

王道商業銀行股份有限公司

(一)個體資產負債表

個體資產負債表

民國 108 年 3 月 31 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 2,425,307	1	\$ 3,670,225	1	\$ 2,709,467	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	25,639,215	8	21,684,624	7	31,010,806	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	67,620,726	20	53,820,259	16	42,255,264	13
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,902,659	13	48,889,287	15	46,754,125	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具	499,968	-	499,940	-	499,850	-
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	397,690	-
13000	應收款項－淨額	4,463,405	1	6,842,372	2	4,861,060	2
13200	本期所得稅資產	71,559	-	82,212	-	65,513	-
13500	貼現及放款－淨額	176,524,852	52	179,388,428	54	164,551,249	53
15000	採用權益法之投資－淨額	14,563,181	4	14,120,402	4	14,148,031	5
15500	其他金融資產	616,649	-	614,919	-	291,258	-
18500	不動產及設備－淨額	2,725,233	1	2,757,103	1	2,826,335	1
18600	使用權資產－淨額	271,122	-	-	-	-	-
19000	無形資產－淨額	1,233,864	-	1,274,262	-	1,290,186	-
19300	遞延所得稅資產	199,805	-	164,392	-	186,973	-
19500	其他資產	402,403	-	531,695	-	296,634	-
10000	資 產 總 計	<u>\$342,159,948</u>	<u>100</u>	<u>\$334,340,120</u>	<u>100</u>	<u>\$312,144,441</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 22,064,180	7	\$ 28,984,872	9	\$ 49,541,817	16
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	446,075	-	780,811	-	964,418	-
22500	附買回票券及債券負債	4,000,194	1	4,400,442	1	6,000,506	3
23000	應付款項	3,454,766	1	4,834,006	2	4,285,443	1
23200	本期所得稅負債	80,066	-	-	-	97,107	-
23500	存款及匯款	255,538,328	75	240,461,299	72	195,628,781	63
24000	應付金融債券	17,850,000	5	17,850,000	5	20,400,000	6
25500	其他金融負債	4,680,577	1	4,321,291	1	5,434,039	2
25600	負債準備	350,185	-	328,048	-	350,791	-
26000	租賃負債	271,476	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	357,300	-	333,990	-	268,713	-
29500	其他負債	147,965	-	56,233	-	155,447	-
20000	負債總計	<u>309,241,112</u>	<u>90</u>	<u>302,350,992</u>	<u>90</u>	<u>283,127,062</u>	<u>91</u>
	權 益						
31100	普通股股本	24,130,063	7	24,130,063	7	24,130,063	8
31103	特別股股本	3,000,000	1	3,000,000	1	-	-
32000	股本總計	<u>27,130,063</u>	<u>8</u>	<u>27,130,063</u>	<u>8</u>	<u>24,130,063</u>	<u>8</u>
31500	資本公積	9,757	-	8,503	-	7,730	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,184,667	1	3,184,667	1	2,880,297	1
32003	特別盈餘公積	1,215,831	1	1,215,831	1	1,229,536	-
32011	未分配盈餘	1,126,932	-	610,045	-	950,786	-
32000	保留盈餘總計	<u>5,527,430</u>	<u>2</u>	<u>5,010,543</u>	<u>2</u>	<u>5,060,619</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	251,586	-	(159,981)	-	(181,033)	-
30000	權 益 總 計	<u>32,918,836</u>	<u>10</u>	<u>31,989,128</u>	<u>10</u>	<u>29,017,379</u>	<u>9</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$342,159,948</u>	<u>100</u>	<u>\$334,340,120</u>	<u>100</u>	<u>\$312,144,441</u>	<u>100</u>

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：田富彰

(二)個體綜合損益表

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 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	108年1月1日至3月31日			107年1月1日至3月31日		
	金	額	%	金	額	%
41000	利息收入	\$1,495,430	100	\$1,184,179		117
51000	利息費用	(1,000,566)	(67)	(676,033)		(67)
49010	利息淨收益	<u>494,864</u>	<u>33</u>	<u>508,146</u>		<u>50</u>
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	252,983	17	129,627		13
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	488,914	33	(245,569)		(24)
49310	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 損益	19,833	1	6,753		-
49600	兌換淨損益	(82,898)	(6)	409,159		41
49700	資產減損利益	411	-	660		-
49750	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	291,596	20	180,200		18
48099	其他利息以外淨收益	<u>26,479</u>	<u>2</u>	<u>21,662</u>		<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>997,318</u>	<u>67</u>	<u>502,492</u>		<u>50</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>1,492,182</u>	<u>100</u>	<u>1,010,638</u>		<u>100</u>
58200	呆帳費用承諾及保證責任準備提 存	(<u>117,426</u>)	(<u>8</u>)	(<u>62,375</u>)		(<u>6</u>)
	營業費用					
58500	員工福利費用	448,605	30	387,108		38
59000	折舊及攤銷費用	125,065	9	90,496		9
59500	其他業務及管理費用	<u>242,364</u>	<u>16</u>	<u>233,389</u>		<u>23</u>
58400	營業費用合計	<u>816,034</u>	<u>55</u>	<u>710,993</u>		<u>70</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日至3月31日			107年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
61001	繼續營業單位稅前淨利	\$	558,722	37	\$	237,270	24
61003	所得稅費用		<u>86,430</u>	<u>6</u>		<u>58,753</u>	<u>6</u>
64000	本期淨利		<u>472,292</u>	<u>31</u>		<u>178,517</u>	<u>18</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		150,282	10		66,021	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		38,693	3		23,927	2
65201	確定福利計畫之再衡量數		-	-		-	-
65300	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		65,583	4	(138,246)	(14)
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		52,771	4	(61,294)	(6)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益		152,048	10	(57,012)	(6)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	(\$	406)	-	(\$	870)	-
65320	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(<u>2,809</u>)	<u>-</u>	<u>24,754</u>	<u>2</u>	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>456,162</u>	<u>31</u>	(<u>142,720</u>)	(<u>14</u>)		
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 928,454</u>	<u>62</u>	<u>\$ 35,797</u>	<u>4</u>		
	每股盈餘						
67501	基 本	<u>\$ 0.20</u>		<u>\$ 0.07</u>			
67701	稀 釋	<u>\$ 0.20</u>		<u>\$ 0.07</u>			

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：田富彰

(三) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

民國 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

年		108年3月31日				
業 務 別 \ 項 目	月	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率 (註三)
		(註一)		(註二)		
企 業 金 融	擔 保	\$ 402,209	\$ 84,230,125	0.48%	\$ 1,016,225	252.66%
	無擔保	-	82,584,843	-	1,592,887	-
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	-	8,912,175	-	133,683	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	8,666	3,581,353	0.24%	40,849	471.37%
	其 他					
	擔 保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		410,875	179,308,496	0.23%	2,783,644	677.49%
		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		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註五)		-	3,264,293	-	34,247	-
		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 (註六)		143			-	
債務清償方案及更生方案依約履行 (註七)		-			-	
合 計		143			-	

年		107年12月31日				
業 務 別 \ 項 目	月	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率 (註三)
		(註一)		(註二)		
企 業 金 融	擔 保	\$ 21,623	\$ 85,631,246	0.03%	\$ 1,036,438	4,793.22%
	無擔保	-	85,108,167	-	1,480,041	-
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	-	8,074,049	-	121,111	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	5,714	3,245,770	0.18%	33,214	581.27%
	其 他					
	擔 保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		27,337	182,059,232	0.02%	2,670,804	9,769.92%
		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 (註五)		-	4,714,725	-	50,500	-
		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 (註六)		-			-	
債務清償方案及更生方案依約履行 (註七)		-			-	
合 計		-			-	

年		107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	\$ 21,623	\$ 71,124,865	0.03%	\$ 845,282	3,909.18%
	無擔保	107,350	89,089,632	0.12%	1,403,967	1,307.84%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	5,576,114	-	83,642	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	174	1,104,638	0.02%	11,109	6,384.48%
	其他					
	擔保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		129,147	166,895,249	0.08%	2,344,000	1,814.99%
		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(註五)		-	3,334,340	-	37,113	-
		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 (註六)		-	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行 (註七)		-	-	-	-	-
合 計		-	-	-	-	-

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：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赔之日起三個月內，列報逾期放款。

註六：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。

註七：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，%

108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)	\$ 5,660,601	17.20
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	5,000,000	15.19
3	C 集團 (不動產開發業)	3,386,930	10.29
4	D 集團 (海洋水運業)	3,139,666	9.54
5	E 集團 (短期住宿業)	3,137,370	9.53
6	F 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,001,724	9.12
7	G 集團 (不動產開發業)	2,493,068	7.57
8	H 集團 (化學原材料製造業)	2,206,000	6.70
9	I 集團 (未分類其他金融服務業)	2,096,983	6.37
10	J 集團 (短期住宿業)	2,028,499	6.16

107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)	\$ 6,363,353	19.89
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	4,536,476	14.18
3	C 集團 (不動產開發業)	3,376,930	10.56
4	E 集團 (短期住宿業)	3,344,736	10.46
5	D 集團 (海洋水運業)	3,194,081	9.98
6	F 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	2,563,619	8.01
7	G 集團 (不動產開發業)	2,538,157	7.93
8	H 集團 (化學原材料製造業)	2,417,984	7.56
9	I 集團 (未分類其他金融服務業)	2,109,623	6.59
10	L 集團 (不動產開發業)	2,045,098	6.39

107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)	\$ 6,963,516	24.00
2	D 集團 (海洋水運業)	3,518,365	12.13
3	G 集團 (不動產開發業)	3,457,656	11.92
4	F 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,441,936	11.86
5	E 集團 (短期住宿業)	2,342,774	8.07
6	K 集團 (不動產開發業)	2,070,216	7.13
7	L 集團 (不動產開發業)	2,017,806	6.95
8	H 集團 (化學原材料製造業)	2,030,166	7.00
9	M 集團 (紙張製造業)	1,975,901	6.81
10	J 集團 (短期住宿業)	1,954,625	6.74

(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）

108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	157,714,958	8,298,808	9,884,162	52,515,824	228,413,752
利率敏感性負債	59,147,960	72,682,076	45,240,171	41,563,968	218,634,175
利率敏感性缺口	98,566,998	(64,383,268)	(35,356,009)	10,951,856	9,779,577
淨 值					30,033,079
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					32.56%

107年12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	153,895,676	3,701,113	5,156,795	59,203,989	221,957,573
利率敏感性負債	80,313,253	45,671,299	41,035,656	45,437,973	212,458,181
利率敏感性缺口	73,582,423	(41,970,186)	(35,878,861)	13,766,016	9,499,392
淨 值					29,476,185
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					32.23%

107 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	156,016,223	9,404,429	7,859,013	35,412,726	208,692,391
利率敏感性負債	74,580,582	62,532,420	23,718,043	40,590,503	201,421,548
利率敏感性缺口	81,435,641	(53,127,991)	(15,859,030)	(5,177,777)	7,270,843
淨 值					27,187,807
利率敏感性資產與負債比率					103.61%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.74%

- 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)

108 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	1,583,784	75,346	24,973	816,451	2,500,554
利率敏感性負債	1,604,741	671,386	148,414	5,134	2,429,675
利率敏感性缺口	(20,957)	(596,040)	(123,441)	811,317	70,879
淨 值					83,676
利率敏感性資產與負債比率					102.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					84.71%

107 年 12 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	1,496,271	15,499	36,800	968,185	2,516,755
利率敏感性負債	1,892,767	520,320	87,390	-	2,500,477
利率敏感性缺口	(396,496)	(504,821)	(50,590)	968,185	16,278
淨 值					64,062
利率敏感性資產與負債比率					100.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					25.41%

107 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	1,500,444	81,514	4,000	855,326	2,441,284
利率敏感性負債	1,777,509	621,548	25,673	4	2,424,734
利率敏感性缺口	(277,065)	(540,034)	(21,673)	855,322	16,550
淨 值					55,160
利率敏感性資產與負債比率					100.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					30.00%

- 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		108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.17	0.08
	稅 後	0.14	0.06
淨 值 報 酬 率	稅 前	1.72	0.81
	稅 後	1.46	0.61
純 益 率		31.65	17.66

- 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

108 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	262,424,577	54,532,356	24,145,979	32,519,292	17,826,985	20,247,360	113,152,605
主要到期資 金流出	301,172,313	9,088,073	29,280,462	63,758,873	53,265,251	55,635,216	90,144,438
期距缺口	(38,747,736)	45,444,283	(5,134,483)	(31,239,581)	(35,438,266)	(35,387,856)	23,008,167

107 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	261,684,702	66,366,860	21,782,255	22,834,590	18,588,439	19,785,994	112,326,564
主要到期資 金流出	299,504,646	31,670,930	36,010,964	52,474,249	41,206,123	49,853,927	88,288,453
期距缺口	(37,819,944)	34,695,930	(14,228,709)	(29,639,659)	(22,617,684)	(30,067,933)	24,038,111

107 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	262,439,826	60,228,155	13,829,347	30,304,659	19,521,926	29,182,485	109,373,254
主要到期資 金流出	292,906,933	44,908,392	20,976,205	60,582,836	43,799,478	42,560,564	80,079,458
期距缺口	(30,467,107)	15,319,763	(7,146,858)	(30,278,177)	(24,277,552)	(13,378,079)	29,293,796

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
108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	3,495,099	1,061,602	818,733	491,811	261,893	861,060
主要到期資金流出	3,678,573	1,411,689	949,331	583,781	264,973	468,799
期距缺口	(183,474)	(350,087)	(130,598)	(91,970)	(3,080)	392,261

107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	3,865,995	1,551,474	698,979	509,652	324,982	780,908
主要到期資金流出	4,008,431	1,858,382	1,012,637	522,411	207,076	407,925
期距缺口	(142,436)	(306,908)	(313,658)	(12,759)	117,906	372,983

106年3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	4,213,400	1,224,245	1,074,400	398,376	638,896	877,483
主要到期資金流出	4,542,783	1,829,532	1,183,077	595,727	423,326	511,121
期距缺口	(329,383)	(605,287)	(108,677)	(197,351)	215,570	366,362

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

108年3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	1,033,951	465,735	146,406	30,398	11,733	379,679
主要到期資金流出	1,038,201	423,563	216,167	210,912	38,606	148,953
期距缺口	(4,250)	42,172	(69,761)	(180,514)	(26,873)	230,726

107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	1,071,742	487,386	155,816	43,623	20,899	364,018
主要到期資金流出	1,071,400	510,060	289,780	90,435	45,654	135,471
期距缺口	342	(22,674)	(133,964)	(46,812)	(24,755)	228,547

107年3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	922,473	279,698	191,034	19,254	74,630	357,857
主要到期資金流出	999,367	365,974	282,008	143,180	37,363	170,842
期距缺口	(76,894)	(86,276)	(90,974)	(123,926)	37,267	187,015

(八) 資本適足性：本表於第 1 季及第 3 季得免于揭露

(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 季得免于揭露

(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：新台幣千元，%

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
活期性存款	48,633,671	41,034,221	40,531,165
活期性存款比率	19.03%	17.06%	20.72%
定期性存款	206,904,548	199,427,072	155,037,507
定期性存款比率	80.97%	82.94%	79.28%
外匯存款	84,440,128	91,014,782	67,100,362
外匯存款比率	33.04%	37.85%	34.31%

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，%

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
中小企業放款	16,890,739	16,018,129	9,202,189
中小企業放款比率	9.42%	8.80%	5.51%
消費者貸款	7,825,322	7,069,534	6,698,630
消費者貸款比率	4.36%	3.88%	4.01%

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，%

	108年1月1日至3月31日		107年1月1日至3月31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	\$ 1,125,978	3.03	\$ 814,559	2.32
拆放銀行同業	17,169,428	1.75	9,242,181	1.31
存放央行	4,732,480	0.66	3,772,048	0.66
透過損益按公允價值衡量之金融資產	59,090,595	0.65	40,186,314	0.56
附賣回債券及債券投資	98,025	0.13	490,087	0.14
貼現及放款	181,153,373	2.63	165,775,450	2.36
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,557,622	1.88	41,040,450	1.48
按攤銷成本衡量之金融資產	499,949	1.13	499,831	1.13
應收款項	4,023,469	1.39	3,650,995	1.28
負 債				
央行及銀行同業存款	29,111,545	2.02	35,110,880	1.45
活期存款	39,529,812	0.49	34,868,039	0.49
定期存款	202,055,393	1.40	156,020,587	1.00
附買回票券及債券負債	3,953,063	0.42	6,027,071	0.87
應付金融債券	17,850,000	2.04	20,400,000	2.04

(十四) 主要外幣淨部位

	108年3月31日			107年12月31日			107年3月31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)	USD	53,575	1,651,845	USD	44,496	1,368,086	USD	35,875	1,044,883
	HKD	229,363	900,888	HKD	186,574	732,374	HKD	148,151	549,629
	CNY	118,167	542,185	CNY	109,109	488,649	CNY	100,764	467,771
	AUD	2,617	57,206	EUR	1,935	68,136	JPY	703,197	192,679
	EUR	967	33,460	NZD	824	16,996	GBP	3,902	159,190

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(<http://mops.twse.com.tw>)：

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：

108 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	270,664,947	0	9.98%
怡昌投資股份有限公司	264,040,288	0	9.73%
台軒投資股份有限公司	262,329,559	0	9.67%
亨通機械股份有限公司	148,374,456	0	5.47%
中國鋼鐵股份有限公司	103,847,695	0	3.83%
誠洲股份有限公司	103,847,695	103,847,695	3.83%
中租迪和股份有限公司	92,694,047	0	3.42%
台雅投資股份有限公司	82,797,953	0	3.05%
宏盛建設股份有限公司	80,481,963	80,000,000	2.97%
三和塑膠工業股份有限公司	54,852,278	0	2.02%

註：持有股數及持股比率之計算包含特別股。