

銀行局規定揭露事項：

98.12.8 金管銀法字第 09800369460 號函規定應揭露之事項：

(一) 資產負債資訊

1. 資產負債表

臺灣工業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%，惟每股面額為元

		一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	變動 百分比			一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	變動 百分比
代碼	資產	金額	金額	(%)	代碼	負債及股東權益	金額	金額	(%)
11000	現金及約當現金	\$ 845,741	\$ 619,743	36	21000	央行及銀行同業存款	\$22,621,329	\$26,325,585	(14)
11500	存放央行及拆借銀行同業	6,816,433	8,629,855	(21)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	953,284	933,721	2
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	33,515,959	40,342,085	(17)	22500	附買回票券及債券負債	497,576	2,595,185	(81)
13000	應收款項－淨額	2,396,625	578,569	314	23000	應付款項	868,410	580,935	49
13500	貼現及放款－淨額	79,186,484	70,465,779	12	23500	存款及匯款	92,418,399	84,727,577	9
14000	備供出售金融資產	8,700,746	5,787,995	50	24000	應付金融債券	9,680,000	8,030,000	21
14500	持有至到期日金融資產	1,163,127	1,514,182	(23)	25500	其他金融負債	560,108	539,321	4
15000	採權益法之股權投資	16,716,032	16,904,487	(1)		其他負債			
15500	以成本衡量之金融資產－淨額	1,885,968	2,356,870	(20)	29503	預收收入	88,636	73,757	20
	固定資產				29665	遞延所得稅負債	81,711	24,615	232
	成本				29697	其他	<u>132,002</u>	<u>213,821</u>	(38)
18501	土地	698,633	698,633	-	29500	其他負債合計	<u>302,349</u>	<u>312,193</u>	(3)
18521	房屋及建築	1,904,672	1,906,634	-	20000	負債合計	<u>127,901,455</u>	<u>124,044,517</u>	3
18531	機械及電腦設備	207,528	195,636	6					
18541	交通及運輸設備	48,128	45,186	7	31000	股本－每股面額10元；額定2,601,706仟股，發行2,390,506仟股	<u>23,905,063</u>	<u>23,905,063</u>	-
18551	雜項設備	110,423	109,647	1		資本公積			

18561	租賃改良物	<u>50,888</u>	<u>49,069</u>	4	31599	因採權益法之股權投資產生	<u>29,708</u>	<u>29,708</u>	-
	成本合計	3,020,272	3,004,805	1		保留盈餘			
	減：累計折舊	<u>537,561</u>	<u>472,419</u>	14	32001	法定盈餘公積	1,107,558	826,720	34
		2,482,711	2,532,386	(2)	32003	特別盈餘公積	1,283,969	1,106,780	16
18571	預付工程及設備款	<u>2,780</u>	-	-	32013	未分配盈餘	<u>59,229</u>	<u>936,128</u>	(94)
18500	固定資產淨額	<u>2,485,491</u>	<u>2,532,386</u>	(2)	32000	保留盈餘合計	<u>2,450,756</u>	<u>2,869,628</u>	(15)
19000	無形資產	<u>21,224</u>	<u>23,093</u>	(8)		股東權益其他項目			
	其他資產				32521	累積換算調整數	(472,628)	(294,726)	60
19601	存出保證金	30,591	443,662	(93)	32525	金融商品未實現損益	327,499	(39,189)	936
19665	遞延所得稅資產	234,505	187,131	25	32544	未認列為退休金成本之淨損失	(1,764)	-	-
19697	其他	<u>141,163</u>	<u>129,164</u>	9	32500	股東權益其他項目合計	(146,893)	(333,915)	(56)
19500	其他資產合計	<u>406,259</u>	<u>759,957</u>	(47)					
					30000	股東權益合計	<u>26,238,634</u>	<u>26,470,484</u>	(1)
10000	資產總計	<u>\$154,140,089</u>	<u>\$150,515,001</u>	2		負債及股東權益合計	<u>\$154,140,089</u>	<u>\$150,515,001</u>	2

註：主要或有及承諾事項：(1)客戶尚未動用之授信承諾 \$58,249,457 千元。

(2)各款保證款項(辦理保證及信用狀業務產生之或有債務) \$5,814,311 千元。

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：張政權

## 2. 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，%

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
活期性存款	11,633,607	6,210,027
活期性存款比率	12.59%	7.33%
定期性存款	80,784,043	78,517,550
定期性存款比率	87.41%	92.67%
外匯存款	19,732,090	15,089,762
外匯存款比率	21.35%	17.81%

註：一、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。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

四、本表信託投資公司不適用。

## 3. 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，%

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
中小企業放款	1,825,949	3,830,609
中小企業放款比率	2.26%	5.30%
消費者貸款	299	451
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

註：一、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÷放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、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）。

## (二) 損益表

臺灣工業銀行股份有限公司

### 損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟

每股盈餘為元

代 碼		一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度	變 動 百 分 比 (%)
		金 額	金 額	
41000	利息收入	\$2,287,389	\$1,839,057	24
51000	減：利息費用	<u>1,224,265</u>	<u>1,024,352</u>	20
	利息淨收益	<u>1,063,124</u>	<u>814,705</u>	30
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益	303,022	302,974	-
49200	公平價值變動列入損益之金融資產 及負債利益(損失)	-70,353	-71,060	(1)
49300	備供出售金融資產之已實現利益	65,412	85,316	(23)
49400	持有至到期日金融資產之已實現利 益	74	321	(77)
49500	採用權益法認列之投資利益	631,097	1,663,226	(62)
49600	兌換淨利益(損失)	517,033	160,769	222
49700	資產減損損失	-430,111	-111,989	284
48005	以成本衡量之金融資產已實現利益	30,812	45,182	(32)
48099	其他非利息淨利益	<u>260,416</u>	<u>96,487</u>	170
	利息以外淨收益合計	<u>1,307,402</u>	<u>2,171,226</u>	(40)
	淨收益	<u>2,370,526</u>	<u>2,985,931</u>	(21)
51500	呆帳費用	<u>1,267,010</u>	<u>1,221,289</u>	4
	營業費用			
58500	用人費用	\$564,882	\$487,405	16
59000	折舊及攤銷費用	78,482	89,804	(13)
59500	其他業務及管理費用	<u>345,835</u>	<u>326,047</u>	6
	營業費用合計	<u>989,199</u>	<u>903,256</u>	10
61001	稅前淨利	114,317	861,386	(87)
61003	所得稅費用(利益)	55,088	-74,755	174
69000	純益	<u>\$59,229</u>	<u>\$936,141</u>	(94)

代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	每股盈餘				
	基本每股盈餘	<u>\$0.05</u>	<u>\$0.02</u>	<u>\$0.36</u>	<u>\$0.39</u>

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：張政權

### (三)資本適足性

單位：新臺幣千元

分析項目		年 度	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		
			自 資 本 適 足 率	行 合 併 資 本 適 足 率	自 資 本 適 足 率	行 合 併 資 本 適 足 率	
自 有 資 本	第一類資本		15,718,436	18,991,945	14,942,093	18,875,400	
	第二類資本		-	1,591,695	-	833,515	
	第三類資本		-	-	-	-	
	自有資本		15,718,436	20,583,640	14,942,093	19,708,915	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	94,188,427	99,481,546	85,015,318	89,364,349	
		內部評等法	-	-	-	-	
		資產證券化	-	-	-	-	
	作業 風險	基本指標法	4,988,725	6,240,838	5,018,800	6,389,538	
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	
	市場 風險	標準法	9,576,213	17,491,950	12,396,638	29,887,425	
		內部模型法	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額			108,753,365	123,214,334	102,430,756	125,641,312
	資本適足率			14.45%	16.71%	14.59%	15.69%
第一類資本占風險性資產之比率			14.45%	15.41%	14.59%	15.02%	
第二類資本占風險性資產之比率			-	1.29%	-	0.67%	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率			15.51%	6.90%	15.88%	7.18%	
槓桿比率			11.07%	5.71%	11.80%	6.08%	

註：一、資本適足率＝自有資本÷風險性資產總額，該項比率係依銀行法第四十四條及「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率

二、若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

三、銀行如有尚未攤銷完畢之出售不良債權損失者，應補充揭露各期末攤銷餘額。

四、本表於第1季及第3季得免予揭露。

五、本表外國銀行在台分行不適用。

## (四) 資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	509,175	29,101,259	1.75%	1,218,033	239.22%	129,598	25,780,418	0.50%	1,363,914	1052.42%
	無擔保	31,221	51,855,834	0.06%	552,576	1,769.89%	114,484	46,488,399	0.25%	439,124	383.57%
消費金融	住宅抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	現金卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其他	擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無擔保											
放款業務合計		540,396	80,957,093	0.67%	1,770,609	327.65%	244,082	72,268,817	0.34%	1,803,038	738.70%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
無追索權之應收帳款承購業務		-	491,273	-	2,456	-	-	118,359	-	592	-

註 1：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九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：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 3：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 4：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 5：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 6：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起三個月內，列報逾期放款。

註 7：本銀行並無「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」。

## (五)管理資訊

### 1. 授信風險集中情形

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣千元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	\$ 3,117,004	11.88%
2	B 集團 (不動產開發業)	3,040,417	11.59%
3	C 集團 (石油及煤製品製造業)	2,610,754	9.95%
4	D 集團 (液晶面板及其組件製造業)	2,550,720	9.72%
5	E 集團 (不動產租售業)	2,448,000	9.33%
6	F 集團 (未分類其他金融中介業)	2,323,168	8.85%
7	G 集團 (大眾捷運系統運輸業)	2,153,362	8.21%
8	H 集團 (海洋水運業)	1,870,329	7.13%
9	I 集團 (積體電路製造業)	1,757,588	6.70%
10	J 集團 (有線及其他付費節目播送業)	1,725,629	6.58%

一〇〇年十二月三十一日

排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	\$ 3,461,818	13.08%
2	C 集團 (石油及煤製品製造業)	3,052,888	11.53%
3	D 集團 (液晶面板及其組件製造業)	2,812,628	10.63%
4	G 集團 (大眾捷運系統運輸業)	2,623,548	9.91%
5	F 集團 (未分類其他金融中介業)	2,306,150	8.71%
6	I 集團 (積體電路製造業)	2,084,566	7.88%
7	H 集團 (海洋水運業)	1,731,038	6.54%
8	J 集團 (有線及其他付費節目播送業)	1,715,860	6.48%
9	K 集團 (積體電路製造業)	1,649,996	6.23%
10	L 集團 (積體電路製造業)	1,359,590	5.13%

註：一、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如 A 公司 (集團) 液晶面板及其組件製造業】。

二、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

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

四、授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。



2.轉投資事業相關資訊

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	本行及關係企業		合併持股情形		備註
						現 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數	持 股 比 例	
<b>金融相關事業</b>										
採權益法之長期股權投資										
台灣工銀證券股份有限公司	台北市	證券經紀、自營及承銷	94.80%	\$ 4,906,819	\$ 193,467	445,834	-	445,834	94.80%	
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37%	5,845,624	329,829	384,237	-	384,237	28.61%	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業務	100.00%	230,075	11,980	13,400	-	13,400	100.00%	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00%	3,186,664	120,483	9,981	-	9,981	100.00%	
臺灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00%	1,388,543	( 58,499)	150,000	-	150,000	100.00%	
<b>非金融相關事業</b>										
採權益法之長期股權投資										
波士頓生物科技創業投資股份有限公司	台北市	生物科技事業之投資	50.00%	843,438	61,255	110,500	-	110,500	65.00%	
台遠科技股份有限公司	台北市	系統規劃、分析及設計	16.67%	6,949	1,332	1,330	-	1,330	46.17%	
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25%	307,920	( 28,741)	61,200	-	61,200	56.67%	
台灣工銀陸創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	-	-	( 9)	-	-	-	-	
備供出售金融資產										
矽格股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.58%	54,850	-	2,118	-	2,118	0.58%	
福懋科技股份有限公司	雲林縣	電子零組件製造業	0.15%	11,237	-	1,029	-	1,029	0.23%	
全智科技股份有限公司	新竹市	資訊軟體服務業	7.60%	143,660	-	8,923	-	8,923	7.60%	
嘉彰股份有限公司	桃園縣	精密機械之製造加工買賣業務	0.25%	15,399	-	768	-	768	0.50%	
福貞控股股份有限公司	開曼	製造金屬包裝容器業	0.59%	24,408	-	904	-	904	1.19%	
旺能光電股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	1.24%	43,044	-	4,646	-	4,646	1.72%	
龍燈環球農業科技股份有限公司	開曼	管理顧問業	0.27%	24,585	-	330	-	330	0.27%	
理銘開發股份有限公司	新竹市	住宅及大樓開發租售	3.74%	47,057	-	3,810	-	3,810	3.74%	
百略醫學科技股份有限公司	台北市	醫療器材設備製造業	2.08%	133,827	-	2,284	-	2,284	2.08%	
驊宏資通股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.67%	7,601	-	1,470	-	1,470	1.67%	
英濟股份有限公司	新北市	工業用塑膠製品製造業	0.64%	11,055	-	877	-	877	0.64%	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	1.21%	43,400	-	400	-	400	1.21%	
世禾科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.20%	4,357	-	115	-	115	0.20%	
東林科技股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	1.83%	7,504	-	1,150	-	1,150	3.67%	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	印刷電路板製造業	1.04%	3,790	-	791	-	791	1.04%	
協禧電機股份有限公司	高雄市	熱源處理及冷卻風扇製造	2.35%	33,661	-	8,576	-	8,576	4.69%	
金麗集團控股有限公司	開曼	自有品牌休閒鞋、休閒服飾(牛仔服飾)及配件之設計、生產及銷售	0.10%	8,160	-	120	-	120	0.10%	
鈺齊國際股份有限公司	開曼	製鞋業	0.65%	20,772	-	1,343	-	1,343	1.13%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業		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	
PAION AG	德國	新藥開發	0.22%	\$ 1,836	\$ -	55	-	55	0.22%	
Thallion Pharmaceuticals Inc.	加拿大	新藥開發	0.03%	24	-	8	-	8	0.03%	
Vietnam Infrastructure Limited (VNI)	開曼	創業投資	0.02%	12,838	-	1,500	-	1,500	0.02%	
Synacor, Inc.	美國	網際網路與多媒體業	0.43%	17,312	-	157	-	157	0.58%	
以成本衡量之金融資產										
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35%	19,476	-	1,444	-	1,444	4.35%	
群威創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	8,550	-	4,000	-	4,000	13.33%	
歡揚資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.45%	6,519	-	289	-	289	1.45%	
交大創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.69%	5,140	-	558	-	558	4.69%	
高成資訊科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	15.40%	13,434	-	2,711	-	2,711	16.94%	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	5.95%	7,122	-	1,770	-	1,770	11.96%	
三視多媒體網路股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	16.67%	2,498	-	833	-	833	16.67%	
日昇生物科技股份有限公司	台中縣	花卉農業產品批發零售業	5.07%	6,110	-	3,698	-	3,698	5.07%	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	6.33%	57,000	-	4,557	-	4,557	6.33%	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.58%	10,804	-	1,245	-	1,245	3.58%	
探網科技股份有限公司	台北市	資訊軟體批發及零售業	20.00%	6,919	-	782	-	782	26.07%	
聯合創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.52%	4,925	-	1,814	-	1,814	6.33%	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.23%	3,421	-	192	-	192	0.23%	
源河生技應用股份有限公司	新北市	生物技術服務業	2.03%	41,518	-	4,152	-	4,152	2.03%	
鴻亞光電股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	2.02%	3,865	-	302	-	302	2.02%	
晶宏半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	1.50%	23,251	-	1,865	-	1,865	2.11%	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	45,000	-	4,500	-	4,500	5.00%	
晶量半導體股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	2.78%	6,366	-	1,170	-	1,170	2.78%	
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子零組件之製造及進出口業	1.40%	5,928	-	311	-	311	1.40%	
翊傑科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	3.84%	5,250	-	1,113	-	1,113	3.84%	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90%	6,972	-	601	-	601	0.90%	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.89%	16,490	-	1,767	-	1,767	7.53%	
巧新科技工業股份有限公司	雲林縣	電子零組件製造業	0.48%	12,893	-	886	-	886	0.48%	
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	光學產品製造業	0.41%	67,355	-	3,724	-	3,724	0.41%	
韋僑科技股份有限公司	台中縣	電子零組件製造業	7.83%	25,835	-	2,188	-	2,188	8.03%	
智柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00%	152,000	-	15,200	-	15,200	19.00%	
台灣高技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	9.33%	30,000	-	3,150	-	3,150	9.33%	
盈訊科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.71%	4,590	-	503	-	503	2.71%	
敬得科技股份有限公司	桃園縣	金屬鑄品之精密鑄造製造加工銷售及買賣業	1.60%	7,011	-	779	-	779	1.78%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本行及關係企業		合併持股情形		備註
						現 股 數	擬 制 持 股 數	合 計 股 數	持 股 比 例	
元翎精密工業股份有限公司	桃園縣	一般儀器製造業	2.19%	\$ 50,000	\$ -	3,704	-	3,704	3.19%	
新應材股份有限公司	桃園縣	電子材料批發業	2.54%	28,813	-	1,801	-	1,801	2.54%	
錦鑫光電股份有限公司	新北市	電子零組件及光學儀器製造業	10.22%	19,000	-	2,000	-	2,000	10.75%	
致嘉科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件及化學材料製造業	8.34%	27,546	-	3,629	-	3,629	12.60%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路之經營	0.23%	75,740	-	15,148	-	15,148	0.23%	
寶一科技股份有限公司	台南縣	電子零組件製造業	2.59%	18,200	-	2,873	-	2,873	4.74%	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	電子零組件製造業	1.80%	71,920	-	10,192	-	10,192	2.55%	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.65%	32,000	-	2,419	-	2,419	3.65%	
晶奇光電股份有限公司	台北市	光學儀器製造業	3.01%	6,000	-	1,000	-	1,000	6.03%	
邁蔴科技股份有限公司	桃園縣	適用機械設備製造修配業	4.07%	14,274	-	2,379	-	2,379	8.14%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	光電電子零組件、模具及精密 儀器等製造加工買賣業務	0.55%	25,338	-	891	-	891	1.07%	
超寶光電科技股份有限公司	臺中市	其他塑膠製品製造業	4.35%	15,000	-	2,000	-	2,000	8.70%	
永箔科技股份有限公司	新北市	電子零組件	3.06%	14,972	-	1,734	-	1,734	6.13%	
賽亞基因科技股份有限公司	新北市	生物技術服務業	1.56%	6,832	-	683	-	683	1.56%	
榮輪科技股份有限公司	彰化縣	自行車零組件	0.17%	3,000	-	100	-	100	0.17%	
瑞耘科技股份有限公司	新竹縣	半導體製造業	9.05%	37,804	-	2,600	-	2,600	9.05%	
晟田科技工業股份有限公司	高雄縣	機械零件業	2.36%	21,000	-	2,060	-	2,060	4.71%	
環宇通訊半導體控股股份有限公司	開曼	半導體業	1.60%	19,901	-	1,168	-	1,168	3.20%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	2.99%	42,458	-	29,900	-	29,900	2.99%	
劍麟股份有限公司	新北市	精密金屬加工	2.31%	74,386	-	1,500	-	1,500	2.31%	
台灣比菲多食品股份有限公司	台北市	食品飲料製造	5.00%	54,000	-	2,000	-	2,000	5.00%	
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材製造、批發及零售 業，管理顧問業	1.16%	33,750	-	3,100	-	3,100	2.89%	
統新光訊股份有限公司	台南市	電子零組件製造業	3.32%	39,060	-	1,240	-	1,240	6.63%	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	1.57%	4,961	-	410	-	410	1.57%	
Crystal Internet Venture Fund	美國	創業投資業	3.27%	30,530	-	-	-	-	3.27%	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	4.58%	11,671	-	-	-	-	4.58%	
Pacific Technology group	美國	創業投資業	2.90%	69,198	-	-	-	-	2.90%	
Acorn Campus Fund II	美國	創業投資業	17.26%	66,510	-	1,954	-	1,954	17.26%	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	香港	創業投資業	0.14%	47,248	-	-	-	-	0.14%	
Anchor Semiconductor, Inc.	美國	軟體開發業	3.66%	16,399	-	1,000	-	1,000	3.66%	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.76%	227,528	-	52,182	-	52,182	1.76%	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.13%	74,687	-	13,994	-	13,994	16.26%	

註：一、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

二、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

三、(一) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(二) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第 11 條第 1 項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(三) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第 34 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

四、本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露。

五、本表外國銀行在台分行不適用。

3. 金融商品交易資訊

(一) 國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	
股票	上市櫃公司	交易目的-上市	224,310	-680	0	223,630	公平價值	交易所及櫃買中心網站收盤價	
		交易目的-上櫃	76,900	1,519	0	78,419			
		備供出售-上市	693,361	-76,565	270,681	346,115			
		備供出售-上櫃	395,312	-2,697	100,363	292,252			
股票	非上市櫃公司	成本衡量	2,226,111	0	883,914	1,342,197	成本 (如有客觀證據顯示相關金融資產之價值業已減損，則提列減損損失。)	帳務系統庫存成本	
債券	政府債券	交易目的	0	39	0	39	公平價值	櫃買中心最後成交價或理論價	
		備供出售	4,028,325	8,976	0	4,037,301			
	金融債券	備供出售		0	0	0	0	公平價值	交易所及櫃買中心網站收盤價；若無公開市場之報價，則以自有模型評價。
			交易目的	-	-	-	-		
			指定公平價值變動列入損益資產	2,872,600	-34,746	0	2,837,854		
	公司債	備供出售		1,245,835	-553	0	1,245,282	公平價值	交易所及櫃買中心網站收盤價；若無公開市場之報價，則以自有模型評價。
交易目的			-	-	-	-			
其他	證券化商品	交易目的	86,329	30,010	0	116,339	公平價值	交易對手評價報告或以自有模型評價及交易所網站收盤價	
		備供出售	260,570	149,229	0	409,799			
	結構型商品	-	-	-	-	-	公平價值	交易對手評價報告	
	其他金融商品	交易目的金融資產-中央銀行可轉讓定期存單	26,385,000	-1,821	-	26,383,179	公平價值	以自有模型評價	

註：一、本表請填列適用財務會計準則第 34 號公報之金融商品。

二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。

三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。

四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。

五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。

六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。

七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

## 國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金 餘額	帳列之 會計科目	帳列餘額	本期評價 損益	採公平價值衡量者其公平 價值產生之來源
利率有關契約	5,357,600	交易目的金融資產(負債)評價調整、指定公平價值變動列損益資產評價調整	41,991	-30,086	Kondor 系統、 交易對手評價報告、 或以自有模型評價
匯率有關契約	122,218,318	交易目的金融資產(負債)評價調整	-88,656	189,506	Kondor 系統計算或交易 對手評價報告
權益證券有關契約	-	-	-	-	-
商品有關契約	-	-	-	-	-
信用有關契約	-	交易目的金融負債評價 調整	-	-	交易對手評價報告
其他有關契約	-	-	-	-	-

註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。

二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

## (二) 國外金融商品交易資訊

## 投資國外金融商品交易資訊

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金 額	累計減損 金額	帳列 餘額	衡量 方法	採公平價值衡 量者其公平價 值產生之來源
股票	於集中或 店頭市場 交易者	備供出售	28,246	4,103	13,177	19,172	公平價值	集中市場收盤 價
	非於集中 或店頭市 場交易者	成本衡量	707,483	0	163,712	543,771	成本(如有客觀證 據顯示相關金融 資產之價值業已 減損，則提列減損 損失。)	帳務系統庫存 成本
債券	其他政府 債券	備供出售(香港)	300,517	116	0	300,633	公平價值	香港金融管理 局公佈之價格
	公司債	備供出售	-	-	-	-	公平價值	以自有模型 評價
		指定公平價值變 動列入損益資產	2,942,736	-66,849	0	2,875,887	公平價值	
		持有至到期日	291,359	0	0	291,359	攤銷後成本(如有 客觀證據顯示相 關金融資產之價 值業已減損，則提 列減損損失。)	帳務系統攤銷 後成本
金融債券	備供出售	2,017,382	19,972	0	2,037,354	公平價值	交易對手評價 報告	

		持有至到期日	871,768	-		871,768	攤銷後成本(如有客觀證據顯示相關金融資產之價值業已減損,則提列減損損失。)	帳務系統攤銷後成本
其他	證券化商品	無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	公平價值	交易對手評價報告
	結構型商品	指定公平價值變動列入損益資產	145,680	-5,827	0	139,853	公平價值	交易對手評價報告
	其他金融商品	備供出售-股票型基金	44,442	-31,604	0	12,838	公平價值	集中市場收盤價

- 註：一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。  
二、單筆原始投資金額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。  
三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。  
四、金融商品應依帳列會計科目分別填列。  
五、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。  
六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。  
七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。  
八、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國外衍生性金融商品交易資訊

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	2,942,736	交易目的金融資產(負債)評價調整、指定公平價值變動列損益資產評價調整	122,710	(34,002)	Kondor系統計算或交易對手評價報告
匯率有關契約	26,609,829	交易目的金融資產(負債)評價調整	(168,571)	2,221	Kondor、資通系統計算或交易對手評價報告
權益證券有關契約	-	-	-	-	-
商品有關契約	-	-	-	-	-
信用有關契約	-	交易目的金融資產(負債)評價調整	-	-	交易對手評價報告
其他有關契約	-	-	-	-	-

- 註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。  
二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。  
三、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。  
四、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

#### 4. 放款、催放款及投資損失準備提列政策。

##### (一) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除政府公債、公司債及金融債券採用交割日會計處理外，餘均採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產係嵌入衍生性商品之混合商品契約，因嵌入衍生性商品之經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，惟不擬將主契約與嵌入之衍生性商品分別認列，因是將該混合商品於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

##### (二) 附條件之交易票券及債券投資

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件



交易時，向交易對手實際取得之金額。前述交易均視為融資交易，相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

### (三) 備抵呆帳及保證責任準備

本公司於一〇〇年一月一日以前係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產（買入匯款及其他催收款項），暨各項保證餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

如附註三所述，本公司自一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、應收承兌票款及其他應收款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 債務人應支付利息或清償本金發生違約或逾期；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係認列為其他非利息淨損益。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

參照金融監督管理委員會「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公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

上述之規定，原於一〇〇年一月一日前應予注意、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。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（扣除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本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。

#### （四）催收款項

依照金融監督管理委員會「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，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經常務董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌及應收承購帳款轉列部分）則列於其他金融資產。

#### （五）備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，除政府公債、公司債及金融債券採用交割日會計處理外，餘均採用交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

現金股利於除息日（或股東會決議日）認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失於當期損益。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

#### （六）持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### （七）採權益法之股權投資

本公司對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者按權益法計價。

取得股權或首次採用權益法時，先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽。商譽不予攤銷。若可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。自九十五年一月一日起，其以前取得之採權益法股權投資，尚未攤銷之餘額屬投資成本

超過所取得股權淨值者，比照商譽處理，不再攤銷；原投資成本與股權淨值間之差額屬遞延貸項部分，依剩餘攤銷年限繼續攤銷。

被投資公司發行新股時，若未按持股比例認購，致使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而採權益法股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

本公司對具重大影響力之被投資公司，因認列其虧損致使對該被投資公司之長期投資及墊款帳面餘額為負數時，除本公司意圖繼續支持，或該被投資公司之虧損係屬短期性質，有充分證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運外，其投資損失之認列以使對該公司投資及墊款之帳面餘額降至零為限。

#### (八) 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，或與前述權益商品連動並以該等權益商品交割之衍生性商品，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

5. 出售不良債權未攤銷損失：無

6. 特殊記載事項

單位：新臺幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君或○○公司表示)
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	無
最近一年度因人員舞弊、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，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

## (六) 獲利能力

單位：%

項	目	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.08	0.62
	稅後	0.04	0.68
淨值報酬率	稅前	0.43	3.28
	稅後	0.22	3.57
純	益率	2.5	31.35

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。

## 孳息資產及付息負債資訊

孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	一〇一年度		一〇〇年度	
	平均	平均	平均	平均
	值	利率	值	利率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金—存放銀行				
同業	\$ 170,728	0.78%	\$ 88,744	0.39%
拆放銀行同業	2,045,812	1.22%	2,803,694	0.57%
存放央行	3,970,580	0.57%	11,208,330	0.70%
公平價值變動列入損益之金				
融資產	\$40,113,753	1.18%	\$25,582,618	1.15%
附賣回債券及債券投資	54,528	0.63%	43,802	0.56%
貼現及放款	77,262,403	2.27%	67,017,765	2.10%
備供出售金融資產	5,259,337	1.83%	3,086,302	2.27%
持有至到期日金融資產	1,189,111	3.88%	1,589,808	3.45%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	23,221,649	0.79%	21,322,127	0.87%
活期存款	7,426,821	0.35%	4,443,504	0.33%
定期存款	83,595,603	0.95%	71,756,328	0.85%
附買回票券及債券負債	1,181,047	0.73%	851,716	0.61%
應付金融債券	8,647,623	2.51%	7,588,082	2.74%
其他金融負債	535,384	0.01%	360,008	0.05%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(七) 流動性：資產負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					合 計
	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	60,343,108	23,868,609	12,755,429	11,068,850	70,535,329	178,571,325
主要到期 資金流出	50,830,399	48,024,052	21,185,253	24,421,792	67,023,315	211,484,811
期距缺口	9,512,709	(24,155,443)	(8,429,824)	(13,352,942)	3,512,014	(32,913,486)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					合 計
	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	1,045,936	1,006,785	435,399	289,198	450,071	3,227,389
主要到期 資金流出	1,675,221	984,502	276,376	116,070	222,481	3,274,650
期距缺口	(629,285)	22,283	159,023	173,128	227,590	(47,261)

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、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。

## (八) 市場風險敏感性

### 利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣千元，%

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	128,549,599	12,214,167	4,849,886	12,765,967	158,379,619
利率敏感性負債	96,911,992	24,293,479	20,805,251	12,350,835	154,361,557
利率敏感性缺口	31,637,607	(12,079,312)	(15,955,365)	415,132	4,018,062
淨 值					25,872,178
利率敏感性資產與負債比率					102.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					15.53%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分 (不含外幣) 之金額。

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)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,669,508	430,719	300,499	125,054	3,525,780
利率敏感性負債	2,707,818	570,088	172,912	83,183	3,534,001
利率敏感性缺口	( 38,310)	( 139,369)	127,587	41,871	( 8,221)
淨 值					8,083
利率敏感性資產與負債比率					99.77%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 101.71%)

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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)



### 3. 主要外幣淨部位

本公司之重大外幣淨部位如下（金額為新台幣仟元）：

單位：新台幣千元，%

		一 0 一年十二月三十一日		一 00 年十二月三十一日	
主要外幣 淨部位(市 場風險)	幣 別	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
	美 元	234,101	6,820,770	336,089	10,180,124
	歐 元	(5,169)	(199,589)	(7,733)	(303,111)
	人 民 幣	(35,108)	(164,294)	(27,743)	(133,390)
	日 圓	448,190	151,245	191,461	74,811
	英 鎊	2,316	108,777	(1,061)	(49,601)

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

三、本表信託投資公司不適用。

(九)銀行年報全部內容([http://www.ibt.com.tw/About/About\\_C01.aspx](http://www.ibt.com.tw/About/About_C01.aspx))

(十)其他：

1. 董事：姓名及所具專業知識及獨立性之情形：

職稱	姓名	選任日期	學歷	現職	備註
董事長	怡昌投資股份有限公司 (代表人：駱錦明)	100/06/13	美國阿拉巴馬大 學商學碩士	台灣工業銀行董事 長	專業董事
常務董事	台灣水泥股份有限公司 (代表人：辜成允)	100/06/13	美國賓州大學華 頓學院企管碩士	台灣水泥股份有限 公司董事長	
獨立常務 董事	孫震	100/06/13	美國奧克拉荷馬 大學經濟博士	台灣工業銀行獨立 常務董事	
常務董事	明山投資股份有限公司 (代表人：駱怡君)	100/06/13	美國麻省理工學 院企管碩士	台灣工業銀行執行 副總經理	專業董事
常務董事	怡昌投資股份有限公司 (代表人：林朽柴)	100/06/13	台灣大學商學碩 士	台灣工銀證券公司 董事長	專業董事 101.4.25 被推選為常 董
董事	台雅投資股份有限公司 (代表人：陳世姿)	100/06/13	台灣大學外文系	台雅投資股份有限 公司董事長	
董事	啟業化工股份有限公司 (代表人：郭吳如月)	100/06/13	台灣大學社會系	新光建設股份有限 公司董事長特助	

職稱	姓名	選任日期	學歷	現職	備註
董事	三和塑膠工業股份有限公司(代表人：鄭聰敏)	100/06/13	初中畢業	三和塑膠工業股份有限公司董事長	
董事	李榮慶	100/06/13	逢甲大學會計系	亨通股份有限公司總經理	
獨立董事	詹火生	100/06/13	英國威爾斯大學社會福利博士	財團法人兩岸共同市場基金會董事長	
獨立董事	游朝堂	100/06/13	政治大學會計學碩士	天葉會計師事務所會計師、所長	
董事	昌福投資有限公司(代表人：黃崇智)	101/06/13	美國麻省理工學院史隆商學院工商管理碩士	殷庫資本公司 AIF Capital Limited 董事	101.12.26 改派黃崇智
董事	明山投資股份有限公司(代表人：駱怡倩)	100/06/13	美國南加大教育心理碩士	財團法人台灣工業銀行教育基金會執行長	
董事	旺興實業股份有限公司(代表人：吳川熿)	100/06/13	私立大同大學應用數學系	宏泰企業機構財務中心財務部投資科	101.12.26 改派吳川熿
董事	怡昌投資股份有限公司(代表人：楊錦裕)	100/06/13	美國紐約州立大學阿爾巴尼分校企業管理碩士	台灣工業銀行總經理	專業董事 101.4.25 法人董事改派

註：本行自第五屆董事會（100.6.13）起設置審計委員會，並廢止監察人制度。

## 2. 董事、監察人酬勞：

- (一) 本行 100 年度董監事酬勞新台幣 20,344,734 元。
- (二) 本行 101 年度支付董事報酬新台幣 15,300,000 元。
- (三) 本行 101 年度支付董事出席費新台幣 960,000 元。

3. 持有銀行股份依股數排序前十名股東：

主要股東名稱	持有股數	質設股數	持有比率%
台軒投資股份有限公司	214,295,484	165,806,000	8.96%
怡昌投資股份有限公司	194,565,910	26,000,000	8.14%
明山投資股份有限公司	183,754,967	75,929,000	7.69%
聯華電子股份有限公司	118,302,849	-	4.95%
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	70,000,000	3.37%
台雅投資股份有限公司	73,694,964	-	3.08%

4. 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)：

2897	臺灣工銀	101/10/23	公告本行董事會通過增加投資臺灣工銀租賃股份有限公司新台幣五億元。
------	------	-----------	----------------------------------

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://newmops.tse.com.tw/>

步驟二：點選『依據公開發行公司取得或處分資產處理準則規定彙總公告』

步驟三：市場類別；請點選『興櫃公司』

步驟四：公司代號；請輸入起『2897』迄『2897』

步驟五：輸入欲查詢期間

步驟六：點『查詢』鍵即可；查詢畫面如下：

公開資訊觀測站 - Microsoft Internet Explorer

檔案(F) 編輯(E) 檢視(V) 我的最愛(A) 工具(T) 說明(H)

網址(D) http://newmops.tse.com.tw/

最佳瀏覽模式：1024×768 Hi-Color with IE 5.0以上  
上市部電子郵件：fabten@tse.com.tw

公告查詢 電子書 公司治理 各項專區 常用報表 重大訊息 財務報表

證券衍生商品 代號查詢 基金資訊 董監股權異動 彙總報表 公司概況 營運概況

公告彙總查詢  
 召集股東常(臨時)會公告資料彙總表(95年度起適用)  
 公司股利分派公告資料彙總表(94.5.5起適用)  
 股東常會及股利分派資料彙總表(94.5.5起適用)  
 轉換(附認股權)公司債公告彙總表  
 召開股東常(臨時)會(公開發行及94.5.5前之全體公司)  
 召開股東常(臨時)會及受益人大會(94.5.5後之上市櫃/興櫃公司)  
 決定分派股息及紅利或其他利益(公開發行及94.5.5前之全體公司)  
 決定分配股息及紅利或其他利益(94.5.5後之上市櫃/興櫃公司)  
 基金(ETN、REITs)公告彙總查詢  
 轉換(附認股權)公司債公告(94.5.5起適用)  
 ▶ 依據公開發行公司取得或處分資產處理準則彙總公告  
 合併、分割公告(91.12.12以前之公告)  
 年度終了預計損益表達成情形及差異原因公告  
 實際數與自結數差異公告  
 實際數與預測數差異公告  
 依公司法第172條之1、第192條之1及第216條之1相關公告  
 依公司法第252條及273條及有價證券交付或發放股利前公告  
 公開發行公司發行新股受讓他公司股份(91.12.12以前之公告)  
 財務報告公告  
 依證交法第14條第3項規定出具之聲明書公告

市場類別  
 上市公司  
 上櫃公司  
 興櫃公司  
 公開發行公司

年度 94  
 月份 全年度  
 日期 起 迄  
 1 31

查詢

公司代號  
 起 2897  
 迄 2897

新制承銷問答集 不集錄公開發行公司 特殊目的公司 最新資訊 市場公告 受託機構 即時重大訊息 債券資訊 申請上市資訊  
 資訊揭露評鑑 歡迎連結 使用說明 連結舊版 網站導覽 相關網站 問答集 English

完成 開始 收件匣... SAP Log... 全行日... 公開資... http://mo... (自行網... 下午 05:41

## 5. 公司治理運作情形：

### 台灣工業銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一)銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二)銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一)本行設有專人負責處理股東建議及疑義事項。 (二)本行掌握1%以上主要股東名單及其持股情形。 (三)本行與關係企業間之管理權責皆有明確劃分，並訂有「同屬集團企業及關係人間財務業務往來處理辦法」。	符合銀行業公司治理實務守則相關規定。
二、董事會之組成及職責 (一)銀行設置獨立董事之情形 (二)定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一)本行於100年股東常會修訂章程，自100.6.13第五屆董事會始設立審計委員會，廢止監察人制度。審計委員會由全體獨立董事組成，目前選任3位獨立董事。 (二)本行定期更換簽證會計師以維持會計師之獨立性。	符合銀行業公司治理實務守則及證交法相關規定。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	(一)本行對客戶、股東、員工等利害關係人提供充足之資訊，並重視其相關權益以保持良好溝通情況。 (二)本行定期以書面資料與董事、主要股東(持股1%以上)、經理人等利害關係人確認資料之正確性。	符合銀行業公司治理實務守則相關規定。
四、資訊公開 (一)銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二)銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)	(一)本行設有中英文網站，並有專責部門或人員依規定揭露與更新財務業務及公司治理等相關資訊。 (二)本行已設置發言人及代理發言人，負責對外公開資訊。	符合銀行業公司治理實務守則相關規定。

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
<p>五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<p>(一)本行已設有投資審查委員會、審計委員會及薪資報酬委員會。  投資審查委員會主要為強化投資業務品質並落實投資審查工作，由董事自由選擇參與。  審計委員會由全體獨立董事組成，負責監督：1. 公司財務報表之允當表達 2. 簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效 3. 公司內部控制之有效實施 4. 公司遵循相關法令及規則 5. 公司存在或潛在風險之管控。101年度本行召開6次審計委員會。  薪酬委員會由全體獨立董事及董事長組成，其職責主要為評估及審定本行整體薪酬政策及經理人薪酬標準。</p> <p>(二)前述委員會之成立，旨在協助董事會執行其監督職責，其運作均依董事會訂定之組織規程辦理。</p>	<p>符合銀行業公司治理實務守則相關規定。</p>
<p>六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：  本行公司治理之運作符合「銀行業公司治理實務守則」相關規定。</p>		

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <p>(一)員工權益及僱員關懷：</p> <p>本行注重員工權益及致力僱員關懷，除依規定替員工投保勞健保外，尚有團保福利。本行並依法提撥資金設立職工福利委員會，除不定期辦理各類旅遊及藝文活動外，也設立各類社團，增進員工福祉及促進員工身心靈健全發展。</p> <p>(二)投資者關係：</p> <p>本行網站設有投資人關係專區，提供年報、股東會及財務業務資訊供投資人參閱。本行設有專人接受投資人書面及電話意見，並妥善辦理因應。</p> <p>(三)利益相關者權益：</p> <p>本行利益相關者之權益皆受到相關法令及內規之保障。</p> <p>(四)董事進修之情形：</p> <p>本行適時提供董事有關公司治理、證券法規等進修資料。本行董事101年度進修情形已依規於公開資訊觀測站公告。</p> <p>(五)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：</p> <p>本行經董事會核決訂有風險管理政策、資本適足性監控機制、流動性部位衡量及監控機制、各項業務風險之管理機制、資產品質及分類之評估機制及資訊安全防護機制，以管理信用風險、市場風險等。風險控管辦理情形（含利率敏感性、流動性管理、交易業務年停損授權額度使用、資產組合品質等）皆提董事會核備。</p> <p>(六)客戶政策之執行情形：</p> <p>為提供客戶全方位金融服務，本行依各項業務屬性與客戶需求，訂定相關客戶政策，並依規執行。</p> <p>(七)銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：</p> <p>98年6月起，本行已為董事購買責任保險。</p>		
<p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：</p> <p>無。</p>		

**6. 新推出金融商品相關資訊：無**