

(一)個體資產負債表

王道商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 106 年 3 月 31 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 2,188,870	1	\$ 2,729,826	1	\$ 3,368,995	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	13,494,820	5	15,135,340	6	16,214,974	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,677,653	15	39,538,632	15	45,190,959	18
12500	附賣回票券及債券投資	198,152	-	-	-	-	-
13000	應收款項－淨額	4,902,221	2	4,690,507	2	4,855,774	2
13200	本期所得稅資產	52,401	-	55,293	-	12,638	-
13500	貼現及放款－淨額	142,447,622	57	143,940,139	54	125,463,797	49
14000	備供出售金融資產	33,492,148	13	32,628,260	12	30,338,478	12
14500	持有至到期日金融資產	899,732	-	5,544,703	2	9,544,615	4
15000	採用權益法之投資－淨額	14,002,628	5	14,242,663	5	16,590,292	6
15500	其他金融資產	979,495	-	1,039,445	1	1,110,827	-
18500	不動產及設備－淨額	3,671,671	1	3,524,300	1	2,812,521	1
19000	無形資產－淨額	247,410	-	248,507	-	103,582	-
19300	遞延所得稅資產	191,449	-	79,550	-	112,067	-
19500	其他資產－淨額	594,735	1	1,757,667	1	1,825,161	1
10000	資產總計	<u>\$255,041,007</u>	<u>100</u>	<u>\$ 265,154,832</u>	<u>100</u>	<u>\$257,544,680</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 29,306,325	11	\$ 41,875,141	16	\$ 37,838,193	15
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,989,553	1	2,349,989	1	3,908,972	2
22500	附買回票券及債券負債	2,782,221	1	2,091,749	1	-	-
23000	應付款項	2,608,128	1	2,705,487	1	2,221,464	1
23200	本期所得稅負債	112,818	-	-	-	89,642	-
23500	存款及匯款	164,965,056	65	164,056,836	62	162,132,167	63
24000	應付金融債券	17,450,000	7	17,450,000	6	14,950,000	6
25500	其他金融負債	5,722,733	2	4,648,821	2	5,627,408	2
25600	負債準備	184,329	-	176,479	-	197,585	-
29300	遞延所得稅負債	187,436	-	239,307	-	210,539	-
29500	其他負債	142,056	-	172,365	-	155,030	-
20000	負債總計	<u>225,450,655</u>	<u>88</u>	<u>235,766,174</u>	<u>89</u>	<u>227,331,000</u>	<u>89</u>
	權益						
31100	普通股股本	23,905,063	9	23,905,063	9	23,905,063	9
31500	資本公積	3,193	-	3,193	-	3,193	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	2,390,828	1	2,390,828	1	1,880,725	1
32003	特別盈餘公積	1,173,293	1	1,173,293	-	1,178,307	-
32011	未分配盈餘	2,091,172	1	1,631,566	1	2,225,076	1
32000	保留盈餘總計	<u>5,655,293</u>	<u>3</u>	<u>5,195,687</u>	<u>2</u>	<u>5,284,108</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	26,803	-	284,715	-	1,021,316	-
32600	庫藏股票	-	-	-	-	0	-
30000	權益總計	<u>29,590,352</u>	<u>12</u>	<u>29,388,658</u>	<u>11</u>	<u>30,213,680</u>	<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$255,041,007</u>	<u>100</u>	<u>\$ 265,154,832</u>	<u>100</u>	<u>\$257,544,680</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

王道商業銀行股份有限公司 個體綜合損益表

民國 106 年及 105 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		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 966,495	87	\$ 907,322	78
51000	利息費用	(488,387)	(43)	(414,313)	(35)
49010	利息淨收益	<u>478,108</u>	<u>44</u>	<u>493,009</u>	<u>43</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	180,382	16	284,471	24
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	(818,493)	(74)	529,132	45
49300	備供出售金融資產之已實現 損益	92,314	8	63,701	5
49600	兌換淨損益	984,374	89	(380,971)	(32)
49700	資產減損損失	-	-	(31,266)	(2)
49750	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	181,165	16	187,687	16
48005	以成本衡量之金融資產已實 現損益	644	-	5,798	-
48045	顧問服務收入	4,900	-	1,500	-
48099	其他利息以外淨收益	<u>7,657</u>	<u>1</u>	<u>11,173</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>632,943</u>	<u>56</u>	<u>671,225</u>	<u>57</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>1,111,051</u>	<u>100</u>	<u>1,164,234</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(50,853)	(6)	(131,761)	(11)

代 碼	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	金 額	%	金 額	%
	營業費用			
58500	393,626	34	287,273	25
59000	43,278	4	33,066	3
59500	<u>155,987</u>	<u>14</u>	<u>119,603</u>	<u>10</u>
58400	<u>592,891</u>	<u>52</u>	<u>439,942</u>	<u>38</u>
61001	467,307	42	592,531	51
61003	<u>7,701</u>	<u>1</u>	<u>67,796</u>	<u>6</u>
64000	<u>459,606</u>	<u>41</u>	<u>524,735</u>	<u>45</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			
	(437,459)	(38)	(144,187)	(12)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益			
	83,272	7	81,391	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			
	48,435	4	61,612	5
65320	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅			
	<u>47,841</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)			
	(<u>257,911</u>)	(<u>23</u>)	(<u>1,184</u>)	<u>-</u>
66000	<u>\$ 201,695</u>	<u>18</u>	<u>\$ 523,551</u>	<u>45</u>
	每股盈餘			
	來自繼續營業單位			
67500	<u>\$ 0.19</u>		<u>\$ 0.22</u>	
67700	<u>\$ 0.19</u>		<u>\$ 0.22</u>	

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：張政權

(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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

年		106年3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	\$ 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 (註五)	-	12,760	-	128	-
	其他 (註六)					
	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	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務		-	3,412,384	-	40,768	-

年		105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	\$ 28,323	\$ 52,263,816	0.05%	\$ 612,772	2,163.51%
	無擔保	-	93,842,037	-	1,552,942	-
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
放款業務合計		28,323	146,105,853	0.02%	2,165,714	7,646.49%
		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		-	3,514,421	-	39,498	-

年		105年3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	\$ 42,117,027	0.85%	\$ 449,974	125.73%
	無擔保	-	85,500,772	-	1,704,028	-
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
放款業務合計		357,900	127,617,799	0.28%	2,154,002	601.84%
		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		-	3,253,867	-	38,986	-

- 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：截至 105 年 12 月 31 日止，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」。

(四)授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

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)	\$ 6,053,301	20.46
2	B 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,939,063	13.31
3	C 集團 (海洋水運業)	3,874,759	13.09
4	D 集團 (不動產開發業)	3,450,241	11.66
5	E 集團 (石油及煤製品製造業)	2,914,040	9.85
6	F 集團 (半導體封裝及測試業)	2,668,346	9.02
7	G 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	J 集團 (不動產開發業)	2,100,048	7.10

105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)	\$ 5,889,061	20.04
2	B 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	4,105,383	13.97
3	C 集團 (海洋水運業)	3,988,689	13.57
4	E 集團 (石油及煤製品製造業)	3,113,561	10.59
5	G 集團 (不動產開發業)	2,979,749	10.14
6	K 集團 (未分類其他金融服務業)	2,748,125	9.35
7	I 集團 (紙張製造業)	2,592,188	8.82
8	D 集團 (不動產開發業)	2,460,465	8.37
9	L 集團 (金屬建材批發業)	2,377,758	8.09
10	J 集團 (不動產開發業)	2,148,768	7.31

105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	D 集團 (不動產開發業)	\$ 4,712,435	15.60
2	B 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,871,542	12.81
3	A 集團 (未分類其他金融服務業)	3,172,281	10.50
4	E 集團 (石油及煤製品製造業)	2,643,208	8.75
5	G 集團 (不動產開發業)	2,578,890	8.54
6	C 集團 (海洋水運業)	2,561,547	8.48
7	K 集團 (未分類其他金融服務業)	2,453,301	8.12
8	F 集團 (半導體封裝及測試業)	2,429,842	8.04
9	L 集團 (金屬建材批發業)	2,304,297	7.63
10	M 集團 (電腦製造業)	2,093,834	6.93

(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)

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%

105 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	109,271,601	6,689,069	13,921,957	38,098,290	167,980,917
利率敏感性負債	82,311,467	25,533,915	16,068,903	35,693,023	159,607,308
利率敏感性缺口	26,960,134	(18,844,846)	(2,146,946)	2,405,267	8,373,609
淨 值					28,413,325
利率敏感性資產與負債比率					105.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					29.47%

105 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	107,910,441	7,510,322	15,937,777	35,902,274	167,260,814
利率敏感性負債	70,837,227	40,729,397	16,089,099	32,728,799	160,384,522
利率敏感性缺口	37,073,214	(33,219,075)	(151,322)	3,173,475	6,876,292
淨 值					29,434,254
利率敏感性資產與負債比率					104.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					23.36%

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）

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%)

105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	1,456,084	88,866	44,243	497,033	2,086,226
利率敏感性負債	1,525,147	577,152	73,811	73	2,176,183
利率敏感性缺口	(69,063)	(488,286)	(29,568)	496,960	(89,957)
淨 值					18,419
利率敏感性資產與負債比率					95.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					(488.39%)

105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	1,736,087	84,702	33,263	515,127	2,369,179
利率敏感性負債	1,590,281	815,870	48,044	14,813	2,469,008
利率敏感性缺口	145,806	(731,168)	(14,781)	500,314	(99,829)
淨 值					16,260
利率敏感性資產與負債比率					95.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					(613.95%)

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）

(六)獲利能力

單位：%

項 目		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.18	0.23
	稅 後	0.18	0.21
淨 值 報 酬 率	稅 前	1.58	1.98
	稅 後	1.56	1.75
純 益	率	41.37	45.07

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。

(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

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				
		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	215,354,155	56,300,933	29,648,701	22,336,504	21,525,102	85,542,915
主要到期資金流出	245,476,081	37,844,590	48,316,474	39,726,973	44,453,364	75,134,680
期距缺口	(30,121,926)	18,456,343	(18,667,773)	(17,390,469)	(22,928,262)	10,408,235

105 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 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	208,581,484	60,226,190	12,238,204	16,626,871	23,424,948	96,065,271
主要到期資金流出	238,970,809	51,586,890	69,783,129	24,401,393	25,059,486	68,139,911
期距缺口	(30,389,325)	8,639,300	(57,544,925)	(7,774,522)	(1,634,538)	27,925,360

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	216,422,281	60,040,397	16,450,852	18,557,319	32,358,600	89,015,113
主要到期資金流出	245,352,095	44,947,601	53,521,385	42,081,527	30,210,108	74,591,474
期距缺口	(28,929,814)	15,092,796	(37,070,533)	(23,524,208)	2,148,492	14,423,639

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

106 年 3 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	4,330,818	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)

105 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	3,701,265	1,049,555	842,859	651,303	343,742	813,806
主要到期資金流出	4,173,367	1,603,848	1,054,309	510,061	377,003	628,146
期距缺口	(472,102)	(554,293)	(211,450)	141,242	(33,261)	185,660

105 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	4,174,458	1,406,979	666,884	911,716	718,288	470,591
主要到期資金流出	4,555,924	1,869,800	788,980	773,237	523,061	600,846
期距缺口	(381,466)	(462,821)	(122,096)	138,479	195,227	(130,255)

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

106 年 3 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	1,011,379	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

105 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	906,939	224,971	163,114	87,904	124,462	306,488
主要到期資金流出	929,504	357,619	241,093	82,505	115,220	133,067
期距缺口	(22,565)	(132,647)	(77,979)	5,399	9,242	173,420

105 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	801,376	223,295	115,545	140,892	99,863	221,781
主要到期資金流出	848,680	260,986	155,425	207,724	72,124	152,421
期距缺口	(47,304)	(37,691)	(39,880)	(66,832)	27,739	69,360

(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，%

	106 年 3 月 31 日	105 年 12 月 31 日	105 年 3 月 31 日
活期性存款	25,684,597	28,058,695	30,902,801
活期性存款比率	15.58%	17.10%	19.06%
定期性存款	139,219,648	135,997,983	131,223,095
定期性存款比率	84.42%	82.90%	80.94%
外匯存款	62,768,572	57,495,058	50,861,206
外匯存款比率	38.06%	35.05%	31.37%

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，%

	106 年 3 月 31 日	105 年 12 月 31 日	105 年 3 月 31 日
中小企業放款	4,757,407	3,589,129	3,855,190
中小企業放款比率	3.29%	2.46%	3.02%
消費者貸款	12,754	-	23,000
消費者貸款比率	0.01%	-	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，%

	106年1月1日至3月31日		105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	\$ 609,682	0.80	\$ 648,167	1.73
拆放銀行同業	7,511,809	0.69	7,484,222	2.32
存放央行	3,203,678	0.68	3,053,809	0.97
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,018,151	0.56	39,852,862	0.73
附賣回債券及債券投資	119,815	0.08	13,374	0.06
貼現及放款	144,533,636	2.25	128,209,668	2.16
備供出售金融資產	31,026,065	1.48	27,715,110	1.47
持有至到期日金融資產	1,467,436	0.88	9,554,652	0.81
負 債				
央行及銀行同業存款	35,653,794	1.21	39,647,681	0.56
活期存款	22,464,723	0.31	25,899,290	0.33
定期存款	110,843,945	0.85	130,528,783	0.70
附買回票券及債券負債	1,806,018	0.91	471,981	0.32
應付金融債券	17,450,000	2.02	14,950,000	2.14

(十四) 主要外幣淨部位

單位：仟元

	106年3月31日			105年12月31日			105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)	港幣	(54,707)	(213,614)	港幣	(28,749)	(119,693)	歐元	3,122	114,367
	美元	4,913	149,080	歐元	520	17,674	澳幣	2,917	72,155
	人民幣	23,053	101,701	日幣	(40,269)	11,085	美元	(2,175)	(70,211)
	澳幣	(1,972)	(45,825)	紐西蘭幣	77	(1,736)	紐西蘭幣	1,843	41,100
	歐元	969	31,427	英鎊	(33)	(1,318)	港幣	(9,620)	(40,052)

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 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 the following search criteria:

- 查詢範圍: 公司代號或簡稱: 2897 市場別: 上市
- 公告日期: 最近1月 1060101 - 1060331
- 公告種類: 取得或處分資產公告
- 排序: 公告日期(由舊至新)

Below the search criteria, there are buttons for '列印網頁', '開新視窗', and '問題回報'. The search results section is titled '取得或處分資產公告' and includes the 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 the text '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：

106年3月31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	-	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	64,017,234	2.68%