

(一) 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 3 月 31 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

(自結數)

單位：新臺幣千元
103年3月31日

| 代碼 | 資 | 104年3月31日 | | | 103年12月31日 | | | 103年3月31日 | | | |
|-------|------------------|-----------|----|-----------------------|------------|----|-----------------------|------------|----|-----------------------|------------|
| | | 產 | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 | | \$ | 2,142,592 | 1 | \$ | 5,273,039 | 2 | \$ | 5,294,473 | 3 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | | | 14,279,460 | 6 | | 17,759,907 | 8 | | 7,033,778 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | 38,259,229 | 16 | | 40,791,063 | 18 | | 34,517,942 | 18 |
| 12500 | 附買回票券及債券投資 | | | - | - | | - | - | | 747,336 | - |
| 13000 | 應收款項－淨額 | | | 5,566,561 | 2 | | 2,901,504 | 1 | | 4,311,193 | 2 |
| 13200 | 當期所得稅資產 | | | 6,864 | - | | 8,260 | - | | 38,316 | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額 | | | 120,803,459 | 52 | | 116,041,998 | 50 | | 106,816,072 | 55 |
| 14000 | 備供出售金融資產 | | | 22,290,208 | 9 | | 20,152,502 | 9 | | 14,126,801 | 7 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 | | | 9,449,500 | 4 | | 4,499,471 | 2 | | - | - |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額 | | | 16,750,410 | 7 | | 16,642,959 | 7 | | 17,091,256 | 9 |
| 15500 | 其他金融資產－淨額 | | | 1,477,739 | 1 | | 1,570,044 | 1 | | 1,338,932 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備－淨額 | | | 2,639,537 | 1 | | 2,639,108 | 1 | | 2,481,182 | 1 |
| 19000 | 無形資產－淨額 | | | 25,566 | - | | 28,774 | - | | 33,579 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | | | 164,977 | - | | 177,931 | - | | 208,221 | - |
| 19500 | 其他資產－淨額 | | | 3,355,422 | 1 | | 2,339,336 | 1 | | 974,399 | - |
| 10000 | 資產總計 | | | <u>\$ 237,211,524</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 230,825,896</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 195,013,480</u> | <u>100</u> |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | | | | | | | |
| | 負債 | | | | | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 | | \$ | 24,702,843 | 10 | \$ | 31,346,167 | 14 | \$ | 25,952,134 | 13 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | 6,281,898 | 3 | | 5,360,113 | 2 | | 2,758,042 | 2 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 | | | 540,615 | - | | 844,143 | - | | 746,418 | - |
| 23000 | 應付款項 | | | 5,470,104 | 2 | | 1,347,183 | 1 | | 4,092,026 | 2 |
| 23200 | 當期所得稅負債 | | | 116,094 | - | | 27,263 | - | | 168,657 | - |
| 23500 | 存款及匯款 | | | 148,741,442 | 64 | | 141,240,986 | 61 | | 117,911,328 | 61 |
| 24000 | 應付金融債券 | | | 14,980,000 | 6 | | 14,980,000 | 7 | | 12,080,000 | 6 |
| 25500 | 其他金融負債 | | | 6,706,168 | 3 | | 6,480,076 | 3 | | 3,323,578 | 2 |
| 25600 | 負債準備 | | | 152,006 | - | | 150,885 | - | | 131,757 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | | | 123,256 | - | | 131,173 | - | | 79,009 | - |
| 29500 | 其他負債 | | | 187,700 | - | | 237,324 | - | | 283,213 | - |
| 20000 | 負債總計 | | | <u>208,002,126</u> | <u>88</u> | | <u>202,145,313</u> | <u>88</u> | | <u>167,526,162</u> | <u>86</u> |
| | 權益 | | | | | | | | | | |
| 31100 | 普通股股本 | | | 23,905,063 | 10 | | 23,905,063 | 10 | | 23,905,063 | 12 |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | | | 1,351,779 | 1 | | 1,351,779 | 1 | | 1,125,327 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | | | 899,153 | - | | 899,153 | - | | 847,328 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | | | 2,299,540 | 1 | | 1,762,325 | 1 | | 1,256,576 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | | | 4,550,472 | 2 | | 4,013,257 | 2 | | 3,229,231 | 2 |
| 32500 | 其他權益 | | | 772,556 | - | | 812,883 | - | | 403,644 | - |
| 32600 | 庫藏股票 | | (| 18,693) | - | (| 50,620) | - | (| 50,620) | - |
| 30000 | 權益總計 | | | <u>29,209,398</u> | <u>12</u> | | <u>28,680,583</u> | <u>12</u> | | <u>27,487,318</u> | <u>14</u> |
| | 負債與權益總計 | | | <u>\$ 237,211,524</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 230,825,896</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 195,013,480</u> | <u>100</u> |

董事長：駱錦明

總經理：楊錦裕

會計主管：張政權

(二) 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 3 月 31 日

(自結數)

單位：新臺幣千元，惟每股盈餘為元

| 代 碼 | 104年度第1季 | | 103年度第1季 | | 變 動 百分比 (%) | |
|-------|----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | | |
| 41000 | \$ 797,568 | 69 | \$ 668,364 | 68 | 19 | |
| 51000 | 413,190 | 36 | 365,676 | 37 | 13 | |
| 49010 | <u>384,378</u> | <u>33</u> | <u>302,688</u> | <u>31</u> | 27 | |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 | 162,757 | 14 | 74,773 | 7 | 118 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 | (415,884) | (36) | 383,701 | 39 | (208) |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實 現損益 | 40,832 | 4 | 45,280 | 4 | (10) |
| 49400 | 持有至到期日金融資產之 已實現損益 | - | - | 387 | - | (100) |
| 49600 | 兌換淨損益 | 783,732 | 68 | (9,452) | (1) | (8,392) |
| 49700 | 資產減損損失 | - | - | (728) | - | (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 | 178,177 | 15 | 175,489 | 18 | 2 |
| 48005 | 以成本衡量之金融資產已 實現損益 | 8,011 | 1 | (1,322) | - | (706) |
| 48099 | 其他利息以外淨收益 | <u>13,208</u> | <u>1</u> | <u>16,821</u> | <u>2</u> | (21) |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | <u>770,833</u> | <u>67</u> | <u>684,949</u> | <u>69</u> | 13 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>1,155,211</u> | <u>100</u> | <u>987,637</u> | <u>100</u> | 17 |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | (<u>76,049</u>) | <u>7</u> | (<u>18,458</u>) | <u>2</u> | 312 |
| | 營業費用 | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | \$ 234,991 | 20 | \$ 221,218 | 23 | 6 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | 25,418 | 2 | 23,794 | 2 | 7 |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | <u>166,751</u> | <u>15</u> | <u>118,914</u> | <u>12</u> | 40 |
| 58400 | 營業費用合計 | <u>427,160</u> | <u>37</u> | <u>363,926</u> | <u>37</u> | 17 |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | 652,002 | 56 | 605,253 | 61 | 8 |
| 61003 | 所得稅費用 | <u>105,480</u> | <u>9</u> | <u>103,514</u> | <u>10</u> | 2 |
| 64000 | 本期損益 | <u>546,522</u> | <u>47</u> | <u>501,739</u> | <u>51</u> | 9 |
| | 其他綜合損益 | | | | | |
| 65001 | 國外營運機構財務報表換 算之兌換差額 | (70,444) | (6) | 63,085 | 6 | (212) |
| 65011 | 備供出售金融資產未實現 評價損益 | 31,471 | 3 | 146,910 | 15 | (79) |

| | | | | | | |
|-------|-------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|-----------|---------|
| 65043 | 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 | (<u>1,353</u>) | - | <u>33,513</u> | <u>3</u> | (104) |
| 65000 | 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | (<u>40,326</u>) | (<u>3</u>) | <u>243,508</u> | <u>24</u> | (117) |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 506,196</u> | <u>44</u> | <u>\$ 745,247</u> | <u>75</u> | (32) |
| | 每股盈餘 | | | | | |
| 67501 | 基 本 | <u>\$ 0.23</u> | | <u>\$ 0.21</u> | | |

董事長：駱錦明

總經理：楊錦裕

會計主管：張政權

(三) 資產品質

單位：新臺幣千元，%

| 年月 | | 104年3月31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 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| | 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 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | 其他 | 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 | - |

單位：新臺幣千元，%

| 年月 | | 103年12月31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 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| | 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 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | 其他 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 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 | - |

單位：新臺幣千元，%

| 年月 | | 103年3月31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 |
| 企業金融 | 擔保 | \$447,575 | \$38,349,498 | 1.17% | \$1,008,912 | 225.42% |
| | 無擔保 | 44,170 | 70,573,807 | 0.06% | 1,098,321 | 2,486.58% |
| 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 |
| | 小額純信用貸款 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | 其他 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 放款業務合計 | | 491,745 | 108,923,305 | 0.45% | 2,107,233 | 428.52% |
| | | 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 | | - | 1,027,866 | - | 9,474 | - |

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九十四年七月十九日金管銀(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 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」。

(四) 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

| 104年3月31日 | | | |
|-----------|-------------------|-------------|---------------------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授總餘額 | 信額 占本年度 淨值比例 (%) |
| 1 | A 集團(石油化工原料製造業) | \$4,301,038 | 14.72 |
| 2 | B 集團(不動產開發業) | 4,245,312 | 14.53 |
| 3 | C 集團(平板玻璃及其製品製造業) | 3,489,248 | 11.95 |
| 4 | D 集團(不動產開發業) | 3,340,438 | 11.44 |
| 5 | E 集團(半導體封裝及測試業) | 2,989,087 | 10.23 |
| 6 | F 集團(海洋水運業) | 2,499,439 | 8.56 |
| 7 | G 集團(水泥製造業) | 2,190,766 | 7.50 |
| 8 | H 集團(不動產開發業) | 2,113,163 | 7.23 |
| 9 | I 集團(人造纖維梭織布業) | 1,894,216 | 6.48 |
| 10 | J 集團(電腦製造業) | 1,789,196 | 6.13 |

| 103年12月31日 | | | |
|------------|-------------------|-------------|---------------------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授總餘額 | 信額 占本年度 淨值比例 (%) |
| 1 | A 集團(石油化工原料製造業) | \$4,550,058 | 15.86 |
| 2 | B 集團(不動產開發業) | 4,217,269 | 14.70 |
| 3 | C 集團(未分類為其他金融中介業) | 3,504,464 | 12.22 |
| 4 | D 集團(不動產開發業) | 3,207,015 | 11.18 |
| 5 | E 集團(未分類為其他金融中介業) | 2,716,397 | 9.47 |
| 6 | F 集團(海洋水運業) | 2,527,147 | 8.81 |
| 7 | G 集團(不動產租賃業) | 2,448,000 | 8.54 |
| 8 | H 集團(液晶面板及其組件製造業) | 2,211,394 | 7.71 |
| 9 | I 集團(人造纖維梭織布業) | 2,118,211 | 7.39 |
| 10 | J 集團(水泥製泥業) | 2,074,698 | 7.23 |

| 103年3月31日 | | | |
|-----------|-------------------|-------------|---------------------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授總餘額 | 信額 占本年度 淨值比例 (%) |
| 1 | A 集團(不動產開發業) | \$4,104,428 | 14.93 |
| 2 | B 集團(未分類其他金融中介業) | 3,976,680 | 14.47 |
| 3 | C 集團(未分類其他金融中介業) | 3,391,129 | 12.34 |
| 4 | D 集團(未分類其他金融中介業) | 2,953,392 | 10.74 |
| 5 | E 集團(石油及煤製品製造業) | 2,725,585 | 9.92 |
| 6 | F 企業(不動產租售業) | 2,448,000 | 8.91 |
| 7 | G 集團(海洋水運業) | 2,432,859 | 8.85 |
| 8 | H 集團(液晶面板及其組件製造業) | 2,393,753 | 8.71 |
| 9 | I 集團(紡織製成品製造業) | 2,251,594 | 8.19 |
| 10 | J 集團(未分類其他金融中介業) | 1,948,487 | 7.09 |

- 說明：1、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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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。
- 2、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。
- 3、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。

(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（新臺幣）

104 年 3 月 31 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) | 超過 1 年 | 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% |

103 年 12 月 31 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) | 超過 1 年 | 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 3 月 31 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) | 超過 1 年 | 合計 |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 154,956,632 | 14,536,258 | 7,935,235 | 11,381,530 | 188,809,655 |
| 利率敏感性負債 | 95,356,220 | 45,718,729 | 21,065,300 | 19,862,711 | 182,002,960 |
| 利率敏感性缺口 | 59,600,412 | (31,182,471) | (13,130,065) | (8,481,181) | 6,806,695 |
| 淨值 | | | | | 27,247,379 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 103.74% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 24.98% |

說明：1、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。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、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 3 月 31 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) | 超過 1 年 | 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%) |

103 年 12 月 31 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) | 超過 1 年 | 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 3 月 31 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) | 超過 1 年 | 合計 |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 3,712,494 | 1,070,370 | 1,064,759 | 1,245,338 | 7,092,961 |
| 利率敏感性負債 | 3,576,055 | 1,254,256 | 1,061,606 | 1,235,338 | 7,127,255 |
| 利率敏感性缺口 | 136,439 | (183,886) | 3,153 | 10,000 | (34,294) |
| 淨值 | | | | | 2,201 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 99.52% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (1,558.11%) |

說明：1、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。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4、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 3 月 31 日 | 103 年 12 月 31 日 | 103 年 3 月 31 日 |
|-------|----|----------------|-----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.28 | 0.92 | 0.32 |
| | 稅後 | 0.23 | 0.85 | 0.27 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.25 | 6.90 | 2.23 |
| | 稅後 | 1.89 | 6.37 | 1.85 |
| 純益率 | | 47.31 | 49.69 | 50.80 |

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(七) 新台幣及美金到期日期限結構分析表

新台幣到期日期限結構分析表

104 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|--------------|-------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | | 1 至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 210,683,078 | 20,604,154 | 36,458,600 | 17,674,697 | 16,752,866 | 23,534,289 | 95,658,472 |
| 主要到期資金流出 | 241,434,189 | 23,103,191 | 26,295,742 | 37,981,421 | 34,925,548 | 42,749,429 | 76,378,858 |
| 期距缺口 | (30,751,111) | (2,499,037) | 10,162,858 | (20,306,724) | (18,172,682) | (19,215,140) | 19,279,614 |

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|-------------|------------|
| | | 1 至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 214,532,614 | 25,830,618 | 40,331,722 | 18,847,611 | 17,221,093 | 20,864,412 | 91,437,158 |
| 主要到期資金流出 | 245,223,960 | 16,373,841 | 40,060,279 | 44,451,513 | 37,792,599 | 27,945,958 | 78,599,770 |
| 期距缺口 | (30,691,346) | 9,456,777 | 271,443 | (25,603,902) | (20,571,506) | (7,081,546) | 12,837,388 |

103 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|-------------|------------|
| | | 1 至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 207,670,920 | 27,960,259 | 29,891,620 | 38,685,829 | 19,505,015 | 14,599,951 | 77,028,246 |
| 主要到期資金流出 | 242,074,375 | 18,166,121 | 20,845,565 | 62,769,833 | 42,762,134 | 24,574,093 | 72,956,629 |
| 期距缺口 | (34,403,455) | 9,794,138 | 9,046,055 | (24,084,004) | (23,257,119) | (9,974,142) | 4,071,617 |

說明：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 3 月 31 日

單位：美金千元

| | 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) |

103 年 12 月 31 日

單位：美金千元

| | 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 3 月 31 日

單位：美金千元

| | 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 | 4,577,233 | 853,133 | 1,569,423 | 853,306 | 602,991 | 698,380 |
| 主要到期 資金流出 | 4,877,910 | 1,639,703 | 1,343,689 | 697,733 | 491,873 | 704,912 |
| 期距缺口 | (300,677) | (786,570) | 225,734 | 155,573 | 111,118 | (6,532) |

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

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 3 月 31 日

單位：美金千元

| | 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 |

103 年 12 月 31 日

單位：美金千元

| | 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 3 月 31 日

單位：美金千元

| | 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 | 1,639,057 | 259,183 | 226,027 | 193,582 | 388,724 | 571,541 |
| 主要到期 資金流出 | 1,662,873 | 363,212 | 215,495 | 227,527 | 335,096 | 521,543 |
| 期距缺口 | (23,816) | (104,029) | 10,532 | (33,945) | 53,628 | 49,998 |

(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：新臺幣千元，%

| | 104 年 3 月 31 日 | 103 年 12 月 31 日 | 103 年 3 月 31 日 |
|---------|----------------|-----------------|----------------|
| 活期性存款 | 19,619,839 | 18,113,628 | 11,792,866 |
| 活期性存款比率 | 13.19% | 12.82% | 10.00% |
| 定期性存款 | 129,120,345 | 123,126,563 | 106,118,218 |
| 定期性存款比率 | 86.81% | 87.17% | 90.00% |
| 外匯存款 | 45,477,412 | 46,702,932 | 36,151,846 |
| 外匯存款比率 | 30.57% | 33.07% | 30.66% |

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：新臺幣千元，%

| | 104 年 3 月 31 日 | 103 年 12 月 31 日 | 103 年 3 月 31 日 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|
| 中小企業放款 | 3,970,253 | 3,583,739 | 2,803,483 |
| 中小企業放款比率 | 3.22% | 3.03% | 2.57% |
| 消費者貸款 | - | - | 100 |
| 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÷放款總餘額。

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) 華息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%
1 0 4 年 第 1 季
平 均 值 平均利率

| <u>資 產</u> | | |
|-----------------|--------------|-------|
| 現金及約當現金－存放銀行同業 | \$ 1,380,512 | 2.97% |
| 拆放銀行同業 | 10,314,051 | 1.59% |
| 存放央行 | 2,746,723 | 1.00% |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 31,238,774 | 0.95% |
| 貼現及放款 | 119,689,767 | 2.17% |
| 持有至到期金融資產 | 8,868,204 | 0.80% |
| 備供出售金融資產 | 19,378,973 | 1.37% |
| 附賣回票券及債券投資 | 63,090 | 0.18% |

1 0 4 年 第 1 季
平 均 值 平均利率

| <u>負 債</u> | | |
|------------|-------------|-------|
| 央行及銀行同業存款 | 24,688,056 | 0.54% |
| 活期存款 | 18,453,988 | 0.31% |
| 定期存款 | 127,211,855 | 0.89% |
| 附買回票券及債券負債 | 1,077,606 | 0.36% |
| 應付金融債券 | 14,980,000 | 2.18% |
| 其他金融負債 | 6,522,725 | - |

單位：新臺幣千元，%

1 0 3 年 度
平 均 值 平均利率

| <u>資 產</u> | | |
|-----------------|--------------|-------|
| 現金及約當現金－存放銀行同業 | \$ 3,239,486 | 3.32% |
| 拆放銀行同業 | 5,025,217 | 1.90% |
| 存放央行 | 2,328,459 | 1.01% |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 34,424,991 | 0.95% |
| 附賣回票券及債券投資 | 245,547 | 0.15% |
| 貼現及放款 | 114,471,965 | 2.17% |
| 備供出售金融資產 | 15,306,458 | 1.43% |
| 持有至到期日金融資產 | 239,989 | 1.84% |

1 0 3 年 度
平 均 值 平均利率

| <u>負 債</u> | | |
|------------|-------------|-------|
| 央行及銀行同業存款 | 34,533,692 | 0.75% |
| 活期存款 | 13,282,427 | 0.32% |
| 定期存款 | 107,023,755 | 0.91% |
| 附買回票券及債券負債 | 891,203 | 0.51% |
| 應付金融債券 | 12,667,945 | 2.26% |
| 其他金融負債 | 4,414,276 | - |

單位：新臺幣千元，%
1 0 3 年 第 1 季
平 均 值 平均利率

| <u>資 產</u> | | |
|-----------------|--------------|-------|
| 現金及約當現金－存放銀行同業 | \$ 2,394,240 | 3.38% |
| 拆放銀行同業 | 2,919,891 | 1.91% |
| 存放央行 | 3,903,728 | 0.54% |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 31,917,229 | 1.04% |
| 貼現及放款 | 106,369,119 | 2.19% |
| 持有至到期金融資產 | 81,324 | 1.72% |
| 備供出售金融資產 | 12,528,147 | 1.40% |
| 附賣回票券及債券投資 | 65,852 | 0.14% |

1 0 3 年 第 1 季
平 均 值 平均利率

| <u>負 債</u> | | |
|------------|------------|-------|
| 央行及銀行同業存款 | 35,718,412 | 0.81% |
| 活期存款 | 11,474,650 | 0.32% |
| 定期存款 | 95,173,662 | 0.92% |
| 附買回票券及債券負債 | 594,628 | 0.49% |
| 應付金融債券 | 11,178,889 | 2.31% |
| 其他金融負債 | 3,085,899 | - |

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、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。

(十四) 主要外幣淨部位

位：原幣、新台幣仟元

| 主要外幣淨部位(市場風險) | 幣別 | 104年3月31日 | | 103年12月31日 | | 103年3月31日 | |
|---------------|----|-----------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|
| | | 原幣 | 折合台幣 | 原幣 | 折合台幣 | 原幣 | 折合台幣 |
| | 美元 | 373,030 | 11,713,504 | 318,262 | 10,094,632 | 195,739 | 5,972,001 |
| | 港幣 | (500,120) | (2,025,136) | (101,307) | (414,316) | 189,838 | 746,634 |
| | 英鎊 | 6,008 | 278,504 | (598) | (29,510) | (489) | (24,820) |
| | 加幣 | 9,987 | 246,204 | 8,567 | 234,014 | 30,013 | 827,781 |
| | 紐幣 | 9,936 | 232,916 | 24,130 | 599,694 | 7,939 | 209,748 |

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)：

| | | | |
|------|------|----------|----------------|
| 2897 | 臺灣工銀 | 104/3/13 | 公告本公司授信額度轉讓 |
| 2897 | 臺灣工銀 | 104/3/13 | 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://newmops.tse.com.tw/>

步驟二：點選『取得或處分資產公告』

步驟三：公司代號；請輸入『2897』

步驟四：輸入欲查詢期間

步驟五：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 與櫃

公告日期：

公告種類：

排序：

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：

| 主要股東名稱 | 持有股數 | 質設股數 | 持有比率% |
|------------|-------------|-------------|-------|
| 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 | 237,598,333 | - | 9.94% |
| 明山投資股份有限公司 | 237,197,967 | - | 9.92% |
| 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 | 73,694,964 | - | 3.08% |
| 震旦國際股份有限公司 | 64,017,234 | - | 2.68% |