

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

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 113年3月31日 | | 112年12月31日 | | 112年3月31日 | |
|-------|----------------------|----------------|------|----------------|------|----------------|------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 | \$ 4,617,188 | 1 | \$ 3,811,226 | 1 | \$ 4,527,557 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業－淨額 | 20,370,586 | 5 | 22,597,761 | 6 | 15,958,474 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 35,919,307 | 9 | 35,910,367 | 9 | 39,603,676 | 10 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 71,287,500 | 18 | 71,310,546 | 18 | 69,312,107 | 18 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 24,607,407 | 6 | 23,672,845 | 6 | 30,341,434 | 8 |
| 13000 | 應收款項－淨額 | 3,326,891 | 1 | 2,862,234 | 1 | 2,548,756 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 277,490 | - | 278,401 | - | 83,800 | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額 | 212,782,744 | 53 | 203,604,557 | 52 | 191,480,882 | 50 |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額 | 22,200,126 | 7 | 21,521,147 | 6 | 21,197,083 | 7 |
| 15500 | 其他金融資產－淨額 | 960,144 | - | 922,598 | - | 914,300 | - |
| 18500 | 不動產及設備－淨額 | 2,264,565 | - | 2,278,118 | 1 | 2,258,789 | 1 |
| 18600 | 使用權資產－淨額 | 239,268 | - | 235,245 | - | 178,700 | - |
| 19000 | 無形資產－淨額 | 435,643 | - | 499,648 | - | 601,351 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | 366,324 | - | 360,075 | - | 375,911 | - |
| 19500 | 其他資產 | 671,858 | - | 719,016 | - | 411,296 | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | \$ 400,327,041 | 100 | \$ 390,583,784 | 100 | \$ 379,794,116 | 100 |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | |
| | 負 債 | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 | \$ 15,547,294 | 4 | \$ 12,435,739 | 3 | \$ 16,682,370 | 4 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 888,810 | - | 1,367,475 | 1 | 416,925 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 | 13,235,299 | 3 | 16,819,251 | 4 | 13,518,159 | 4 |
| 23000 | 應付款項 | 4,640,643 | 1 | 4,472,804 | 1 | 4,134,973 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 183,067 | - | 286,570 | - | 129,529 | - |
| 23500 | 存款及匯款 | 301,005,125 | 75 | 297,141,118 | 76 | 287,449,341 | 76 |
| 24000 | 應付金融債券 | 14,450,000 | 4 | 12,950,000 | 4 | 13,600,000 | 4 |
| 25500 | 其他金融負債 | 6,925,181 | 2 | 3,380,674 | 1 | 3,333,816 | 1 |
| 25600 | 負債準備 | 489,738 | - | 469,238 | - | 400,538 | - |
| 26000 | 租賃負債 | 246,217 | - | 242,211 | - | 187,082 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | 758,958 | - | 679,521 | - | 649,575 | - |
| 29500 | 其他負債 | 223,786 | - | 237,148 | - | 306,211 | - |
| 20000 | 負債總計 | 358,594,118 | 89 | 350,481,749 | 90 | 340,808,519 | 90 |
| | 權 益 | | | | | | |
| | 股 本 | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 27,339,923 | 7 | 27,339,923 | 7 | 27,339,923 | 8 |
| 31103 | 特別股股本 | 2,990,140 | 1 | 2,990,140 | 1 | 2,990,140 | 1 |
| 31100 | 股本總計 | 30,330,063 | 8 | 30,330,063 | 8 | 30,330,063 | 9 |
| 31500 | 資本公積 | 25,036 | - | 19,624 | - | 14,389 | - |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 5,789,200 | 1 | 5,789,200 | 1 | 4,341,816 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 3,197,011 | 1 | 3,197,011 | 1 | 634,610 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 4,125,408 | 1 | 2,756,051 | 1 | 6,222,810 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 13,111,619 | 3 | 11,742,262 | 3 | 11,199,236 | 2 |
| 32500 | 其他權益 | (1,660,612) | (-) | (1,828,393) | (1) | (2,541,254) | (1) |
| 32600 | 庫藏股票 | (73,183) | - | (161,521) | - | (16,837) | - |
| 30000 | 權益總計 | 41,732,923 | 11 | 40,102,035 | 10 | 38,985,597 | 10 |
| | 負債與權益總計 | \$ 400,327,041 | 100 | \$ 390,583,784 | 100 | \$ 379,794,116 | 100 |

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 113 年及 112 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 | | 113年1月1日至3月31日 | | 112年1月1日至3月31日 | |
|-------|-----------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入 | \$ 2,966,008 | 133 | \$ 2,320,899 | 128 |
| 51000 | 利息費用 | (2,366,095) | (106) | (1,809,803) | (100) |
| 49010 | 利息淨收益 | <u>599,913</u> | <u>27</u> | <u>511,096</u> | <u>28</u> |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 | 446,872 | 20 | 295,178 | 16 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益 | 2,221,186 | 100 | 612,488 | 34 |
| 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 | 31,262 | 1 | 4,369 | - |
| 49600 | 兌換淨損益 | (1,418,947) | (64) | (33,851) | (2) |
| 49700 | 資產減損損失 | (2,104) | - | (4,281) | - |
| 49750 | 採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額 | 339,527 | 15 | 407,435 | 23 |
| 48099 | 其他利息以外淨收益 | <u>12,854</u> | <u>1</u> | <u>16,264</u> | <u>1</u> |
| 49020 | 利息以外淨收益合 計 | <u>1,630,650</u> | <u>73</u> | <u>1,297,602</u> | <u>72</u> |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>2,230,563</u> | <u>100</u> | <u>1,808,698</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存 | (89,795) | (4) | (79,732) | (4) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 113年1月1日至3月31日 | | | 112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 | \$ | 452,748 | 20 | (\$ | 80,829) | (4) |
| 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 | (| 64,657) | (3) | | 182,334 | 10 |
| 65308 | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益 | (| 209,437) | (9) | | 319,793 | 18 |
| 65320 | 與可能重分類之項 目相關之所得稅 | (| 57,855) | (3) | | 9,389 | 1 |
| 65300 | 後續可能重分 類至損益之 項目(稅 後)合計 | | <u>120,799</u> | <u>5</u> | | <u>430,687</u> | <u>25</u> |
| 65000 | 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | | <u>583,665</u> | <u>25</u> | | <u>524,160</u> | <u>30</u> |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | \$ | <u>1,537,138</u> | <u>75</u> | \$ | <u>1,262,621</u> | <u>71</u> |
| | 每股盈餘 | | | | | | |
| 67501 | 基 本 | \$ | <u>0.35</u> | | \$ | <u>0.27</u> | |
| 67700 | 稀 釋 | \$ | <u>0.32</u> | | \$ | <u>0.24</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 113 年 3 月 31 日及 112 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 年 | | 113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 | \$ 148,776 | \$102,231,647 | 0.15% | \$ 1,433,109 | 963.27% | |
| | 無擔保 | 5,012 | 79,389,177 | 0.01% | 1,086,201 | 21,672.01% | |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註四) | 8,636 | 10,433,554 | 0.08% | 157,048 | 1,818.53% | |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | |
| | 小額純信用貸款(註五) | - | 3,191,856 | - | 52,733 | - | |
| | 其他擔保 (註六) | 擔保 | 1,773 | 5,668,749 | 0.03% | 57,397 | 3,237.28% |
| | | 無擔保 | 27,008 | 14,908,821 | 0.18% | 254,573 | 942.58% |
| 放款業務合計 | | 191,205 | 215,823,804 | 0.09% | 3,041,061 | 1,590.47% | |
| | | 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) | | - | 355,111 | - | 3,918 | - | |
| | | 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) | | 129,513 | | - | | | |
| 合計 | | 129,513 | | - | | | |

| 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) | 擔保 | 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 | | - | | | |

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，%

| 113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 (無線電信業) | \$ 9,986,127 | 23.93 |
| 2 | B 集團 (不動產開發業) | 3,653,046 | 8.75 |
| 3 | C 集團 (化學原材料製造業) | 3,616,676 | 8.67 |
| 4 | D 集團 (不動產租售業) | 3,083,473 | 7.39 |
| 5 | E 集團 (其他控股業) | 2,892,883 | 6.93 |
| 6 | F 集團 (不動產開發業) | 2,696,868 | 6.46 |
| 7 | G 集團 (不動產開發業) | 2,668,642 | 6.39 |
| 8 | H 集團 (其他控股業) | 2,450,000 | 5.87 |
| 9 | I 集團 (平板玻璃及其製品製造業) | 2,405,529 | 5.76 |
| 10 | J 集團 (建築工程業) | 2,331,693 | 5.59 |

| 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 | K 集團 (未分類其他金融服務業) | \$ 6,605,646 | 16.94 |
| 2 | A 集團 (無線電信業) | 6,407,122 | 16.43 |
| 3 | B 集團 (不動產開發業) | 4,186,536 | 10.74 |
| 4 | F 集團 (不動產開發業) | 3,467,700 | 8.89 |
| 5 | H 集團 (其他控股業) | 2,970,000 | 7.62 |
| 6 | I 集團 (平板玻璃及其製品製造業) | 2,823,039 | 7.24 |
| 7 | C 集團 (化學原材料製造業) | 2,675,240 | 6.86 |
| 8 | E 集團 (其他控股業) | 2,397,403 | 6.15 |
| 9 | L 集團 (電線及電纜製造業) | 2,385,163 | 6.12 |
| 10 | G 集團 (不動產開發業) | 2,367,802 | 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）

113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 | \$182,262,107 | \$11,282,241 | \$14,951,810 | \$44,759,337 | \$253,255,495 |
| 利率敏感性負債 | 70,996,993 | 99,446,013 | 27,150,685 | 38,782,890 | 236,376,581 |
| 利率敏感性缺口 | 111,265,114 | (88,163,772) | (12,198,875) | 5,976,447 | 16,878,914 |
| 淨 值 | | | | | 38,746,698 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 107.14% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 43.56% |

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% |

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）

113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 | \$1,100,508 | \$ 16,311 | \$ 16,826 | \$2,242,217 | \$3,375,862 |
| 利率敏感性負債 | 2,066,419 | 1,018,931 | 152,711 | 292 | 3,238,353 |
| 利率敏感性缺口 | (965,911) | (1,002,620) | (135,885) | 2,241,925 | 137,509 |
| 淨 值 | | | | | 90,595 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.25% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 151.78% |

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% |

- 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 | | 113年1月1日 至3月31日 | 112年1月1日 至3月31日 |
|-----------|-----|--------------------|--------------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.28 | 0.23 |
| | 稅 後 | 0.24 | 0.20 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 2.71 | 2.21 |
| | 稅 後 | 2.33 | 1.93 |
| 純 益 率 | | 42.75 | 40.83 |

- 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

113 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 | \$297,459,980 | \$49,117,187 | \$33,436,665 | \$33,385,740 | \$19,647,604 | \$22,088,238 | \$139,784,546 |
| 主要到期資金流出 | 345,776,242 | 21,231,135 | 34,315,445 | 67,379,078 | 80,225,088 | 58,237,707 | 89,387,789 |
| 期距缺口 | (48,316,262) | 27,886,052 | (878,780) | (28,993,338) | (60,577,484) | (36,149,469) | 50,396,757 |

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 |

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

113 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 | \$6,222,459 | \$3,571,619 | \$839,138 | \$325,199 | \$392,568 | \$1,093,935 |
| 主要到期資金流出 | 6,388,302 | 3,405,410 | 1,144,778 | 562,670 | 507,217 | 768,227 |
| 期距缺口 | (165,843) | 166,209 | (305,640) | (237,471) | (114,649) | 325,708 |

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 |

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

113 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 | \$1,931,325 | \$1,502,363 | \$300,781 | \$24,243 | \$4,118 | \$99,820 |
| 主要到期資金流出 | 1,870,995 | 882,403 | 415,238 | 220,359 | 98,836 | 254,159 |
| 期距缺口 | 60,330 | 619,960 | (114,457) | (196,116) | (94,718) | (154,339) |

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) |

(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

| | 113年3月31日 | 112年3月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 活期性存款 | 68,889,078 | 49,182,587 |
| 活期性存款比率 | 22.89% | 17.11% |
| 定期性存款 | 232,073,164 | 238,237,724 |
| 定期性存款比率 | 77.11% | 82.89% |
| 外匯存款 | 124,293,564 | 112,517,506 |
| 外匯存款比率 | 41.30% | 39.15% |

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

| | 113年3月31日 | 112年3月31日 |
|----------|------------|------------|
| 中小企業放款 | 35,871,890 | 31,398,025 |
| 中小企業放款比率 | 16.62% | 16.15% |
| 消費者貸款 | 14,356,262 | 14,036,363 |
| 消費者貸款比率 | 6.65% | 7.22% |

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

| | 113年1月1日至3月31日 | | 112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） | \$ 2,058,612 | 2.26 | \$ 880,508 | 2.36 |
| 拆放銀行同業 | 11,442,191 | 5.01 | 11,232,690 | 4.32 |
| 存放央行 | 5,986,877 | 1.16 | 5,852,814 | 1.05 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融 資產 | 34,233,398 | 1.31 | 37,269,615 | 1.12 |
| 貼現及放款 | 210,721,789 | 4.37 | 189,595,457 | 3.75 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產 | 72,735,275 | 1.71 | 65,119,224 | 1.50 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 24,125,614 | 2.75 | 27,728,927 | 2.02 |
| 應收承購款項 | 197,558 | 3.70 | 1,215,190 | 3.23 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 14,308,279 | 3.08 | 14,571,122 | 2.50 |
| 活期存款 | 63,410,946 | 1.68 | 50,049,007 | 0.92 |
| 定期存款 | 235,262,222 | 3.05 | 232,828,106 | 2.48 |
| 附買回票券及債券負債 | 15,190,495 | 3.22 | 10,633,897 | 3.38 |
| 應付金融債券 | 13,032,418 | 1.84 | 13,600,000 | 1.90 |
| 撥入放款基金 | 1,861,752 | 0.20 | 1,794,450 | 0.08 |

(十四) 主要外幣淨部位

單位：仟元

| | 113年3月31日 | | | 112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 | 121,900 | 3,901,389 | USD | 67,849 | 2,067,814 |
| | HKD | 768,459 | 3,142,394 | HKD | 271,277 | 1,052,902 |
| | CNH | 62,964 | 277,646 | CNH | 59,549 | 263,869 |
| | AUD | 9,175 | 191,147 | EUR | 1,142 | 37,859 |
| | EUR | 1,663 | 57,316 | AUD | 1,612 | 32,799 |
| | | | | | | |

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：

113 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 | 109,658,489 | 0 | 3.62% |
| 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 | 72,894,047 | 0 | 2.40% |
| 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。