

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

單位：新台幣仟元

代碼	資產	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註六及三九)	\$ 1,839,242	1	\$ 3,915,180	2	\$ 3,382,273	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	17,852,911	7	8,532,607	3	18,334,066	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三九)	43,273,267	16	43,244,877	17	40,466,286	16
13000	應收款項—淨額(附註九及十一)	4,438,918	2	5,310,002	2	5,620,594	2
13200	本期所得稅資產	9,744	-	12,598	-	10,038	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十及十一)	132,771,990	50	127,322,632	51	125,545,664	49
14000	備供出售金融資產(附註十二及三九)	32,014,502	12	28,999,739	12	25,037,165	10
14500	持有至到期日金融資產(附註十三及三九)	9,544,674	4	9,849,587	4	9,849,558	4
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十四)	16,564,328	6	16,475,130	7	16,780,153	7
15500	其他金融資產(附註十五)	1,386,870	-	1,234,552	-	1,346,345	1
18500	不動產及設備—淨額(附註十六)	3,314,842	1	2,724,988	1	2,614,991	1
19000	無形資產—淨額	225,516	-	111,489	-	95,416	-
19300	遞延所得稅資產(附註三六)	220,356	-	110,237	-	137,559	-
19500	其他資產—淨額(附註十七及四十)	<u>1,462,073</u>	<u>1</u>	<u>3,134,069</u>	<u>1</u>	<u>5,365,008</u>	<u>2</u>
10000	資產總計	<u>\$264,919,233</u>	<u>100</u>	<u>\$ 250,977,687</u>	<u>100</u>	<u>\$254,585,116</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)	\$ 42,076,240	16	\$ 36,830,792	15	\$ 44,765,956	18
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	2,364,567	1	6,135,494	2	6,912,128	3
22500	附買回票券及債券負債(附註十九)	-	-	-	-	-	-
23000	應付款項(附註二十)	1,886,512	1	2,075,257	1	5,293,407	2
23200	本期所得稅負債	100,452	-	42,804	-	112,422	-
23500	存款及匯款(附註二一及三八)	164,955,290	62	155,577,590	62	148,596,136	58
24000	應付金融債券(附註二二)	17,950,000	7	14,950,000	6	13,950,000	5
25500	其他金融負債(附註二三)	5,369,056	2	5,021,807	2	5,190,203	2
25600	負債準備(附註十一、二四及二五)	189,208	-	193,425	-	169,357	-
29300	遞延所得稅負債(附註三六)	190,987	-	198,580	-	187,451	-
29500	其他負債(附註二六及四十)	<u>189,798</u>	<u>-</u>	<u>273,805</u>	<u>-</u>	<u>224,101</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>235,272,110</u>	<u>89</u>	<u>221,299,554</u>	<u>88</u>	<u>225,401,161</u>	<u>89</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>9</u>
31500	資本公積	<u>3,193</u>	<u>-</u>	<u>1,773</u>	<u>-</u>	<u>1,773</u>	<u>-</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	2,390,828	1	1,880,726	1	1,880,725	1
32003	特別盈餘公積	1,173,293	-	1,178,307	-	1,178,307	-
32011	未分配盈餘	<u>1,422,563</u>	<u>1</u>	<u>1,700,341</u>	<u>1</u>	<u>1,416,407</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>4,986,684</u>	<u>2</u>	<u>4,759,374</u>	<u>2</u>	<u>4,475,439</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>752,183</u>	<u>-</u>	<u>1,030,616</u>	<u>-</u>	<u>820,373</u>	<u>-</u>
32600	庫藏股票	-	-	(18,693)	-	(18,693)	-
30000	權益總計	<u>29,647,123</u>	<u>11</u>	<u>29,678,133</u>	<u>12</u>	<u>29,183,955</u>	<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 264,919,233</u>	<u>100</u>	<u>\$ 250,977,687</u>	<u>100</u>	<u>\$ 254,585,116</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 9 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9月30日		104年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註二八)	\$ 2,745,727	80	\$ 2,502,109	85
51000	利息費用 (附註二八及三八)	(1,213,910)	(35)	(1,231,458)	(42)
49010	利息淨收益	<u>1,531,817</u>	<u>45</u>	<u>1,270,651</u>	<u>43</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註二九及三八)	600,445	18	429,174	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)	79,668	2	427,044	14
49300	備供出售金融資產之已實現 損益 (附註三一)	288,383	8	141,378	4
49600	兌換淨損益	174,139	5	378,492	13
49700	資產減損損失 (附註三二)	(33,449)	(1)	(44,106)	(1)
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)	712,954	21	256,478	9
48005	以成本衡量之金融資產已實 現損益 (附註十五)	11,735	-	45,206	2
48045	顧問服務收入	13,750	-	6,300	-
48099	其他利息以外淨收益 (附註三八)	<u>44,524</u>	<u>1</u>	<u>51,763</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,892,149</u>	<u>55</u>	<u>1,691,729</u>	<u>57</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,423,966</u>	<u>100</u>	<u>2,962,380</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十一)	(463,568)	(14)	(90,785)	(3)

代 碼	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註三三)	873,317	26	686,891	23
59000	折舊及攤銷費用 (附註三四)	104,499	3	78,300	3
59500	其他業務及管理費用 (附註三五及三八)	<u>469,229</u>	<u>14</u>	<u>459,199</u>	<u>15</u>
58400	營業費用合計	<u>1,447,045</u>	<u>42</u>	<u>1,224,390</u>	<u>41</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,513,353	44	1,647,205	56
61003	所得稅費用 (附註三六)	<u>84,238</u>	<u>2</u>	<u>220,646</u>	<u>7</u>
64000	本期純益	<u>1,429,115</u>	<u>42</u>	<u>1,426,559</u>	<u>48</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	(375,741)	(11)	209,410	7
65302	備供出售金融資產未實現 評價損益	(39,682)	(1)	(194,300)	(7)
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	96,589	3	(21,951)	(1)
65320	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅 (附註三六)	<u>40,401</u>	<u>1</u>	<u>14,332</u>	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(278,433)</u>	<u>(8)</u>	<u>7,491</u>	<u>-</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,150,682</u>	<u>34</u>	<u>\$ 1,434,050</u>	<u>48</u>
	每股盈餘 (附註三七)				
	來自繼續營業單位				
67500	基 本	<u>\$ 0.60</u>		<u>\$ 0.60</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.60</u>		<u>\$ 0.60</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9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	\$ 187,001	\$ 187,001	\$ -	\$ -
債券投資	-	-	-	-
其他	38,919,052	-	38,919,052	-
原始認列指定為透過損 益按公允價值衡量之金 融資產	2,259,099	-	2,259,099	-
備供出售金融資產				
股票投資	936,474	936,474	-	-
債券投資	31,078,027	-	31,078,027	-
<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	1,908,115	-	1,908,115	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	2,364,567	-	2,364,567	-

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				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 156,523	\$ 156,523	\$ -	\$ -
債券投資	-	-	-	-
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				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	500,892	-	500,892	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
	6,044,342	-	6,044,342	-
負 債				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
	5,634,602	-	5,634,602	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年9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	\$ 82,843	\$ 82,843	\$ -	\$ -
債券投資	1,797,217	-	1,797,217	-
其他	28,711,245	-	28,711,245	-
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,262,935	-	2,262,935	-
備供出售金融資產				
股票投資	862,046	862,046	-	-
債券投資	23,167,854	-	23,167,854	-
其他	1,007,265	-	1,007,265	-
<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	7,612,045	-	7,612,045	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,912,128	-	6,912,128	-

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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

年		105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	\$ 45,416,954	0.79%	\$ 501,098	140.01%
	無擔保	31,405	89,806,710	0.03%	1,950,577	6,210.99%
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		389,305	135,223,664	0.29%	2,451,675	629.76%
		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		-	3,291,708	-	38,587	-

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	-	

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 (化學原材料製造業)	\$ 4,140,203	13.96
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	4,104,954	13.85
3	C 集團 (海洋水運業)	3,434,477	11.58
4	D 集團 (石油及煤製品製造業)	3,268,718	11.03
5	E 集團 (不動產開發業)	3,012,361	10.16
6	F 集團 (不動產開發業)	2,844,600	9.59
7	G 集團 (人造纖維梭織布業)	2,667,033	9.00
8	H 集團 (未分類其他金融服務業)	2,626,292	8.86
9	I 集團 (不動產開發業)	2,461,365	8.30
10	J 集團 (半導體封裝及測試業)	2,452,473	8.27

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	B 集團 (未分類其他金融服務業)	\$ 4,515,116	15.21
2	J 集團 (半導體封裝及測試業)	3,548,887	11.96
3	A 集團 (化學原材料製造業)	3,336,811	11.24
4	H 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	C 集團 (海洋水運業)	2,595,305	8.74
7	E 集團 (不動產開發業)	2,528,362	8.52
8	I 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	G 集團 (人造纖維梭織布業)	2,043,000	6.88

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	J 集團 (半 導 體 封 裝 及 測 試 業)	\$ 3,553,227	12.18
2	B 集團 (未 分 類 其 他 金 融 服 務 業)	3,527,584	12.09
3	A 集團 (化 學 原 材 料 製 造 業)	3,408,687	11.68
4	D 集團 (石 油 及 煤 製 品 製 造 業)	3,258,132	11.16
5	C 集團 (海 洋 水 運 業)	2,662,794	9.12
6	I 集團 (不 動 產 開 發 業)	2,448,000	8.39
7	K 集團 (其 他 礦 業 及 土 石 採 取 業)	2,236,140	7.66
8	G 集團 (人 造 纖 維 梭 織 布 業)	2,228,595	7.64
9	L 集團 (電 腦 製 造 業)	2,147,040	7.36
10	E 集團 (不 動 產 開 發 業)	2,076,603	7.12

(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 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	109,415,703	8,545,887	9,057,722	43,925,432	170,944,744
利率敏感性負債	75,399,591	32,688,739	18,115,909	38,366,144	164,570,383
利率敏感性缺口	34,016,112	(24,142,852)	(9,058,187)	5,559,288	6,374,361
淨 值					28,767,466
利率敏感性資產與負債比率					103.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.16%

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 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%

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 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	1,468,844	66,389	43,601	583,651	2,162,485
利率敏感性負債	1,542,097	629,482	78,275	4,255	2,254,109
利率敏感性缺口	(73,253)	(563,093)	(34,674)	579,396	(91,624)
淨 值					18,635
利率敏感性資產與負債比率					95.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					(491.68%)

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 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%)

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9月30日	104年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.59	0.68
	稅 後	0.55	0.59
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.10	5.69
	稅 後	4.82	4.93
純 益	率	41.74	48.16

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 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	217,045,631	56,327,011	17,413,814	22,226,385	27,835,735	93,242,686
主要到期資金流出	247,779,263	53,218,945	55,850,129	34,192,519	25,249,187	79,268,483
期距缺口	(30,733,632)	3,108,066	(38,436,315)	(11,966,134)	2,586,548	13,974,203

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 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

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 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	3,687,771	971,325	913,574	710,035	364,241	728,596
主要到期資金流出	4,271,414	1,454,198	1,082,709	552,808	300,570	881,129
期距缺口	(583,643)	(482,873)	(169,135)	157,227	63,671	(152,533)

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 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

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 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	795,069	184,007	129,254	124,570	85,563	271,675
主要到期資金流出	738,887	178,320	188,904	137,801	69,467	164,395
期距缺口	56,182	5,687	(59,650)	(13,231)	16,096	107,280

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 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	(80,569)	(97,463)	(27,345)	(9,232)	(14,353)	67,824

(九) 資本適足性：本表於第 1 季及第 3 季得免于揭露。

(十) 出售不良債權交易資訊：無

(十一) 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 9 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 9 月 30 日
活期性存款	27,816,741	24,555,059	21,385,134
活期性存款比率	16.86%	15.78%	14.39%
定期性存款	137,130,687	131,021,154	127,197,641
定期性存款比率	83.13%	84.22%	85.60%
外匯存款	57,369,531	53,007,212	48,454,278
外匯存款比率	34.78%	34.07%	32.61%

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 9 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 9 月 30 日
中小企業放款	3,771,438	3,437,813	4,265,758
中小企業放款比率	2.79%	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9月30日		104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	\$ 602,583	2.05	\$ 1,248,910	2.27
拆放銀行同業	7,261,342	1.44	9,161,804	1.88
存放央行	3,201,647	0.92	2,814,618	1.03
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,418,158	0.51	31,233,035	0.68
附賣回債券及債券投資	132,015	0.07	23,014	0.16
貼現及放款	123,236,688	2.30	124,528,868	2.16
備供出售金融資產	30,350,711	1.42	21,708,696	1.42
持有至到期日金融資產	9,547,965	0.81	9,416,122	0.81
負 債				
央行及銀行同業存款	38,750,055	0.57	32,099,819	0.50
活期存款	26,894,845	0.32	20,094,015	0.31
定期存款	99,087,544	0.70	126,378,724	0.86
附買回票券及債券負債	980,669	0.30	375,014	0.36
應付金融債券	15,979,197	2.12	14,655,531	2.19
其他金融負債	5,499,403	-	6,261,642	0.06

(十五) 主要外幣淨部位

單位：仟元

	105年9月30日			104年12月31日			104年9月30日		
	幣別	原幣	折合台幣	幣別	原幣	折合台幣	幣別	原幣	折合台幣
主要外幣淨部位(市場風險)	英鎊	(524)	(21,312)	瑞典克郎	2,111	8,305	英鎊	(2,437)	(122,279)
	歐元	1,478	51,869	歐元	1,315	47,551	歐元	3,010	111,997
	美元	6,543	205,241	美元	(6,527)	(215,813)	美元	3,071	101,741
	紐西蘭幣	(470)	(10,700)	人民幣	18,075	90,943	人民幣	15,438	80,568
	港幣	(42,477)	(171,855)	港幣	22,268	95,004	港幣	16,102	68,831

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 MOPS website interface. The search criteria are: Company Code/Name: 2897, Market: 興櫃, Date Range: 1050101 to 1050930, and Announcement Type: 取得或處分資產公告. The search results display a table with the following data:

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 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	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	29,690,000	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	28,000,000	2.68%