

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 9 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 3,028,511	1	\$ 3,670,225	1	\$ 2,686,721	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	20,761,818	6	21,684,624	7	27,235,363	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	63,903,898	20	53,820,259	16	49,816,238	15
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	35,072,874	11	48,889,287	15	50,060,114	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具	-	-	499,940	-	499,911	-
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	200,238	-
13000	應收款項－淨額	7,304,630	2	6,842,372	2	5,613,543	2
13200	本期所得稅資產	74,493	-	82,212	-	91,013	-
13500	貼現及放款－淨額	176,551,861	54	179,388,428	54	177,919,734	53
15000	採用權益法之投資－淨額	14,839,776	5	14,120,402	4	14,440,078	5
15500	其他金融資產	838,698	-	614,919	-	305,585	-
18500	不動產及設備－淨額	2,662,453	1	2,757,103	1	2,743,890	1
18600	使用權資產－淨額	349,174	-	-	-	-	-
19000	無形資產－淨額	1,182,682	-	1,274,262	-	1,279,207	-
19300	遞延所得稅資產	207,022	-	164,392	-	92,485	-
19500	其他資產	399,924	-	531,695	-	669,716	-
10000	資 產 總 計	<u>\$327,177,814</u>	<u>100</u>	<u>\$334,340,120</u>	<u>100</u>	<u>\$333,653,836</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 26,095,287	9	\$ 28,984,872	9	\$ 38,100,247	12
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	280,051	-	780,811	-	1,105,174	-
22500	附買回票券及債券負債	4,851,937	1	4,400,442	1	3,954,138	1
23000	應付款項	4,605,979	1	4,834,006	2	3,721,601	1
23200	本期所得稅負債	113,471	-	-	-	122,054	-
23500	存款及匯款	234,698,244	72	240,461,299	72	230,959,314	69
24000	應付金融債券	18,700,000	6	17,850,000	5	21,200,000	6
25500	其他金融負債	3,235,226	1	4,321,291	1	4,787,348	2
25600	負債準備	383,438	-	328,048	-	366,036	-
26000	租賃負債	351,969	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	406,394	-	333,990	-	308,115	-
29500	其他負債	40,594	-	56,233	-	29,809	-
20000	負債總計	<u>293,762,590</u>	<u>90</u>	<u>302,350,992</u>	<u>90</u>	<u>304,653,836</u>	<u>91</u>
31100	普通股股本	24,130,063	7	24,130,063	7	24,130,063	7
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>7</u>
31500	資本公積	9,751	-	8,503	-	8,524	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,367,681	1	3,184,667	1	3,184,667	1
32003	特別盈餘公積	1,631,335	1	1,215,831	1	1,215,831	-
32011	未分配盈餘	1,180,194	-	610,045	-	545,902	-
32000	保留盈餘總計	<u>6,179,210</u>	<u>2</u>	<u>5,010,543</u>	<u>2</u>	<u>4,946,400</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	96,200	-	(159,981)	-	(84,987)	-
30000	權 益	<u>33,415,224</u>	<u>10</u>	<u>31,989,128</u>	<u>10</u>	<u>29,000,000</u>	<u>9</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$327,177,814</u>	<u>100</u>	<u>\$334,340,120</u>	<u>100</u>	<u>\$333,653,836</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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	108年1月1日至9月30日			107年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	
41000	利息收入	\$4,440,462	107	\$4,004,001	114	
51000	利息費用	(2,939,080)	(71)	(2,367,402)	(67)	
49010	利息淨收益	<u>1,501,382</u>	<u>36</u>	<u>1,636,599</u>	<u>47</u>	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	598,912	15	480,578	14	
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	1,460,676	35	1,021,700	29	
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	129,872	3	79,590	2	
49600	兌換淨損益	(494,665)	(12)	(413,039)	(12)	
49700	資產減損利益	1,206	-	2,071	-	
49750	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	863,270	21	628,128	18	
48099	其他利息以外淨收益	<u>88,642</u>	<u>2</u>	<u>75,116</u>	<u>2</u>	
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,647,913</u>	<u>64</u>	<u>1,874,144</u>	<u>53</u>	
4xxxx	淨 收 益	<u>4,149,295</u>	<u>100</u>	<u>3,510,743</u>	<u>100</u>	
58200	呆帳費用承諾及保證責任準備提 存 營業費用	(<u>517,857</u>)	(<u>12</u>)	(<u>238,340</u>)	(<u>7</u>)	
58500	員工福利費用	1,311,449	32	1,262,609	36	
59000	折舊及攤銷費用	382,584	9	282,019	8	
59500	其他業務及管理費用	<u>711,323</u>	<u>17</u>	<u>788,319</u>	<u>22</u>	
58400	營業費用合計	<u>2,405,356</u>	<u>58</u>	<u>2,332,947</u>	<u>66</u>	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日至9月30日			107年1月1日至9月30日		
		金	額	%	金	額	%
61001	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,226,082		30	\$ 939,456		27
61003	所得稅費用	<u>176,406</u>		<u>5</u>	<u>211,842</u>		<u>6</u>
64000	本期淨利	<u>1,049,676</u>		<u>25</u>	<u>727,614</u>		<u>21</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	92,515		2	57,788		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	44,880		1	26,353		1
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	22,592		1	81,596		2
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	105,809		3	(95,507)		(3)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	130,574		3	(36,662)		(1)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日至9月30日			107年1月1日至9月30日		
		金	額	%	金	額	%
65320	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	(\$	<u>9,671</u>)	<u>-</u>	(\$	<u>19,656</u>)	<u>(1)</u>
65000	本期其他綜合損益(稅 後淨額)		<u>386,699</u>	<u>9</u>		<u>13,912</u>	<u>-</u>
66000	本期綜合損益總額		<u>\$ 1,436,375</u>	<u>35</u>		<u>\$ 741,526</u>	<u>21</u>
	每股盈餘						
67501	基 本	\$	<u>0.43</u>		\$	<u>0.30</u>	
67701	稀 釋	\$	<u>0.43</u>		\$	<u>0.30</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 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

年		108年9月30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
		(註 一)		(註 二)		覆 蓋 率 (註 三)
企 業 金 融	擔 保	\$ 548,636	\$ 85,260,824	0.64%	\$ 1,051,635	191.68%
	無 擔 保	704,880	75,974,409	0.93%	1,291,457	183.22%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	-	13,378,443	-	183,840	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	7,801	4,524,134	0.17%	59,018	756.54%
	其 他					
	擔 保	-	-	-	-	-
	無 擔 保	-	-	-	-	-
放款業務合計		1,261,317	179,137,810	0.70%	2,585,950	205.02%
		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)		-	2,529,693	-	26,522	-
		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)		746		-		
合 計		746		-		

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
		(註 一)		(註 二)		覆 蓋 率 (註 三)
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	\$ 21,623	\$ 80,353,931	0.03%	\$ 936,553	4,331.28%
	無擔保	-	90,794,333	-	1,502,943	-
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	6,729,630	-	101,612	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	3,119	2,609,265	0.12%	26,316	843.73%
	其他					
	擔保	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		24,742	180,487,159	0.01%	2,567,424	10,376.78%
		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)		-	4,331,356	-	46,937	-
		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 (不動產開發業)	\$ 5,474,307	16.38
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	5,000,000	14.96
3	C 集團 (短期住宿業)	3,484,252	10.43
4	D 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	2,997,685	8.97
5	E 集團 (海洋水運業)	2,993,725	8.96
6	F 集團 (不動產開發業)	2,745,337	8.22
7	G 集團 (其他食品、飲料及菸草製品零售業)	2,449,579	7.33
8	H 集團 (不動產開發業)	2,363,579	7.07
9	I 集團 (未分類其他金融服務業)	2,200,000	6.58
10	J 集團 (未分類其他金融服務業)	2,085,802	6.24

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 (不動產開發業)	\$ 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	F 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	C 集團 (海洋水運業)	3,194,081	9.98
6	D 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	2,563,619	8.01
7	H 集團 (不動產開發業)	2,538,157	7.93
8	N 集團 (化學原材料製造業)	2,417,984	7.56
9	J 團 (未分類其他金融服務業)	2,109,623	6.59
10	M 集團 (不動產開發業)	2,045,098	6.39

107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 (不動產開發業)	\$ 6,303,035	21.73
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	4,490,556	15.48
3	C 集團 (短期住宿業)	3,410,962	11.76
4	E 集團 (海洋水運業)	3,345,361	11.54
5	D 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,193,571	11.01
6	F 集團 (不動產開發業)	3,166,930	10.92
7	H 集團 (不動產開發業)	2,537,888	8.75
8	K 集團 (化學原材料製造業)	2,181,433	7.52
9	J 集團 (未分類其他金融服務業)	2,113,126	7.29
10	L 集團 (不動產開發業)	2,083,006	7.18

(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	154,175,064	13,448,419	28,367,880	20,876,989	216,868,352
利率敏感性負債	71,632,900	69,052,445	27,564,957	41,460,228	209,710,530
利率敏感性缺口	82,542,164	(55,604,026)	802,923	(20,583,239)	7,157,822
淨 值					30,042,176
利率敏感性資產與負債比率					103.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					23.83%

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 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	148,311,576	11,108,287	4,658,911	59,710,457	223,789,231
利率敏感性負債	80,884,626	55,505,793	42,790,993	38,926,395	218,107,807
利率敏感性缺口	67,426,950	(44,397,506)	(38,132,082)	20,784,062	5,681,424
淨 值					26,571,602
利率敏感性資產與負債比率					102.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					21.38%

- 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 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	1,460,625	11,108	28,742	818,766	2,319,241
利率敏感性負債	1,401,779	617,744	220,075	-	2,239,598
利率敏感性缺口	58,846	(606,636)	(191,333)	818,766	79,643
淨 值					87,653
利率敏感性資產與負債比率					103.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.86%

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 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	1,490,069	20,406	25,784	809,396	2,345,655
利率敏感性負債	1,666,042	546,250	120,094	3,101	2,335,487
利率敏感性缺口	(175,973)	(525,844)	(94,310)	806,295	10,168
淨 值					60,951
利率敏感性資產與負債比率					100.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.68%

- 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9月30日	107年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅	前	0.37	0.30
	稅	後	0.32	0.23
淨 值 報 酬 率	稅	前	3.75	3.22
	稅	後	3.21	2.50
純	益	率	25.30	20.73

- 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 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	251,416,188	83,889,226	9,717,441	21,260,061	15,446,122	20,621,174	100,482,164
主要到期資 金流出	290,101,471	21,897,993	25,367,485	47,663,266	58,151,738	35,825,759	101,195,230
期距缺口	(38,685,283)	61,991,233	(15,650,044)	(26,403,205)	(42,705,616)	(15,204,585)	(713,066)

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 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	267,692,707	64,809,790	21,464,136	24,272,935	20,272,774	23,135,366	113,737,706
主要到期資 金流出	303,326,972	26,356,880	26,715,205	71,208,511	45,315,367	52,177,175	81,553,834
期距缺口	(35,634,265)	38,452,910	(5,251,069)	(46,935,576)	(25,042,593)	(29,041,809)	32,183,872

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	3,240,216	963,021	944,263	318,609	144,575	869,748
主要到期資金流出	3,602,447	1,356,771	931,055	483,797	295,239	535,585
期距缺口	(362,231)	(393,750)	13,208	(165,188)	(150,664)	334,163

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

107年9月30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	3,715,626	1,031,328	897,444	567,848	402,469	816,537
主要到期資金流出	4,042,600	1,433,593	1,107,739	652,157	314,025	535,086
期距缺口	(326,974)	(402,265)	(210,295)	(84,309)	88,444	281,451

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9月30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	1,062,517	425,867	208,087	29,931	34,359	364,273
主要到期資金流出	1,058,071	440,548	226,654	133,184	95,959	161,726
期距缺口	4,446	(14,681)	(18,567)	(103,253)	(61,600)	202,547

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9月30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	999,249	330,060	198,069	59,351	52,660	359,109
主要到期資金流出	1,029,182	388,491	266,283	147,560	73,378	153,470
期距缺口	(29,933)	(58,431)	(68,214)	(88,209)	(20,718)	205,639

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。

(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：

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
108.06.21	鄧耀邦 TANG YIU PONG	住宅抵押貸款	\$116,525	\$116,525	\$ -	無	無
108.08.12	NOBLE GATE GROUP LIMITED	商辦抵押貸款	74,840	74,840	-	無	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9月30日	107年12月31日	107年9月30日
活期性存款	46,031,114	41,034,221	36,840,749
活期性存款比率	19.61%	17.06%	15.95%
定期性存款	188,666,677	199,427,072	194,096,681
定期性存款比率	80.39%	82.94%	84.05%
外匯存款	81,104,147	91,014,782	77,139,398
外匯存款比率	34.56%	37.85%	33.40%

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9月30日	107年12月31日	107年9月30日
中小企業放款	20,325,396	16,018,129	15,197,771
中小企業放款比率	11.35%	8.80%	8.42%
消費者貸款	11,205,499	7,069,534	6,127,052
消費者貸款比率	6.26%	3.88%	3.39%

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9月30日		107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)	\$ 1,082,590	2.77	\$ 1,077,523	2.32
拆放銀行同業	15,657,889	1.64	9,347,801	1.29
存放央行	5,100,297	0.64	4,170,119	0.65
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,080,883	0.65	43,060,072	0.60
附賣回債券及債券投資	46,666	0.16	352,045	0.20
貼現及放款	180,376,784	2.66	174,187,948	2.53
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	39,701,459	1.90	45,069,413	1.54
按攤銷成本衡量之金融資產	362,614	1.14	499,861	1.15
應收款項	1,340,452	2.50	2,039,879	2.32
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	26,075,221	2.03	36,079,355	1.66
活期存款	46,047,411	0.47	37,148,658	0.47
定期存款	197,025,904	1.40	170,356,562	1.11
附買回票券及債券負債	3,782,125	0.51	5,707,412	0.81
應付金融債券	18,661,538	2.03	20,880,769	2.08
其他金融負債	3,843,888	-	5,097,644	-

(十四) 主要外幣淨部位

	108年9月30日			107年12月31日			107年9月30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	66,581	2,067,035	USD	44,496	1,368,086	USD	37,498	1,145,869
	HKD	311,212	1,232,163	HKD	186,574	732,374	HKD	139,309	544,161
	CNY	123,873	539,797	CNY	109,109	488,649	CNH	100,108	444,943
	JPY	290,552	83,583	EUR	1,935	68,136	JPY	276,614	74,435
	EUR	1,971	66,898	NZD	824	16,996	EUR	962	34,162

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	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。