

(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 111 年 3 月 31 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 2,755,438	1	\$ 3,801,811	1	\$ 3,091,219	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	10,946,228	3	12,265,965	4	19,150,073	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,541,855	12	37,056,448	12	45,392,795	14
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	81,088,185	25	80,744,358	26	72,339,410	23
13000	應收款項－淨額	2,309,975	1	2,098,288	1	1,620,410	1
13200	本期所得稅資產	99,700	-	143,645	-	71,978	-
13500	貼現及放款－淨額	164,960,126	51	156,748,321	50	157,505,010	49
15000	採用權益法之投資－淨額	17,540,312	6	17,335,412	5	16,777,449	5
15500	其他金融資產－淨額	225,374	-	771,094	-	788,105	-
18500	不動產及設備－淨額	2,347,466	1	2,365,867	1	2,458,648	1
18600	使用權資產－淨額	166,560	-	182,470	-	222,451	-
19000	無形資產－淨額	791,551	-	853,597	-	1,019,709	-
19300	遞延所得稅資產	389,764	-	422,953	-	355,018	-
19500	其他資產	<u>395,901</u>	<u>-</u>	<u>273,322</u>	<u>-</u>	<u>454,423</u>	<u>-</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 324,558,435</u>	<u>100</u>	<u>\$ 315,063,551</u>	<u>100</u>	<u>\$ 321,246,698</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 16,616,886	5	\$ 18,780,176	6	\$19,664,753	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	527,870	-	316,245	-	279,056	-
22500	附買回票券及債券負債	5,812,683	2	895,966	-	1,990,244	1
23000	應付款項	1,604,730	-	1,617,652	-	2,778,347	1
23200	本期所得稅負債	88,092	-	100,670	-	28,357	-
23500	存款及匯款	245,282,528	76	238,194,464	76	241,091,496	75
24000	應付金融債券	15,000,000	5	15,000,000	5	15,100,000	5
25500	其他金融負債	2,224,157	1	2,314,610	1	2,913,260	1
25600	負債準備	489,295	-	509,495	-	555,663	-
26000	租賃負債	173,943	-	190,235	-	229,741	-
29300	遞延所得稅負債	542,419	-	517,450	-	451,139	-
29500	其他負債	<u>199,583</u>	<u>-</u>	<u>245,682</u>	<u>-</u>	<u>74,355</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>288,562,186</u>	<u>89</u>	<u>278,682,645</u>	<u>88</u>	<u>285,156,411</u>	<u>89</u>
	權益						
	股 本						
31101	普通股股本	27,333,603	8	27,330,063	9	27,330,063	9
31103	特別股股本	<u>2,996,460</u>	<u>1</u>	<u>3,000,000</u>	<u>1</u>	<u>3,000,000</u>	<u>1</u>
31100	股本總計	<u>30,330,063</u>	<u>9</u>	<u>30,330,063</u>	<u>10</u>	<u>30,330,063</u>	<u>10</u>
31500	資本公積	<u>13,032</u>	<u>-</u>	<u>6,734</u>	<u>-</u>	<u>6,749</u>	<u>-</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,729,690	1	3,729,690	1	3,697,811	1
32003	特別盈餘公積	797,783	-	797,783	-	1,396,353	-
32005	未分配盈餘	<u>2,630,946</u>	<u>1</u>	<u>2,040,419</u>	<u>1</u>	<u>644,965</u>	<u>-</u>
32000	保留盈餘總計	<u>7,158,419</u>	<u>2</u>	<u>6,567,892</u>	<u>2</u>	<u>5,739,129</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	(<u>1,488,427</u>)	<u>-</u>	(<u>485,479</u>)	<u>-</u>	<u>52,650</u>	<u>-</u>
32600	庫藏股票	(<u>16,838</u>)	<u>-</u>	(<u>38,304</u>)	<u>-</u>	(<u>38,304</u>)	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>35,996,249</u>	<u>11</u>	<u>36,380,906</u>	<u>12</u>	<u>36,090,287</u>	<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 324,558,435</u>	<u>100</u>	<u>\$ 315,063,551</u>	<u>100</u>	<u>\$ 321,246,698</u>	<u>100</u>

董事長：駱怡君

經理人：李芳遠

會計主管：戴欣怡

(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 111 年及 110 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		111年1月1日至3月31日		110年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 912,796	62	\$ 885,492	66
51000	利息費用	(306,038)	(21)	(360,477)	(27)
49010	利息淨收益	<u>606,758</u>	<u>41</u>	<u>525,015</u>	<u>39</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	326,272	22	248,168	19
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	761,358	52	57,212	4
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	25,600	2	47,574	4
49600	兌換淨損益	(678,746)	(46)	105,264	8
49700	資產減損損失	(694)	-	(3,656)	-
49750	採用權益法認列之子公司及 關聯企業損益之份額	404,908	28	335,913	25
48099	其他利息以外淨收益	<u>15,848</u>	<u>1</u>	<u>18,638</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>854,546</u>	<u>59</u>	<u>809,113</u>	<u>61</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>1,461,304</u>	<u>100</u>	<u>1,334,128</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	47,036	3	(49,929)	(4)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	111年1月1日至3月31日			110年1月1日至3月31日		
	金	額	%	金	額	%
	營業費用					
58500	\$	425,892	29	\$	421,055	32
59000		129,552	9		134,197	10
59500		<u>203,282</u>	<u>14</u>		<u>202,325</u>	<u>15</u>
58400		<u>758,726</u>	<u>52</u>		<u>757,577</u>	<u>57</u>
61001		655,542	51		526,622	39
61003		<u>73,759</u>	<u>5</u>		<u>72,819</u>	<u>5</u>
64000		<u>581,783</u>	<u>46</u>		<u>453,803</u>	<u>34</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 益工具評價損益	(52,609) (4)		510,335	38
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—不重分 類至損益之項目	(<u>9,215</u>) (<u>1</u>)		<u>24,874</u>	<u>2</u>
65200		不重分類至損益 之項目(稅 後)合計	(<u>61,824</u>) (<u>5</u>)		<u>535,209</u>	<u>40</u>
	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	445,668 30	(2,289)		-
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	(493,087) (34)	(150,004)	(11)	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至3月31日			110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	(\$	841,199)	(58)	(\$	302,646)	(23)
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	(43,764)	(3)	(464)	-
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	(932,382)	(65)	(455,403)	(34)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(994,206)	(70)		79,806	6
66000	本期綜合損益總額	(\$	412,423)	(24)	\$	533,609	40
	每股盈餘						
67501	基 本	\$	0.21		\$	0.17	
67700	稀 釋	\$	0.19		\$	0.15	

董事長：駱怡君

經理人：李芳遠

會計主管：戴欣怡

(三)資產品質

逾期放款及逾期帳款

民國 111 年 3 月 31 日及 110 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

年		111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	\$ 386,000	\$ 75,511,312	0.51%	\$ 1,069,127	276.98%	
	無擔保	139,902	64,687,153	0.22%	902,408	645.03%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	12,927,503	-	194,395	-	
	現金卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註五)	-	1,985,277	-	28,150	-	
	其他擔保 (註六)	擔保	-	4,975,800	-	50,086	-
		無擔保	12,843	7,252,528	0.18%	135,281	1,053.34%
放款業務合計		538,745	167,339,573	0.32%	2,379,447	441.66%	
		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(註七)		-	1,403,142	-	15,495	-	
		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 (註八)		-		-			
債務清償方案及更生方案依約履行 (註九)		106,433		-			
合計		106,433		-			

年		110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	\$ 418,383	\$ 73,343,670	0.57%	\$ 920,961	220.12%	
	無擔保	256,309	58,764,920	0.44%	849,263	331.34%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	7,544	14,821,354	0.05%	222,513	2,949.54%	
	現金卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註五)	310	1,649,713	0.02%	22,885	7,382.26%	
	其他擔保 (註六)	擔保	999	5,790,725	0.02%	58,095	5,815.32%
		無擔保	11,741	5,318,681	0.22%	110,336	939.75%
放款業務合計		695,286	159,689,063	0.44%	2,184,053	314.12%	
		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(註七)		-	977,289	-	11,368	-	
		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 (註八)		-		-			
債務清償方案及更生方案依約履行 (註九)		82,622		-			
合計		82,622		-			

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：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註七：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。
- 註八：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。
- 註九：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，%

111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 (不動產開發業)	\$ 6,237,498	17.33
2	B 集團 (不動產開發業)	4,088,036	11.36
3	C 集團 (未分類其他金融服務業)	3,334,089	9.26
4	D 集團 (不動產租售業)	3,160,000	8.78
5	E 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,128,613	8.69
6	F 集團 (未分類其他金融服務業)	2,940,000	8.17
7	G 集團 (不動產開發業)	2,782,750	7.73
8	H 集團 (不動產開發業)	2,240,354	6.22
9	I 集團 (非有害廢棄物處理業)	2,190,598	6.09
10	J 集團 (積體電路製造業)	2,184,500	6.07

110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 (不動產開發業)	\$ 6,040,463	16.74
2	F 集團 (未分類其他金融服務業)	4,812,000	13.33
3	G 集團 (不動產開發業)	4,081,000	11.31
4	B 集團 (不動產開發業)	3,735,876	10.35
5	D 集團 (不動產租售業)	3,200,000	8.87
6	E 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	2,931,659	8.12
7	I 集團 (非有害廢棄物處理業)	2,676,265	7.42
8	K 集團 (其他食品及飲料、菸草製品零售業)	2,389,696	6.62
9	L 集團 (短期住宿業)	2,325,830	6.44
10	M 集團 (不動產開發業)	2,178,447	6.04

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為

集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(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）

111年3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	\$ 167,112,218	\$ 13,691,614	\$ 11,838,336	\$ 27,767,725	\$ 220,409,893
利率敏感性負債	57,488,498	71,921,347	49,753,458	34,881,453	214,044,756
利率敏感性缺口	109,623,720	(58,229,733)	(37,915,122)	(7,113,728)	6,365,137
淨 值					32,760,131
利率敏感性資產與負債比率					102.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					19.43%

110年3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	\$ 175,339,995	\$ 19,376,917	\$ 13,065,588	\$ 7,626,263	\$ 215,408,763
利率敏感性負債	57,734,449	70,619,601	47,978,856	32,292,894	208,625,800
利率敏感性缺口	117,605,546	(51,242,684)	(34,913,268)	(24,666,631)	6,782,963
淨 值					32,286,614
利率敏感性資產與負債比率					103.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					21.01%

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）

111年3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	\$ 1,006,162	\$ 65,509	\$ 9,405	\$ 1,457,841	\$ 2,538,917
利率敏感性負債	1,396,530	850,016	172,534	-	2,419,080
利率敏感性缺口	(390,368)	(784,507)	(163,129)	1,457,841	119,837
淨 值					114,336
利率敏感性資產與負債比率					104.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					104.81%

110年3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	\$ 1,433,637	\$ 19,937	\$ 14,793	\$ 857,197	\$ 2,325,564
利率敏感性負債	968,819	999,488	221,344	-	2,189,651
利率敏感性缺口	464,818	(979,551)	(206,551)	857,197	135,913
淨 值					126,936
利率敏感性資產與負債比率					106.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					107.07%

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	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.20	0.16
	稅 後	0.18	0.14
淨 值 報 酬 率	稅 前	1.81	1.47
	稅 後	1.61	1.27
純 益	率	39.81	34.01

- 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

111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	\$ 260,421,566	\$ 52,324,090	\$ 16,698,734	\$ 36,707,822	\$ 21,486,434	\$ 19,368,941	\$ 113,835,545
主要到期資金流出	301,703,216	13,162,271	23,451,883	65,251,957	55,920,164	74,750,391	69,166,550
期距缺口	(41,281,650)	39,161,819	(6,753,149)	(28,544,135)	(34,433,730)	(55,381,450)	44,668,995

110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	\$ 253,340,457	\$ 54,528,627	\$ 19,771,941	\$ 32,765,260	\$ 30,143,142	\$ 23,517,024	\$ 92,614,463
主要到期資金流出	289,355,973	13,751,399	16,782,106	62,971,441	48,039,688	68,760,159	79,051,180
期距缺口	(36,015,516)	40,777,228	2,989,835	(30,206,181)	(17,896,546)	(45,243,135)	13,563,283

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

111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	\$ 4,113,247	\$ 1,601,522	\$ 900,312	\$ 493,939	\$ 274,639	\$ 842,835
主要到期資金流出	4,302,631	1,611,453	1,267,305	582,236	332,183	509,454
期距缺口	(189,384)	(9,931)	(366,993)	(88,297)	(57,544)	333,381

110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	\$ 3,618,964	\$ 1,386,966	\$ 741,870	\$ 329,068	\$ 332,256	\$ 828,804
主要到期資金流出	3,688,655	1,384,773	958,106	563,868	312,308	469,600
期距缺口	(69,691)	2,193	(216,236)	(234,800)	19,948	359,204

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

111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	\$ 1,407,882	\$ 806,678	\$ 290,387	\$ 84,822	\$ 20,538	\$ 205,457
主要到期資金流出	1,429,313	455,127	497,897	84,825	149,168	242,296
期距缺口	(21,431)	351,551	(207,510)	(3)	(128,630)	(36,839)

110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	\$ 1,397,310	\$ 849,471	\$ 186,918	\$ 49,194	\$ 41,145	\$ 270,582
主要到期資金流出	1,362,266	483,563	344,070	176,486	147,796	210,351
期距缺口	35,044	365,908	(157,152)	(127,292)	(106,651)	60,231

(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：新台幣仟元

	111年3月31日	110年3月31日
活期性存款	60,983,666	64,509,499
活期性存款比率	24.87%	26.76%
定期性存款	184,266,664	176,576,210
定期性存款比率	75.13%	73.24%
外匯存款	78,979,512	73,879,678
外匯存款比率	32.20%	30.64%

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：新台幣仟元

	111年3月31日	110年3月31日
中小企業放款	29,067,081	25,341,576
中小企業放款比率	17.37%	15.87%
消費者貸款	15,436,226	16,866,419
消費者貸款比率	9.22%	10.56%

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

本銀行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

	111年1月1日至3月31日		110年1月1日至3月31日	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>資 產</u>				
存放銀行同業（帳列現金及約當現金、其他金融資產）	\$ 866,814	1.08	\$ 859,934	1.13
拆放銀行同業	7,311,045	0.19	11,667,300	0.22
存放央行	5,111,795	0.38	5,552,848	0.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,055,065	0.37	47,564,205	0.31
附賣回債券及債券投資	-	-	41,507	0.09
貼現及放款	160,324,202	1.95	160,825,718	1.89
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	78,210,782	0.59	68,433,911	0.63
應收款項	1,256,805	1.67	934,397	1.14
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	19,852,679	0.26	23,247,633	0.42
活期存款	65,523,928	0.19	62,534,523	0.21
定期存款	172,832,361	0.43	179,321,400	0.49
附買回票券及債券負債	3,572,077	0.25	1,461,712	0.25
應付金融債券	15,000,000	1.89	16,356,667	1.99

(十四) 主要外幣淨部位

單位：仟元

	111年3月31日			110年3月31日		
	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	29,454	843,007	USD	77,344	2,206,793
	CNH	43,370	195,491	HKD	466,597	1,712,553
	HKD	17,558	64,187	CNY	140,306	610,734
	GBP	1,316	49,452	NZD	3,765	75,138
	EUR	979	31,192	AUD	2,825	61,409

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(<https://mops.twse.com.tw/mops/web/index>)：

股票代碼：2897 王道商業銀行股份有限公司

(十六) 持有銀行股份依股數排序前十名股東：

111 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	386,271,554	0	12.74%
怡昌投資股份有限公司	289,007,997	0	9.53%
台軒投資股份有限公司	287,135,501	0	9.47%
亨通機械股份有限公司	148,374,456	0	4.89%
誠友開發股份有限公司	110,308,794	0	3.64%
中國鋼鐵股份有限公司	103,847,695	0	3.42%
中租迪和股份有限公司	92,694,047	0	3.06%
台雅投資股份有限公司	90,627,346	0	2.99%
宏盛建設股份有限公司	59,369,000	30,000,000	1.96%
大台北區瓦斯股份有限公司	56,833,777	0	1.87%

註 1：持有股數係普通股與特別股股數合計數。

註 2：持股比率（%）＝該股東持有總股數／已完成無實體登錄交付之總股數，且計算至百分比小數點 2 位，百分比小數點第 3 位以後四捨五入。