

# (一)個體資產負債表

王道商業銀行股份有限公司  
(原臺灣工業銀行股份有限公司)

## 個體資產負債表

民國 107 年 9 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 2,686,721	1	\$ 2,404,565	1	\$3,629,077	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	27,235,363	8	10,610,821	4	14,208,835	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,816,238	15	44,703,932	15	43,771,051	15
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	50,060,114	15	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具	499,911	-	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	200,238	-	-	-	498,643	-
13000	應收款項－淨額	5,613,543	2	5,891,803	2	6,394,161	2
13200	本期所得稅資產	91,013	-	54,922	-	56,729	-
13500	貼現及放款－淨額	177,919,734	53	162,757,142	55	159,364,959	53
14000	備供出售金融資產	-	-	48,598,498	17	53,798,398	18
14500	持有至到期日金融資產	-	-	499,821	-	499,792	-
15000	採用權益法之投資－淨額	14,440,078	5	14,219,590	5	14,208,375	5
15500	其他金融資產	305,585	-	777,105	-	837,302	-
18500	不動產及設備－淨額	2,743,890	1	2,864,155	1	2,810,992	1
19000	無形資產－淨額	1,279,207	-	1,248,176	-	1,276,100	-
19300	遞延所得稅資產	92,485	-	138,133	-	110,229	-
19500	其他資產	669,716	-	251,373	-	305,116	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 333,653,836</u>	<u>100</u>	<u>\$ 295,020,036</u>	<u>100</u>	<u>\$301,769,759</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 38,100,247	12	\$ 34,894,919	12	\$52,955,510	18
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,105,174	-	700,106	-	2,069,484	1
22500	附買回票券及債券負債	3,954,138	1	15,845,930	5	10,594,400	3
23000	應付款項	3,721,601	1	4,100,342	2	3,267,839	1
23200	本期所得稅負債	122,054	-	91,977	-	138,019	-
23500	存款及匯款	230,959,314	69	183,021,391	62	179,270,759	59
24000	應付金融債券	21,200,000	6	20,400,000	7	18,650,000	6
25500	其他金融負債	4,787,348	2	5,997,782	2	4,883,765	2
25600	負債準備	366,036	-	241,454	-	200,851	-
29300	遞延所得稅負債	308,115	-	215,911	-	214,806	-
29500	其他負債	29,809	-	227,631	-	217,967	-
20000	負債總計	<u>304,653,836</u>	<u>91</u>	<u>265,737,443</u>	<u>90</u>	<u>272,463,400</u>	<u>90</u>
31100	普通股股本	24,130,063	7	24,130,063	8	24,130,063	8
31500	資本公積	8,524	-	7,730	-	7,730	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,184,667	1	2,880,297	1	2,880,297	1
32003	特別盈餘公積	1,215,831	-	1,229,536	1	1,229,536	1
32011	未分配盈餘	545,902	-	1,014,567	-	998,138	-
32000	保留盈餘總計	4,946,400	1	5,124,400	2	5,107,971	2
32500	其他權益	( 84,987)	-	20,400	-	60,595	-
30000	權 益	<u>29,000,000</u>	<u>9</u>	<u>29,282,593</u>	<u>10</u>	<u>29,306,359</u>	<u>10</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$ 333,653,836</u>	<u>100</u>	<u>\$ 295,020,036</u>	<u>100</u>	<u>\$301,769,759</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

王道商業銀行股份有限公司  
(原臺灣工業銀行股份有限公司)

### 個體綜合損益表

民國 107 年及 106 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		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$4,004,001	114	\$ 3,015,198	87
51000	利息費用	( 2,367,402)	( 67)	( 1,559,771)	( 45)
49010	利息淨收益	<u>1,636,599</u>	<u>47</u>	<u>1,455,427</u>	<u>42</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	480,578	14	446,971	13
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	1,021,700	29	( 454,056)	( 13)
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	79,590	2	-	-
49300	備供出售金融資產之已實現 損益	-	-	327,512	9
49600	兌換淨損益	( 413,039)	( 12)	1,015,351	29
49700	資產減損利益	2,071	-	-	-
49750	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	628,128	18	607,266	18
48099	其他利息以外淨收益	<u>75,116</u>	<u>2</u>	<u>79,949</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,874,144</u>	<u>53</u>	<u>2,022,993</u>	<u>58</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,510,743</u>	<u>100</u>	<u>3,478,421</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用承諾及保證責任準備提 存	( 238,340)	( 7)	( 314,473)	( 9)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	107年1月1日至9月30日			106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	\$1,262,609	36	\$ 1,191,090	34	
59000	折舊及攤銷費用	282,019	8	172,487	5	
59500	其他業務及管理費用	<u>788,319</u>	<u>22</u>	<u>596,495</u>	<u>17</u>	
58400	營業費用合計	<u>2,332,947</u>	<u>66</u>	<u>1,960,072</u>	<u>56</u>	
61001	繼續營業單位稅前淨利	939,456	27	1,203,876	35	
61003	所得稅費用	<u>( 211,842)</u>	<u>( 6)</u>	<u>156,676</u>	<u>5</u>	
64000	本期淨利	<u>727,614</u>	<u>21</u>	<u>1,047,200</u>	<u>30</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	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	26,353	1	-	-	
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	81,596	2	( 384,411)	( 10)	
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	5,879	-	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日				
		金	額	%	金	額	%		
65306	採用權益法認列之關聯 企業及合資其他綜合 損益之份額	(\$	95,507)	(	3)	\$	102,753	3	
65308	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具損益	(	36,662)	(	1)	-	-	-	
65320	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	(	19,656)	(	1)	48,660	1	1	
65000	本期其他綜合損益(稅 後淨額)		13,912	-		(	224,119)	(	6)
66000	本期綜合損益總額	\$	741,526		21	\$	823,081		24
	每股盈餘								
67501	基 本	\$	0.30			\$	0.44		
67701	稀 釋	\$	0.30			\$	0.44		

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：田富彰

(三) 資產品質

王道商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

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				-		

年		106年12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	\$ 415,307	\$ 68,463,348	0.61%	\$ 814,680	196.16%
	無擔保	-	91,147,921	-	1,520,555	-
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	-	5,001,783	-	75,027	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	135	559,979	0.02%	5,627	4,168.15%
	其他	擔保	-	-	-	-
無擔保		-	-	-	-	-
放款業務合計		415,442	165,173,031	0.25%	2,415,889	581.52%
		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)		-	4,592,967	-	51,390	-
			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)				816		
合計				816		

年		106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	\$ 555,306	\$ 67,273,879	0.83%	\$ 818,786	147.45%%
	無擔保	-	91,343,191	-	1,510,027	-
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	2,829,106	-	42,437	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	196	292,989	0.07%	2,950	1,505.10%
	其他	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		555,502	161,739,165	0.34%	2,374,200	427.40%
		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)		-	3,917,414	-	47,890	-
			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賠之日起三個月內，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，%

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 (未分類其他金融服務業)	\$ 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	D 集團 (海洋水運業)	3,345,361	11.54
5	E 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	G 集團 (不動產開發業)	2,537,888	8.75
8	H 集團 (化學原材料製造業)	2,181,433	7.52
9	I 集團 (未分類其他金融服務業)	2,113,126	7.29
10	J 集團 (不動產開發業)	2,083,006	7.18

106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)	\$ 6,525,400	22.28
2	D 集團 (海洋水運業)	3,619,243	12.36
3	C 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,525,096	12.04
4	G 集團 (不動產開發業)	3,464,541	11.83
5	L 集團 (人造纖維梭織布業)	2,592,128	8.85
6	I 集團 (紙張製造業)	2,543,725	8.69
7	F 集團 (不動產開發業)	2,405,555	8.21
8	H 集團 (不動產開發業)	2,197,560	7.50
9	M 集團 (金融租賃業)	2,018,580	6.89
10	K 集團 (半導體封裝及測試業)	2,001,342	6.83

106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 ( 未分類其他金融服務業 )	\$ 6,481,705	22.12
2	B 集團 ( 海洋水運業 )	3,759,382	12.83
3	C 集團 ( 平板玻璃及其製品製造業 )	3,563,308	12.16
4	D 集團 ( 不動產開發業 )	3,448,441	11.77
5	E 集團 ( 紙張製造業 )	2,390,895	8.16
6	F 集團 ( 不動產開發業 )	2,335,980	7.97
7	G 集團 ( 半導體封裝及測試業 )	2,304,101	7.86
8	H 集團 ( 化學原材料製造業 )	2,215,153	7.56
9	I 集團 ( 短期住宿業 )	2,017,368	6.88
10	J 集團 ( 不動產開發業 )	1,949,285	6.65



## (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）

107年9月30日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1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%

106年12月31日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1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	132,363,671	16,508,687	12,822,636	32,594,222	194,289,216
利率敏感性負債	86,513,208	38,462,306	25,665,659	37,448,522	188,089,695
利率敏感性缺口	45,850,463	(21,953,619)	(12,843,023)	(4,854,300)	6,199,521
淨 值					27,562,030
利率敏感性資產與負債比率					103.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.49%

106 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 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	128,390,144	12,534,432	20,342,847	36,202,996	197,470,419
利率敏感性負債	88,099,483	41,565,819	21,705,991	40,265,642	191,636,935
利率敏感性缺口	40,290,661	(29,031,387)	( 1,363,144)	( 4,062,646)	5,833,484
淨 值					27,815,040
利率敏感性資產與負債比率					103.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.97%

- 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)

107 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 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%

106 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 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	1,462,640	63,033	13,009	605,581	2,144,263
利率敏感性負債	1,634,854	473,450	60,597	-	2,168,901
利率敏感性缺口	( 172,214)	( 410,417)	( 47,588)	605,581	( 24,638)
淨 值					41,244
利率敏感性資產與負債比率					98.86%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 59.74%)

106 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 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	1,607,703	37,618	2,910	579,237	2,227,468
利率敏感性負債	1,627,649	574,971	63,303	-	2,265,923
利率敏感性缺口	( 19,946)	( 537,353)	( 60,393)	579,237	( 38,455)
淨 值					37,027
利率敏感性資產與負債比率					98.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 103.85%)

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	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.30	0.42
	稅 後	0.23	0.37
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.22	4.10
	稅 後	2.50	3.57
純	益 率	20.73	30.11

- 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

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

106 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	252,606,042	49,236,605	24,824,432	23,689,243	24,869,925	24,659,688	105,326,149
主要到期資 金流出	280,759,592	31,102,800	26,089,592	70,432,107	39,733,662	37,165,578	76,235,853
期距缺口	(28,153,550)	18,133,805	(1,265,160)	(46,742,864)	(14,863,737)	(12,505,890)	29,090,296

106 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	251,296,607	46,035,214	20,099,246	23,655,222	26,584,496	27,437,100	107,485,329
主要到期資 金流出	281,036,453	28,348,363	40,221,076	56,392,180	45,580,459	32,852,862	77,641,513
期距缺口	(29,739,846)	17,686,851	(20,121,830)	(32,736,958)	(18,995,963)	(5,415,762)	29,843,816

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

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 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	3,715,626	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

106 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	4,243,908	1,338,861	832,448	730,436	364,296	977,867
主要到期資金流出	4,607,286	1,832,992	1,255,648	685,934	251,943	580,769
期距缺口	(363,378)	(494,131)	(423,200)	44,502	112,353	397,098

106 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	4,210,671	1,220,231	1,042,194	687,735	278,585	981,926
主要到期資金流出	4,583,542	1,696,731	1,146,440	823,219	320,626	596,526
期距缺口	(372,871)	(476,500)	(104,246)	(135,484)	(42,041)	385,400

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

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

106 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	977,316	368,760	140,038	26,708	54,264	387,546
主要到期資金流出	1,038,812	425,441	351,170	31,952	47,815	182,434
期距缺口	( 61,496)	( 56,681)	( 211,132)	( 5,244)	6,449	205,112

106 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	965,598	252,613	220,369	45,193	27,194	420,229
主要到期資金流出	1,013,684	392,972	321,273	96,627	39,106	163,706
期距缺口	( 48,086)	( 140,359)	( 100,904)	( 51,434)	( 11,912)	256,523

(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，%

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
活期性存款	36,840,749	29,706,083	23,841,566
活期性存款比率	15.95%	16.23%	13.30%
定期性存款	194,096,681	153,304,047	155,396,741
定期性存款比率	84.05%	83.77%	86.70%
外匯存款	77,139,398	61,862,347	59,858,200
外匯存款比率	33.40%	33.80%	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，%

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
中小企業放款	15,197,771	8,671,513	7,044,107
中小企業放款比率	8.42%	5.25%	4.36%
消費者貸款	6,127,052	5,580,094	3,140,784
消費者貸款比率	3.39%	3.38%	1.94%

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，%

	107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
<b>資 產</b>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 1,077,523	2.32	\$ 821,232	1.64
拆放銀行同業	9,347,801	1.29	6,494,600	0.99
存放央行	4,170,119	0.65	3,231,522	0.71
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,060,072	0.60	39,428,313	0.57
附賣回債券及債券投資	352,045	0.20	91,637	0.13
貼現及放款	174,187,948	2.53	149,335,263	2.24
備供出售金融資產	-	-	34,878,621	1.50
持有至到期日金融資產	-	-	928,663	0.96
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	45,069,413	1.54	-	-
按攤銷成本衡量之金融資產	499,861	1.15	-	-
應收款項	3,853,252	1.23	3,080,639	1.23
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	36,079,355	1.66	37,116,200	1.14
活期存款	37,148,658	0.47	22,993,049	0.33
定期存款	170,356,562	1.11	108,307,101	0.94
附買回票券及債券負債	5,707,412	0.81	4,216,998	0.51
應付金融債券	20,880,769	2.08	17,136,447	2.02
其他金融負債	5,097,644	-	5,248,717	-

### (十四) 主要外幣淨部位

	107年9月30日			106年12月31日			106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	37,498	1,145,869	USD	28,964	864,716	CNH	117,315	534,874
	HKD	139,309	544,161	CNY	114,191	523,764	HKD	110,998	430,657
	CNH	100,108	444,943	HKD	79,518	303,779	USD	7,677	232,685
	JPY	276,614	74,435	EUR	1,893	67,612	EUR	1,507	53,969
	EUR	962	34,162	GBP	1,131	45,544	JPY	46,165	12,432

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，查詢步驟如下：

步驟一：<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>

步驟二：點選『取得或處分資產公告』

步驟三：市場別；請點選『上市公司』

步驟四：公司代號；請輸入『2897』

步驟五：輸入欲查詢期間

步驟六：點『搜尋』鍵即可；查詢畫面如下：

公開資訊觀測站

請輸入公司代號、簡稱，或報表關鍵字 搜尋

常用 營收 除權息 電子書 法說會 庫藏股 董監持股 獨立董事 董監酬金 ETF TDR

常用報表 基本資料 彙總報表 股東會及股利 公司治理 財務報表 重大訊息與公告 營運概況 投資專區 認購(售)權證 債券 資產證券化

重大訊息與公告

- 重大訊息
- 臺灣存託憑證收盤價彙總表
- 法說會
- 公告查詢
- 券商對媒體轉載之澄清或說明

公開資訊觀測站公告查詢

查詢範圍： 公司代號或簡稱：2897  市場別 上市

公告日期：

公告種類：

排序：

如需查詢債券相關公告，請至「債券」項下查詢

列印網頁 開新視窗 問題回報

取得或處分資產公告

(法源依據：公開發行公司取得或處分資產處理準則)

公司代號	公司簡稱	公告日期	主旨	
2897	王道銀行	107/08/22	經董事會決議赴大陸地區合資設立消費金融公司	詳細資料
2897	王道銀行	107/09/26	進行合併、分割、收購或股份受讓	詳細資料

電子投票 | 不繼續公開發行 | 市場公告 | 公司治理評鑑 | 網站地圖 | 網站使用說明  
投資人服務中心(02)2792-8188 聽給我們

(十六) 持有銀行股份依股數排序前十名股東：

107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	238,707,967	0	9.89%
怡昌投資股份有限公司	238,644,084	0	9.89%
台軒投資股份有限公司	238,598,333	0	9.89%
亨通機械股份有限公司	134,951,997	0	5.59%
中國鋼鐵股份有限公司	103,847,695	0	4.30%
誠洲股份有限公司	103,847,695	103,847,695	4.30%
中租迪和股份有限公司	92,694,047	0	3.84%
宏盛建設股份有限公司	80,481,963	80,000,000	3.34%
台雅投資股份有限公司	75,307,768	0	3.12%
三和塑膠工業股份有限公司	54,852,278	0	2.27%