

# (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 106 年 9 月 30 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元  
105年9月30日

代碼	資	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
		金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金	\$3,629,077	1	\$ 2,729,826	1	\$ 1,839,242	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額	14,208,835	5	15,135,340	6	17,852,911	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,771,051	15	39,538,632	15	43,273,267	16
12500	附賣回票券及債券投資	498,643					
13000	應收款項－淨額	6,394,161	2	4,690,507	2	4,438,918	2
13200	本期所得稅資產	56,729	-	55,293	-	9,744	-
13500	貼現及放款－淨額	159,364,959	53	143,940,139	54	132,771,990	50
14000	備供出售金融資產	53,798,398	18	32,628,260	12	32,014,502	12
14500	持有至到期日金融資產	499,792	-	5,544,703	2	9,544,674	4
15000	採用權益法之投資－淨額	14,208,375	5	14,242,663	5	16,564,328	6
15500	其他金融資產－淨額	837,302	-	1,039,445	1	1,386,870	-
18500	不動產及設備－淨額	2,810,992	1	3,524,300	1	3,314,842	1
19000	無形資產－淨額	1,276,100	-	248,507	-	225,516	-
19300	遞延所得稅資產	110,229	-	79,550	-	220,356	-
19500	其他資產	305,116	-	1,757,667	1	1,462,073	1
10000	資產總計	<u>\$301,769,759</u>	<u>100</u>	<u>\$ 265,154,832</u>	<u>100</u>	<u>\$264,919,233</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$52,955,510	18	\$ 41,875,141	16	\$ 42,076,240	16
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,069,484	1	2,349,989	1	2,364,567	1
22500	附買回票券及債券負債	10,594,400	3	2,091,749	1	-	-
23000	應付款項	3,267,839	1	2,705,487	1	1,886,512	1
23200	本期所得稅負債	138,019	-	-	-	100,452	-
23500	存款及匯款	179,270,759	59	164,056,836	62	164,955,290	62
24000	應付金融債券	18,650,000	6	17,450,000	6	17,950,000	7
25500	其他金融負債	4,883,765	2	4,648,821	2	5,369,056	2
25600	負債準備	200,851	-	176,479	-	189,208	-
29300	遞延所得稅負債	214,806	-	239,307	-	190,987	-
29500	其他負債	217,966	-	172,365	-	189,798	-
20000	負債總計	<u>272,463,399</u>	<u>90</u>	<u>235,766,174</u>	<u>89</u>	<u>235,272,110</u>	<u>89</u>
	權益						
31100	普通股股本	24,130,063	8	23,905,063	9	23,905,063	9
31500	資本公積	7,730	-	3,193	-	3,193	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	2,880,297	1	2,390,828	1	2,390,828	1
32003	特別盈餘公積	1,229,536	1	1,173,293	-	1,173,293	-
32011	未分配盈餘	998,138	-	1,631,566	1	1,422,563	1
32000	保留盈餘總計	5,107,971	2	5,195,687	2	4,986,684	2
32500	其他權益	60,596	-	284,715	-	752,183	-
30000	權益總計	<u>29,306,360</u>	<u>10</u>	<u>29,388,658</u>	<u>11</u>	<u>29,647,123</u>	<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$301,769,759</u>	<u>100</u>	<u>\$ 265,154,832</u>	<u>100</u>	<u>\$264,919,233</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  
(原臺灣工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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 3,015,198	87	\$ 2,745,727	80
51000	利息費用	( 1,559,771)	( 45)	( 1,213,910)	( 35)
49010	利息淨收益	<u>1,455,427</u>	<u>42</u>	<u>1,531,817</u>	<u>45</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	446,971	13	600,445	18
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	( 454,056)	( 13)	79,668	2
49300	備供出售金融資產之已實 現利益	327,512	9	288,383	8
49600	兌換淨損益	1,015,351	29	174,139	5
49700	資產減損損失	-	-	( 33,449)	( 1)
49750	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資損益 之份額	607,266	18	712,954	21
48005	以成本衡量之金融資產已 實現損益			11,735	-
48045	顧問服務收入	-	-	13,750	-
48099	其他利息以外淨收益	<u>79,949</u>	<u>2</u>	<u>44,524</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,022,993</u>	<u>58</u>	<u>1,892,149</u>	<u>55</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,478,421</u>	<u>100</u>	<u>3,423,966</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 (接次頁)	( 314,473)	( 9)	( 463,568)	( 14)

(承前頁)

代 碼	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	
營業費用					
58500	員工福利費用	1,191,090	34	873,317	26
59000	折舊及攤銷費用	172,487	5	104,499	3
59500	其他業務及管理費用	<u>596,495</u>	<u>17</u>	<u>469,229</u>	<u>14</u>
58400	營業費用合計	<u>1,960,072</u>	<u>56</u>	<u>1,447,045</u>	<u>42</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,203,876	35	1,513,353	44
61003	所得稅費用	<u>156,676</u>	<u>5</u>	<u>84,238</u>	<u>2</u>
64000	本期損益	<u>1,047,200</u>	<u>30</u>	<u>1,429,115</u>	<u>42</u>
其他綜合損益					
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	( 384,411 )	( 10)	( 375,741)	( 11)
65302	備供出售金融資產未實 現評價損益	5,879	-	( 39,682)	( 1)
65306	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	102,753	3	96,589	3
65320	與可能重分類之項目相 關之所得稅	<u>48,660</u>	<u>1</u>	<u>40,401</u>	<u>1</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後 淨額)	<u>( 224,119)</u>	<u>( 6)</u>	<u>( 278,433)</u>	<u>( 8)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 823,081</u>	<u>24</u>	<u>\$ 1,150,682</u>	<u>34</u>
每股盈餘					
67501	基 本	<u>\$ 0.44</u>		<u>\$ 0.60</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.44</u>		<u>\$ 0.60</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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

年		106年9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	\$ 67,273,879	0.83%	\$ 818,786	147.45%
	無擔保	-	91,343,191	-	1,510,027	-
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	-	2,829,106	-	42,437	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	196	292,989	0.07%	2,950	1,505.10%
	其他擔保 (註六)	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		555,502	161,739,165	0.34%	2,374,200	427.40%
		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		-	3,917,414	-	47,890	-

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
	其他擔保 (註六)	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9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	\$ 357,900	\$ 45,416,954	0.79%	\$ 501,098	140.01%
	無擔保	31,405	89,806,710	0.03%	1,950,577	6,211.04%
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
	其他擔保 (註六)	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		389,305	135,223,664	0.29%	2,451,675	629.76%
		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		-	3,291,708	-	38,587	-

- 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：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 (未分類其他金融服務業)	\$ 6,505,538	22.20%
2	B 集團 (海洋水運業)	3,759,382	12.83%
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,563,308	12.16%
4	D 集團 (不動產開發業)	3,448,441	11.77%
5	E 集團 (紙張製造業)	2,390,895	8.16%
6	F 集團 (不動產開發業)	2,335,980	7.97%
7	G 集團 (半導體封裝及測試業)	2,304,101	7.86%
8	H 集團 (不動產開發業)	2,290,000	7.81%
9	I 集團 (化學原材料製造業)	2,215,153	7.56%
10	J 集團 (金屬建材批發業)	2,038,861	6.96%

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	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	4,105,383	13.97%
3	B 集團 (海洋水運業)	3,988,689	13.57%
4	K 集團 (石油及煤製品製造業)	3,113,561	10.59%
5	M 集團 (不動產開發業)	2,979,749	10.14%
6	N 集團 (未分類其他金融服務業)	2,748,125	9.35%
7	E 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	J 集團 (金屬建材批發業)	2,377,758	8.09%
10	L 集團 (不動產開發業)	2,148,768	7.31%

105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	C 集團 ( 平板玻璃及其製品製造業 )	\$ 4,140,203	13.96
2	A 集團 ( 未分類其他金融服務業 )	4,104,954	13.85
3	B 集團 ( 海洋水運業 )	3,434,477	11.58
4	K 集團 ( 石油及煤製品製造業 )	3,268,718	11.03
5	L 集團 ( 不動產開發業 )	3,012,361	10.16
6	M 集團 ( 不動產開發業 )	2,844,600	9.59
7	I 集團 ( 化學原材料製造業 )	2,667,033	9.00
8	N 集團 ( 未分類其他金融服務業 )	2,626,292	8.86
9	D 集團 ( 團 ( 不動產開發業 )	2,461,365	8.30
10	G 集團 ( 半導體封裝及測試業 )	2,452,473	8.27

#### (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 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	128,390,144	12,534,432	20,342,847	36,202,996	197,470,419
利率敏感性負債	88,099,483	41,565,819	21,705,991	40,265,642	191,636,935
利率敏感性缺口	40,290,661	(29,031,387)	(1,363,144)	(4,062,646)	5,833,484
淨 值					27,815,040
利率敏感性資產與負債比率					103.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.97%

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 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	109,415,703	8,545,887	9,057,722	43,925,432	170,944,744
利率敏感性負債	75,399,591	32,688,739	18,115,909	38,366,144	164,570,383
利率敏感性缺口	34,016,112	(24,142,852)	(9,058,187)	5,559,288	6,374,361
淨 值					28,767,466
利率敏感性資產與負債比率					103.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.16%

- 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）

106 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	1,607,703	37,618	2,910	579,237	2,227,468
利率敏感性負債	1,627,649	574,971	63,303	-	2,265,923
利率敏感性缺口	( 19,946)	( 537,353)	( 60,393)	579,237	( 38,455)
淨 值					37,027
利率敏感性資產與負債比率					98.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 103.85%)

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 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	1,468,844	66,389	43,601	583,651	2,162,485
利率敏感性負債	1,542,097	629,482	78,275	4,255	2,254,109
利率敏感性缺口	( 73,253)	( 563,093)	( 34,674)	579,396	( 91,624)
淨 值					18,635
利率敏感性資產與負債比率					95.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 491.68%)

- 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		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.42	0.59
	稅 後	0.37	0.55
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.10	5.10
	稅 後	3.57	4.82
純 益	率	30.11	41.74

- 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

106 年 9 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	251,296,607	46,035,214	20,099,246	23,655,222	26,584,496	27,437,100	107,485,329
主要到期資金流出	281,036,453	28,348,363	40,221,076	56,392,180	45,580,459	32,852,862	77,641,513
期距缺口	(29,739,846)	17,686,851	(20,121,830)	(32,736,958)	(18,995,963)	(5,415,762)	29,843,816

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					
		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	208,581,483	45,214,409	15,011,780	12,238,204	16,626,871	23,424,948	96,065,271
主要到期資金流出	238,970,810	21,313,955	30,272,935	69,783,129	24,401,394	25,059,486	68,139,911
期距缺口	(30,389,327)	23,900,454	(15,261,155)	(57,544,925)	(7,774,523)	(1,634,538)	27,925,360

105 年 9 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 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	217,045,631	56,327,011	17,413,814	22,226,385	27,835,735	93,242,686
主要到期資金流出	247,779,263	53,218,945	55,850,129	34,192,519	25,249,187	79,268,483
期距缺口	(30,733,632)	3,108,066	(38,436,315)	(11,966,134)	2,586,548	13,974,203

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

106 年 9 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	4,210,671	1,220,231	1,042,194	687,735	278,585	981,926
主要到期資金流出	4,583,542	1,696,731	1,146,440	823,219	320,626	596,526
期距缺口	(372,871)	(476,500)	(104,246)	(135,484)	( 42,041)	(385,400)

105 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	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 9 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	3,687,771	971,325	913,574	710,035	364,241	728,596
主要到期資金流出	4,271,414	1,454,198	1,082,709	552,808	300,570	881,129
期距缺口	(583,643)	(482,873)	(169,135)	157,227	63,671	(152,533)

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

106 年 9 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	965,598	252,613	220,369	45,193	27,194	420,229
主要到期資金流出	1,013,684	392,972	321,273	96,627	39,106	163,706
期距缺口	( 48,086)	( 140,359)	( 100,904)	( 51,434)	( 11,912)	256,523

105 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	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)	( 132,648)	( 77,979)	5,399	9,242	173,421

105 年 9 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	795,069	184,007	129,254	124,570	85,563	271,675
主要到期資金流出	738,887	178,320	188,904	137,801	69,467	164,395
期距缺口	56,182	5,687	( 59,650)	( 13,231)	16,096	107,280

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。

(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：新台幣千元，%

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
活期性存款	23,841,566	28,058,695	27,816,741
活期性存款比率	13.30%	17.10%	16.86%
定期性存款	155,396,741	135,997,983	137,130,687
定期性存款比率	86.70%	82.90%	83.13%
外匯存款	59,858,200	57,495,058	57,369,531
外匯存款比率	33.40%	35.05%	34.78%

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
中小企業放款	7,044,107	3,589,129	3,771,438
中小企業放款比率	6.37%%	2.46%	2.79%
消費者貸款	3,140,784	-	30,000
消費者貸款比率	1.94%	-	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9月30日		105年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>資 產</b>				
現金及約當現金—存放銀行同業	\$ 821,232	1.64%	\$ 602,583	2.05%
拆放銀行同業	6,494,600	0.99%	7,261,342	1.44%
存放央行	3,231,522	0.71%	3,201,647	0.92%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,428,313	0.57%	40,418,158	0.51%
附賣回債券及債券投資	91,637	0.13%	132,015	0.07%
貼現及放款	149,335,263	2.24%	123,236,688	2.30%
備供出售金融資產	34,878,621	1.50%	30,350,711	1.42%
持有至到期日金融資產	928,663	0.96%	9,547,965	0.81%
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	37,116,200	1.14%	38,750,055	0.57%
活期存款	22,993,049	0.33%	26,894,845	0.32%
定期存款	108,307,101	0.94%	99,087,544	0.70%
附買回票券及債券負債	4,216,998	0.51%	980,669	0.30%
應付金融債券	17,136,447	2.02%	15,979,197	2.12%
其他金融負債	5,248,717	1.64%	5,499,403	-

### (十四) 主要外幣淨部位

單位：仟元

	106年9月30日			105年12月31日			105年9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)	CNH	117,315	534,874	CNH	27,250	126,420	USD	6,543	205,241
	HKD	110,998	430,657	HKD	28,749	119,693	HKD	42,477	171,855
	USD	7,677	232,685	USD	1,016	32,803	EUR	1,478	51,869
	EUR	1,507	53,969	EUR	520	17,674	GBP	524	21,312
	JPY	46,165	12,432	JPY	40,269	11,085	NZD	470	10,700

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：

全站搜尋 English

公開資訊觀測站   回首頁

常用 營收 除權息 電子書 法說會 庫藏股 董監持股 獨立董事 董監酬金 ETF TDR

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 資產證券化

重大訊息與公告

- 重大訊息
- 臺灣存託憑證收盤價彙總表
- 法說會
- 公告查詢
- 券商對媒體轉載之澄清或說明

公開資訊觀測站公告查詢

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  1060701   1060930

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)

查無所需資料

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  
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9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%