(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 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金	$ 2,463,837	1	$ 2,601,619	1	$ 4,483,655	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	28,196,850	6	26,943,807	6	14,620,144	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,923,698	7	24,554,748	6	30,543,000	7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	52,510,945	12	60,342,614	14	61,264,559	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	31,807,254	7	26,703,670	6	26,005,481	6
12500	附賣回票券及債券投資	14,094,420	3	10,952,720	3	10,678,325	3
13000	應收款項－淨額	2,767,800	1	2,556,369	1	2,413,228	1
13200	本期所得稅資產	111,940	-	21,579	-	25,514	-
13500	貼現及放款－淨額	256,652,052	57	233,012,236	56	233,932,582	57
15000	採用權益法之投資－淨額	23,992,135	5	23,204,888	6	22,763,994	5
15500	其他金融資產－淨額	1,274,274	-	1,258,011	-	914,227	-
18500	不動產及設備－淨額	2,526,955	1	2,505,535	1	2,483,605	1
18600	使用權資產－淨額	265,419	-	246,113	-	248,885	-
19000	無形資產－淨額	552,986	-	505,600	-	489,488	-
19300	遞延所得稅資產	425,544	-	369,399	-	347,728	-
19500	其他資產	1,058,619	-	691,937	-	693,800	-
10000	資產總計	$ 450,624,728	100	$ 416,470,845	100	$ 411,908,215	100
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	$ 24,667,117	6	$ 18,645,027	4	$ 25,418,897	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	889,862	-	665,370	-	656,300	-
22500	附買回票券及債券負債	18,551,232	4	14,900,110	4	18,688,884	5
23000	應付款項	3,303,116	1	3,448,640	1	4,862,909	1
23200	本期所得稅負債	107,942	-	-	-	-	-
23500	存款及匯款	325,194,453	72	302,642,669	73	287,961,686	70
24000	應付金融債券	14,660,000	3	14,660,000	3	14,660,000	4
25500	其他金融負債	16,991,412	4	14,846,184	4	14,323,670	3
25600	負債準備	423,881	-	503,718	-	504,434	-
26000	租賃負債	274,011	-	251,621	-	253,867	-
29300	遞延所得稅負債	993,249	-	909,000	-	832,743	-
29500	其他負債	244,705	-	786,820	-	216,899	-
20000	負債總計	406,300,980	90	372,259,159	89	368,380,289	89
	權益						
	股本						
31101	普通股股本	28,053,580	6	28,053,579	7	28,053,579	7
31103	特別股股本	2,499,999	1	2,500,000	1	2,500,000	1
31100	股本總計	30,553,579	7	30,553,579	8	30,553,579	8
31500	資本公積	581,102	-	574,734	-	573,641	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	7,896,809	2	7,370,243	2	7,370,243	2
32003	特別盈餘公積	293,013	-	1,587,188	-	1,587,188	-
32011	未分配盈餘	6,436,709	1	4,506,695	1	4,226,066	1
32000	保留盈餘總計	14,626,531	3	13,464,126	3	13,213,497	3
32500	其他權益	(1,215,769)	-	(159,058)	-	(591,096)	-
32600	庫藏股票	(221,695)	-	(221,695)	-	(221,695)	-
30000	權益總計	44,323,748	10	44,211,686	11	43,527,926	11
	負債與權益總計	$ 450,624,728	100	$ 416,470,845	100	$ 411,908,215	100

董事長：駱怡君　　經理人：李芳遠　　會計主管：張怡婷

(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 115 年及 114 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		115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入	$ 8,864,690	137	$ 8,279,160	159
51000	利息費用	(6,061,218)	(94)	(6,038,279)	(116)
49010	利息淨收益	2,803,472	43	2,240,881	43
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	804,073	12	668,693	13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,296,118	20	(363,567)	(7)
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	814,859	13	346,697	6
49600	兌換淨損益	(209,116)	(3)	1,819,562	35
49700	資產減損(損失)迴轉利益	319	-	4,703	-
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	847,936	13	407,037	8
48099	其他利息以外淨收益	106,797	2	85,113	2
49020	利息以外淨收益合計	3,660,986	57	2,968,238	57
4xxxx	淨 收 益	6,464,458	100	5,209,119	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(722,563)	(11)	(440,801)	(8)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日至9月30日 金　額	%	114年1月1日至9月30日 金　額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用	$ 1,816,907	28	$ 1,576,075	30
59000	折舊及攤銷費用	342,910	5	308,182	6
59500	其他業務及管理費用	997,280	15	1,029,863	20
58400	營業費用合計	3,157,097	48	2,914,120	56
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,584,798	41	1,854,198	36
61003	所得稅費用	217,761	3	260,948	5
64000	本期淨利	2,367,037	38	1,593,250	31
	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	407,730	6	(88,944)	(2)
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	33,161	1	59,966	1
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	440,891	7	(28,978)	(1)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日至9月30日 金　額	%	114年1月1日至9月30日 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	$ 277,234	4	$ (695,691)	(13)
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	(535,655)	(8)	535,248	10
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(828,785)	(13)	845,184	16
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(33,170)	(1)	118,130	2
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(1,120,376)	(17)	802,871	15
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(679,485)	(10)	773,893	14
66000	本期綜合損益總額	$ 1,687,552	28	$ 2,367,143	45
	每股盈餘				
67501	基　本	$ 0.80		$ 0.53	
67700	稀　釋	$ 0.73		$ 0.48	

董事長：駱怡君　　經理人：李芳遠　　會計主管：張怡婷

(三)資產品質

逾期放款及逾期帳款

民國 115 年 9 月 30 日及 114 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

年　　月			115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		$ 1,367,977	$ 112,721,055	1.21%	$ 1,431,072	104.61%
	無擔保		52,215	94,669,273	0.06%	1,160,994	2,223.49%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		49,652	20,173,772	0.25%	303,655	611.57%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註五）		-	3,294,316	-	56,233	-
	其他（註六）	擔保	37,679	9,456,521	0.40%	97,109	257.73%
		無擔保	52,136	19,777,794	0.26%	391,616	751.14%
放款業務合計			1,559,659	260,092,731	0.60%	3,440,679	220.60%
			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）			-	447,041	-	4,810	-
			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）			247,530		-		
合　　計			247,530		-		

年　　月			114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		$ 1,254,353	$ 110,902,817	1.13%	$ 1,314,979	104.83%
	無擔保		94,837	81,151,881	0.12%	995,395	1,049.59%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		3,220	14,353,966	0.02%	215,794	6,701.68%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註五）		-	3,460,448	-	56,453	-
	其他（註六）	擔保	6,967	8,057,166	0.09%	81,625	1,171.59%
		無擔保	65,030	19,003,994	0.34%	333,444	512.75%
放款業務合計			1,424,407	236,930,272	0.60%	2,997,690	210.45%
			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）			-	604,154	-	6,364	-
			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）			198,470		-		
合　　計			198,470		-		

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，%

115年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團（有線、無線及衛星電信業）	$ 8,229,394	18.57
2	B集團（其他金屬容器製造業）	4,496,958	10.15
3	C集團（不動產開發業）	3,919,180	8.84
4	D集團（不動產開發業）	3,778,040	8.52
5	E集團（不動產開發業）	3,762,014	8.49
6	F集團（未分類其他金融服務業）	3,583,463	8.08
7	G集團（未分類其他金融服務業）	3,511,163	7.92
8	H集團（未分類其他金融輔助業）	3,344,654	7.55
9	I集團（不動產租售業）	3,288,438	7.42
10	J集團（金融租賃業）	3,210,119	7.24

114年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團（無線電信業）	$ 8,744,390	20.09
2	H集團（未分類其他金融輔助業）	3,748,000	8.61
3	E集團（不動產開發業）	3,575,007	8.21
4	G集團（未分類其他金融服務業）	3,444,555	7.91
5	I集團（其他住宿業）	3,172,632	7.29
6	K集團（不動產開發業）	3,137,939	7.21
7	L集團（不動產經紀業）	2,818,363	6.47
8	C集團（不動產開發業）	2,792,000	6.41
9	M集團（鋼鐵軋延及擠型業）	2,660,134	6.11
10	N集團（其他控股業）	2,366,497	5.44

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）

115 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	$234,389,742	$7,939,589	$6,559,543	$39,397,960	$288,286,834
利率敏感性負債	131,571,496	79,393,493	21,492,208	23,160,006	255,617,203
利率敏感性缺口	102,818,246	(71,453,904)	(14,932,665)	16,237,954	32,669,631
淨值					44,242,862
利率敏感性資產與負債比率					112.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					73.84%

114 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	$206,980,232	$10,515,353	$13,578,352	$37,266,037	$268,339,974
利率敏感性負債	110,257,576	74,482,955	28,036,366	25,652,166	238,429,063
利率敏感性缺口	96,722,656	(63,967,602)	(14,458,014)	11,613,871	29,910,911
淨值					42,975,556
利率敏感性資產與負債比率					112.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					69.60%

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）

115 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	$1,181,438	$ 23,998	$ 23,261	$1,748,682	$2,977,379
利率敏感性負債	2,025,703	863,152	97,301	304	2,986,460
利率敏感性缺口	(844,265)	(839,154)	(74,040)	1,748,378	(9,081)
淨　　值					(1,073)
利率敏感性資產與負債比率					99.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					846.32%

114 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	$1,069,855	$ 55,246	$ 48,097	$1,850,311	$3,023,509
利率敏感性負債	2,217,054	676,720	101,111	224	2,995,109
利率敏感性缺口	(1,147,199)	(621,474)	(53,014)	1,850,087	28,400
淨　　值					3,355
利率敏感性資產與負債比率					100.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					846.50%

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		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
資產報酬率	稅前	0.60	0.45
	稅後	0.55	0.39
淨值報酬率	稅前	5.84	4.30
	稅後	5.35	3.69
純益率		36.62	30.59

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

115 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	$322,988,097	$51,573,583	$38,127,949	$42,442,704	$23,919,378	$22,310,563	$144,613,920
主要到期資金流出	374,859,712	25,014,032	52,906,786	91,856,900	60,454,725	36,163,078	108,464,191
期距缺口	(51,871,615)	26,559,551	(14,778,837)	(49,414,196)	(36,535,347)	(13,852,515)	36,149,729

114 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	$304,108,777	$51,815,554	$22,593,010	$37,416,190	$28,746,036	$31,918,046	$131,619,941
主要到期資金流出	348,644,732	26,632,435	34,265,223	85,698,857	54,276,635	41,738,942	106,032,640
期距缺口	(44,535,955)	25,183,119	(11,672,213)	(48,282,667)	(25,530,599)	(9,820,896)	25,587,301

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

115 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	$5,323,442	$2,964,660	$801,344	$409,146	$108,217	$1,040,075
主要到期資金流出	5,522,708	2,722,785	1,322,566	559,591	225,477	692,289
期距缺口	(199,266)	241,875	(521,222)	(150,445)	(117,260)	347,786

114 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	$4,417,187	$1,931,369	$855,380	$444,542	$279,672	$906,224
主要到期資金流出	4,522,950	2,017,670	1,075,915	525,188	306,704	597,473
期距缺口	(105,763)	(86,301)	(220,535)	(80,646)	(27,032)	308,751

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

115 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	$2,582,454	$1,759,227	$355,617	$206,962	$ 23,264	$237,384
主要到期資金流出	2,569,048	1,190,026	841,946	208,258	85,512	243,306
期距缺口	13,406	569,201	(486,329)	(1,296)	(62,248)	(5,922)

114 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	$1,961,852	$1,263,343	$389,716	$ 78,432	$ 98,850	$131,511
主要到期資金流出	1,831,770	869,423	486,504	169,480	149,831	156,532
期距缺口	130,082	393,920	(96,788)	(91,048)	(50,981)	(25,021)

(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

	115 年 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
活期性存款	67,863,624	61,324,407
活期性存款比率	22.06%	21.30%
定期性存款	239,762,131	226,570,686
定期性存款比率	77.94%	78.70%
外匯存款	115,567,662	107,758,408
外匯存款比率	37.57%	37.43%

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

	115 年 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
中小企業放款	42,543,272	41,207,862
中小企業放款比率	16.36%	17.39%
消費者貸款	24,046,550	18,620,502
消費者貸款比率	9.25%	7.86%

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

	115年1月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產				
存放銀行同業（帳列現金及約當現金）	$ 1,400,510	0.97	$ 1,843,838	1.66
拆放銀行同業(含其他金融資產)	16,235,968	3.83	5,337,256	3.94
存放央行	7,306,928	1.24	6,922,217	1.23
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,385,333	1.60	30,150,891	1.48
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	56,837,885	1.78	65,253,968	1.63
按攤銷後成本衡量之金融資產	30,884,932	3.48	24,549,438	3.18
附賣回票券及債券投資	13,042,149	2.05	8,101,872	2.06
應收承購款項	202,361	3.78	247,544	3.35
貼現及放款	243,745,471	3.57	231,576,840	3.74
負債				
央行及銀行同業存款	31,202,046	1.92	25,855,321	2.34
附買回票券及債券負債	14,828,198	2.78	13,336,579	2.91
活期存款	60,675,063	1.19	60,234,839	1.40
定期存款	245,713,395	2.42	231,073,356	2.57
應付金融債券	14,962,198	2.14	13,472,161	1.99
撥入放款基金	1,911,403	0.33	2,245,137	0.32

(十四)主要外幣淨部位

單位：仟元

	115 年 9 月 30 日			114 年 9 月 30 日		
主要外幣淨部位(市場風險)	幣　別	原幣	折合台幣	幣　別	原幣	折合台幣
	USD	50,524	1,609,531	USD	160,061	4,877,727
	HKD	351,715	1,427,891	HKD	1,075,646	4,213,118
	CNY	104,555	497,169	CNY	65,670	280,793
	AUD	20,345	452,024	JPY	1,348,284	277,711
	JPY	1,332,602	270,462	AUD	12,869	259,149

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：

115 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	12.64%
怡昌投資股份有限公司	278,204,793	0	9.11%
台軒投資股份有限公司	275,404,275	0	9.01%
亨通機械股份有限公司	144,761,660	0	4.74%
中國鋼鐵股份有限公司	103,847,695	0	3.40%
台雅投資股份有限公司	89,928,918	0	2.94%
三和塑膠工業股份有限公司	60,911,699	0	1.99%
誠友開發股份有限公司	52,385,695	0	1.71%
鄭誠禎	51,923,847	0	1.70%
大台北區瓦斯股份有限公司	48,495,777	0	1.59%

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。