

# (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 9 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 6,439,783	2	\$ 3,801,811	1	\$ 3,079,492	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額	16,214,998	4	12,265,965	4	19,713,015	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42,343,817	11	37,056,448	12	41,639,781	13
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	65,477,724	18	80,744,358	26	73,138,320	23
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	22,350,852	6	-	-	-	-
13000	應收款項－淨額	2,705,106	1	2,098,288	1	2,231,147	1
13200	本期所得稅資產	52,530	-	143,645	-	137,714	-
13500	貼現及放款－淨額	189,680,899	51	156,748,321	50	154,404,194	49
15000	採用權益法之投資－淨額	17,239,141	6	17,335,412	5	16,971,682	6
15500	其他金融資產－淨額	634,961	-	771,094	-	772,950	-
18500	不動產及設備－淨額	2,303,947	1	2,365,867	1	2,405,312	1
18600	使用權資產－淨額	210,928	-	182,470	-	205,815	-
19000	無形資產－淨額	685,682	-	853,597	-	902,691	-
19300	遞延所得稅資產	365,588	-	422,953	-	395,671	-
19500	其他資產	<u>425,001</u>	<u>-</u>	<u>273,322</u>	<u>-</u>	<u>356,422</u>	<u>-</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 367,130,957</u>	<u>100</u>	<u>\$ 315,063,551</u>	<u>100</u>	<u>\$ 316,354,206</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 20,704,356	6	\$ 18,780,176	6	\$ 13,697,354	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	623,116	-	316,245	-	295,266	-
22500	附買回票券及債券負債	10,187,045	3	895,966	-	1,849,074	1
23000	應付款項	4,457,895	1	1,617,652	-	1,928,382	1
23200	本期所得稅負債	191,540	-	100,670	-	99,319	-
23500	存款及匯款	277,871,020	76	238,194,464	76	244,221,544	77
24000	應付金融債券	14,600,000	4	15,000,000	5	14,500,000	5
25500	其他金融負債	2,321,517	1	2,314,610	1	2,525,744	1
25600	負債準備	403,102	-	509,495	-	522,485	-
26000	租賃負債	219,728	-	190,235	-	213,698	-
29300	遞延所得稅負債	640,105	-	517,450	-	489,208	-
29500	其他負債	<u>661,184</u>	<u>-</u>	<u>245,682</u>	<u>-</u>	<u>75,313</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>332,880,608</u>	<u>91</u>	<u>278,682,645</u>	<u>88</u>	<u>280,417,387</u>	<u>89</u>
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	27,339,923	8	27,330,063	9	27,330,063	9
31103	特別股股本	<u>2,990,140</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>13,644</u>	<u>-</u>	<u>6,734</u>	<u>-</u>	<u>6,742</u>	<u>-</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,341,816	1	3,729,690	1	3,729,690	1
32003	特別盈餘公積	634,610	-	797,783	-	797,783	-
32011	未分配盈餘	<u>2,320,061</u>	<u>-</u>	<u>2,040,419</u>	<u>1</u>	<u>1,606,182</u>	<u>-</u>
32000	保留盈餘總計	<u>7,296,487</u>	<u>1</u>	<u>6,567,892</u>	<u>2</u>	<u>6,133,655</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	( <u>3,373,008</u> )	( <u>1</u> )	( <u>485,479</u> )	<u>-</u>	( <u>495,337</u> )	<u>-</u>
32600	庫藏股票	( <u>16,837</u> )	<u>-</u>	( <u>38,304</u> )	<u>-</u>	( <u>38,304</u> )	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>34,250,349</u>	<u>9</u>	<u>36,380,906</u>	<u>12</u>	<u>35,936,819</u>	<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 367,130,957</u>	<u>100</u>	<u>\$ 315,063,551</u>	<u>100</u>	<u>\$ 316,354,206</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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 3,767,718	82	\$ 2,603,825	63
51000	利息費用	( 1,645,687)	( 36)	( 977,110)	( 23)
49010	利息淨收益	<u>2,122,031</u>	<u>46</u>	<u>1,626,715</u>	<u>40</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	698,564	15	598,003	14
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	3,854,098	84	181,475	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	275,458	6	259,457	6
49600	兌換淨損益	( 3,341,987)	( 73)	433,204	10
49700	資產減損迴轉利益(損 失)	642	-	( 4,123)	-
49750	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額	900,266	20	1,002,316	24
48099	其他利息以外淨收益	<u>65,737</u>	<u>2</u>	<u>68,433</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>2,452,778</u>	<u>54</u>	<u>2,538,765</u>	<u>60</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,574,809</u>	<u>100</u>	<u>4,165,480</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	( 289,510)	( 6)	( 264,324)	( 6)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年1月1日至9月30日			110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	\$ 1,343,526	29	\$ 1,275,479	31	
59000	折舊及攤銷費用	392,283	9	396,127	10	
59500	其他業務及管理費用	<u>639,804</u>	<u>14</u>	<u>614,130</u>	<u>15</u>	
58400	營業費用合計	<u>2,375,613</u>	<u>52</u>	<u>2,285,736</u>	<u>56</u>	
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,909,686	42	1,615,420	38	
61003	所得稅費用	<u>205,369</u>	<u>4</u>	<u>160,742</u>	<u>4</u>	
64000	本期淨利	<u>1,704,317</u>	<u>38</u>	<u>1,454,678</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 之權益工具投資 未實現評價損益	( 826,559)	( 18)	274,091	7	
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>16,087</u> )	<u>-</u>	<u>19,152</u>	<u>-</u>	
65200	不重分類至損 益之項目 (稅後)合 計	( <u>842,646</u> )	( <u>18</u> )	<u>293,243</u>	<u>7</u>	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30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	\$ 1,448,015	32	(\$ 243,941)	( 6)
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	( 1,259,459)	( 28)	( 157,909)	( 4)
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	( 2,095,301)	( 46)	( 318,831)	( 8)
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅	( <u>167,215</u> )	( <u>4</u> )	<u>25,862</u>	<u>1</u>
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅 後)合計	( <u>2,073,960</u> )	( <u>46</u> )	( <u>694,819</u> )	( <u>17</u> )
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	( <u>2,916,606</u> )	( <u>64</u> )	( <u>401,576</u> )	( <u>10</u> )
66000	本期綜合損益總額	( <u>\$ 1,212,289</u> )	( <u>26</u> )	<u>\$ 1,053,102</u>	<u>24</u>
	每股盈餘				
67501	基 本	<u>\$ 0.58</u>		<u>\$ 0.49</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.52</u>		<u>\$ 0.44</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 111 年 9 月 30 日及 110 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

年		111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	\$ 398,439	\$ 88,400,357	0.45%	\$ 1,238,897	310.94%	
	無擔保	244,097	76,229,821	0.32%	1,109,752	454.64%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	18,394	11,536,033	0.16%	174,888	950.79%	
	現金卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註五)	-	2,294,888	-	28,435	-	
	其他擔保 (註六)	擔保	1,645	4,517,693	0.04%	45,683	2,777.08%
		無擔保	13,299	9,445,739	0.14%	145,976	1,097.65%
放款業務合計		675,874	192,424,531	0.35%	2,743,631	405.94%	
		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)		-	1,541,798	-	16,654	-	
		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)		109,226		-			
合計		109,226		-			

年		110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	\$ 404,581	\$ 69,877,032	0.58%	\$ 942,431	232.94%	
	無擔保	409,427	59,348,117	0.69%	906,218	221.34%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	13,867,505	-	208,372	-	
	現金卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註五)	-	1,853,418	-	26,544	-	
	其他擔保 (註六)	擔保	-	5,411,688	-	54,425	-
		無擔保	9,883	6,306,092	0.16%	121,667	1,231.07%
放款業務合計		823,891	156,663,852	0.53%	2,259,657	274.27%	
		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)		-	1,685,213	-	18,657	-	
		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)		93,918		-			
合計		93,918		-			

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 (無線電信業)	\$ 7,715,908	22.53
2	B 集團 (不動產開發業)	4,121,536	12.03
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,394,487	9.91
4	D 集團 (未分類其他金融服務業)	3,185,673	9.30
5	E 集團 (不動產開發業)	3,082,750	9.00
6	F 集團 (未分類其他金融服務業)	2,934,000	8.57
7	G 集團 (其他控股業)	2,494,912	7.28
8	H 集團 (其他控股業)	2,240,333	6.54
9	I 集團 (非有害廢棄物處理業)	2,194,514	6.41
10	J 集團 (不動產開發業)	2,010,000	5.87

110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 (無線電信業)	\$ 6,256,678	17.41
2	E 集團 (不動產開發業)	3,973,750	11.06
3	B 集團 (不動產開發業)	3,404,716	9.47
4	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,311,005	9.21
5	K 集團 (不動產租售業)	3,180,000	8.85
6	F 集團 (未分類其他金融服務業)	2,940,000	8.18
7	I 集團 (非有害廢棄物處理業)	2,432,955	6.77
8	L 集團 (預拌混凝土製造業)	2,226,820	6.20
9	D 集團 (未分類其他金融服務業)	2,195,533	6.11
10	M 集團 (未分類其他金融服務業)	2,070,000	5.76

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9月30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	\$168,899,277	\$8,866,782	\$26,015,714	\$36,630,019	\$240,411,792
利率敏感性負債	102,281,031	65,771,533	26,431,997	36,775,551	231,260,112
利率敏感性缺口	66,618,246	(56,904,751)	(416,283)	(145,532)	9,151,680
淨 值					30,930,077
利率敏感性資產與負債比率					103.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					29.59%

110年9月30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	\$157,132,511	\$10,752,071	\$27,836,421	\$17,793,074	\$213,514,077
利率敏感性負債	66,686,099	69,132,889	35,128,267	35,427,699	206,374,954
利率敏感性缺口	90,446,412	(58,380,818)	(7,291,846)	(17,634,625)	7,139,123
淨 值					31,841,813
利率敏感性資產與負債比率					103.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.42%

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9月30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	\$1,285,026	\$ 14,185	\$ 5,376	\$1,752,009	\$3,056,596
利率敏感性負債	2,070,949	782,521	62,661	42	2,916,173
利率敏感性缺口	( 785,923)	( 768,336)	( 57,285)	1,751,967	140,423
淨 值					102,046
利率敏感性資產與負債比率					104.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					137.61%

110年9月30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	\$1,403,364	\$ 13,851	\$ -	\$1,105,548	\$2,522,763
利率敏感性負債	1,034,595	1,214,557	109,712	-	2,358,864
利率敏感性缺口	368,769	(1,200,706)	(109,712)	1,105,548	163,899
淨 值					131,494
利率敏感性資產與負債比率					106.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					124.64%

- 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9月30日	110年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.56	0.50
	稅 後	0.50	0.45
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.41	4.52
	稅 後	4.83	4.07
純 益	率	37.25	34.92

- 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	\$271,655,278	\$56,648,200	\$18,018,639	\$32,946,564	\$17,920,961	\$29,506,961	\$116,613,953
主要到期資金流出	316,923,109	19,590,894	38,679,609	73,384,924	51,828,101	55,651,547	77,788,034
期距缺口	(45,267,831)	37,057,306	(20,660,970)	(40,438,360)	(33,907,140)	(26,144,586)	38,825,919

110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	\$248,379,026	\$48,287,464	\$13,761,407	\$25,635,257	\$20,311,925	\$37,012,754	\$103,370,219
主要到期資金流出	283,751,068	16,854,810	22,113,180	64,975,384	51,618,259	57,609,237	70,580,198
期距缺口	(35,372,042)	31,432,654	(8,351,773)	(39,340,127)	(31,306,334)	(20,596,483)	32,790,021

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	\$4,013,345	\$1,629,612	\$808,437	\$289,014	\$337,749	\$948,533
主要到期資金流出	4,211,980	1,630,707	1,283,313	361,718	220,550	715,692
期距缺口	(198,635)	(1,095)	(474,876)	(72,704)	117,199	232,841

110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	\$3,912,978	\$1,709,929	\$586,513	\$498,513	\$344,444	\$773,579
主要到期資金流出	3,973,321	1,583,275	945,776	636,241	283,406	524,623
期距缺口	(60,343)	126,654	(359,263)	(137,728)	61,038	248,956

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	\$1,469,987	\$973,196	\$228,097	\$40,579	\$79,584	\$148,531
主要到期資金流出	1,497,179	438,621	513,489	135,266	35,462	374,341
期距缺口	( 27,192)	534,575	( 285,392)	( 94,687)	44,122	( 225,810)

110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	\$1,574,007	\$1,119,576	\$102,888	\$ 48,785	\$ 92,715	\$210,043
主要到期資金流出	1,539,044	644,763	393,861	206,077	80,204	214,139
期距缺口	34,963	474,813	(290,973)	(157,292)	12,511	(4,096)

(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9月30日	110年9月30日
活期性存款	59,307,636	69,144,700
活期性存款比率	21.35%	28.33%
定期性存款	218,516,807	174,951,561
定期性存款比率	78.65%	71.67%
外匯存款	100,938,232	80,971,996
外匯存款比率	36.33%	33.17%

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9月30日	110年9月30日
中小企業放款	33,087,713	26,202,350
中小企業放款比率	17.20%	16.73%
消費者貸款	14,441,348	16,251,931
消費者貸款比率	7.50%	10.37%

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

	111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30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）	\$ 908,463	1.00	\$ 843,168	1.14
拆放銀行同業	6,800,178	0.98	10,582,456	0.18
存放央行	5,373,794	0.63	5,386,761	0.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,562,820	0.58	44,445,399	0.30
附賣回債券及債券投資	256	0.24	13,684	0.09
貼現及放款	176,888,105	2.35	157,558,219	1.90
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	72,982,644	0.84	67,485,651	0.62
應收款項	1,278,735	1.95	957,787	1.32
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,862,673	1.31	-	-
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	19,397,630	0.78	17,982,742	0.40
活期存款	61,872,586	0.29	63,012,102	0.20
定期存款	197,504,775	0.76	175,118,391	0.45
附買回票券及債券負債	5,191,470	0.93	2,036,059	0.19
應付金融債券	14,197,436	1.90	15,516,484	1.99

#### (十四) 主要外幣淨部位

單位：仟元

	111年9月30日			110年9月30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	47,518	1,508,592	USD	72,653	2,024,534
	HKD	89,463	361,804	HKD	473,748	1,695,168
	CNH	69,720	312,000	CNY	160,347	691,975
	KRW	8,581,678	190,487	JPY	220,823	54,989
	CAD	1,769	41,092	INR	125,914	47,280

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 9 月 30 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。