

(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 104 年 9 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

(自結數)

單位：新台幣仟元

代碼	資產	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 3,382,273	1	\$ 5,273,039	2	\$ 6,014,736	3
11500	存放央行及拆借銀行同業	18,334,066	7	17,759,907	8	10,982,503	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,466,286	16	40,791,063	18	40,622,425	18
13000	應收款項－淨額	5,621,204	2	2,901,504	1	2,222,169	1
13200	當期所得稅資產	10,038	-	8,260	-	5,598	-
13500	貼現及放款－淨額	125,545,053	49	116,041,998	50	119,158,179	55
14000	備供出售金融資產	25,037,165	10	20,152,502	9	18,569,778	8
14500	持有至到期日金融資產	9,849,558	4	4,499,471	2	-	-
15000	採用權益法之投資－淨額	16,775,900	7	16,642,945	7	17,692,381	8
15500	其他金融資產	1,346,345	1	1,570,044	1	1,610,883	1
18500	不動產及設備－淨額	2,614,992	1	2,639,108	1	2,603,778	1
19000	無形資產－淨額	95,417	-	28,774	-	28,593	-
19300	遞延所得稅資產	159,125	-	177,931	-	178,313	-
19500	其他資產－淨額	<u>5,365,008</u>	<u>2</u>	<u>2,339,336</u>	<u>1</u>	<u>868,429</u>	<u>-</u>
10000	資產總計	<u>\$254,602,430</u>	<u>100</u>	<u>\$230,825,882</u>	<u>100</u>	<u>\$220,557,765</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$44,765,956	18	\$31,346,167	14	\$32,339,628	14
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,912,128	3	5,360,113	2	3,325,583	2
22500	附買回票券及債券負債	0	-	844,143	-	3,450,831	2
23000	應付款項	5,293,407	2	1,347,183	1	2,139,281	1
23200	當期所得稅負債	160,301	-	27,263	-	181,077	-
23500	存款及匯款	148,596,136	58	141,240,986	61	131,732,159	59
24000	應付金融債券	13,950,000	5	14,980,000	7	13,480,000	6
25500	其他金融負債	5,190,203	2	6,480,076	3	5,686,310	3
25600	負債準備	169,357	-	160,193	-	157,881	-
29300	遞延所得稅負債	140,763	-	131,173	-	96,459	-
29500	其他負債	<u>224,101</u>	<u>-</u>	<u>237,324</u>	<u>-</u>	<u>149,822</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>225,402,352</u>	<u>88</u>	<u>202,154,621</u>	<u>88</u>	<u>192,739,031</u>	<u>87</u>
	權益						
31100	普通股股本	<u>23,905,063</u>	<u>10</u>	<u>23,905,063</u>	<u>10</u>	<u>23,905,063</u>	<u>11</u>
31500	資本公積	<u>1,773</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	1,880,725	1	1,351,779	1	1,351,779	1
32003	特別盈餘公積	1,178,307	-	899,153	-	899,153	-
32011	未分配盈餘	<u>1,390,661</u>	<u>1</u>	<u>1,753,003</u>	<u>1</u>	<u>1,340,912</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>4,449,693</u>	<u>2</u>	<u>4,003,935</u>	<u>2</u>	<u>3,591,844</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>862,242</u>	<u>-</u>	<u>812,883</u>	<u>-</u>	<u>372,447</u>	<u>-</u>
32600	庫藏股票	<u>(18,693)</u>	<u>-</u>	<u>(50,620)</u>	<u>-</u>	<u>(50,620)</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>29,200,078</u>	<u>12</u>	<u>28,671,261</u>	<u>12</u>	<u>27,818,734</u>	<u>13</u>
	負債與權益總計	<u>\$254,602,430</u>	<u>100</u>	<u>\$230,825,882</u>	<u>100</u>	<u>\$220,557,765</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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(自結數)

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

代 碼	104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$ 2,502,109	84	\$ 2,137,187	76
51000	利息費用	(1,231,458)	(42)	(1,144,948)	(41)
49010	利息淨收益	<u>1,270,651</u>	<u>42</u>	<u>992,239</u>	<u>35</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	429,174	14	360,904	13
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	427,044	14	627,485	22
49300	備供出售金融資產之已實 現損益	141,379	5	188,348	7
49400	持有至到期日金融資產之 已實現損益	-	-	386	-
49600	兌換淨損益	378,492	13	323,982	12
49700	資產減損損失	(44,106)	(1)	(77,777)	(3)
49750	採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	256,874	9	337,792	12
48005	以成本衡量之金融資產已 實現損益	45,206	2	1,220	-
48045	顧問服務收入	6,300	-	6,430	-
48099	其他利息以外淨收益	<u>51,763</u>	<u>2</u>	<u>54,100</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,692,126</u>	<u>58</u>	<u>1,822,870</u>	<u>65</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,962,777</u>	<u>100</u>	<u>2,815,109</u>	<u>100</u>

代 碼		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(90,785)	(3)	(181,365)	(6)
	營業費用				
58500	員工福利費用	686,891	23	624,488	22
59000	折舊及攤銷費用	78,300	3	70,852	3
59500	其他業務及管理費用	459,199	15	390,171	14
58400	營業費用合計	1,224,390	41	1,085,511	39
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,647,602	56	1,548,233	55
61003	所得稅費用	246,788	8	206,491	7
64000	本期純益	1,400,814	48	1,341,742	48
	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	255,878	9	72,809	3
65302	備供出售金融資產未 實現評價損益	(194,300)	(7)	123,338	4
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	(26,551)	(1)	15,547	1
65320	與其他綜合損益組成 部分相關之所得稅	14,332	-	828	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	49,359	1	212,522	8
66000	本期綜合損益總額	\$ 1,450,173	49	\$ 1,554,264	56
	每股盈餘				
67501	基 本	\$ 0.59		\$ 0.56	

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 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

年		104年9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	\$ 42,561,159	0.84	\$558,591	156.07	
	無擔保	-	85,275,250	-	1,732,765	-	
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	127,836,409	0.28	2,291,356	640.22	
		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		-	3,216,838	-	37,718	-	

年		103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	\$ 383,473	\$ 38,675,367	0.99	\$934,551	243.71	
	無擔保	13,912	79,599,894	0.02	1,298,712	9,335.20	
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		397,385	118,275,261	0.34	2,233,263	561.99	
		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		-	1,860,521	-	21,946	-	

年		103年9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	\$ 383,473	\$ 38,808,592	0.99	\$1,070,900	279.26
	無擔保	43,170	82,596,482	0.05	1,175,995	2,724.10
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
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		426,643	121,405,074	0.35	2,246,895	526.65
		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 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		-	1,558,824	-	16,024	-

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」。

(四)授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

104年9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(未分類其他金融中介業)	\$ 3,553,227	12.17
2	B 集團(不動產開發業)	3,527,584	12.08
3	C 集團(平板玻璃及其製品製造業)	3,408,687	11.67
4	D 集團(石油及煤製品製造業)	3,258,132	11.16
5	E 集團(海洋水運業)	2,662,794	9.12
6	F 集團(不動產租售業)	2,448,000	8.38
7	G 集團(其他礦業及土石採取業)	2,236,140	7.66
8	H 集團(人造纖維梭織布業)	2,228,595	7.63
9	I 集團(電腦製造業)	2,147,040	7.35
10	J 集團(未分類其他金融中介業)	2,076,603	7.11

103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	D 集團(石油化工原料製造業)	\$ 4,550,058	15.87
2	B 集團(不動產開發業)	4,217,269	14.71
3	C 集團(平板玻璃及其製品製造業)	3,504,464	12.22
4	G 集團(其他礦業及土石採取業)	3,207,015	11.19
5	A 集團(未分類其他金融中介業)	2,716,397	9.47
6	E 集團(海洋水運業)	2,527,147	8.81
7	F 集團(不動產租售業)	2,448,000	8.54
8	K 集團(液晶面板及其組件製造業)	2,211,394	7.71
9	H 集團(人造纖維梭織布業)	2,118,211	7.39
10	L 集團(水泥製造業)	2,074,698	7.24

103年9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	D 集團(石油及煤製品製造業)	\$ 4,419,939	15.89
2	B 集團(不動產開發業)	4,052,949	14.57
3	G 集團(其他礦業及土石採取業)	4,029,027	14.48
4	C 集團(平板玻璃及其製品製造業)	3,749,788	13.48
5	A 集團(未分類其他金融中介業)	2,728,908	9.81
6	E 集團(海洋水運業)	2,605,798	9.37
7	F 集團(不動產租售業)	2,448,000	8.80
8	K 集團(液晶面板及其組件製造業)	2,094,394	7.53
9	H 集團(人造纖維梭織布業)	2,070,089	7.44
10	L 集團(水泥製造業)	1,916,417	6.89

(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)

104 年 9 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	107,816,680	6,052,147	9,736,885	35,229,732	158,835,444
利率敏感性負債	87,469,667	35,062,241	8,712,595	19,351,520	150,596,023
利率敏感性缺口	20,347,013	(29,010,094)	1,024,290	15,878,212	8,239,421
淨 值					28,635,007
利率敏感性資產與負債比率					105.47
利率敏感性缺口與淨值比率					28.77

103 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	147,725,796	12,149,869	9,870,342	28,340,674	198,086,681
利率敏感性負債	96,055,830	42,082,528	23,342,262	29,020,296	190,500,916
利率敏感性缺口	51,669,966	(29,932,659)	(13,471,920)	(679,622)	7,585,765
淨 值					28,268,328
利率敏感性資產與負債比率					103.98
利率敏感性缺口與淨值比率					26.83

103 年 9 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	143,628,945	15,817,796	8,972,434	21,681,703	190,100,878
利率敏感性負債	112,032,279	32,071,495	15,654,280	23,347,905	183,105,959
利率敏感性缺口	31,596,666	(16,253,699)	(6,681,846)	(1,666,202)	6,994,919
淨 值					27,500,574
利率敏感性資產與負債比率					103.82
利率敏感性缺口與淨值比率					25.44

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）

104 年 9 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	3,123,650	1,428,303	1,250,246	1,079,771	6,881,970
利率敏感性負債	3,020,441	1,728,212	1,276,432	1,047,776	7,072,861
利率敏感性缺口	103,209	(299,909)	(26,186)	31,995	(190,891)
淨 值					7,571
利率敏感性資產與負債比率					97.30
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,521.34)

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,373,639	1,030,745	1,685,912	1,031,110	7,121,406
利率敏感性負債	3,315,098	1,299,052	1,636,321	1,009,304	7,259,775
利率敏感性缺口	58,541	(268,307)	49,591	21,806	(138,369)
淨 值					502
利率敏感性資產與負債比率					98.09
利率敏感性缺口與淨值比率					(27,563.55)

103 年 9 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	3,511,928	961,330	1,481,732	1,407,804	7,362,794
利率敏感性負債	3,396,703	1,221,642	1,411,197	1,396,413	7,425,955
利率敏感性缺口	115,225	(260,312)	70,535	11,391	(63,161)
淨 值					590
利率敏感性資產與負債比率					99.15
利率敏感性缺口與淨值比率					(10,705.25)

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	104年9月30日	103年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.68	0.77
	稅 後	0.58	0.67
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.69	5.68
	稅 後	4.84	4.92
純 益	率	47.28	47.66

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

104 年 9 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	210,627,175	57,109,046	15,757,694	21,423,747	19,882,372	96,454,316
主要到期 資金流出	240,245,626	47,404,223	55,210,783	47,715,194	15,535,016	74,380,410
期距缺口	(29,618,451)	9,704,823	(39,453,089)	(26,291,447)	4,347,356	22,073,906

103 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	214,532,614	66,162,340	18,847,611	17,221,093	20,864,412	91,437,158
主要到期 資金流出	245,223,960	56,434,120	44,451,513	37,792,599	27,945,958	78,599,770
期距缺口	(30,691,346)	9,728,220	(25,603,902)	(20,571,506)	(7,081,546)	12,837,388

103 年 9 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	207,374,967	61,615,352	26,045,345	14,593,726	17,432,710	87,687,834
主要到期 資金流出	238,247,528	64,083,997	54,346,719	27,653,758	20,192,155	71,970,899
期距缺口	(30,872,561)	(2,468,645)	(28,301,374)	(13,060,032)	(2,759,445)	15,716,935

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

104 年 9 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	5,521,527	943,709	1,313,398	1,363,355	944,873	956,192
主要到期 資金流出	5,866,441	1,592,223	1,327,112	1,174,115	870,762	902,229
期距缺口	(344,914)	(648,514)	(13,714)	189,240	74,111	53,963

103 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	6,349,585	1,693,652	1,038,092	1,006,809	1,450,830	1,160,202
主要到期 資金流出	6,661,021	2,269,469	1,217,427	830,158	1,266,694	1,077,273
期距缺口	(311,436)	(575,817)	(179,335)	176,651	184,136	82,929

103 年 9 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	4,882,852	1,206,918	1,147,676	767,293	835,299	925,666
主要到期 資金流出	5,215,026	1,849,377	1,128,105	583,571	681,178	972,795
期距缺口	(332,174)	(642,459)	19,571	183,722	154,121	(47,129)

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

104 年 9 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	1,498,683	250,910	428,692	238,942	203,663	376,476
主要到期 資金流出	1,524,562	348,373	401,347	248,174	218,016	308,652
期距缺口	(25,879)	(97,463)	27,345	(9,232)	(14,353)	67,824

103 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	1,540,312	323,757	206,528	236,368	433,057	340,602
主要到期 資金流出	1,588,811	355,625	337,898	205,193	434,118	255,977
期距缺口	(48,499)	(31,868)	(131,370)	31,175	(1,061)	84,625

103 年 9 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	1,706,790	184,172	382,111	211,294	433,812	495,401
主要到期 資金流出	1,730,877	304,507	346,746	279,601	400,995	399,028
期距缺口	(24,087)	(120,335)	35,365	(68,307)	32,817	96,373

(八) 資本適足性：本表於第 1 季及第 3 季得免于揭露。

(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 季得免于揭露。

(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，%

	104 年 9 月 30 日	103 年 12 月 31 日	103 年 9 月 30 日
活期性存款	21,385,134	18,113,628	16,093,263
活期性存款比率	14.39%	12.82%	12.22%
定期性存款	127,197,641	123,126,563	115,638,896
定期性存款比率	85.60%	87.17%	87.78%
外匯存款	48,454,278	46,702,932	46,014,128
外匯存款比率	32.61%	33.07%	34.93%

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，%

	104 年 9 月 30 日	103 年 12 月 31 日	103 年 9 月 30 日
中小企業放款	4,221,475	3,583,739	3,385,415
中小企業放款比率	3.30%	3.03%	2.79%
消費者貸款	-	-	-
消費者貸款比率	-	-	-

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，%

	104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9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	\$ 1,248,910	2.27%	\$3,267,188	3.48%
拆放銀行同業	9,161,804	1.88%	4,161,962	1.85%
存放央行	2,814,618	1.03%	4,267,450	0.54%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,233,035	0.91%	33,690,888	0.97%
附賣回債券及債券投資	23,014	0.16%	281,182	0.14%
貼現及放款	124,528,868	2.16%	110,814,987	2.18%
備供出售金融資產	21,708,696	1.42%	14,102,438	1.42%
持有至到期日金融資產	9,416,122	0.81%	26,745	1.74%
負 債				
央行及銀行同業存款	32,099,819	0.50%	33,992,208	0.76%
活期存款	20,094,015	0.31%	12,264,623	0.33%
定期存款	126,378,724	0.86%	102,713,274	0.92%
附買回票券及債券負債	375,014	0.36%	1,777,425	0.49%
應付金融債券	14,655,531	2.19%	12,081,099	2.27%
其他金融負債	6,261,642	0.06%	3,847,034	-

(十四) 主要外幣淨部位

單位：仟元

	幣 別	104年9月30日		103年12月31日		103年9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)	英 鎊	(2,437)	(122,279)	(18)	(896)	(339)	(16,777)
	歐 元	3,010	111,997	421	16,216	15,507	598,674
	美 元	3,071	101,741	(2,939)	(93,233)	376,176	11,449,292
	人 民 幣	15,438	80,568	11,184	57,078	(313,692)	(1,548,917)
	港 幣	16,102	68,831	11,324	46,312	201,810	791,164

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)：

公司簡稱	公告日期	主 旨
臺灣工銀	104/03/13	公告本公司授信額度轉讓
臺灣工銀	104/03/13	公告本公司授信額度/債權轉讓

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：

公開資訊觀測站公告查詢

查詢範圍： 公司代號或簡稱：2897 代號查詢 市場別 上市

公告日期： 最近1月 1040101 1040630

公告種類：取得或處分資產公告

排序： 公告日期(由舊至新)

如需查詢債券相關公告，請至「債券」項下查詢

取得或處分資產公告

(法源依據：公開發行公司取得或處分資產處理準則)

公司代號	公司簡稱	公告日期	主 旨	
2897	臺灣工銀	104/03/13	公告本公司授信額度轉讓	詳細資料
2897	臺灣工銀	104/03/13	公告本公司授信額度/債權轉讓	詳細資料

電子投票 | 不繼續公開發行 | 市場公告 | 公司治理評鑑 | 聯絡我們 | 網站地圖 | 網站使用說明 | 網站使用課程

(十六) 持有銀行股份依股數排序前十名股東：

104 年 9 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	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	76,248,964	-	3.19%
震旦國際股份有限公司	64,017,234	-	2.68%