410	7
15500	其他金融資產	1,110,827	-	1,234,552	-	1,477,739	1
18500	不動產及設備－淨額	2,812,521	1	2,724,988	1	2,639,537	1
19000	無形資產－淨額	103,582	-	111,489	-	25,566	-
19300	遞延所得稅資產	112,067	-	110,237	-	164,977	-
19500	其他資產－淨額	<u>1,825,161</u>	<u>1</u>	<u>3,134,069</u>	<u>1</u>	<u>3,355,422</u>	<u>1</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$257,544,680</u>	<u>100</u>	<u>\$250,977,687</u>	<u>100</u>	<u>\$237,211,524</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$37,838,193	15	\$36,830,792	15	\$24,702,843	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,908,972	2	6,123,492	2	6,281,898	3
22500	附買回票券及債券負債	-	-	-	-	540,615	-
23000	應付款項	2,221,464	1	2,087,259	1	5,470,104	2
23200	當期所得稅負債	89,642	-	42,804	-	116,094	-
23500	存款及匯款	162,132,167	63	155,577,590	62	148,741,442	64
24000	應付金融債券	14,950,000	6	14,950,000	6	14,980,000	6
25500	其他金融負債	5,627,408	2	5,021,807	2	6,706,168	3
25600	負債準備	197,585	-	193,425	-	152,006	-
29300	遞延所得稅負債	210,539	-	198,580	-	123,256	-
29500	其他負債	<u>155,030</u>	<u>-</u>	<u>273,805</u>	<u>-</u>	<u>187,700</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>227,331,000</u>	<u>89</u>	<u>221,299,554</u>	<u>88</u>	<u>208,002,126</u>	<u>88</u>
	權 益						
31100	普通股股本	<u>23,905,063</u>	<u>9</u>	<u>23,905,063</u>	<u>10</u>	<u>23,905,063</u>	<u>10</u>
31500	資本公積	<u>3,193</u>	<u>-</u>	<u>1,773</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	1,880,725	1	1,880,726	1	1,351,779	1
32003	特別盈餘公積	1,178,307	-	1,178,307	-	899,153	-
32011	未分配盈餘	<u>2,225,076</u>	<u>1</u>	<u>1,700,341</u>	<u>1</u>	<u>2,299,540</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>5,284,108</u>	<u>2</u>	<u>4,759,374</u>	<u>2</u>	<u>4,550,472</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>1,021,316</u>	<u>-</u>	<u>1,030,616</u>	<u>-</u>	<u>772,556</u>	<u>-</u>
32600	庫藏股票	0	-	(18,693)	-	(18,693)	-
30000	權益總計	<u>30,213,680</u>	<u>11</u>	<u>29,678,133</u>	<u>12</u>	<u>29,209,398</u>	<u>12</u>
	負債與權益總計	<u>\$257,544,680</u>	<u>100</u>	<u>\$250,977,687</u>	<u>100</u>	<u>\$237,211,524</u>	<u>100</u>

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：張政權

(二)個體綜合損益表

臺灣工業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(自結數)

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

代 碼	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日		變 動
	金 額	%	金 額	%	百分比
					(%)
41000 利息收入	\$ 907,322	78	\$ 797,568	69	14
51000 利息費用	(414,313)	(36)	(413,190)	(36)	-
49010 利息淨收益	<u>493,009</u>	<u>42</u>	<u>384,378</u>	<u>33</u>	28
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	284,471	24	162,757	14	75
49200 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	529,132	45	(415,884)	(36)	(227)
49300 備供出售金融資產之已實 現利益	63,701	5	40,832	4	56
49600 兌換淨損益	(380,971)	(33)	783,732	68	(149)
49700 資產減損損失	(31,266)	(3)	-	-	(100)
49750 採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資損 益之份額	187,687	16	178,177	15	5
48005 以成本衡量之金融資產已 實現損益	5,798	-	8,011	1	(28)
48045 顧問服務收入	1,500	-	1,800	-	(17)
48099 其他利息以外淨收益	<u>11,173</u>	<u>1</u>	<u>11,408</u>	<u>1</u>	(2)
49020 利息以外淨收益合計	<u>671,225</u>	<u>55</u>	<u>770,833</u>	<u>67</u>	(13)
4xxxx 淨 收 益	<u>1,164,234</u>	<u>97</u>	<u>1,155,211</u>	<u>100</u>	1
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	(131,761)	(11)	(76,049)	(7)	73

		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日		變動百分比
代 碼		金 額	%	金 額	%	(%)
營業費用						
58500	員工福利費用	267,563	23	234,991	20	14
59000	折舊及攤銷費用	33,066	3	25,418	2	30
59500	其他業務及管理費用	<u>139,313</u>	<u>12</u>	<u>166,751</u>	<u>15</u>	(16)
58400	營業費用合計	<u>439,942</u>	<u>38</u>	<u>427,160</u>	<u>37</u>	3
61001	繼續營業單位稅前淨利	592,531	48	652,002	56	(9)
61003	所得稅費用	<u>67,796</u>	<u>6</u>	<u>105,480</u>	<u>9</u>	(36)
64000	本期損益	<u>524,735</u>	<u>42</u>	<u>546,522</u>	<u>47</u>	(4)
其他綜合損益						
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	(144,187)	(12)	(70,444)	(6)	105
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	81,391	7	31,471	3	159
65306	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	61,612	5	(1,353)	-	(4654)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(1,184)</u>	<u>-</u>	<u>(40,326)</u>	<u>(3)</u>	(97)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 523,551</u>	<u>42</u>	<u>\$ 506,196</u>	<u>44</u>	3
每股盈餘						
67501	基 本	<u>\$ 0.22</u>		<u>\$ 0.23</u>		

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：張政權

(三)資產品質

臺灣工業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

年 月		105年3月31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	\$ 357,900	\$ 42,117,027	0.85%	\$449,974	125.73%
	無 擔 保	-	85,500,772	-	1,704,028	-
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現 金 卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款(註五)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其 他 擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	(註六) 無 擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計		357,900	127,617,799	0.28%	2,154,002	601.84%
		逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無追索權之應收帳款承購業務		-	3,253,867	-	38,986	-

年 月		104年12月31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	\$ 357,900	\$ 44,682,160	0.80%	\$ 546,245	152.63%
	無 擔 保	-	84,836,589	-	1,649,872	-
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現 金 卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款(註五)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其 他 擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	(註六) 無 擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計		357,900	129,518,749	0.28%	2,196,117	613.61%
		逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無追索權之應收帳款承購業務		-	3,500,330	-	34,578	-

年 月		104年3月31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	\$ 357,900	\$ 38,995,812	0.92%	\$871,670	243.55%
	無 擔 保	-	84,121,729	-	1,442,412	-
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現 金 卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款(註五)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其 他 擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	(註六) 無 擔 保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
放款業務合計		357,900	123,117,541	0.29%	2,314,082	646.57%
		逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,428,361	-	24,322	-

- 註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 註二：逾期放款比率=逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款／應收帳款餘額。
- 註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。
- 註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註五：本公司為工業銀行，故除行員住宅抵押貸款外，未有其他消費金融放款，亦未從事任何信用卡業務。
- 註六：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註七：本公司並無「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款／應收帳款」及「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款／應收帳款」。

(四)授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

105年3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)	\$ 4,712,435	15.60
2	B 集團(未分類其他金融中介業)	3,871,542	12.81
3	C 集團(未分類其他金融服務業)	3,172,281	10.50
4	D 集團(石油及煤製品製造業)	2,643,208	8.75
5	E 集團(不動產開發業)	2,578,890	8.54
6	F 集團(海洋水運業)	2,561,547	8.48
7	G 集團(未分類其他金融服務業)	2,453,301	8.12
8	H 集團(未分類其他金融服務業)	2,429,842	8.04
9	I 集團(金屬建材批發業)	2,304,297	7.63
10	J 集團(電腦製造業)	2,093,834	6.93

104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	C 集團(未分類其他金融服務業)	\$ 4,515,116	15.21
2	H 集團(未分類其他金融服務業)	3,548,887	11.96
3	B 集團(未分類其他金融中介業)	3,336,811	11.24
4	G 集團(未分類其他金融服務業)	2,721,411	9.17
5	D 集團(石油及煤製品製造業)	2,666,640	8.99
6	F 集團(海洋水運業)	2,595,305	8.74
7	K 集團(未分類其他金融中介業)	2,528,362	8.52
8	A 集團(不動產開發業)	2,448,000	8.25
9	E 集團(不動產開發業)	2,390,186	8.05
10	L 集團(石油化工原料製造業)	2,043,000	6.88

104年3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	D 集團(石油及煤製品製造業)	\$4,301,038	14.72
2	C 集團(未分類其他金融服務業)	4,245,312	14.53
3	B 集團(未分類其他金融中介業)	3,489,248	11.95
4	M 集團(不動產開發業)	3,340,438	11.44
5	H 集團(未分類其他金融服務業)	2,989,087	10.23
6	F 集團(海洋水運業)	2,499,439	8.56
7	N 集團(水泥製造業)	2,190,766	7.5
8	E 集團(不動產開發業)	2,113,163	7.23
9	L 集團(石油化工原料製造業)	1,894,216	6.48
10	J 集團(電腦製造業)	1,789,196	6.13

(五) 利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	107,910,441	7,510,322	15,937,777	35,902,274	167,260,814
利率敏感性負債	70,837,227	40,729,397	16,089,099	32,728,799	160,384,522
利率敏感性缺口	37,073,214	(33,219,075)	(151,322)	3,173,475	6,876,292
淨 值					29,434,254
利率敏感性資產與負債比率					104.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					23.36%

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	101,072,289	7,788,420	13,866,348	35,668,359	158,395,416
利率敏感性負債	63,497,265	38,442,276	16,583,601	32,727,965	151,251,107
利率敏感性缺口	37,575,024	(30,653,856)	(2,717,253)	2,940,394	7,144,309
淨 值					29,284,249
利率敏感性資產與負債比率					104.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					24.40%

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	128,542,104	13,159,573	12,559,711	37,338,718	191,600,106
利率敏感性負債	76,660,562	41,585,099	38,303,888	26,052,683	182,602,232
利率敏感性缺口	51,881,542	(28,425,526)	(25,744,177)	11,286,035	8,997,874
淨 值					28,804,215
利率敏感性資產與負債比率					104.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.24%

註：一、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。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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）

105 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,736,087	84,702	33,263	515,127	2,369,179
利率敏感性負債	1,590,281	815,870	48,044	14,813	2,469,008
利率敏感性缺口	145,806	(731,168)	(14,781)	500,314	(99,829)
淨 值					16,260
利率敏感性資產與負債比率					95.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					(613.95%)

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,287,709	64,865	25,457	452,979	1,831,010
利率敏感性負債	1,233,323	650,539	66,704	33,578	1,984,144
利率敏感性缺口	54,386	(585,674)	(41,247)	419,401	(153,134)
淨 值					4,252
利率敏感性資產與負債比率					92.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,601.46%)

104 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,206,170	1,335,089	1,753,338	1,135,214	7,429,811
利率敏感性負債	3,347,824	1,490,771	1,627,625	1,113,532	7,579,752
利率敏感性缺口	(141,654)	(155,682)	125,713	21,682	(149,941)
淨 值					4,555
利率敏感性資產與負債比率					98.02%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,291.79%)

註：一、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。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、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）

(六)獲利能力

單位：％

項 目		105年3月31日	104年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.23	0.28
	稅 後	0.21	0.23
淨 值 報 酬 率	稅 前	1.98	2.25
	稅 後	1.75	1.89
純 益 率		45.07	47.31

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(七) 新臺幣及美金到期日期限結構分析表

新臺幣到期日期限結構分析表

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期 資金流入	216,422,281	60,040,397	16,450,852	18,557,319	32,358,600	89,015,113	
主要到期 資金流出	245,352,095	44,947,601	53,521,385	42,081,527	30,210,108	74,591,474	
期距缺口	(28,929,814)	15,092,796	(37,070,533)	(23,524,208)	2,148,492	14,423,639	

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期 資金流入	208,046,343	52,421,418	20,171,323	15,621,491	24,947,115	94,884,996	
主要到期 資金流出	239,188,449	53,159,435	46,629,475	40,947,356	22,986,540	75,465,643	
期距缺口	(31,142,106)	(738,017)	(26,458,152)	(25,325,865)	1,960,575	19,419,353	

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期 資金流入	210,683,078	57,062,754	17,674,697	16,752,866	23,534,289	95,658,472	
主要到期 資金流出	241,434,189	106,461,687	37,981,421	34,925,548	42,749,429	76,378,858	
期距缺口	(30,751,111)	7,663,821	(20,306,724)	(18,172,682)	(19,215,140)	19,279,614	

註：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

105 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期 資金流入	4,174,458	1,406,979	666,884	911,716	718,288	470,591	
主要到期 資金流出	4,555,924	1,869,800	788,980	773,237	523,061	600,846	
期距缺口	(381,466)	(462,821)	(122,096)	138,479	195,227	(130,255)	

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期 資金流入	5,138,168	1,228,165	1,489,889	797,999	863,384	758,731	
主要到期 資金流出	5,466,116	1,701,875	1,449,628	716,835	773,702	824,076	
期距缺口	(327,948)	(473,710)	40,261	81,164	89,682	(65,345)	

104 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期 資金流入	4,660,830	925,305	862,964	967,629	1,133,980	770,952	
主要到期 資金流出	4,978,531	1,592,639	999,668	657,223	942,378	786,623	
期距缺口	(317,701)	(667,334)	(136,704)	310,406	191,602	(15,671)	

註 1：銀行部分係指全行美金之金額。

註 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

105 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期 資金流入	801,376	223,295	115,545	140,892	99,863	221,781	
主要到期 資金流出	848,680	260,986	155,425	207,724	72,124	152,421	
期距缺口	(47,304)	(37,691)	(39,880)	(66,832)	27,739	69,360	

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期 資金流入	1,535,319	345,589	410,727	146,941	246,566	385,496	
主要到期 資金流出	1,570,823	428,676	426,016	142,293	258,654	315,184	
期距缺口	(35,504)	(83,087)	(15,289)	4,648	(12,088)	70,312	

104 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期 資金流入	1,616,451	248,679	361,415	292,464	379,163	334,730	
主要到期 資金流出	1,671,492	267,447	435,518	328,096	359,656	280,775	
期距缺口	(55,041)	(18,768)	(74,103)	(35,632)	19,507	53,955	

(八) 資本適足性：本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露。

(九) 出售不良債權交易資訊：無

(十) 轉投資事業相關資訊：本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露。

(十一) 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣千元，%

	105 年 3 月 31 日	104 年 12 月 31 日	104 年 3 月 31 日
活期性存款	30,902,801	24,555,059	19,619,839
活期性存款比率	19.06%	15.78%	13.19%
定期性存款	131,223,095	131,021,154	129,120,345
定期性存款比率	80.94%	84.22%	86.81%
外匯存款	50,861,206	53,007,212	45,477,412
外匯存款比率	31.37%	34.07%	30.57%

說明：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(十二) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣千元，%

	105 年 3 月 31 日	104 年 12 月 31 日	104 年 3 月 31 日
中小企業放款	3,855,190	3,437,813	3,970,253
中小企業放款比率	3.02%	2.65%	3.22%
消費者貸款	23,000	-	-
消費者貸款比率	0.02%	-	-

說明：1、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；

消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總額。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

(十三) 孳息資產與付息負債資訊

孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

單位：新台幣仟元，%

	105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
	平	均	利	平	均	利
資 產	平	均	值	平	均	值
現金及約當現金－存放銀行同業	\$	901,969	1.24%	\$1,380,512	2.97%	
拆放銀行同業		7,484,222	2.32%	10,314,051	1.59%	
存放央行		3,053,809	0.97%	2,746,723	1.00%	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		39,852,862	0.73%	31,238,774	0.95%	
附賣回債券及債券投資		13,374	0.06%	63,090	0.18%	
貼現及放款		129,114,032	2.14%	119,689,767	2.17%	
備供出售金融資產		27,715,110	1.48%	19,378,973	1.37%	
持有至到期日金融資產		9,554,652	0.81%	8,868,204	0.80%	
負 債	平	均	值	平	均	值
央行及銀行同業存款		39,647,681	0.56%	24,688,056	0.54%	
活期存款		25,899,290	0.33%	18,453,988	0.31%	
定期存款		130,528,783	0.70%	127,211,855	0.89%	
附買回票券及債券負債		471,981	0.32%	1,077,606	0.36%	
應付金融債券		14,950,000	2.14%	14,980,000	2.18%	
其他金融負債		5,218,063	-	6,522,725	-	

(十四) 主要外幣淨部位

單位：仟元

	幣 別	105 年 3 月 31 日		104 年 12 月 31 日		104 年 3 月 31 日	
		原幣	折合台幣	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
主要外幣淨部位(市場風險)	歐 元	3,122	114,367	1,315	47,551	499	16,857
	澳 幣	2,917	72,155	15	354	(3,098)	(74,011)
	美 元	(2,175)	(70,211)	(6,527)	(215,813)	2,087	65,519
	紐西蘭幣	1,843	41,100	(132)	(2,986)	(936)	(21,933)
	港 幣	(9,620)	(40,052)	22,268	95,004	13,027	52,750

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(十五) 重大資產買賣處分情形(依『公開發行公司取得或處分資產處理準則』相關規定)：

無

詳細內容已依規定於公開資訊觀測站公佈，查詢步驟如下：

步驟一：<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>

步驟二：點選『取得或處分資產公告』

步驟三：市場別；請點選『興櫃公司』

步驟四：公司代號；請輸入『2897』

步驟五：輸入欲查詢期間

步驟六：點『搜尋』鍵即可；查詢畫面如下：

The screenshot shows the MOPS website interface. The browser address bar displays mops.twse.com.tw/mops/web/t146sb10#. The page title is '公開資訊觀測站' (Public Information Observation Station). The main navigation bar includes links for '常用報表' (Common Reports), '基本資料' (Basic Information), '彙總報表' (Summary Reports), '股東會及股利' (Shareholders Meeting and Dividends), '公司治理' (Corporate Governance), '財務報表' (Financial Statements), '重大訊息與公告' (Material Information and Announcements), '營運概況' (Operating Overview), '投資專區' (Investment Special Zone), '認購(售)權證' (Rights Warrants), '債券' (Bonds), and '資產證券化' (Asset Securitization). The left sidebar lists '重大訊息與公告' (Material Information and Announcements) with sub-links for '重大訊息' (Material Information), '臺灣存託憑證收盤價彙總表' (Taiwan Depositary Receipt Closing Price Summary Table), '法說會' (Investor Conference), '公告查詢' (Announcement Search), and '券商對媒體轉載之澄清或說明' (Broker's Clarification or Explanation to Media). The main content area is titled '公開資訊觀測站公告查詢' (Public Information Observation Station Announcement Search). It features a search form with the following fields: '查詢範圍' (Search Range) set to '公司代號或簡稱' (Company Code or Abbreviation) with value '2897', '市場別' (Market Type) set to '上市' (Listed), '公告日期' (Announcement Date) set to '最近1月' (Last 1 Month) with date range '1050101' to '1050331', '公告種類' (Announcement Type) set to '取得或處分資產公告' (Acquisition or Disposal of Assets Announcement), and '排序' (Sorting) set to '公告日期(由舊至新)' (Announcement Date (Old to New)). A '查詢' (Search) button is present. Below the search form, there are links for '列印網頁' (Print Webpage), '開新視窗' (Open New Window), and '問題回報' (Report Problem). The search results section is titled '取得或處分資產公告' (Acquisition or Disposal of Assets Announcement) and includes the note '(法源依據：公開發行公司取得或處分資產處理準則)' (Legal Basis: Publicly Issued Company Acquisition or Disposal of Assets Handling Standards). The results show '查無所需資料' (No data found). The footer contains links for '電子投票' (Electronic Voting), '不繼續公開發行' (Discontinue Public Issuance), '市場公告' (Market Announcements), '公司治理評鑑' (Corporate Governance Evaluation), '聯絡我們' (Contact Us), '網站地圖' (Website Map), '網站使用說明' (Website Usage Instructions), and '網站使用課程' (Website Usage Course).

(十六) 持有銀行股份依股數排序前十名股東：

105 年 3 月 31 日

主要股東名稱	持有股數	質設股數	持有比率%
明山投資股份有限公司	238,697,967	-	9.99%
怡昌投資股份有限公司	238,644,084	-	9.98%
台軒投資股份有限公司	238,598,333	-	9.98%
亨通機械股份有限公司	106,297,895	-	4.45%
中國鋼鐵股份有限公司	103,847,695	-	4.34%
誠洲股份有限公司	103,847,695	103,847,695	4.34%
中租迪和股份有限公司	92,694,047	92,690,000	3.88%
宏盛建設股份有限公司	80,481,963	80,000,000	3.37%
台雅投資股份有限公司	77,091,768	-	3.22%
震旦國際股份有限公司	64,017,234	-	2.68%