

(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 3 月 31 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 2,709,467	1	\$ 2,404,565	1	\$ 2,188,870	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	31,010,806	10	10,610,821	4	13,494,820	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42,255,264	13	44,703,932	15	37,677,653	15
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	46,754,125	15	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具	499,850	-	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	397,690	-	-	-	198,152	-
13000	應收款項－淨額	4,861,060	2	5,891,803	2	4,902,221	2
13200	本期所得稅資產	65,513	-	54,922	-	52,401	-
13500	貼現及放款－淨額	164,551,249	53	162,757,142	55	142,447,622	57
14000	備供出售金融資產	-	-	48,598,498	17	33,492,148	13
14500	持有至到期日金融資產	-	-	499,821	-	899,732	-
15000	採用權益法之投資－淨額	14,148,031	5	14,219,590	5	14,002,628	5
15500	其他金融資產	291,258	-	777,105	-	979,495	-
18500	不動產及設備－淨額	2,826,335	1	2,864,155	1	3,671,671	1
19000	無形資產－淨額	1,290,186	-	1,248,176	-	247,410	-
19300	遞延所得稅資產	186,973	-	138,133	-	191,449	-
19500	其他資產	296,634	-	251,373	-	594,735	1
10000	資 產 總 計	<u>\$ 312,144,441</u>	<u>100</u>	<u>\$ 295,020,036</u>	<u>100</u>	<u>\$ 255,041,007</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 49,541,817	16	\$ 34,894,919	12	\$ 29,306,325	11
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	964,418	-	700,106	-	1,989,553	1
22500	附買回票券及債券負債	6,000,506	3	15,845,930	5	2,782,221	1
23000	應付款項	4,285,443	1	4,100,342	2	2,608,128	1
23200	本期所得稅負債	97,107	-	91,977	-	112,818	-
23500	存款及匯款	195,628,781	63	183,021,391	62	164,965,056	65
24000	應付金融債券	20,400,000	6	20,400,000	7	17,450,000	7
25500	其他金融負債	5,434,039	2	5,997,782	2	5,722,733	2
25600	負債準備	350,791	-	241,454	-	184,329	-
29300	遞延所得稅負債	268,713	-	215,911	-	187,436	-
29500	其他負債	155,447	-	227,631	-	142,056	-
20000	負債總計	<u>283,127,062</u>	<u>91</u>	<u>265,737,443</u>	<u>90</u>	<u>225,450,655</u>	<u>88</u>
31100	普通股股本	24,130,063	8	24,130,063	8	23,905,063	9
31500	資本公積	7,730	-	7,730	-	3,193	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	2,880,297	1	2,880,297	1	2,390,828	1
32003	特別盈餘公積	1,229,536	-	1,229,536	1	1,173,293	1
32011	未分配盈餘	950,786	-	1,014,567	-	2,091,172	1
32000	保留盈餘總計	5,060,620	1	5,124,400	2	5,655,293	3
32500	其他權益	(181,033)	-	20,400	-	26,803	-
30000	權 益	<u>29,017,379</u>	<u>9</u>	<u>29,282,593</u>	<u>10</u>	<u>29,590,352</u>	<u>12</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$ 312,144,441</u>	<u>100</u>	<u>\$ 295,020,036</u>	<u>100</u>	<u>\$ 255,041,007</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 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$1,184,179	117	\$ 966,495	87
51000	利息費用	(676,033)	(67)	(488,387)	(43)
49010	利息淨收益	<u>508,146</u>	<u>50</u>	<u>478,108</u>	<u>44</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	129,627	13	180,382	16
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	(245,569)	(24)	(818,493)	(74)
49310	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 損益	6,753	-	-	-
49300	備供出售金融資產之已實現 損益	-	-	92,314	8
49600	兌換淨損益	409,159	41	984,374	89
49700	資產減損利益	660	-	-	-
49750	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	180,200	18	181,165	16
48005	以成本衡量之金融資產已實 現損益	-	-	644	-
48045	顧問服務收入	-	-	4,900	-
48099	其他利息以外淨收益	<u>21,662</u>	<u>2</u>	<u>7,657</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>502,492</u>	<u>50</u>	<u>632,943</u>	<u>56</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>1,010,638</u>	<u>100</u>	<u>1,111,051</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用承諾及保證責任準備提 存	(62,375)	(6)	(50,853)	(6)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日				
		金	額	%	金	額	%		
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(\$	57,882)	(6)	\$	-	-	
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	(61,294)	(6)	48,435		4	
65320	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		<u>24,754</u>		<u>2</u>	<u>47,841</u>		<u>4</u>	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(<u>142,720</u>)	(<u>14</u>)	(<u>257,911</u>)	(<u>23</u>)
66000	本期綜合損益總額	\$	<u>35,797</u>		<u>4</u>	\$	<u>201,695</u>		<u>18</u>
	每股盈餘								
67501	基 本	\$	<u>0.07</u>			\$	<u>0.19</u>		
67701	稀 釋	\$	<u>0.07</u>			\$	<u>0.19</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 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

年		107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
		(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)
企業金融	擔保	\$ 21,623	\$ 71,124,865	0.03%	\$ 845,282	3,909.18%
	無擔保	107,350	89,089,632	0.12%	1,403,967	1,307.84%
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	-	5,576,114	-	83,642	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	174	1,104,638	0.02%	11,109	6,384.48%
	其他					
	擔保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		129,147	166,895,249	0.08%	2,344,000	1,814.99%
		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
信用卡業務		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(註五)		-	3,334,340	-	37,113	-

年		106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
		(註一)		(註二)		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
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	-

年		106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
		(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)
企業金融	擔保	\$ 555,306	\$ 55,378,409	1.00%	\$ 644,855	116.13%
	無擔保	-	89,186,144	-	1,484,703	-
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	-	12,760	-	128	-
	其他					
	擔保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		555,306	144,577,313	0.38%	2,129,686	383.52%
		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
信用卡業務		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(註五)		-	3,412,384	-	40,768	-

- 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：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：新台幣仟元，%

107年3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)	\$ 6,963,516	22.91
2	B 集團 (海洋水運業)	3,518,365	12.71
3	C 集團 (不動產開發業)	3,457,656	12.38
4	D 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,441,936	12.17
5	E 集團 (百貨公司)	2,342,774	9.10
6	F 集團 (不動產開發業)	2,070,216	8.93
7	G 集團 (不動產開發業)	2,017,806	8.45
8	H 集團 (人造纖維梭織布業)	2,030,166	7.72
9	I 集團 (紙張製造業)	1,975,901	7.09
10	J 集團 (短期住宿業)	1,954,625	7.03

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)	\$ 6,029,468	21.17
2	D 集團 (海洋水運業)	3,619,243	13.83
3	B 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,525,096	13.60
4	C 集團 (不動產開發業)	3,464,541	12.11
5	K 集團 (化學原材料製造業)	2,592,128	10.23
6	L 集團 (紙張製造業)	2,543,725	9.37
7	E 集團 (百貨公司)	2,405,555	8.58
8	H 集團 (不動產開發業)	2,197,560	8.37
9	I 集團 (金融租賃業)	2,018,580	7.75
10	G 團 (半導體封裝及測試業)	2,040,048	7.16

106年3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)	\$ 6,029,468	20.38
2	D 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,939,063	13.31
3	B 集團 (海洋水運業)	3,874,759	13.09
4	C 集團 (不動產開發業)	3,450,241	11.66
5	K 集團 (石油及煤製品製造業)	2,914,040	9.85
6	L 集團 (半導體封裝及測試業)	2,668,346	9.02
7	E 集團 (不動產開發業)	2,444,341	8.26
8	H 集團 (人造纖維梭織布業)	2,385,388	8.06
9	I 集團 (紙張製造業)	2,206,770	7.46
10	G 集團 (不動產開發業)	2,040,048	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)

107年3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	156,016,223	9,404,429	7,859,013	35,412,726	208,692,391
利率敏感性負債	74,580,582	62,532,420	23,718,043	40,590,503	201,421,548
利率敏感性缺口	81,435,641	(53,127,991)	(15,859,030)	(5,177,777)	7,270,843
淨 值					27,187,807
利率敏感性資產與負債比率					103.61%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.74%

106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	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					27,549,370
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					22.50%

106 年 3 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	105,713,597	11,076,928	16,425,284	26,456,560	159,672,369
利率敏感性負債	43,002,854	34,096,078	33,627,140	42,229,155	152,955,227
利率敏感性缺口	62,710,743	(23,019,150)	(17,201,856)	(15,772,595)	6,717,142
淨 值					28,401,503
利率敏感性資產與負債比率					104.39%
利率敏感性缺口與淨值比率					23.65%

- 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 3 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	1,500,444	81,514	4,000	855,326	2,441,284
利率敏感性負債	1,777,509	621,548	25,673	4	2,424,734
利率敏感性缺口	(277,065)	(540,034)	(21,673)	855,322	16,550
淨 值					55,160
利率敏感性資產與負債比率					100.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					30.00%

106 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	1,462,640	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 3 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	1,536,334	77,547	14,311	615,084	2,243,276
利率敏感性負債	1,557,084	681,539	42,854	86	2,281,563
利率敏感性缺口	(20,750)	(603,992)	(28,543)	614,998	(38,287)
淨 值					34,770
利率敏感性資產與負債比率					98.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					(110.12%)

- 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3月31日	106年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.08	0.18
	稅 後	0.06	0.18
淨 值 報 酬 率	稅 前	0.81	1.58
	稅 後	0.61	1.56
純 益 率		17.66	41.37

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 3 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	262,439,826	60,228,155	13,829,347	30,304,659	19,521,926	29,182,485	109,373,254
主要到期資金流出	292,906,933	44,908,392	20,976,205	60,582,836	43,799,478	42,560,564	80,079,458
期距缺口	(30,467,107)	15,319,763	(7,146,858)	(30,278,177)	(24,277,552)	(13,378,079)	29,293,796

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 3 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	215,354,155	41,837,983	14,462,950	29,648,701	22,336,504	21,525,102	85,542,915
主要到期資金流出	245,476,081	18,230,082	19,614,508	48,316,474	39,726,973	44,453,364	75,134,680
期距缺口	(30,121,926)	23,607,901	(5,151,558)	(18,667,773)	(17,390,469)	(22,928,262)	10,408,235

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 3 月 31 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	4,213,400	1,224,245	1,074,400	398,376	638,896	877,483
主要到期資金流出	4,542,783	1,829,532	1,183,077	595,727	423,326	511,121
期距缺口	(329,383)	(605,287)	(108,677)	(197,351)	215,570	366,362

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 3 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	4,330,818	1,310,885	1,050,055	729,099	448,730	792,049
主要到期資金流出	4,950,800	1,554,279	1,316,544	812,879	454,990	812,108
期距缺口	(619,982)	(243,394)	(266,489)	(83,780)	(6,260)	(20,059)

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 3 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	922,473	279,698	191,034	19,254	74,630	357,857
主要到期資金流出	999,367	365,974	282,008	143,180	37,363	170,842
期距缺口	(76,894)	(86,276)	(90,974)	(123,926)	37,267	187,015

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 3 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	1,011,379	358,523	95,789	98,073	152,622	306,372
主要到期資金流出	1,101,587	343,434	228,404	146,734	125,361	257,654
期距缺口	(90,208)	15,089	(132,615)	(48,661)	27,261	48,718

(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，%

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
活期性存款	40,531,165	29,706,083	25,684,597
活期性存款比率	20.72%	16.23%	15.58%
定期性存款	155,037,507	153,304,047	139,219,648
定期性存款比率	79.28%	83.77%	84.42%
外匯存款	67,100,362	61,862,347	62,768,572
外匯存款比率	34.31%	33.80%	38.06%

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3月31日	106年12月31日	106年3月31日
中小企業放款	9,202,189	8,671,513	4,757,407
中小企業放款比率	5.51%	5.25%	3.29%
消費者貸款	6,698,630	5,580,094	12,754
消費者貸款比率	4.01%	3.38%	0.01%

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3月31日		106年1月1日至3月31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	\$ 814,559	2.32	\$ 609,679	0.81
拆放銀行同業	9,242,181	1.31	7,511,809	0.69
存放央行	3,772,048	0.66	3,203,678	0.68
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,186,314	0.56	35,610,023	0.49
附賣回債券及債券投資	490,087	0.14	119,815	0.09
貼現及放款	165,775,450	2.36	144,533,636	2.25
備供出售金融資產	-	-	31,026,065	1.48
持有至到期日金融資產	-	-	1,467,436	0.88
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產	41,040,450	1.48	-	-
按攤銷成本衡量之金融資產	499,831	1.13	-	-
應收款項	3,650,995	1.28	3,187,658	1.15
負 債				
央行及銀行同業存款	35,110,880	1.45	35,653,794	1.21
活期存款	34,868,039	0.49	22,464,723	0.31
定期存款	156,020,587	1.00	110,843,945	0.85
附買回票券及債券負債	6,027,071	0.87	1,806,018	0.91
應付金融債券	20,400,000	2.04	17,450,000	2.02

(十四) 主要外幣淨部位

	107年3月31日			106年12月31日			106年3月31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	35,875	1,044,883	USD	28,964	864,716	HKD	54,707	213,614
	HKD	148,151	549,629	CNY	114,191	523,764	USD	4,913	149,080
	CNY	100,764	467,771	HKD	79,518	303,779	CNY	23,088	101,701
	JPY	703,197	192,679	EUR	1,893	67,612	AUD	1,972	45,825
	GBP	3,902	159,190	GBP	1,131	45,544	EUR	968.74	31,427

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's search interface. At the top, there is a search bar with the text '請輸入公司代號、簡稱，或報表關鍵字' and a '搜尋' button. Below the search bar, there are navigation links for '常用' (常用), '營收' (營收), '除權息' (除權息), '電子書' (電子書), '法說會' (法說會), '庫藏股' (庫藏股), '董監持股' (董監持股), '獨立董監' (獨立董監), '董監酬金' (董監酬金), 'ETF' (ETF), and 'TDR' (TDR). The main navigation menu includes '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 search results section is titled '取得或處分資產公告' and includes the subtitle '(法源依據：公開發行公司取得或處分資產處理準則)'. Below the search results, there is a red message '查無所需資料'.

(十六) 持有銀行股份依股數排序前十名股東：

107年3月31日

主要股東名稱	持有股數	設質股數	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%