

(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 103 年 9 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

(自結數)

單位：新台幣仟元

代碼	資產	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 6,014,736	3	\$ 2,987,538	2	\$ 1,308,492	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	10,982,503	5	7,502,868	4	8,544,904	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,622,425	18	29,275,309	16	30,148,595	17
13000	應收款項－淨額	2,222,169	1	2,266,526	1	6,287,383	4
13200	當期所得稅資產	5,598	-	40,544	-	38,678	-
13500	貼現及放款－淨額	119,158,179	55	104,986,209	58	91,259,966	53
14000	備供出售金融資產	18,569,778	8	13,951,645	8	13,423,041	8
14500	持有至到期日金融資產	-	-	448,823	-	592,478	-
15000	採用權益法之投資－淨額	17,692,381	8	16,819,204	9	16,749,415	10
15500	其他金融資產	1,610,883	1	1,407,216	1	1,424,501	1
18500	不動產及設備－淨額	2,603,778	1	2,462,435	1	2,428,047	1
19000	無形資產－淨額	28,593	-	28,309	-	23,608	-
19300	遞延所得稅資產	178,313	-	222,051	-	190,362	-
19500	其他資產－淨額	<u>868,429</u>	<u>-</u>	<u>335,115</u>	<u>-</u>	<u>298,258</u>	<u>-</u>
10000	資產總計	<u>\$ 220,557,765</u>	<u>100</u>	<u>\$ 182,733,792</u>	<u>100</u>	<u>\$ 172,717,728</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 32,339,628	14	\$ 30,770,370	17	\$ 30,434,800	18
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,325,583	2	1,543,845	1	1,182,902	1
22500	附買回票券及債券負債	3,450,831	2	85,701	-	158,494	-
23000	應付款項	2,139,281	1	917,202	-	3,251,194	2
23200	當期所得稅負債	181,077	-	94,500	-	71,747	-
23500	存款及匯款	131,732,159	59	107,776,104	59	96,863,819	56
24000	應付金融債券	13,480,000	6	11,480,000	6	11,480,000	7
25500	其他金融負債	5,686,310	3	2,852,029	2	2,537,053	1
25600	負債準備	157,881	-	128,823	-	153,719	-
29300	遞延所得稅負債	96,459	-	73,310	-	64,630	-
29500	其他負債	<u>149,822</u>	<u>-</u>	<u>269,835</u>	<u>-</u>	<u>79,726</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>192,739,031</u>	<u>87</u>	<u>155,991,719</u>	<u>85</u>	<u>146,278,084</u>	<u>85</u>
	權益						
31100	普通股股本	<u>23,905,063</u>	<u>11</u>	<u>23,905,063</u>	<u>13</u>	<u>23,905,063</u>	<u>14</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	1,351,779	1	1,125,327	1	1,125,327	1
32003	特別盈餘公積	899,153	-	847,328	1	847,328	-
32011	未分配盈餘	<u>1,340,912</u>	<u>1</u>	<u>754,839</u>	<u>-</u>	<u>452,811</u>	<u>-</u>
32000	保留盈餘總計	<u>3,591,844</u>	<u>2</u>	<u>2,727,494</u>	<u>2</u>	<u>2,425,466</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	<u>372,447</u>	<u>-</u>	<u>160,136</u>	<u>-</u>	<u>159,735</u>	<u>-</u>
32600	庫藏股票	<u>(50,620)</u>	<u>-</u>	<u>(50,620)</u>	<u>-</u>	<u>(50,620)</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>27,818,734</u>	<u>13</u>	<u>26,742,073</u>	<u>15</u>	<u>26,439,644</u>	<u>15</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 220,557,765</u>	<u>100</u>	<u>\$ 182,733,792</u>	<u>100</u>	<u>\$ 172,717,728</u>	<u>100</u>

董事長：駱錦明

經理人：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 103 年及 102 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		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 2,137,187	76	\$ 1,592,723	76
51000	利息費用	(1,144,948)	(41)	(850,409)	(41)
49010	利息淨收益	<u>992,239</u>	<u>35</u>	<u>742,314</u>	<u>36</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	360,904	13	320,822	15
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	627,485	22	1,016,340	49
49300	備供出售金融資產之已 實現損益	188,348	7	385,277	18
49400	持有至到期日金融資產 之已實現損益	386	-	-	-
49600	兌換淨損益	323,982	12	(408,092)	(20)
49700	資產減損損失	(77,777)	(3)	(72,095)	(3)
49750	採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份 額	337,792	12	65,393	3
48005	以成本衡量之金融資產 已實現損益	1,220	-	(29,711)	(1)
48099	其他利息以外淨收益	<u>60,530</u>	<u>2</u>	<u>62,468</u>	<u>3</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>1,822,870</u>	<u>65</u>	<u>1,340,402</u>	<u>64</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,815,109</u>	<u>100</u>	<u>2,082,716</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	103年1月1日至9月30日		102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	(\$ 181,365)	(6)	(\$ 255,981)	(12)
	營業費用				
58500	員工福利費用	624,488	22	512,324	25
59000	折舊及攤銷費用	70,852	3	69,001	3
59500	其他業務及管理費用	<u>390,171</u>	<u>14</u>	<u>271,732</u>	<u>13</u>
58400	營業費用合計	<u>1,085,511</u>	<u>39</u>	<u>853,057</u>	<u>41</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,548,233	55	973,678	47
61003	所得稅費用	<u>206,491</u>	<u>7</u>	<u>131,910</u>	<u>6</u>
64000	本期損益	<u>1,341,742</u>	<u>48</u>	<u>841,768</u>	<u>41</u>
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	72,809	3	104,652	5
65011	備供出售金融資產未實 現評價損益	123,338	4	(119,172)	(6)
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	15,547	1	(41,767)	(2)
65091	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	<u>828</u>	<u>-</u>	<u>(18,267)</u>	<u>(1)</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>212,522</u>	<u>8</u>	<u>(74,554)</u>	<u>(4)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,554,264</u>	<u>56</u>	<u>\$ 767,214</u>	<u>37</u>
	每股盈餘				
67501	基 本	<u>\$ 0.56</u>		<u>\$ 0.35</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	103年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
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	\$ 261,573	\$ 261,573	\$ -	\$ -
債券投資	998,372	-	998,372	-
其他	32,947,361	-	32,947,361	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,833	-	5,833	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,569,778	1,053,305	17,516,473	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,409,286	-	6,409,286	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,325,583	-	3,325,583	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
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	\$ 197,182	\$ 197,182	\$ -	\$ -
債券投資	(164)	-	(164)	-
其他	23,699,510	-	23,699,510	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	148,911	-	148,911	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,951,645	1,033,384	12,918,261	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,229,870	-	5,229,870	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,543,845	-	1,543,845	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
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	\$ 335,712	\$ 335,712	\$ -	\$ -
債券投資	839	-	839	-
其他	23,699,468	-	23,699,468	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,423,041	1,097,128	12,325,913	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,112,576	-	6,112,576	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,182,902	-	1,182,902	-

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：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)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）。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

102年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益或 列入損益或 其他綜合 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$139,853	\$ -	\$ -	\$ -	\$139,853	\$ -	\$ -
衍生金融工具							

(四) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

年月		103年9月30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	\$ 38,808,592	0.99%	\$ 1,070,901	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	-	-	-	-	-
	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		426,643	121,405,074	0.35%	2,246,896	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		-	1,558,824	-	16,024	-

年月		102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	\$ 480,800	\$ 37,800,451	1.27%	\$ 1,135,115	236.09%
	無擔保	44,712	66,809,184	0.07%	904,838	2,023.70%
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		525,512	104,609,635	0.50%	2,039,953	388.18%
		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		-	877,373	-	9,540	-

單位：新臺幣仟元，%

年月		102年9月30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	592,004	29,244,849	2.02%	1,220,049	206.09%
	無擔保	100,730	64,011,942	0.16%	776,776	771.15%
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		692,734	93,256,791	0.74%	1,996,825	288.25%

	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	-	943,470	-	11,469	-

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」。

(五) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

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	A 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	C 集團(未分類其他金融中介業)	4,029,027	14.48
4	D 集團(未分類其他金融中介業)	3,749,788	13.48
5	E 集團(未分類其他金融中介業)	2,728,908	9.81
6	F 集團(海洋水運業)	2,605,798	9.37
7	G 集團(不動產租賃業)	2,448,000	8.80
8	H 集團(液晶面板及其組件製造業)	2,094,394	7.53
9	I 集團(紡織業)	2,070,089	7.44
10	J 集團(有線及其他付費節目播送業)	1,839,860	6.61

102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)	\$ 3,878,321	14.50
2	D 集團(石油及煤製品製造業)	3,448,290	12.89
3	E 集團(未分類為其他金融中介業)	3,269,337	12.23
4	B 集團(未分類為其他金融仲介業)	2,907,100	10.87
5	N 集團(不動產開發業)	2,570,860	9.61
6	H 集團(液晶面板及其組件製造業)	2,562,328	9.58
7	G 集團(不動產租賃業)	2,448,000	9.15
8	F 集團(海洋水運業)	2,322,755	8.69
9	C 集團(未分類為其他金融仲介業)	2,269,378	8.49
10	K 集團(未分類為其他金融仲介業)	2,166,672	8.10

102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(石油及煤製品製造業)	\$ 3,442,073	13.02
2	B 集團(未分類其他金融中介業)	2,938,859	11.12
3	C 集團(未分類其他金融中介業)	2,813,460	10.64
4	D 集團(液晶面板及其組件製造業)	2,710,084	10.25
5	E 集團(未分類其他金融中介業)	2,155,765	8.15
6	F 集團(海洋水運業)	2,082,414	7.88
7	G 集團(有線及其他付費節目播送業)富	1,946,014	7.36
8	H 集團(液晶面板及其組件製造業)	1,866,931	7.06
9	I 集團(不動產租售業)	1,629,750	6.16
10	J 集團(紡織業)	1,449,128	5.48

(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)

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%

102 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	160,047,748	7,429,310	4,051,263	9,877,001	181,405,322
利率敏感性負債	111,873,039	26,311,248	18,908,347	18,291,084	175,383,718
利率敏感性缺口	48,174,709	(18,881,938)	(14,857,084)	(8,414,083)	6,021,604
淨 值					26,599,617
利率敏感性資產與負債比率					103.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.64%

102 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)	超 過 1 年	合 計
利率敏感性資產	151,270,734	10,031,405	4,555,141	12,311,915	178,169,195
利率敏感性負債	101,701,034	35,368,753	18,290,121	18,973,617	174,333,525
利率敏感性缺口	49,569,700	(25,337,348)	(13,734,980)	(6,661,702)	3,835,670
淨值					26,134,710
利率敏感性資產與負債比率					102.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					14.68%

- 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）

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%)

102 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	3,684,395	503,861	520,521	353,995	5,062,772
利率敏感性負債	3,691,407	581,255	547,180	343,480	5,163,322
利率敏感性缺口	(7,012)	(77,394)	(26,659)	10,515	(100,550)
淨 值					(4,181)
利率敏感性資產與負債比率					98.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					2,404.93%

102 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	3,313,690	668,347	619,517	472,822	5,074,376
利率敏感性負債	3,261,234	852,469	537,935	472,822	5,124,460
利率敏感性缺口	52,456	(184,122)	81,582	-	(50,084)
淨 值					1,807
利率敏感性資產與負債比率					99.02%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,771.67%)

- 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）

(七) 獲利能力

單位：%

項	目	103年9月30日	102年9月30日
資產報酬率	稅前	0.77	0.59
	稅後	0.67	0.51
淨值報酬率	稅前	5.68	3.70
	稅後	4.92	3.20
純	益率	47.66	40.42

- 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。

(八) 新台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

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

102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	197,295,283	72,197,172	27,953,351	8,950,464	14,380,145	73,814,151
主要到期資金流出	233,396,214	67,968,905	47,235,368	23,732,532	22,611,130	71,848,279
期距缺口	(36,100,931)	4,228,267	(19,282,017)	(14,782,068)	(8,230,985)	1,965,872

102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	197,008,057	62,567,923	34,849,494	14,232,958	11,988,565	73,369,117
主要到期資金流出	227,216,652	52,648,228	53,307,080	31,895,177	22,037,436	67,328,731
期距缺口	(30,208,595)	9,919,695	(18,457,586)	(17,662,219)	(10,048,871)	6,040,386

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

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)	

102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	4,269,191	1,712,459	1,151,014	498,574	476,766	430,378	
主要到期資金流出	4,429,342	2,430,471	976,135	299,800	306,463	416,473	
期距缺口	(160,151)	(718,012)	174,879	198,774	170,303	13,905	

102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	4,348,731	1,239,690	1,130,087	749,647	539,092	510,215	
主要到期資金流出	4,571,331	1,839,823	1,264,132	505,000	382,812	579,564	
期距缺口	(222,600)	(600,133)	45,955	244,647	156,280	(69,349)	

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

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	

102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	871,745	213,216	117,550	90,903	217,304	232,772	
主要到期資金流出	887,708	291,343	207,734	55,913	174,881	157,837	
期距缺口	(15,963)	(78,127)	(90,184)	34,990	42,423	74,935	

(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：

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

103 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(說明 1)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103.1.29	JP Morgan Chase Bank N.A.	船舶抵押權	90,460	60,588	(29,872)	無	無

說明：1、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）：無此情形。

(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：新台幣仟元，%

	103 年 9 月 30 日	102 年 12 月 31 日	102 年 9 月 30 日
活期性存款	16,093,263	11,243,156	14,261,436
活期性存款比率	12.22%	10.43%	14.72%
定期性存款	115,638,896	96,531,911	82,597,999
定期性存款比率	87.78%	89.57%	85.27%
外匯存款	46,014,128	34,595,127	26,308,155
外匯存款比率	34.93%	32.10%	27.16%

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：新台幣仟元，%

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
中小企業放款	3,385,415	2,886,088	2,346,376
中小企業放款比率	2.79%	2.76%	2.52%
消費者貸款	-	141	181
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）。

(十四) 孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元，%

	103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 3,267,188	3.48%	\$408,914	1.43%
拆放銀行同業	4,161,962	1.85%	3,306,108	1.12%
存放央行	4,267,450	0.54%	3,636,132	0.56%
公平價值變動列入損益之金融資產	33,690,888	0.97%	30,703,079	1.12%
附賣回債券及債券投資	281,182	0.14%	231,798	0.10%
貼現及放款	110,814,987	2.18%	83,304,990	2.25%
備供出售金融資產	14,102,438	1.42%	10,961,246	1.45%
持有至到期日金融資產	26,745	1.74%	876,504	1.87%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	33,992,208	0.76%	25,384,000	0.61%
活期存款	12,264,623	0.33%	12,818,131	0.36%
定期存款	102,713,274	0.92%	79,801,775	0.85%
附買回票券及債券負債	1,777,425	0.49%	460,629	0.63%
應付金融債券	12,081,099	2.27%	10,587,326	2.39%
其他金融負債	3,847,034	-	650,806	-

(十五) 主要外幣淨部位

單位：原幣、新台幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	幣別	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
		原幣	折合台幣	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
	美元	376,176	11,449,293	144,247	4,320,210	183,951	5,457,817
	人民幣	313,692	1,548,917	88,126	435,643	35,307	171,223
	港幣	201,810	791,175	212,629	821,310	97,790	374,173
	澳幣	26,061	693,852	4,319	115,389	13,824	381,739
	歐元	15,507	598,673	8,703	359,239	3,478	139,325

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)：

2897	臺灣工銀	103/3/26	公告本行董事會通過增資海外事業 IBT Holdings Corp. 美金 10,000 千元。 (本交易須經主管機關核准)
2897	臺灣工銀	103/4/23	公告本行董事會通過設立 100% 子公司-暫名台灣工銀柒創業投資股份有限公司 以參與台駿津國際租賃有限公司增資

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：

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 1030101 1030930

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	103/03/26	公告本行董事會通過增資海外事業 IBT Holdings Corp. 美金 10,000 千元。 (本交易須經主管機關核准)	<input type="button" value="詳細資料"/>
2897	臺灣工銀	103/04/23	公告本行董事會通過設立 100% 子公司-暫名台灣工銀柒創業投資股份有限公司 以參與台駿津國際租賃有限公司增資	<input type="button" value="詳細資料"/>

(十七) 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%
震旦行股份有限公司	64,017,234	-	2.68%