

# 王道銀行及兼營信託業務之財務報告



王道商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
		全 額	%		全 額	%		全 額	%	
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 7,958,646	1		\$ 6,414,978	1		\$ 11,908,794	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	20,328,940	4		17,785,790	3		15,870,195	3	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四四）	145,240,730	24		144,850,687	25		138,419,740	24	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、四四及四八）	160,447,332	27		155,223,551	27		167,518,164	29	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、四四及四八）	26,870,632	5		25,665,306	5		9,537,498	2	
12500	附賣回票券及債券投資（附註十一）	2,182,640	-		3,951,999	1		4,464,163	1	
13000	應收款項－淨額（附註十二及十四）	5,817,657	1		3,691,557	1		21,115,711	4	
13200	本期所得稅資產	294,367	-		299,379	-		196,673	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註十三、十四、四三及四四）	218,849,687	36		204,312,972	35		196,802,143	34	
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十七）	6,944,807	1		7,241,771	1		1,016,553	-	
15500	其他金融資產（附註十八及四四）	1,102,503	-		785,669	-		728,107	-	
18500	不動產及設備－淨額（附註十九及四五）	2,401,188	1		2,405,135	1		2,506,229	1	
18600	使用權資產－淨額（附註二十）	436,864	-		420,124	-		333,718	-	
19000	無形資產－淨額（附註二一）	1,737,331	-		1,809,664	-		1,910,501	-	
19300	遞延所得稅資產	986,018	-		1,125,574	-		1,205,468	-	
19500	其他資產（附註二十及二二）	<u>1,537,634</u>	-		<u>1,358,976</u>	-		<u>1,433,528</u>	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 603,136,976</u>	<u>100</u>		<u>\$ 577,343,132</u>	<u>100</u>		<u>\$ 574,967,185</u>	<u>100</u>	

代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二三)	\$ 30,681,675	5	\$ 23,427,644	4	\$ 28,348,615	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	894,063	-	1,008,165	-	927,299	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二四)	173,441,555	29	180,156,757	31	160,590,781	28
23000	應付款項(附註二五)	6,019,358	1	3,272,901	1	5,640,750	1
23200	本期所得稅負債	293,104	-	112,306	-	304,167	-
23500	存款及匯款(附註二六及四二)	316,788,594	53	293,164,986	51	291,836,714	51
24000	應付金融債券(附註二七)	12,250,000	2	13,600,000	3	13,500,000	2
25500	其他金融負債(附註二八)	3,410,872	1	5,156,808	1	17,854,770	3
25600	負債準備(附註十四、二九及三十)	2,023,832	-	1,872,637	-	2,014,440	-
26000	租賃負債(附註二十)	453,834	-	432,826	-	343,559	-
29300	遞延所得稅負債	699,017	-	628,178	-	881,091	-
29500	其他負債(附註三一)	670,888	-	500,360	-	2,650,412	1
20000	負債總計	<u>547,626,792</u>	<u>91</u>	<u>523,333,568</u>	<u>91</u>	<u>524,892,598</u>	<u>91</u>
歸屬於本銀行業主之權益							
股 本							
31101	普通股股本	27,339,923	5	27,339,923	5	27,339,923	5
31103	特別股股本	2,990,140	-	2,990,140	-	2,990,140	-
31100	股本總計	<u>30,330,063</u>	<u>5</u>	<u>30,330,063</u>	<u>5</u>	<u>30,330,063</u>	<u>5</u>
31500	資本公積	14,897	-	13,652	-	13,670	-
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	5,789,200	1	4,341,816	1	4,341,816	1
32003	特別盈餘公積	3,197,011	1	634,610	-	634,610	-
32011	未分配盈餘	1,915,046	-	5,469,437	1	1,653,310	-
32000	保留盈餘總計	<u>10,901,257</u>	<u>2</u>	<u>10,445,863</u>	<u>2</u>	<u>6,629,736</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	(2,556,825)	(1)	(3,050,502)	(1)	(3,074,604)	-
32600	庫藏股票	(16,837)	-	(16,837)	-	(16,837)	-
31000	本銀行業主權益總計	<u>38,672,555</u>	<u>6</u>	<u>37,722,239</u>	<u>6</u>	<u>33,882,028</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	<u>16,837,629</u>	<u>3</u>	<u>16,287,325</u>	<u>3</u>	<u>16,192,559</u>	<u>3</u>
30000	權益總計(附註三二)	<u>55,510,184</u>	<u>9</u>	<u>54,009,564</u>	<u>9</u>	<u>50,074,587</u>	<u>9</u>
負債與權益總計							
		<u>\$603,136,976</u>	<u>100</u>	<u>\$577,343,132</u>	<u>100</u>	<u>\$574,967,185</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣千元，惟每股盈餘為元

代 碼	112年4月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	\$ 3,370,094	135	\$ 2,027,516	98	\$ 6,417,552	126	\$ 3,782,200	86
51000	( 2,852,685)	(114)	( 765,961)	(37)	( 5,385,021)	(106)	( 1,320,227)	(30)
49010	517,409	21	1,261,555	61	1,032,531	20	2,461,923	56
49100	508,777	20	631,086	30	1,171,049	23	1,352,369	31
49200	1,685,881	67	1,430,469	69	2,989,406	59	2,264,913	52
49310	299,720	12	( 30,011)	( 1)	313,065	6	( 10,928)	-
49600	( 599,912)	(24)	( 1,344,805)	(65)	( 588,675)	(12)	( 1,942,167)	(45)
49700	( 945)	-	6,130	-	( 5,781)	-	6,591	-
49750	76,300	3	40,452	2	142,660	3	116,128	3
48099	15,261	1	83,760	4	31,799	1	126,801	3
49020	1,985,112	79	817,081	39	4,053,523	80	1,913,707	44
4xxxx	2,502,521	100	2,078,636	100	5,086,054	100	4,375,680	100
58200	( 142,096)	( 5)	( 136,597)	( 7)	( 215,643)	( 4)	( 180,409)	( 4)
58500	718,605	29	695,048	33	1,409,065	28	1,389,295	32
59000	147,412	6	150,786	7	291,768	6	310,061	7
59500	306,462	12	303,594	15	617,491	12	584,284	13
58400	1,172,479	47	1,149,428	55	2,318,324	46	2,284,140	52
61001	1,187,946	48	792,611	38	2,552,087	50	1,911,131	44
61003	226,822	9	232,953	11	481,297	9	466,543	11
61000	961,124	39	559,658	27	2,070,790	41	1,444,588	33
62500	-	-	( 3,329)	-	-	-	4,142	-
64000	961,124	39	556,329	27	2,070,790	41	1,448,730	33
65201	-	-	-	-	( 3,482)	-	-	-
65204	31,124	1	( 638,675)	(31)	156,240	3	( 732,657)	(17)
65207	( 2,281)	-	-	-	( 767)	-	-	-
65220	-	-	-	-	697	-	-	-
65200	28,843	1	( 638,675)	(31)	152,688	3	( 732,657)	(17)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	112年4月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
65301	\$ 148,998	6	\$ 319,570	15	\$ 63,844	1	\$ 804,978	18
65308	( 67,802)	( 3)	( 2,519,658)	(121)	892,839	18	( 5,111,969)	(117)
65320	24,118	1	118,558	6	( 36,037)	( 1)	281,464	7
65300	105,314	4	( 2,081,530)	(100)	920,646	18	( 4,025,527)	(92)
65000	134,157	5	( 2,720,205)	(131)	1,073,334	21	( 4,758,584)	(109)
66000	\$ 1,095,281	44	\$ 2,163,876	(104)	\$ 3,144,124	62	\$ 3,309,454	(76)
67101	\$ 759,419	31	\$ 425,181	21	\$ 1,497,880	30	\$ 1,006,964	23
67111	201,705	8	131,148	6	572,910	11	441,766	10
67100	\$ 961,124	39	\$ 556,329	27	\$ 2,070,790	41	\$ 1,448,730	33
67301	\$ 851,490	34	\$ 1,168,213	( 56)	\$ 2,114,111	42	\$ 1,580,636	( 36)
67311	243,791	10	( 995,663)	( 48)	1,030,013	20	( 1,728,818)	( 40)
67300	\$ 1,095,281	44	\$ 2,163,876	(104)	\$ 3,144,124	62	\$ 3,309,454	(76)
67500	\$ 0.23		\$ 0.11		\$ 0.50		\$ 0.32	
67700	\$ 0.21		\$ 0.10		\$ 0.45		\$ 0.29	
67501	\$ 0.23		\$ 0.11		\$ 0.50		\$ 0.32	
67701	\$ 0.21		\$ 0.10		\$ 0.45		\$ 0.29	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：駱怡宏



總經理：李芳遠



會計主管：戴秋怡



#### 四六、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

##### 信託帳資產負債表

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	2,125,990	2,100,051	1,894,103
金融資產	4,268,501	4,009,473	4,886,420
應收款項	72	64	35
預付款項	407	9,409	708
不動產	6,960,590	6,947,042	6,839,084
結構型商品	99,022	62,781	130,307
其他資產	44	368	106
信託資產總額	<u>\$ 13,454,726</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 13,750,863</u>
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
信託負債及資本			
應付款項	\$ 3,521	\$ 2,754	\$ 2,053
預收款項	1,416	1,268	1,443
應付稅捐	2,979	4,150	2,949
存入保證金	25,714	27,608	32,725
其他負債	1,003	984	992
信託資本	13,231,235	12,903,294	13,551,701
各項準備與累積盈虧	188,858	189,230	159,000
信託負債及資本總額	<u>\$ 13,454,726</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 13,750,863</u>

## 信託帳損益表

112年及111年4月1日至6月30日及

112年及111年1月1日至6月30日

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
信託收益				
利息收入	\$ 2,194	\$ 530	\$ 11,067	\$ 795
租金收入	28,363	29,176	57,655	58,406
其他收入	<u>1,163</u>	<u>469</u>	<u>1,602</u>	<u>932</u>
	<u>31,720</u>	<u>30,175</u>	<u>70,324</u>	<u>60,133</u>
信託費用				
管理費	( 815)	( 680)	( 1,510)	( 1,413)
手續費	( 1,493)	( 2,036)	( 3,584)	( 7,616)
其他費用	( 3,164)	( 2,768)	( 7,118)	( 6,290)
稅捐	( 3,446)	( 3,820)	( 6,957)	( 6,921)
所得稅費用	-	( 20)	( 838)	( 29)
	<u>( 8,918)</u>	<u>( 9,324)</u>	<u>( 20,007)</u>	<u>( 22,269)</u>
	<u>\$ 22,802</u>	<u>\$ 20,851</u>	<u>\$ 50,317</u>	<u>\$ 37,864</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行及子公司損益之中。

信託帳財產目錄

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	2,125,990	2,100,051	1,894,103
債券	1,229,978	927,112	848,414
股票	375,516	257,680	237,753
基金	2,663,007	2,824,681	3,800,253
結構型商品投資	99,022	62,781	130,307
土地	6,134,471	6,134,471	6,019,361
房屋及建築物	826,119	812,571	819,723
應收款項	72	64	35
預付款項	407	9,409	708
其他	44	368	106
	<u>\$ 13,454,726</u>	<u>\$ 13,129,288</u>	<u>\$ 13,750,863</u>