

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

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 4,527,557	1	\$ 4,113,060	1	\$ 2,755,438	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額	15,958,474	4	17,140,613	5	10,946,228	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,603,676	10	32,835,125	9	40,541,855	12
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	69,312,107	18	63,579,072	18	81,088,185	25
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	30,341,434	8	24,181,824	7	-	-
13000	應收款項－淨額	2,548,756	1	2,954,768	1	2,309,975	1
13200	本期所得稅資產	83,800	-	68,713	-	99,700	-
13500	貼現及放款－淨額	191,480,882	50	185,976,501	52	164,960,126	51
15000	採用權益法之投資－淨額	21,197,083	7	20,609,844	6	17,540,312	6
15500	其他金融資產－淨額	914,300	-	614,454	-	225,374	-
18500	不動產及設備－淨額	2,258,789	1	2,281,372	1	2,347,466	1
18600	使用權資產－淨額	178,700	-	186,327	-	166,560	-
19000	無形資產－淨額	601,351	-	636,363	-	791,551	-
19300	遞延所得稅資產	375,911	-	388,985	-	389,764	-
19500	其他資產	411,296	-	387,305	-	395,901	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 379,794,116</u>	<u>100</u>	<u>\$ 355,954,326</u>	<u>100</u>	<u>\$ 324,558,435</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 16,682,370	4	\$ 13,920,429	4	\$ 16,616,886	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	416,925	-	785,585	-	527,870	-
22500	附買回票券及債券負債	13,518,159	4	8,285,988	2	5,812,683	2
23000	應付款項	4,134,973	1	2,741,713	1	1,604,730	-
23200	本期所得稅負債	129,529	-	90,074	-	88,092	-
23500	存款及匯款	287,449,341	76	274,503,978	77	245,282,528	76
24000	應付金融債券	13,600,000	4	13,600,000	4	15,000,000	5
25500	其他金融負債	3,333,816	1	2,870,224	1	2,224,157	1
25600	負債準備	400,538	-	354,875	-	489,295	-
26000	租賃負債	187,082	-	195,008	-	173,943	-
29300	遞延所得稅負債	649,575	-	628,175	-	542,419	-
29500	其他負債	306,211	-	256,038	-	199,583	-
20000	負債總計	<u>340,808,519</u>	<u>90</u>	<u>318,232,087</u>	<u>89</u>	<u>288,562,186</u>	<u>89</u>
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	27,339,923	8	27,339,923	8	27,333,603	8
31103	特別股股本	2,990,140	1	2,990,140	1	2,996,460	1
31100	股本總計	<u>30,330,063</u>	<u>9</u>	<u>30,330,063</u>	<u>9</u>	<u>30,330,063</u>	<u>9</u>
31500	資本公積	14,389	-	13,652	-	13,032	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,341,816	1	4,341,816	1	3,729,690	1
32003	特別盈餘公積	634,610	-	634,610	-	797,783	-
32011	未分配盈餘	6,222,810	1	5,469,437	2	2,630,946	1
32000	保留盈餘總計	<u>11,199,236</u>	<u>2</u>	<u>10,445,863</u>	<u>3</u>	<u>7,158,419</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	(2,541,254)	(1)	(3,050,502)	(1)	(1,488,428)	-
32600	庫藏股票	(16,837)	-	(16,837)	-	(16,837)	-
30000	權益總計	<u>38,985,597</u>	<u>10</u>	<u>37,722,239</u>	<u>11</u>	<u>35,996,249</u>	<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 379,794,116</u>	<u>100</u>	<u>\$ 355,954,326</u>	<u>100</u>	<u>\$ 324,558,435</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 112 年及 111 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		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 2,320,899	128	\$ 912,796	62
51000	利息費用	(1,809,803)	(100)	(306,038)	(21)
49010	利息淨收益	<u>511,096</u>	<u>28</u>	<u>606,758</u>	<u>41</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	295,178	16	326,272	22
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	612,488	34	761,358	52
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	4,369	-	25,600	2
49600	兌換淨損益	(33,851)	(2)	(678,746)	(46)
49700	資產減損損失	(4,281)	-	(694)	-
49750	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額	407,435	23	404,908	28
48099	其他利息以外淨收益	<u>16,264</u>	<u>1</u>	<u>15,848</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>1,297,602</u>	<u>72</u>	<u>854,546</u>	<u>59</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>1,808,698</u>	<u>100</u>	<u>1,461,304</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	(79,732)	(4)	(47,036)	(3)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用	\$ 499,667	28	\$ 425,892	29
59000	折舊及攤銷費用	128,836	7	129,552	9
59500	其他業務及管理費用	<u>253,082</u>	<u>14</u>	<u>203,282</u>	<u>14</u>
58400	營業費用合計	<u>881,585</u>	<u>49</u>	<u>758,726</u>	<u>52</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利	847,381	47	655,542	45
61003	所得稅費用	<u>108,920</u>	<u>6</u>	<u>73,759</u>	<u>5</u>
64000	本期淨利	<u>738,461</u>	<u>41</u>	<u>581,783</u>	<u>40</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 之權益工具投資 未實現評價損益	(111,910)	(6)	(52,609)	(4)
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	<u>205,383</u>	<u>11</u>	(<u>9,215</u>)	(<u>1</u>)
65200	不重分類至損 益之項目 (稅後)合 計	<u>93,473</u>	<u>5</u>	(<u>61,824</u>)	(<u>5</u>)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金	額 %	金	額 %
	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	(\$ 80,829)	(4)	\$ 445,668	30
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	182,334	10	(493,087)	(34)
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	319,793	18	(841,199)	(58)
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅	<u>9,389</u>	<u>1</u>	<u>(43,764)</u>	<u>(3)</u>
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅 後)合計	<u>430,687</u>	<u>25</u>	<u>(932,382)</u>	<u>(65)</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>524,160</u>	<u>30</u>	<u>(994,206)</u>	<u>(70)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,262,621</u>	<u>71</u>	<u>(\$ 412,423)</u>	<u>(30)</u>
	每股盈餘				
67501	基 本	<u>\$ 0.27</u>		<u>\$ 0.21</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.24</u>		<u>\$ 0.19</u>	

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 112 年 3 月 31 日及 111 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

年		112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	\$ 392,513	\$ 91,938,347	0.43%	\$ 1,350,235	344.00%
	無擔保	234,275	73,064,385	0.32%	1,139,692	486.48%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	18,941	10,717,069	0.18%	162,541	858.14%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	2,650,302	-	33,290	-
	其他擔保 (註六)	2,823	4,509,280	0.06%	45,693	1,618.60%
	無擔保	15,241	11,499,984	0.13%	167,033	1,095.95%
放款業務合計		663,793	194,379,367	0.34%	2,898,484	436.65%
		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)		-	987,929	-	10,744	-
		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)		119,797	-	-	-	-
合計		119,797	-	-	-	-

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)	-	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	-	-	-	-

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：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，%

112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)	\$ 6,605,646	16.94
2	B 集團 (無線電信業)	6,407,122	16.43
3	C 集團 (不動產開發業)	4,186,536	10.74
4	D 集團 (不動產開發業)	3,467,700	8.89
5	E 集團 (未分類其他金融服務業)	2,970,000	7.62
6	F 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,023,039	7.75
7	G 集團 (化學原材料製造業)	2,675,240	6.86
8	H 集團 (其他控股業)	2,397,403	6.15
9	I 集團 (電線及電纜製造業)	2,385,163	6.12
10	J 集團 (其他控股業)	2,367,802	6.07

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

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）

112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	\$ 174,043,672	\$ 15,554,318	\$ 13,476,460	\$ 42,035,353	\$ 245,109,803
利率敏感性負債	92,980,963	81,391,287	19,769,989	40,801,705	234,943,944
利率敏感性缺口	81,062,709	(65,836,969)	(6,293,529)	1,233,648	10,165,859
淨 值					35,202,298
利率敏感性資產與負債比率					104.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.88%

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%

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）

112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	\$ 984,966	\$ 66,590	\$ 56,519	\$ 2,335,931	\$ 3,444,006
利率敏感性負債	2,323,515	766,428	193,346	171	3,283,460
利率敏感性缺口	(1,338,549)	(699,838)	(136,827)	2,335,760	160,546
淨 值					127,727
利率敏感性資產與負債比率					104.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					125.69%

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%

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		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.23	0.20
	稅 後	0.20	0.18
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.21	1.81
	稅 後	1.93	1.61
純 益 率		40.83	39.81

- 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

112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	\$289,136,501	\$58,168,766	\$27,036,807	\$39,595,386	\$18,430,227	\$21,809,899	\$124,095,416
主要到期資金流出	340,878,453	24,001,457	30,250,561	79,408,488	80,927,777	47,707,871	78,582,299
期距缺口	(51,741,952)	34,167,309	(3,213,754)	(39,813,102)	(62,497,550)	(25,897,972)	45,513,117

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

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

112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	\$ 5,521,233	\$ 2,597,455	\$ 1,100,048	\$ 485,000	\$ 352,000	\$ 986,730
主要到期資金流出	5,747,831	2,546,903	1,476,557	548,004	413,512	762,855
期距缺口	(226,598)	50,552	(376,509)	(63,004)	(61,512)	223,875

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

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

112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	\$ 1,803,290	\$ 1,333,090	\$ 258,671	\$ 48,565	\$ 57,292	\$ 105,672
主要到期資金流出	1,820,347	849,318	403,746	130,375	149,091	287,817
期距缺口	(17,057)	483,772	(145,075)	(81,810)	(91,799)	(182,145)

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)

(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

	112年3月31日	111年3月31日
活期性存款	49,182,587	60,983,666
活期性存款比率	17.11%	24.87%
定期性存款	238,237,724	184,266,664
定期性存款比率	82.89%	75.13%
外匯存款	112,517,506	78,979,512
外匯存款比率	39.15%	32.20%

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

	112年3月31日	111年3月31日
中小企業放款	31,398,025	29,067,081
中小企業放款比率	16.15%	17.37%
消費者貸款	14,036,363	15,436,226
消費者貸款比率	7.22%	9.22%

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

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

	112年1月1日至3月31日		111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）	\$ 880,508	2.36	\$ 866,814	1.08
拆放銀行同業	11,232,690	4.32	7,311,045	0.19
存放央行	5,852,814	1.05	5,111,795	0.38
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	37,269,615	1.12	36,055,065	0.37
貼現及放款	189,595,457	3.75	160,324,202	1.95
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	65,119,224	1.50	78,210,782	0.59
按攤銷後成本衡量之金融資產	27,728,927	2.02	-	-
應收款項	1,215,190	3.23	1,256,805	1.67
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	14,571,122	2.50	19,852,679	0.26
活期存款	50,049,007	0.92	65,523,928	0.19
定期存款	232,828,106	2.48	172,832,361	0.43
附買回票券及債券負債	10,633,897	3.38	3,572,077	0.25
應付金融債券	13,600,000	1.90	15,000,000	1.89
其他金融負債	1,794,450	0.08	2,253,420	-

(十四) 主要外幣淨部位

單位：仟元

	112年3月31日			111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	67,849	2,067,814	USD	29,454	843,007
	HKD	271,277	1,052,902	CNH	43,370	195,491
	CNH	59,549	263,869	HKD	17,558	64,187
	EUR	1,142	37,859	GBP	1,316	49,452
	AUD	1,612	32,799	EUR	979	31,192

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：

112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	292,340,997	0	9.64%
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%
台雅投資股份有限公司	90,627,346	0	2.99%
中租迪和股份有限公司	87,750,047	0	2.89%
三和塑膠工業股份有限公司	54,852,278	0	1.81%
鄭聰敏	51,923,847	0	1.71%

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。