

(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 6 月 30 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
105年6月30日

代碼	資	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
		金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金	\$ 2,545,785	1	\$ 2,729,826	1	\$ 2,428,534	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額	14,727,128	5	15,135,340	6	13,288,653	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,056,656	16	39,538,632	15	43,056,042	16
13000	應收款項－淨額	5,259,116	2	4,690,507	2	6,162,711	2
13200	本期所得稅資產	54,187	-	55,293	-	20,093	-
13500	貼現及放款－淨額	152,339,443	55	143,940,139	54	131,295,068	50
14000	備供出售金融資產	36,409,015	13	32,628,260	12	37,006,997	14
14500	持有至到期日金融資產	499,762	-	5,544,703	2	9,544,645	4
15000	採用權益法之投資－淨額	14,029,448	5	14,242,663	5	16,299,106	6
15500	其他金融資產－淨額	1,218,508	1	1,039,445	1	1,081,907	-
18500	不動產及設備－淨額	3,752,495	2	3,524,300	1	3,015,560	1
19000	無形資產－淨額	240,005	-	248,507	-	232,614	-
19300	遞延所得稅資產	101,374	-	79,550	-	164,938	-
19500	其他資產	<u>522,630</u>	<u>-</u>	<u>1,757,667</u>	<u>1</u>	<u>2,023,866</u>	<u>1</u>
10000	資產總計	<u>\$ 276,755,552</u>	<u>100</u>	<u>\$ 265,154,832</u>	<u>100</u>	<u>\$ 265,620,734</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 38,797,164	14	\$ 41,875,141	16	\$ 41,457,769	16
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,066,788	-	2,349,989	1	3,134,102	1
22500	附買回票券及債券負債	9,887,000	3	2,091,749	1	4,000,000	1
23000	應付款項	4,484,271	2	2,705,487	1	4,781,705	2
23200	本期所得稅負債	94,678	-	-	-	103,678	-
23500	存款及匯款	170,804,683	62	164,056,836	62	158,277,242	60
24000	應付金融債券	16,650,000	6	17,450,000	6	17,950,000	7
25500	其他金融負債	5,245,404	2	4,648,821	2	5,955,723	2
25600	負債準備	193,796	-	176,479	-	185,906	-
29300	遞延所得稅負債	202,585	-	239,307	-	202,815	-
29500	其他負債	<u>56,860</u>	<u>-</u>	<u>172,365</u>	<u>-</u>	<u>153,000</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>247,483,229</u>	<u>89</u>	<u>235,766,174</u>	<u>89</u>	<u>236,201,940</u>	<u>89</u>
	權益						
31100	普通股股本	<u>24,130,063</u>	<u>9</u>	<u>23,905,063</u>	<u>9</u>	<u>23,905,063</u>	<u>9</u>
31500	資本公積	<u>7,730</u>	<u>-</u>	<u>3,193</u>	<u>-</u>	<u>3,193</u>	<u>-</u>
	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	1
32011	未分配盈餘	<u>697,412</u>	<u>-</u>	<u>1,631,566</u>	<u>1</u>	<u>918,984</u>	<u>-</u>
32000	保留盈餘總計	<u>4,807,245</u>	<u>2</u>	<u>5,195,687</u>	<u>2</u>	<u>4,483,105</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>327,285</u>	<u>-</u>	<u>284,715</u>	<u>-</u>	<u>1,027,433</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>29,272,323</u>	<u>11</u>	<u>29,388,658</u>	<u>11</u>	<u>29,418,794</u>	<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 276,755,552</u>	<u>100</u>	<u>\$ 265,154,832</u>	<u>100</u>	<u>\$ 265,620,734</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 6 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6月30日		105年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 1,935,769	84	\$ 1,814,315	90
51000	利息費用	(985,176)	(43)	(802,509)	(40)
49010	利息淨收益	<u>950,593</u>	<u>41</u>	<u>1,011,806</u>	<u>50</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	328,241	14	488,385	24
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	(554,549)	(24)	450,400	22
49300	備供出售金融資產之已實 現利益	154,250	7	99,613	5
49600	兌換淨損益	938,166	41	(310,485)	(15)
49700	資產減損損失	-	-	(33,449)	(2)
49750	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資損益 之份額	418,603	18	256,748	13
48099	其他利息以外淨收益	<u>65,018</u>	<u>3</u>	<u>60,669</u>	<u>3</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,349,729</u>	<u>59</u>	<u>1,011,881</u>	<u>50</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,300,322</u>	<u>100</u>	<u>2,023,687</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(207,984)	(9)	(116,691)	(6)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	
營業費用					
58500	員工福利費用	789,317	35	579,767	29
59000	折舊及攤銷費用	90,284	4	66,267	3
59500	其他業務及管理費用	<u>370,743</u>	<u>16</u>	<u>271,096</u>	<u>13</u>
58400	營業費用合計	<u>1,250,344</u>	<u>55</u>	<u>917,130</u>	<u>45</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	841,994	36	989,866	49
61003	所得稅費用	<u>95,520</u>	<u>4</u>	<u>70,882</u>	<u>4</u>
64000	本期損益	<u>746,474</u>	<u>32</u>	<u>918,984</u>	<u>45</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	(380,806	(16)	(174,655)	(9)
65302	備供出售金融資產未實 現評價損益	262,106	11	61,227	3
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	115,897	5	91,907	5
65320	與可能重分類之項目相 關之所得稅	<u>45,373</u>	<u>2</u>	<u>18,338</u>	<u>1</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後 淨額)	<u>42,570</u>	<u>2</u>	(<u>3,183</u>)	<u>-</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 789,044</u>	<u>34</u>	<u>\$ 915,801</u>	<u>45</u>
每股盈餘					
67501	基 本	<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.38</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.38</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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

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(註五)	-	186,768	-	1,867	-
	其他擔保 (註六)	-	-	-	-	-
	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		-	3,125,199	-	37,632	-

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	\$ 357,900	\$ 43,090,814	0.83%	\$ 466,700	130.40%
	無擔保	-	90,334,114	-	1,663,160	-
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		357,900	133,424,928	0.27%	2,129,860	595.10%
		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		-	3,111,328	-	36,104	-

- 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)	5,755,646	19.66%
2	B 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	D 集團 (不動產開發業)	3,449,341	11.78%
5	E 集團 (紙張製造業)	2,955,348	10.10%
6	F 集團 (半導體封裝及測試業)	2,568,037	8.77%
7	G 集團 (人造纖維梭織布業)	2,427,926	8.29%
8	H 集團 (不動產開發業)	2,296,528	7.85%
9	I 集團 (不動產開發業)	2,290,000	7.82%
10	J 集團 (金屬建材批發業)	2,167,863	7.41%

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	L 集團 (不動產開發業)	2,979,749	10.14
6	M 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	H 集團 (不動產開發業)	2,148,768	7.31

105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	D 集團 (不動產開發業)	\$ 4,910,265	16.69
2	A 集團 (未分類其他金融服務業)	4,743,632	16.12
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	4,315,962	14.67
4	K 集團 (石油及煤製品製造業)	3,191,767	10.85
5	H 集團 (不動產開發業)	2,896,101	9.84
6	L 集團 (不動產開發業)	2,737,279	9.30
7	M 集團 (未分類其他金融服務業)	2,721,065	9.25
8	J 集團 (金屬建材批發業)	2,564,182	8.72
9	B 集團 (海洋水運業)	2,496,437	8.49
10	G 集團 (人造纖維梭織布業)	2,441,521	8.30

(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 6 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	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%

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 6 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	105,545,958	12,383,255	8,205,542	44,362,712	170,497,467
利率敏感性負債	72,917,239	40,978,026	11,137,431	38,355,059	163,387,755
利率敏感性缺口	32,628,719	(28,594,771)	(2,931,889)	6,007,653	7,109,712
淨 值					28,223,396
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					25.19%

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 6 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	1,587,187	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%)

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 6 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	1,354,727	80,549	31,272	557,662	2,024,210
利率敏感性負債	1,494,988	552,896	47,863	13,635	2,109,382
利率敏感性缺口	(140,261)	(472,347)	(16,591)	544,027	(85,172)
淨 值					26,514
利率敏感性資產與負債比率					95.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					(321.23%)

- 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6月30日	105年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.31	0.38
	稅 後	0.28	0.36
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.87	3.35
	稅 後	2.55	3.11
純 益	率	32.45	45.41

- 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 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

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 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	218,278,500	10,831,417	45,972,900	19,657,316	20,268,971	30,524,662	91,023,234
主要到期資金流出	246,947,024	27,657,036	24,908,998	54,766,273	38,037,618	22,964,576	78,612,523
期距缺口	(28,668,524)	(16,825,619)	21,063,902	(35,108,957)	(17,768,647)	7,560,086	12,410,711

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 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	4,364,648	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

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 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	4,347,739	1,699,805	954,106	594,817	506,842	592,169
主要到期資金流出	4,909,915	2,205,587	993,060	498,138	382,800	830,330
期距缺口	(562,176)	(505,782)	(38,954)	96,679	124,042	(238,161)

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 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

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 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	888,208	248,574	256,069	49,579	92,175	241,811
主要到期資金流出	899,375	259,935	353,536	54,039	68,740	163,125
期距缺口	(11,167)	(11,361)	(97,467)	(4,460)	23,435	78,686

(八) 資本適足性

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%	

分析項目		年 度	105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		20,914,400	39,970,360
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		4,691,143	7,958,989
	自有資本		25,605,543	47,929,349
加權風險性資產額	信用風險	標準法	162,090,192	269,123,088
		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	4,003,900	59,733,113
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		173,040,605	337,073,114
	資本適足率		14.80%	14.22%
普通股權益佔風險性資產之比率		12.09%	11.86%	
第一類資本佔風險性資產之比率		12.09%	11.86%	
槓桿比率		7.81%	7.18%	

分析項目		年 度	105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		19,412,554	20,948,871
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		4,831,827	6,211,447
	自有資本		24,244,381	27,160,318
加權風險性資產額	信用風險	標準法	154,225,162	157,491,387
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	5,991,475	7,111,525
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	4,491,863	4,694,200
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		164,708,500	169,297,112
	資本適足率		14.72%	16.04%
普通股權益佔風險性資產之比率		11.79%	12.37%	
第一類資本佔風險性資產之比率		11.79%	12.37%	
槓桿比率		7.20%	7.72%	

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，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 8%、第一類資本比率不得低於 5.5%及普通股權益比率不得低於 4%；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 106 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	持 股 比 例	
金融相關事業										
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	\$ 6,239,105	\$ 186,720	382,531	-	382,531	28.48	
IBT Holdings	美國加州	控股公司	100.00	4,508,954	133,578	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	2,102,660	88,579	264,300	-	264,300	100.00	
非金融相關事業										
採用權益法之投資										
台灣工銀創創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	31.25	-	3,782	17,069	-	17,069	54.17	
駿騰新世紀股份有限公司	台北市	一般投資	99.75	944,398	(7,122)	318,281	-	318,281	99.75	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	台北市	投資顧問業務	100.00	234,337	1,227	13,400	-	13,400	100.00	
備供出售金融資產										
新日光能源科技股份有限公司	新竹市	太陽能產業	0.20	29,157	-	1,997	-	1,997	0.20	
台灣塑膠工業股份有限公司	高雄市	非金屬礦業	0.03	168,899	-	1,822	-	1,822	0.03	
鴻海精密工業股份有限公司	新北市	電子零組件製造業	0.03	526,500	-	4,534	-	4,534	0.03	
敬鵬工業股份有限公司	桃園市	電子零組件製造業	0.30	74,400	-	1,200	-	1,200	0.30	
中華電信股份有限公司	台北市	電信事業	0.03	230,472	-	2,134	-	2,134	0.03	
富邦金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.01	33,915	-	909	-	909	0.01	
國泰金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.02	125,250	-	2,503	-	2,503	0.02	
兆豐金融控股股份有限公司	台北市	金融保險業	0.04	126,500	-	5,001	-	5,001	0.04	
中國信託金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.03	99,750	-	19,238	-	19,238	0.10	
大立光電股份有限公司	台中市	光學儀器製造業	0.02	121,250	-	25	-	25	0.02	
聯詠科技股份有限公司	新竹市	半導體業	0.03	23,247	-	189	-	189	0.03	
台灣大哥大股份有限公司	台北市	電信事業	0.07	263,808	-	2,304	-	2,304	0.07	
景碩科技股份有限公司	桃園市	電子零組件製造業	0.14	50,841	-	630	-	630	0.14	
中磊電子股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	0.02	4,266	-	54	-	54	0.02	
英濟股份有限公司	新北市	工業用膠製品製造業	0.67	14,038	-	877	-	877	0.67	
生華生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	0.91	82,779	-	673	-	673	0.91	
倉和股份有限公司	桃園市	網版印刷	1.53	24,459	-	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	0.09	90,000	-	1,500	-	1,500	0.09	
訊映光電股份有限公司	新竹市	生技醫療業	0.83	20,898	-	544	-	544	0.83	
瑞寶基因股份有限公司	台北市	農業科技業	3.13	58,025	-	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	53,976	-	1,799	-	1,799	7.48	
久禾光電股份有限公司	台中市	電子零組件製造業	6.37	10,305	-	2,021	-	2,021	6.37	
興能高科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	0.14	3,922	-	106	-	106	0.14	

(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	
生控基因疫苗股份有限公司	台北市	癌症疫苗開發	1.13	\$ 70,752	\$ -	1,008	-	1,008	1.13	
元翎精密工業股份有限公司	雲林縣	一般儀器製造業	1.71	79,659	-	2,655	-	2,655	1.71	
台睿生物科技股份有限公司	台北市	生化科技研發業	5.57	146,055	-	3,745	-	3,745	5.57	
Time Watch Investment Limited	開曼	鐘錶業	0.14	10,879	-	3,000	-	3,000	0.14	
Vietnam (VNI)	開曼	創業投資	-	20,000	-	1,500	-	1,500	-	
以成本衡量之金融資產										
巨有科技股份有限公司	台北市	電子材料批發業	4.35	19,476	-	1,444	-	1,444	4.35	
歡揚資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	1.31	6,519	-	289	-	289	1.31	
碩網資訊股份有限公司	新北市	資訊軟體批發及零售業	5.95	7,122	-	1,385	-	1,385	9.36	
三視多媒體網路股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	16.67	2,498	-	833	-	833	16.67	
創圓科技股份有限公司	新竹市	電子零組件製造業	2.61	3,397	-	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	11,239	-	1,256	-	1,256	25.11	
群成科技股份有限公司	新竹縣	電子零組件製造業	0.09	342	-	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	41,518	-	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	29,157	-	2,916	-	2,916	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	1.40	5,928	-	311	-	311	1.40	
輝城電子股份有限公司	高雄縣	電子零組件製造業	0.90	6,972	-	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	9,524	-	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	7,011	-	779	-	779	1.78	
新應材股份有限公司	桃園市	電子材料批發業	2.41	18,326	-	1,187	-	1,187	2.41	
錦鑫光電股份有限公司	新北市	電子零組件及光學儀器製造業	3.87	1,900	-	1,000	-	1,000	4.07	
久尹股份有限公司	台北市	電子零組件製造業	3.79	32,000	-	2,492	-	2,492	3.79	
日昌電子股份有限公司	新北市	LED 印表機輸出頭	0.91	4,961	-	410	-	410	0.91	
永旺能源股份有限公司	台灣	太陽能產業	0.90	27,000	-	1,800	-	1,800	0.90	
南寶樹脂化學工廠股份有限公司	台南市	合成橡膠製造業	0.71	63,000	-	761	-	761	0.71	
臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	0.50	3,000	-	300	-	300	0.50	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	大眾捷運之經營	1.38	39,703	-	3,845	-	3,845	1.38	
Biotechnology Development Fund II	美國	創業投資業	4.58	5,660	-	174	-	174	4.58	
Acorn Campus Fund II	美國	創業投資業	17.26	16,794	-	514	-	514	18.10	
GS Mezzanine Partners 2006 Offshore, L.P.	開曼	創業投資業	0.14	2,111	-	162	-	162	0.14	
Anchor Semiconductor, Inc.	美國	軟體開發業	3.09	16,399	-	1,000	-	1,000	3.09	
Shihlien China Holding Co., Ltd.	香港	基本化學工業	1.39	227,528	-	52,182	-	52,182	1.39	
Dio Investment Ltd.	開曼	咖啡連鎖	8.82	74,687	-	6,997	-	6,997	8.82	
Shengzhuang Holdings Limited	開曼	化學材料製造業	2.18	60,030	-	244	-	244	2.18	
BioResource International Inc.	美國	農業生技產業	5.72	59,996	-	1,105	-	1,105	5.72	

(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	
Topping Cuisine International Holdings Limited	開曼	連鎖餐飲管理	2.17	\$ 35,018	\$ -	500	-	500	2.17	
Beauty Essentials International Ltd. (Samoa)	薩摩亞	化妝護膚品批發	2.41	63,500	-	25,974	-	25,974	2.41	
ATop Tech, Inc.	美國	資訊軟體批發業	1.32	11,794	-	545	-	545	1.42	

(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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
活期性存款	23,559,330	28,058,695	27,074,566
活期性存款比率	13.79%	17.10%	17.11%
定期性存款	147,233,624	135,997,983	131,202,676
定期性存款比率	86.21%	82.90%	82.89%
外匯存款	58,188,549	57,495,058	56,013,331
外匯存款比率	34.07%	35.05%	35.39%

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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
中小企業放款	5,607,069	3,589,129	4,131,163
中小企業放款比率	3.63%	2.46%	3.10%
消費者貸款	816,525	-	30,000
消費者貸款比率	0.53%	-	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6月30日		105年1月1日至6月30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	\$ 717,503	1.23%	\$ 622,206	2.08%
拆放銀行同業	6,153,016	0.80%	7,132,530	1.80%
存放央行	3,160,372	0.71%	3,174,275	0.88%
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	37,426,970	0.56%	40,344,747	0.70%
附賣回債券及債券投資	91,005	0.14%	11,622	0.09%
貼現及放款	145,263,754	2.23%	128,377,199	2.18%
備供出售金融資產	31,828,394	1.54%	30,560,878	1.39%
持有至到期日金融資產	1,146,662	0.91%	9,549,639	0.81%
負 債				
央行及銀行同業存款	35,341,997	1.13%	53,105,103	0.41%
活期存款	22,337,613	0.31%	27,113,070	0.32%
定期存款	108,027,557	0.91%	99,325,398	0.72%
附買回票券及債券負債	2,497,392	0.44%	865,111	0.32%
應付金融債券	17,096,409	2.01%	14,982,967	2.14%
其他金融負債	36,018,710	0.45%	36,462,100	0.41%

(十四) 主要外幣淨部位

單位：仟元

	106年6月30日			105年12月31日			105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)	CNH	93,613	419,980	CNH	27,250	126,420	USD	6,774	218,742
	HKD	87,685	341,907	HKD	28,749	119,693	HKD	24,662	102,599
	USD	7,392	225,013	USD	1,016	32,803	NZD	2,929	67,231
	EUR	5,123	177,834	EUR	520	17,674	JPY	199,221	62,574
	JPY	24,080	6,540	JPY	40,269	11,085	GBP	916	39,821

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" (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), "獨立董事" (獨立董事), "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 interface is titled "公開資訊觀測站公告查詢". It features the following fields and options:

- 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 1060401 1060630
- 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 fields, there is a note: "如需查詢債券相關公告，請至「債券」項下查詢". At the bottom of the search area, there are three buttons: "列印網頁", "開新視窗", and "問題回報".

The footer of the page contains the following 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%
震旦國際股份有限公司	63,512,234	0	2.63%