

(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 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
		金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金(附註六及三九)	\$ 2,428,534	1	\$ 3,915,180	2	\$ 2,124,266	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	13,288,653	5	8,532,607	3	13,317,164	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三九)	43,056,042	16	43,244,877	17	35,536,776	15
13000	應收款項—淨額(附註九及十一)	6,162,711	2	5,310,002	2	5,124,902	2
13200	本期所得稅資產	20,093	-	12,598	-	10,308	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十及十一)	131,295,068	50	127,322,632	51	123,050,927	52
14000	備供出售金融資產(附註十二及三九)	37,006,997	14	28,999,739	12	22,866,382	10
14500	持有至到期日金融資產(附註十三及三九)	9,544,645	4	9,849,587	4	9,849,529	4
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十四)	16,299,106	6	16,475,130	7	16,527,410	7
15500	其他金融資產(附註十五)	1,081,907	-	1,234,552	-	1,397,444	1
18500	不動產及設備—淨額(附註十六)	3,015,560	1	2,724,988	1	2,641,854	1
19000	無形資產—淨額	232,614	-	111,489	-	28,222	-
19300	遞延所得稅資產(附註三六)	164,938	-	110,237	-	177,454	-
19500	其他資產—淨額(附註十七及四十)	<u>2,023,866</u>	<u>1</u>	<u>3,134,069</u>	<u>1</u>	<u>1,889,301</u>	<u>1</u>
10000	資產總計	<u>\$ 265,620,734</u>	<u>100</u>	<u>\$ 250,977,687</u>	<u>100</u>	<u>\$ 234,541,939</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款(附註十八)	\$ 41,457,769	16	\$ 36,830,792	15	\$ 37,857,768	16
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	3,134,102	1	6,135,494	2	4,641,658	2
22500	附買回票券及債券負債(附註十九)	4,000,000	1	-	-	-	-
23000	應付款項(附註二十)	4,781,705	2	2,075,257	1	3,848,647	2
23200	本期所得稅負債	103,678	-	42,804	-	145,899	-
23500	存款及匯款(附註二一及三八)	158,277,242	60	155,577,590	62	137,951,389	59
24000	應付金融債券(附註二二)	17,950,000	7	14,950,000	6	14,980,000	6
25500	其他金融負債(附註二三)	5,955,723	2	5,021,807	2	6,050,725	3
25600	負債準備(附註十一、二四及二五)	185,906	-	193,425	-	156,890	-
29300	遞延所得稅負債(附註三六)	202,815	-	198,580	-	131,752	-
29500	其他負債(附註二六及四十)	<u>153,000</u>	-	<u>273,805</u>	-	<u>153,192</u>	-
20000	負債總計	<u>236,201,940</u>	<u>89</u>	<u>221,299,554</u>	<u>88</u>	<u>205,917,920</u>	<u>88</u>
	權益(附註二七)						
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>1,773</u>	-	<u>1,773</u>	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	2,390,828	1	1,880,726	1	1,880,726	1
32003	特別盈餘公積	1,173,293	1	1,178,307	-	1,178,307	1
32011	未分配盈餘	<u>918,984</u>	-	<u>1,700,341</u>	<u>1</u>	<u>1,116,877</u>	-
32000	保留盈餘總計	<u>4,483,105</u>	<u>2</u>	<u>4,759,374</u>	<u>2</u>	<u>4,175,910</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>1,027,433</u>	-	<u>1,030,616</u>	-	<u>559,966</u>	-
32600	庫藏股票	-	-	(<u>18,693</u>)	-	(<u>18,693</u>)	-
30000	權益總計	<u>29,418,794</u>	<u>11</u>	<u>29,678,133</u>	<u>12</u>	<u>28,624,019</u>	<u>12</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 265,620,734</u>	<u>100</u>	<u>\$ 250,977,687</u>	<u>100</u>	<u>\$ 234,541,939</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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二八）	\$ 1,814,315	90	\$ 1,609,611	73
51000	利息費用（附註二八及三八）	(802,509)	(40)	(816,714)	(37)
49010	利息淨收益	<u>1,011,806</u>	<u>50</u>	<u>792,897</u>	<u>36</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註二九及三八)	488,385	24	304,655	14
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益(附註三十)	450,400	22	(47,485)	(2)
49300	備供出售金融資產之已實現 損益（附註三一）	99,613	5	70,798	3
49600	兌換淨損益	(310,485)	(15)	698,091	31
49700	資產減損損失（附註三二）	(33,449)	(2)	(44,106)	(2)
49750	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額(附註十四)	256,405	13	395,282	18
48005	以成本衡量之金融資產已實 現損益（附註十五）	7,150	-	4,250	-
48045	顧問服務收入	13,050	1	4,050	-
48099	其他利息以外淨收益(附註三八)	<u>40,812</u>	<u>2</u>	<u>39,456</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,011,881</u>	<u>50</u>	<u>1,424,991</u>	<u>64</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,023,687</u>	<u>100</u>	<u>2,217,888</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一)	(116,691)	(6)	(89,203)	(4)

代 碼	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註三三)	545,488	27	470,789	21
59000	折舊及攤銷費用 (附註三四)	66,267	3	50,957	3
59500	其他業務及管理費用 (附註三五及三八)	<u>305,375</u>	<u>15</u>	<u>311,713</u>	<u>14</u>
58400	營業費用合計	<u>917,130</u>	<u>45</u>	<u>833,459</u>	<u>38</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	989,866	49	1,295,226	58
61003	所得稅費用 (附註三六)	<u>70,882</u>	<u>4</u>	<u>168,196</u>	<u>7</u>
64000	本期純益	<u>918,984</u>	<u>45</u>	<u>1,127,030</u>	<u>51</u>
	其他綜合損益				
65300	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	(174,655)	(9)	(123,979)	(6)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	61,227	3	(103,220)	(5)
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	91,907	5	(40,050)	(2)
65320	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註三六)	<u>18,338</u>	<u>1</u>	<u>14,332</u>	<u>1</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(3,183)</u>	<u>-</u>	<u>(252,917)</u>	<u>(12)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 915,801</u>	<u>45</u>	<u>\$ 874,113</u>	<u>39</u>
	每股盈餘 (附註三七)				
	來自繼續營業單位				
67500	基 本	<u>\$ 0.38</u>		<u>\$ 0.47</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.38</u>		<u>\$ 0.47</u>	

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：張政權

(三) 金融工具公允價值之等級資訊：

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 107,598	\$ 107,598	\$ -	\$ -
債券投資	398,255	-	398,255	-
其他	37,231,234	-	37,231,234	-
原始認列指定為透過損 益按公允價值衡量之金 融資產	2,591,454	-	2,591,454	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,230,072	1,230,072	-	-
債券投資	35,776,925	-	35,776,925	-
<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	2,727,501	-	2,727,501	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,134,102	-	3,134,102	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	104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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 156,523	\$ 156,523	\$ -	\$ -
其 他	34,071,511	-	34,071,511	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,972,501	-	2,972,501	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,030,862	1,030,862	-	-
債券投資	27,968,877	-	27,968,877	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	500,892	-	500,892	-
<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	6,044,342	-	6,044,342	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,634,602	-	5,634,602	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 162,220	\$ 162,220	\$ -	\$ -
其他	29,248,161	-	29,248,161	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	1,524,999	-	1,524,999	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,004,895	1,004,895	-	-
債券投資	20,914,004	-	20,914,004	-
其他	947,483	-	947,483	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	4,601,396	-	4,601,396	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	4,641,658	-	4,641,658	-

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：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。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

第一等級與第二等級間之移轉

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第一類等級及第二類等級無重大移轉。

(四) 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 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

年		105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	\$ 357,900	\$ 43,090,814	0.83%	\$ 466,700	130.40%
	無擔保	-	90,334,114	-	1,663,160	-
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現金卡	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	小額純信用貸款(註五)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	其他擔保(註六)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	無擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
存匯業務	綜合存款存單	-	-	-	-	-
放款業務合計		357,900	133,424,928	0.27%	2,129,860	595.10%
		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		-	3,111,328	-	36,104	-

年		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(註六)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	無擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
存匯業務	綜合存款存單	-	-	-	-	-
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		104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	\$ 357,900	\$ 39,249,719	0.91%	\$ 504,812	141.05%	
	無擔保	-	86,120,610	-	1,814,590	-	
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(註六)	擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		無擔保	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
存匯業務	綜合存款存單	-	-	-	-	-	
放款業務合計		357,900	125,370,329	0.29%	2,319,402	648.06%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
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		-	2,583,764	-	26,081	-	

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

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

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

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

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

註六：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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

(五)授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

105年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團(不動產租售業)	\$ 4,910,265	16.69
2	B 集團(未分類其他金融服務業)	4,743,632	16.12
3	C 集團(化學原材料製造業)	4,315,962	14.67
4	D 集團(石油及煤製品製造業)	3,191,767	10.85
5	E 集團(不動產開發業)	2,896,101	9.84
6	F 集團(不動產開發業)	2,737,279	9.30
7	G 集團(未分類其他金融服務業)	2,721,065	9.25
8	H 集團(金屬建材批發業)	2,564,182	8.72
9	I 集團(海洋水運業)	2,496,437	8.49
10	J 集團(人造纖維梭織布業)	2,441,521	8.30

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

104年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	E 集團 (不動產開發業)	\$ 4,232,511	14.79
2	K 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,450,360	12.05
3	D 集團 (石油及煤製品製造業)	3,405,746	11.90
4	B 集團 (未分類其他金融中介業)	3,364,720	11.75
5	E 集團 (不動產開發業)	3,255,582	11.37
6	I 集團 (海洋水運業)	2,480,095	8.66
7	A 集團 (不動產租售業)	2,448,000	8.55
8	M 集團 (電腦製造業)	2,075,778	7.25
9	F 集團 (不動產開發業)	2,071,172	7.24
10	N 集團 (石油化工原料製造業)	1,978,686	6.91

(六) 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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	105,545,958	12,383,255	8,205,542	44,362,712	170,497,467
利率敏感性負債	72,917,239	40,978,026	11,137,431	38,355,059	163,387,755
利率敏感性缺口	32,628,719	(28,594,771)	(2,931,889)	6,007,653	7,109,712
淨 值					29,418,794
利率敏感性資產與負債比率					104.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					24.17%

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					29,678,133
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					24.07%

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	130,739,183	9,653,682	13,163,788	32,283,558	185,840,211
利率敏感性負債	89,619,618	43,696,865	19,888,156	25,121,333	178,325,972
利率敏感性缺口	41,119,565	(34,043,183)	(6,724,368)	7,162,225	7,514,239
淨 值					28,624,019
利率敏感性資產與負債比率					104.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.25%

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 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,354,727	80,549	31,272	557,662	2,024,210
利率敏感性負債	1,494,988	552,896	47,863	13,635	2,109,382
利率敏感性缺口	(140,261)	(472,347)	(16,591)	544,027	(85,172)
淨 值					26,514
利率敏感性資產與負債比率					96%
利率敏感性缺口與淨值比率					(321%)

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 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,366,272	1,278,832	1,460,142	1,284,686	7,389,932
利率敏感性負債	3,325,793	1,540,124	1,318,155	1,247,456	7,431,528
利率敏感性缺口	40,479	(261,292)	141,987	37,230	(41,596)
淨 值					9,482
利率敏感性資產與負債比率					99.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					(438.68%)

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）

(七)獲利能力

單位：%

項	目	105年6月30日	104年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.38	0.56
	稅 後	0.36	0.48
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.35	4.52
	稅 後	3.11	3.93
純 益	率	45.41	50.82

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。

(八) 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 6 月 30 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	218,278,500	56,804,317	19,657,316	20,268,971	30,524,662	91,023,234
主要到期資金 流出	246,947,024	52,566,034	54,766,273	38,037,618	22,964,576	78,612,523
期距缺口	(28,668,524)	4,238,283	(35,108,957)	(17,768,647)	7,560,086	12,410,711

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 6 月 30 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	204,134,506	56,931,631	14,386,493	16,256,571	21,605,669	94,954,142
主要到期資金 流出	234,164,128	53,288,414	43,041,637	39,080,367	24,294,582	74,459,128
期距缺口	(30,029,622)	3,643,217	(28,655,144)	(22,823,796)	(2,688,913)	20,495,014

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 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資 金流入	4,347,739	1,699,805	954,106	594,817	506,842	592,169
主要到期資 金流出	4,909,915	2,205,587	993,060	498,138	382,800	830,330
期距缺口	(562,176)	(505,782)	(38,954)	96,679	124,042	(238,161)

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 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資 金流入	5,971,283	1,497,373	1,123,200	1,135,760	1,183,535	1,031,415
主要到期資 金流出	6,292,715	2,169,513	1,145,394	909,403	999,869	1,068,536
期距缺口	(321,432)	(672,140)	(22,194)	226,357	183,666	(37,121)

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 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資 金流入	888,208	248,574	256,069	49,579	92,175	241,811
主要到期資 金流出	899,375	259,935	353,536	54,039	68,740	163,125
期距缺口	(11,167)	(11,361)	(97,467)	(4,460)	23,435	78,686

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 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資 金流入	1,511,697	270,067	348,702	288,540	224,473	379,915
主要到期資 金流出	1,543,026	386,550	379,550	263,055	191,610	322,261
期距缺口	(31,329)	(116,483)	(30,848)	25,485	32,863	57,654

(九) 資本適足性

分析項目		年 度	105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		19,412,554	20,948,871	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		4,831,827	6,211,447	
	自有資本		24,244,381	27,160,318	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	154,225,162	157,491,387	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,991,475	7,111,525	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,491,863	4,694,200	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			164,708,500	169,297,112
	資本適足率			14.72%	16.04%
普通股權益佔風險性資產之比率			11.79%	12.37%	
第一類資本佔風險性資產之比率			11.79%	12.37%	
槓桿比率			7.20%	7.72%	

分析項目		年 度	104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		19,681,826	21,316,632	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		2,663,223	4,168,719	
	自有資本		22,345,049	25,485,351	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	147,924,999	150,471,365	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	5,991,475	7,111,525	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,366,688	6,228,413	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			158,283,162	163,811,303
	資本適足率			14.12%	15.56%
普通股權益佔風險性資產之比率			12.43%	13.01%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.43%	13.01%	
槓桿比率			7.64%	8.15%	

分析項目		年 度	104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		18,769,755	20,425,862
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		3,273,790	4,799,774
	自有資本		22,043,545	25,225,636
加權風險性資產額	信用風險	標準法	142,501,929	145,188,094
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	5,311,663	6,566,038
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	3,021,388	7,661,925
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		150,834,980	159,416,057
	資本適足率		14.61%	15.82%
普通股權益佔風險性資產之比率		12.44%	12.81%	
第一類資本佔風險性資產之比率		12.44%	12.81%	
槓桿比率		7.59%	7.98%	

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

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益佔風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本佔風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 8%、第一類資本比率不得低於 5.5%及普通股權益比率不得低於 4%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

(十)出售不良債權交易資訊：無

(十一)轉投資事業相關資訊

臺灣工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計 股數	持股比例	
金融相關事業										
採用權益法之投資										
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	\$ 232,111	\$ 7,190	13,400	-	13,400	100.00	
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	2,930,369	(187,908)	318,281	-	318,281	94.80	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	1,622,312	27,857	200,000	-	200,000	100.00	
中華票券金融股份有限公司	台北市	票債券經紀、自營及承銷	28.37	6,332,265	272,162	382,531	-	382,531	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,546,954	132,784	10,869	-	10,869	100.00	
非金融相關事業										
採用權益法之投資										
台灣工銀貳創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25	84,956	10,276	17,857	-	17,857	56.67	
台灣工銀柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	550,139	(5,956)	65,000	-	65,000	100.00	
備供出售金融資產										
全智科技股份有限公司	新竹市	半導體業	6.71	151,263	-	8,089	-	8,089	6.71	
嘉彰股份有限公司	桃園市	精密機械之製造加工買賣業	0.26	8,237	-	384	-	384	0.26	
新日光能源科技股份有限公司	開曼	太陽能產業	0.20	35,548	-	1,997	-	1,997	0.20	
永冠能源科技集團有限公司	桃園市	電機機械	0.02	4,080	-	20	-	20	0.02	
長興材料工業股份有限公司	高雄市	化學工業	0.01	1,898	-	57	-	57	0.01	
劍麟股份有限公司	新北市	電機機械	0.17	27,250	-	125	-	125	0.17	
台灣積體電路製造股份有限公司	新竹市	半導體業	0.00	146,413	-	901	-	901	0.00	
漢翔航空工業股份有限公司	台中市	航運業	0.02	6,820	-	155	-	155	0.02	
兆豐金融控股股份有限公司	台北市	金融保險業	0.00	3,645	-	150	-	150	0.00	
聯詠科技股份有限公司	新竹市	半導體業	0.05	37,045	-	310	-	310	0.05	
中磊電子股份有限公司	台北市	通信網路業	0.09	16,200	-	225	-	225	0.09	
英濟股份有限公司	新北市	工業用膠製品製造業	0.67	11,933	-	877	-	877	0.67	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子組合件製造業	0.59	14,166	-	193	-	193	0.59	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園市	印刷電路板製造業	1.04	3,402	-	791	-	791	1.04	
統新光訊股份有限公司	台南市	光學鍍模元件	2.70	29,492	-	871	-	871	2.70	
韋僑科技股份有限公司	台中市	通訊網路業	1.19	13,757	-	424	-	424	1.19	
聯亞光電工業股份有限公司	台南市	通信網路業	0.04	13,605	-	30	-	30	0.04	
譜瑞科技股份有限公司	開曼	半導體業	0.02	5,824	-	19	-	19	0.02	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	光電電子零組件、模具及精密儀器製造加工買賣業務	0.55	4,913	-	455	-	455	0.55	
訊映光電股份有限公司	新竹市	生技醫療業	0.83	14,585	-	544	-	544	0.83	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	科技研發業	3.14	127,938	-	3,481	-	3,481	4.70	

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
						股	股	數	持股比例	
生華生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	1.37	\$ 135,828	\$ -	900	-	900	1.37	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	52,177	-	1,799	-	1,799	7.48	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.37	8,810	-	2,021	-	2,021	6.37	
倉和股份有限公司	桃園市	網版印刷	1.67	58,245	-	466	-	466	1.67	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	5.42	62,470	-	4,046	-	4,046	5.42	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	癌症疫苗開發	1.31	163,025	-	1,172	-	1,172	1.31	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	緊扣件之買賣	0.30	36,276	-	1,787	-	1,787	0.30	
Time Watch Investment Limited	開曼	鐘錶業	0.14	11,981	-	3,000	-	3,000	0.14	
Vietnam (VNI)	開曼	創業投資	-	23,246	-	1,500	-	1,500	-	
以成本衡量之金融資產										
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	19,476	-	1,444	-	1,444	4.35	
叡揚資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.45	6,519	-	289	-	289	1.45	
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	-	1,385	-	1,385	9.36	
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	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.61	3,397	-	391	-	391	2.61	
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	11,239	-	1,256	-	1,256	25.11	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.09	342	-	19	-	19	0.09	
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	
華成創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00	32,397	-	3,240	-	3,240	5.00	
光倫電子股份有限公司	台北市	電腦及電腦週邊設備與電子 零組件之製造及進出口業	1.40	5,928	-	311	-	311	1.40	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90	6,972	-	601	-	601	0.90	
智柒創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	19.00	190	-	19	-	19	19.00	
台灣高技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.96	9,524	-	1,000	-	1,000	2.96	
盈汎科技股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.71	459	-	503	-	503	2.71	
敬得科技股份有限公司	桃園市	金屬鑄品之精密鑄造製造加 工銷售及買賣業	1.60	7,011	-	701	-	701	1.60	
元翎精密工業股份有限公司	雲林縣	一般儀器製造業	1.90	50,000	-	2,610	-	2,610	1.90	
新應材股份有限公司	桃園市	電子材料批發業	2.45	18,326	-	1,187	-	1,187	2.45	
錦鑫光電股份有限公司	新北市	電子零組件及光學儀器製造 業	7.57	1,900	-	1,900	-	1,900	7.57	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.78	32,000	-	2,492	-	2,492	3.78	
邁蔞科技股份有限公司	桃園市	適用機械設備製造修配業	1.22	1,830	-	152	-	152	1.22	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED印表機輸出頭	0.91	\$ 4,961	\$ -	410	-	410	0.91	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	7.12	71,145	-	4,743	-	4,743	7.12	
永旺能源股份有限公司	台灣	太陽能產業	0.90	27,000	-	1,800	-	1,800	0.90	
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	台南市	合成樹脂製造銷售	0.78	63,000	-	725	-	725	0.78	
時碩工業股份有限公司	新北市	精密金屬零件加工	1.81	33,000	-	1,000	-	1,000	1.81	
臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	0.50	3,000	-	300	-	300	0.50	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	1.38	39,703	-	3,845	-	3,845	1.38	

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	4.58	5,660	-	174	-	174	4.58	
Acorn Campus Fund II	美國	創業投資業	17.26	17,682	-	542	-	542	18.13	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	開曼	創業投資業	0.14	9,157	-	285	-	285	0.14	
Anchor Semiconductor, Inc.	美國	軟體開發業	3.09	16,399	-	1,000	-	1,000	3.09	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.67	227,528	-	52,182	-	52,182	1.67	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	74,687	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	60,030	-	244	-	244	2.18	
BioResource International Inc.	美國	農業生技產業	5.72	59,996	-	1,105	-	1,105	5.72	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	35,018	-	500	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	63,500	-	25,974	-	25,974	2.41	
ATop Tech, Inc.	美國	資訊軟體批發業	1.32	11,793	-	560	-	560	1.46	

(十二) 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6月30日	104年12月31日	104年6月30日
活期性存款	27,074,566	24,555,059	18,531,767
活期性存款比率	17.11%	15.78%	13.43%
定期性存款	131,202,676	131,021,154	119,418,053
定期性存款比率	82.89%	84.22%	86.57%
外匯存款	56,013,331	53,007,212	44,721,691
外匯存款比率	35.39%	34.07%	32.42%

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。

(十三) 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6月30日	104年12月31日	104年6月30日
中小企業放款	4,131,163	3,437,813	4,265,758
中小企業放款比率	3.10%	2.65%	3.40%
消費者貸款	30,000	-	-
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）。

(十四) 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6月30日		104年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資 產				
現金及約當現金—存放銀行同業	\$ 622,206	2.08%	\$ 1,272,101	2.41%
拆放銀行同業	7,132,530	1.80%	9,282,316	1.84%
存放央行	3,174,275	0.88%	2,838,371	1.03%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,344,747	0.70%	31,062,776	0.92%
附賣回債券及債券投資	11,622	0.09%	34,711	0.16%
貼現及放款	128,377,199	2.18%	120,990,463	2.15%
備供出售金融資產	30,560,878	1.39%	20,315,286	1.34%
持有至到期日金融資產	9,549,639	0.81%	9,195,822	0.80%
負 債				
央行及銀行同業存款	53,105,103	0.41%	27,000,904	0.50%
活期存款	27,113,070	0.32%	18,206,198	0.33%
定期存款	99,325,398	0.72%	115,088,926	0.89%
附買回票券及債券負債	865,111	0.32%	533,676	0.36%
應付金融債券	14,982,967	2.14%	14,980,000	2.19%
其他金融負債	36,462,100	0.41%	17,970,678	0.49%

(十五) 主要外幣淨部位

單位：仟元

	幣 別	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30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)	港 幣	(24,662)	(102,599)	22,268	95,004	13,948	55,903
	紐西蘭幣	2,929	67,231	(132)	(2,986)	4	83
	日 幣	(199,217)	(62,574)	26,327	7,232	118,796	30,186
	英 鎊	916	39,821	(9)	(449)	204	9,973
	歐 元	996	35,741	1,315	47,551	997	34,586

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。

(十六) 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)：

公司簡稱	公告日期	主 旨
臺灣工銀	105/06/22	公告本行董事會通過增加投資台灣工銀租賃股份有限公司新台幣 6.5 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://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 search interface of the public information observation station. The search criteria are: Company Code/Name: 2897, Market: 興櫃, Date Range: 1050101 to 1050630, and Announcement Type: 取得或處分資產公告. The search results table is highlighted with a red border and contains the following information:

公司代號	公司簡稱	公告日期	主 旨	
2897	臺灣工銀	105/06/22	公告本行董事會通過增加投資台灣工銀租賃股份有限公司新台幣 6.5 億元	詳細資料

(十七) 持有銀行股份依股數排序前十名股東：

105 年 6 月 30 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	134,951,997	-	5.65%
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%