

# (一)個體資產負債表

王道商業銀行股份有限公司  
(原臺灣工業銀行股份有限公司)

## 個體資產負債表

民國 107 年 6 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
		金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金	\$ 1,906,323	1	\$ 2,404,565	1	\$ 2,545,785	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額	20,739,202	7	10,610,821	4	14,727,128	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,867,517	15	44,703,932	15	45,056,656	16
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	47,979,395	15	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	499,880	-	-	-	-	-
13000	應收款項－淨額	5,612,239	2	5,891,803	2	5,259,116	2
13200	本期所得稅資產	78,757	-	54,922	-	54,187	-
13500	貼現及放款－淨額	176,922,791	55	162,757,142	55	152,339,443	55
14000	備供出售金融資產	-	-	48,598,498	17	36,409,015	13
14500	持有至到期日金融資產	-	-	499,821	-	499,762	-
15000	採用權益法之投資－淨額	14,282,163	4	14,219,590	5	14,029,448	5
15500	其他金融資產－淨額	-	-	777,105	-	1,218,508	1
18500	不動產及設備－淨額	2,769,205	1	2,864,155	1	3,752,495	2
19000	無形資產－淨額	1,310,147	-	1,248,176	-	240,005	-
19300	遞延所得稅資產	167,579	-	138,133	-	101,374	-
19500	其他資產	556,267	-	251,373	-	522,630	-
10000	資產總計	<u>\$ 319,691,465</u>	<u>100</u>	<u>\$ 295,020,036</u>	<u>100</u>	<u>\$ 276,755,552</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 40,107,863	13	\$ 34,894,919	12	\$ 38,797,164	14
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,221,349	-	700,106	-	1,066,788	-
22500	附買回票券及債券負債	4,702,601	2	15,845,930	5	9,887,000	3
23000	應付款項	4,496,120	1	4,100,342	2	4,484,271	2
23200	本期所得稅負債	88,296	-	91,977	-	94,678	-
23500	存款及匯款	212,293,123	66	183,021,391	62	170,804,683	62
24000	應付金融債券	22,150,000	7	20,400,000	7	16,650,000	6
25500	其他金融負債	4,993,606	2	5,997,782	2	5,245,404	2
25600	負債準備	382,108	-	241,454	-	193,796	-
29300	遞延所得稅負債	356,530	-	215,911	-	202,585	-
29500	其他負債	57,778	-	227,631	-	56,860	-
20000	負債總計	<u>290,849,374</u>	<u>91</u>	<u>265,737,443</u>	<u>90</u>	<u>247,483,229</u>	<u>89</u>
	權益						
31100	普通股股本	24,130,063	8	24,130,063	8	24,130,063	9
31500	資本公積	8,572	-	7,730	-	7,730	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,184,667	1	2,880,297	1	2,880,297	1
32003	特別盈餘公積	1,215,831	-	1,229,536	1	1,229,536	1
32011	未分配盈餘	320,623	-	1,014,567	-	697,412	-
32000	保留盈餘總計	4,721,121	1	5,124,400	2	4,807,245	2
32500	其他權益	(17,665)	-	20,400	-	327,285	-
30000	權益總計	<u>28,842,091</u>	<u>9</u>	<u>29,282,593</u>	<u>10</u>	<u>29,272,323</u>	<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 319,691,465</u>	<u>100</u>	<u>\$ 295,020,036</u>	<u>100</u>	<u>\$ 276,755,552</u>	<u>100</u>

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：田富彰

## (二)個體綜合損益表

王道商業銀行股份有限公司  
(原臺灣工業銀行股份有限公司)

### 個體綜合損益表

民國 107 年及 106 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		107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 2,555,698	109	\$ 1,935,769	84
51000	利息費用	( 1,458,668)	( 62)	( 985,176)	( 43)
49010	利息淨收益	<u>1,097,030</u>	<u>47</u>	<u>950,593</u>	<u>41</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	365,218	15	328,241	14
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	810,839	35	( 554,549)	( 24)
49300	備供出售金融資產之已實 現利益	-	-	154,250	7
49310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現利益	24,178	1	-	-
49600	兌換淨損益	( 405,524)	( 17)	938,166	41
49750	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資損益 之份額	395,560	17	418,603	18
48099	其他利息以外淨收益	<u>52,799</u>	<u>2</u>	<u>65,018</u>	<u>3</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,243,070</u>	<u>53</u>	<u>1,349,729</u>	<u>59</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,340,100</u>	<u>100</u>	<u>2,300,322</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	( 161,548)	( 7)	( 207,984)	( 9)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	107年1月1日至6月30日			106年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	金 額	%	
營業費用						
58500	員工福利費用	839,045	36	789,317	35	
59000	折舊及攤銷費用	185,627	8	90,284	4	
59500	其他業務及管理費用	<u>491,213</u>	<u>21</u>	<u>370,743</u>	<u>16</u>	
58400	營業費用合計	<u>1,515,885</u>	<u>65</u>	<u>1,250,344</u>	<u>55</u>	
61001	繼續營業單位稅前淨利	662,667	28	841,994	36	
61003	所得稅費用	<u>151,046</u>	<u>6</u>	<u>95,520</u>	<u>4</u>	
64000	本期損益	<u>511,621</u>	<u>22</u>	<u>746,474</u>	<u>32</u>	
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	62,497	3	-	-	
65207	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	28,964	1	-	-	
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	143,692	6	( 380,806)	( 16)	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	262,106	11
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	-	-	115,897	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-可能重分類至損益之項目	( 88,253)	( 4)	-	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 56,864)	( 2)	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	( 18,088)	( 1)	45,373	2
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	71,948	3	42,570	2
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 583,569</u>	<u>25</u>	<u>\$ 789,044</u>	<u>34</u>
	每股盈餘				
67501	基 本	<u>\$ 0.21</u>		<u>\$ 0.31</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.21</u>		<u>\$ 0.31</u>	

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：田富彰

(三) 資產品質

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

年		107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	\$ 21,623	\$ 73,480,398	0.03%	\$ 865,316	4,001.83%
	無擔保	112,438	98,151,390	0.11%	1,504,030	1,337.65%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	6,006,219	-	90,093	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	1,124	1,762,013	0.06%	17,790	1,581.33%
	其他					
	擔保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		135,185	179,400,020	0.08%	2,477,229	1,832.46%
		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		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(註五)		-	3,992,858	-	43,969	-
			免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額		
經債務協商且依約履行之免列報金額 (註六)		-				
債務清償方案及更生方案依約履行 (註七)		2,721				
合計		2,721				

年		106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	\$ 415,307	\$ 68,463,348	0.61%	\$ 814,680	196.16%
	無擔保	-	91,147,921	-	1,520,555	-
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	5,001,783	-	75,027	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	135	559,979	0.02%	5,627	4,168.15%
	其他					
	擔保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		415,442	165,173,031	0.25%	2,415,889	581.52%
		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		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(註五)		-	4,592,967	-	51,390	-
			免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額		
經債務協商且依約履行之免列報金額 (註六)		-				
債務清償方案及更生方案依約履行 (註七)		816				
合計		816				

年		106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	\$ 555,306	\$ 61,891,745	0.90%	\$ 721,359	129.90%
	無擔保	-	91,934,953	-	1,552,091	-
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	610,451	-	9,157	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	-	186,768	-	1,867	-
	其他	-	-	-	-	-
	擔保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		555,306	154,623,917	0.36%	2,284,474	411.39%
		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		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(註五)		-	3,125,199	-	37,632	-
			免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額		
經債務協商且依約履行之免列報金額 (註六)				-	-	
債務清償方案及更生方案依約履行 (註七)				-	-	
合計				-	-	

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：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。

註六：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註七：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

#### (四)授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

107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 (未分類其他金融服務業)	\$ 7,466,896	25.89%
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	4,200,000	14.56%
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,888,238	13.48%
4	D 集團 (海洋水運業)	3,450,950	11.97%
5	E 集團 (不動產開發業)	2,996,930	10.39%
6	F 集團 (不動產開發業)	2,601,183	9.02%
7	G 集團 (不動產開發業)	2,460,096	8.53%
8	H 集團 (不動產開發業)	2,093,726	7.26%
9	I 集團 (紙張製造業)	2,069,174	7.17%
10	J 集團 (不動產開發業)	2,033,406	7.05%

106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 (未分類其他金融服務業)	\$ 6,525,400	22.28
2	D 集團 (海洋水運業)	3,619,243	12.36
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,525,096	12.04
4	G 集團 (不動產開發業)	3,464,541	11.83
5	L 集團 (人造纖維梭織布業)	2,592,128	8.85
6	I 集團 (紙張製造業)	2,543,725	8.69
7	F 集團 (不動產開發業)	2,405,555	8.21
8	H 集團 (不動產開發業)	2,197,560	7.50
9	M 集團 (金融租賃業)	2,018,580	6.89
10	K 集團 (半導體封裝及測試業)	2,001,342	6.83

106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 ( 未分類其他金融服務業 )	\$ 5,731,813	19.58%
2	D 集團 ( 海洋水運業 )	3,836,660	13.11%
3	C 集團 ( 平板玻璃及其製品製造業 )	3,732,184	12.75%
4	G 集團 ( 不動產開發業 )	3,449,341	11.78%
5	I 集團 ( 紙張製造業 )	2,955,348	10.10%
6	K 集團 ( 半導體封裝及測試業 )	2,568,037	8.77%
7	L 集團 ( 人造纖維梭織布業 )	2,427,926	8.29%
8	J 集團 ( 不動產開發業 )	2,236,528	7.64%
9	H 集團 ( 不動產開發業 )	2,153,860	7.36%
10	F 集團 ( 不動產開發業 )	1,974,217	6.74%

#### (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 )

107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 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	149,022,811	8,830,775	9,280,340	47,342,709	214,476,635
利率敏感性負債	76,392,920	56,416,867	29,261,796	44,753,396	206,824,979
利率敏感性缺口	72,629,891	(47,586,092)	(19,981,456)	2,589,313	7,651,656
淨 值					26,683,464
利率敏感性資產與負債比率					103.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.68%



106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 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	132,363,671	16,508,687	12,822,636	32,594,222	194,289,216
利率敏感性負債	86,513,208	38,462,306	25,665,659	37,448,522	188,089,695
利率敏感性缺口	45,850,463	(21,953,619)	(12,843,023)	( 4,854,300)	6,199,521
淨 值					27,562,030
利率敏感性資產與負債比率					103.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.49%

106 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 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	112,695,072	12,932,807	23,955,412	25,953,802	175,537,093
利率敏感性負債	68,487,830	40,815,433	20,550,143	38,360,888	168,214,294
利率敏感性缺口	44,207,242	(27,882,626)	3,405,269	(12,407,086)	7,322,799
淨 值					27,983,962
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					26.17%

- 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）

107 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 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	1,504,570	29,810	7,457	1,022,197	2,564,034
利率敏感性負債	2,006,865	440,142	59,027	600	2,506,634
利率敏感性缺口	( 502,295)	( 410,332)	( 51,570)	1,021,597	57,400
淨 值					58,076
利率敏感性資產與負債比率					102.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					98.84%

106 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 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	1,462,640	63,033	13,009	605,581	2,144,263
利率敏感性負債	1,634,854	473,450	60,597	-	2,168,901
利率敏感性缺口	( 172,214)	( 410,417)	( 47,588)	605,581	( 24,638)
淨 值					41,244
利率敏感性資產與負債比率					98.86%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 59.74%)

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 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	1,587,187	64,732	5,236	523,491	2,180,646
利率敏感性負債	1,613,520	502,174	95,500	4,320	2,215,514
利率敏感性缺口	( 26,333)	( 437,442)	( 90,264)	519,171	( 34,868)
淨 值					35,656
利率敏感性資產與負債比率					98.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 97.79%)

- 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		107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.22	0.31
	稅 後	0.17	0.28
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.28	2.87
	稅 後	1.76	2.55
純 益	率	21.86	32.45

- 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）損益係指當年度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

107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 10 天	11 天至 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	263,036,871	59,490,039	22,542,914	25,089,887	24,125,480	25,378,678	106,409,873
主要到期資金流出	293,715,374	30,142,835	25,973,908	62,914,661	50,011,276	44,149,291	80,523,403
期距缺口	(30,678,503)	29,347,204	(3,430,994)	(37,824,774)	(25,885,796)	(18,770,613)	25,886,470

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 10 天	11 天至 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	252,606,042	49,236,605	24,824,432	23,689,243	24,869,925	24,659,688	105,326,149
主要到期資金流出	280,759,592	31,102,800	26,089,592	70,432,107	39,733,662	37,165,578	76,235,853
期距缺口	(28,153,550)	18,133,805	(1,265,160)	(46,742,864)	(14,863,737)	(12,505,890)	29,090,296

106 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 10 天	11 天至 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	236,897,416	49,128,718	21,991,706	29,947,282	17,947,651	26,666,025	91,216,034
主要到期資金流出	267,994,761	30,021,232	25,001,560	57,694,095	46,920,300	32,008,420	76,349,154
期距缺口	(31,097,345)	19,107,486	(3,009,854)	(27,746,813)	(28,972,649)	(5,342,395)	14,866,880

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

107 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 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	4,207,477	1,317,283	759,674	730,294	498,782	901,444
主要到期資金流出	4,528,118	1,736,320	1,301,111	544,939	403,429	542,319
期距缺口	( 320,641)	( 419,037)	( 541,437)	185,355	95,353	359,125

106 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 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	4,243,908	1,338,861	832,448	730,436	364,296	977,867
主要到期資金流出	4,607,286	1,832,992	1,255,648	685,934	251,943	580,769
期距缺口	( 363,378)	( 494,131)	( 423,200)	44,502	112,353	397,098

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 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	4,364,648	1,336,892	1,005,503	851,712	290,171	880,370
主要到期資金流出	4,833,432	1,791,890	1,357,985	651,932	382,980	648,645
期距缺口	( 468,784)	( 454,998)	( 352,482)	199,780	( 92,809)	231,725

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

107年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	1,093,550	391,114	214,463	84,970	87,463	315,540
主要到期資金流出	1,148,007	463,593	376,596	56,673	57,269	193,876
期距缺口	( 54,457)	( 72,479)	(162,133)	28,297	30,194	121,664

106年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	977,316	368,760	140,038	26,708	54,264	387,546
主要到期資金流出	1,038,812	425,441	351,170	31,952	47,815	182,434
期距缺口	( 61,496)	( 56,681)	(211,132)	( 5,244)	6,449	205,112

106年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	966,964	297,553	132,440	139,632	67,503	329,836
主要到期資金流出	1,039,248	326,090	351,243	126,191	49,827	185,897
期距缺口	( 72,284)	( 28,537)	(218,803)	13,441	17,676	143,939

## (八) 資本適足性

分析項目		年 度	107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		21,098,876	40,320,992	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		4,899,002	7,925,917	
	自有資本		25,997,878	48,246,909	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	189,556,826	298,248,420	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	7,422,913	8,580,350	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	6,757,200	73,307,813	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			203,736,939	380,136,583
	資本適足率			12.76%	12.69%
普通股權益佔風險性資產之比率			10.36%	10.61%	
第一類資本佔風險性資產之比率			10.36%	10.61%	
槓桿比率			6.49%	6.49%	

分析項目		年 度	106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		20,691,448	39,951,052	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		5,160,148	8,193,754	
	自有資本		25,851,596	48,144,806	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	177,038,851	281,472,735	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	7,422,913	8,580,350	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,165,338	69,522,775	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			188,627,102	359,575,860
	資本適足率			13.71%	13.39%
普通股權益佔風險性資產之比率			10.97%	11.11%	
第一類資本佔風險性資產之比率			10.97%	11.11%	
槓桿比率			7.24%	6.70%	

分析項目		年 度	106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		20,556,991	39,446,279
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		3,633,749	6,862,743
	自有資本		24,190,740	46,309,022
加權風險性資產額	信用風險	標準法	172,668,952	279,308,974
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	6,946,513	8,216,913
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	5,030,838	64,351,588
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		184,646,303	351,877,475
	資本適足率		13.10%	13.16%
普通股權益佔風險性資產之比率		11.13%	11.21%	
第一類資本佔風險性資產之比率		11.13%	11.21%	
槓桿比率		7.54%	6.85%	

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，於 107 年及 106 年，銀行本身及其合併後資本適足率分別不得低於 9.875% 及 9.25%、第一類資本比率分別不得低於 7.875% 及 7.25%、普通股權益比率分別不得低於 6.375% 及 5.75%；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。

**(九)出售不良債權交易資訊：無**

(十)轉投資事業相關資訊

王道商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，仟股，%

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 股 數	計 持 股 比 例	
<b>金融相關事業</b>										
採用權益法之投資										
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	\$ 6,394,170	\$ 204,904	382,532	-	382,532	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,742,477	159,181	10,869	-	10,869	100.00	
台灣工銀租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00	2,006,788	39,141	264,300	-	264,300	100.00	
<b>非金融相關事業</b>										
採用權益法之投資										
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	創業投資	99.75	916,656	4,770	318,281	-	318,281	99.75	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	一般投資	100.00	222,072	( 12,436)	13,400	-	13,400	100.00	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產										
新日光能源科技股份有限公司	新竹市	太陽能產業	0.20	20,170	-	1,997	-	1,997	0.20	
訊映光電股份有限公司	新竹市	生技醫療業	0.73	16,000	-	544	-	544	0.73	
台灣塑膠工業股份有限公司	高雄市	非金屬礦業	0.01	78,750	-	700	-	700	0.01	
台灣化學纖維股份有限公司	彰化市	化工製造業	0.02	170,100	-	1,400	-	1,400	0.02	
廣隆光電科技股份有限公司	南投市	石油化工原料製造業	0.20	23,200	-	160	-	160	0.20	
可成科技股份有限公司	台南市	電腦及其週邊設備製造業	0.04	104,688	-	307	-	307	0.04	
台灣積體電路製造股份有限公司	新竹市	積體電路製造	-	121,240	-	563	-	563	-	
台塑石化股份有限公司	台北市	化工製造業	-	24,500	-	200	-	200	-	
鴻海精密工業股份有限公司	新北市	電子零組件製造業	-	20,800	-	255	-	255	-	
中華電信股份有限公司	台北市	電信事業	0.01	55,000	-	506	-	506	0.01	
聯詠科技股份有限公司	新竹市	半導體業	0.03	27,500	-	200	-	200	0.03	
台灣大哥大股份有限公司	台北市	電信事業	0.02	59,228	-	536	-	536	0.02	
倉和股份有限公司	桃園市	網版印刷	1.53	14,741	-	465	-	465	1.53	
世界先進積體電路股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	0.03	39,088	-	560	-	560	0.03	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	農業科技業	3.13	25,262	-	3,481	-	3,481	4.69	
雷虎生技股份有限公司	台中市	醫療器材製造業	7.48	56,998	-	1,799	-	1,799	7.48	
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	台南市	合成橡膠製造業	0.16	25,058	-	179	-	179	0.16	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	癌症疫苗開發	1.09	39,110	-	1,008	-	1,008	1.09	
元翎精密工業股份有限公司	雲林縣	一般儀器製造業	1.36	81,064	-	2,114	-	2,114	1.36	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	4.83	74,708	-	3,251	-	3,251	4.83	
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	20,656	-	1,444	-	1,444	4.35	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	5.36	12,369	-	1,385	-	1,385	8.42	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.61	4,479	-	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	13,186	-	1,251	-	1,251	25.02	

(接次頁)

(承前頁)

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	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.09	\$ 144	\$ -	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	39,143	-	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	13,320	-	2,187	-	2,187	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	0.93	4,179	-	311	-	311	0.93	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90	13,180	-	601	-	601	0.90	
台灣高技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.19	10,707	-	1,000	-	1,000	2.19	
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	10,553	-	701	-	701	1.60	
新應材股份有限公司	桃園市	電子材料批發業	0.99	8,879	-	504	-	504	0.99	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.83	32,366	-	2,492	-	2,492	3.83	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED印表機輸出頭	0.91	1,801	-	410	-	410	0.91	
臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	0.50	1,931	-	300	-	300	0.50	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	-	3,968	-	-	-	-	-	
Anchor Semiconductor, Inc.	美國	軟體開發業	3.09	41,694	-	1,000	-	1,000	3.09	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.39	206,702	-	52,182	-	52,182	1.39	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	52,281	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	62,275	-	244	-	244	2.18	
BioResource International Inc.	美國	農業生技產業	5.72	73,282	-	1,105	-	1,105	5.72	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	28,815	-	500	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	56,238	-	25,974	-	25,974	2.41	

### (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，%

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
活期性存款	34,978,523	29,706,083	23,559,330
活期性存款比率	16.48%	16.23%	13.79%
定期性存款	177,314,039	153,304,047	147,233,624
定期性存款比率	83.52%	83.77%	86.21%
外匯存款	71,289,885	61,862,347	58,188,549
外匯存款比率	33.58%	33.80%	34.07%

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，%

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
中小企業放款	15,384,447	8,671,513	5,607,069
中小企業放款比率	8.58%	5.25%	3.63%
消費者貸款	7,784,743	5,580,094	816,525
消費者貸款比率	4.34%	3.38%	0.53%

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，%

	107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6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	\$ 828,792	2.27%	\$ 717,503	1.23%
拆放銀行同業	8,756,555	1.34%	6,153,016	0.80%
存放央行	3,989,875	0.64%	3,160,372	0.71%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,633,607	0.59%	37,426,970	0.56%
附賣回債券及債券投資	403,915	0.18%	91,005	0.14%
貼現及放款	172,248,696	2.46%	145,263,754	2.23%
備供出售金融資產	-	-	31,828,394	1.54%
持有至到期日金融資產	-	-	1,146,662	0.91%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	44,090,342	1.51%	-	-
按攤銷成本衡量之金融資產	499,846	1.14%	-	-
應收款項	3,739,279	1.16%	3,203,376	1.16%
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	39,140,670	1.45%	35,341,997	1.13%
活期存款	37,486,433	0.47%	22,337,613	0.31%
定期存款	160,245,462	1.05%	138,711,314	0.82%
附買回票券及債券負債	6,476,108	0.93%	2,497,392	0.44%
應付金融債券	20,419,337	2.05%	17,096,409	2.01%
其他金融負債	5,331,458	-	5,334,953	-

#### (十四)主要外幣淨部位

單位：仟元

	107年6月30日			106年12月31日			106年6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)	USD	42,464	1,295,402	USD	28,964	864,716	CNH	93,613	419,980
	HKD	165,747	644,484	CNY	114,191	523,764	HKD	87,685	341,907
	CNH	81,025	372,966	HKD	79,518	303,779	USD	7,392	225,013
	EUR	971	34,433	EUR	1,893	67,612	EUR	5,123	177,834
	JPY	39,944	11,006	GBP	1,131	45,544	JPY	24,080	6,540

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)：

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『上市公司』

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 displays the MOPS website interface. At the top, there is a navigation bar with the title '公開資訊觀測站' and a search box. Below the search bar, there are several menu items including '常用報表', '基本資料', '彙總報表', '股東會及股利', '公司治理', '財務報表', '重大訊息與公告', '營運概況', '投資專區', '認購(售)權證', '債券', and '資產證券化'. The main content area is titled '公開資訊觀測站公告查詢' and contains a search form with the following fields: '查詢範圍' (selected as '公司代號或簡稱'), '公告日期' (selected as '最近1月'), '公告種類' (selected as '取得或處分資產公告'), and '排序' (selected as '公告日期(由舊至新)'). The search results show '取得或處分資產公告' with a note '(法源依據：公開發行公司取得或處分資產處理準則)'. At the bottom of the page, there is a footer with links for '電子投票', '不繼續公開發行', '市場公告', '公司治理評鑑', '網站地圖', '網站使用說明', and '投資人服務中心(02)2792-8188 聯絡我們'.

(十六) 持有銀行股份依股數排序前十名股東：

107 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	238,707,967	0	9.89%
怡昌投資股份有限公司	238,644,084	0	9.89%
台軒投資股份有限公司	238,598,333	0	9.89%
亨通機械股份有限公司	134,951,997	0	5.59%
中國鋼鐵股份有限公司	103,847,695	0	4.30%
誠洲股份有限公司	103,847,695	103,847,695	4.30%
中租迪和股份有限公司	92,694,047	0	3.84%
宏盛建設股份有限公司	80,481,963	80,000,000	3.34%
台雅投資股份有限公司	75,307,768	0	3.12%
三和塑膠工業股份有限公司	54,852,278	0	2.27%