

王道銀行及兼營信託業務之財務報告



王道銀行股份有限公司子公司

民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	115年6月30日			114年12月31日			114年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 7,929,187	1		\$ 6,378,883	1		\$ 7,070,303	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	31,123,057	4		27,572,813	4		15,648,020	2	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四二）	189,961,302	26		177,675,704	25		183,323,995	27	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、四二及四六）	165,051,116	22		166,608,850	24		167,303,488	24	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、四二及四六）	34,258,146	5		29,395,624	4		27,285,899	4	
12500	附賣田票券及債券投資（附註十一）	21,194,916	3		15,258,857	2		13,225,921	2	
13000	應收款項－淨額（附註十二及十四）	5,582,472	1		4,053,276	1		4,700,342	1	
13200	本期所得稅資產	148,351	-		357,959	-		347,911	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註十三、十四、四一及四二）	268,530,665	36		259,183,311	37		253,853,580	37	
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十六）	6,456,919	1		6,352,298	1		6,438,543	1	
15500	其他金融資產（附註十七）	1,470,306	-		1,397,050	-		431,460	-	
18500	不動產及設備－淨額（附註十八及四三）	2,576,655	1		2,623,501	1		2,606,782	1	
18600	使用權資產－淨額（附註十九）	324,636	-		396,226	-		361,095	-	
19000	無形資產－淨額（附註二十）	1,778,525	-		1,704,302	-		1,623,163	-	
19300	遞延所得稅資產	779,188	-		662,306	-		748,374	-	
19500	其他資產（附註十九及二一）	<u>1,597,374</u>	-		<u>1,678,137</u>	-		<u>2,113,540</u>	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$738,762,815</u>	<u>100</u>		<u>\$701,299,097</u>	<u>100</u>		<u>\$687,082,416</u>	<u>100</u>	

代 碼 負 債 及 權 益

代 碼	負 債						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二二)	\$ 61,622,474	9	\$ 48,610,170	7	\$ 47,968,203	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	770,561	-	678,730	-	1,677,362	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二三)	223,265,084	30	219,199,111	31	222,997,825	33
23000	應付款項 (附註二四)	8,227,241	1	4,366,854	1	8,986,360	1
23200	本期所得稅負債	237,342	-	85,784	-	362,300	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四一)	342,198,371	46	328,825,447	47	312,979,972	46
24000	應付金融債券 (附註二六)	14,660,000	2	14,660,000	2	13,450,000	2
25000	其他金融負債 (附註二七)	17,706,790	3	15,085,857	2	13,335,644	2
25600	負債準備 (附註十四及二八)	2,305,226	-	2,198,222	1	2,003,762	-
26000	租賃負債 (附註十九)	343,676	-	414,349	-	379,230	-
29300	遞延所得稅負債	1,024,067	-	957,101	-	868,621	-
29500	其他負債 (附註三十)	509,182	-	1,405,636	-	654,537	-
20000	負債總計	<u>672,870,014</u>	<u>91</u>	<u>636,487,261</u>	<u>91</u>	<u>625,663,816</u>	<u>91</u>
歸屬於本銀行業主之權益							
股 本							
31101	普通股股本	28,053,579	4	28,053,579	4	28,053,579	4
31103	特別股股本	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	-
31100	股本總計	<u>30,553,579</u>	<u>4</u>	<u>30,553,579</u>	<u>4</u>	<u>30,553,579</u>	<u>4</u>
31500	資本公積	581,102	-	574,734	-	572,019	-
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	7,896,809	1	7,370,243	1	7,370,243	1
32003	特別盈餘公積	293,013	-	1,587,188	-	1,587,188	-
32005	未分配盈餘	5,989,038	1	4,506,695	1	3,727,857	1
32000	保留盈餘總計	<u>14,178,860</u>	<u>2</u>	<u>13,464,126</u>	<u>2</u>	<u>12,685,288</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	148,168	-	(159,058)	-	(1,346,390)	-
32600	庫藏股票	(221,695)	-	(221,695)	-	(221,695)	-
31000	本銀行業主權益總計	<u>45,240,014</u>	<u>6</u>	<u>44,211,686</u>	<u>6</u>	<u>42,242,801</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	<u>20,652,787</u>	<u>3</u>	<u>20,600,150</u>	<u>3</u>	<u>19,175,799</u>	<u>3</u>
30000	權益總計 (附註三一)	<u>65,892,801</u>	<u>9</u>	<u>64,811,836</u>	<u>9</u>	<u>61,418,600</u>	<u>9</u>
負債與權益總計		<u>\$738,762,815</u>	<u>100</u>	<u>\$701,299,097</u>	<u>100</u>	<u>\$687,082,416</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：張怡婷



民國 115 年度及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、114 年度及 113 年度 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	115年4月1日至6月30日			114年4月1日至6月30日			115年1月1日至6月30日			114年1月1日至6月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
41000 利息收入（附註三二及四一）	\$	3,943,244	120	\$	3,480,608	134	\$	7,851,049	122	\$	7,404,799	150
51000 利息費用（附註三二及四一）	(	3,086,075	(94)	(	2,983,968	(115)	(	6,155,258	(96)	(	6,330,780	(128)
49010 利息淨收益		857,169	26		496,640	19		1,695,791	26		1,074,019	22
利息以外淨收益												
49100 手續費淨收益（附註三五及四一）		809,271	25		595,396	23		1,597,055	25		1,260,491	26
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三四）		1,086,750	33	(	780,427	(30)		2,744,704	42		571,836	11
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（附註三五）		266,081	8		306,242	12		554,831	9		388,479	8
49600 兌換淨損益		262,681	8		2,096,757	81	(	146,476	(2)		1,833,614	37
49700 資產減損（損失）迴轉利益	(	1,876	-		9,345	-		1,651	-		6,993	-
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十六）	(	22,557	(1)	(	146,659	(6)	(	35,197	(1)	(	237,792	(5)
48099 其他利息以外淨收益		26,678	1		23,068	1		42,053	1		45,685	1
49020 利息以外淨收益合計		2,427,028	74		2,103,722	81		4,758,621	74		3,877,308	78
40000 淨 收 益		3,284,197	100		2,600,362	100		6,454,412	100		4,951,327	100
50200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(	188,676	(6)	(	195,517	(7)	(	448,265	(7)	(	230,014	(4)
營業費用												
58500 員工福利費用（附註二九、三六及四一）		871,599	26		729,429	28		1,710,997	27		1,448,524	29
59000 折舊及攤銷費用（附註三七）		129,932	4		113,104	4		253,592	4		235,286	5
59500 其他營業及管理費用（附註三八及四一）		397,573	12		400,769	16		804,445	12		782,525	16
59400 營業費用合計		1,399,124	42		1,243,302	48		2,769,034	43		2,466,337	50
61001 稅前淨利		1,696,397	52		1,161,463	45		3,237,113	50		2,255,176	46
61003 所得稅費用（附註三九）		269,221	8		250,700	10		567,787	8		525,821	11
64000 本期淨利		1,437,176	44		902,763	35		2,669,326	42		1,731,355	35
其他綜合損益												
不重分類至損益之項目												
65201 確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	321	-	-
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		1,501,645	55		12,851	1		1,529,391	23	(	46,458	(1)
65206 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	(	395	-		5,398	-	(	7,232	-		12,137	-
65200 不重分類至損益之項目（稅後）合計		1,501,249	55		18,249	1		1,522,159	23	(	34,000	(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		1,940	-	(	1,151,153	(44)		242,888	4	(	1,004,478	(20)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		115年4月1日至6月30日		114年4月1日至6月30日		115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
65305	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	(\$ 184,496)	(6)	\$ 948,253	36	(\$ 973,028)	(15)	\$ 1,594,838	32
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅(附註五九)	(17,278)	-	107,233	4	59,590	1	5,011	-
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後)合計	(199,832)	(6)	(95,667)	(4)	(670,550)	(10)	595,371	12
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	1,601,416	49	(77,418)	(3)	851,609	13	561,371	11
66000	本期綜合損益總額	\$ 3,038,592	53	\$ 825,945	32	\$ 3,520,935	55	\$ 2,292,726	46
淨利潤歸屬于：									
67101	本銀行業主	\$ 859,425	26	\$ 485,724	19	\$ 1,625,874	25	\$ 1,022,819	21
67111	非控制權益	577,751	18	417,030	16	1,043,452	16	706,536	14
67100		\$ 1,437,176	44	\$ 902,753	35	\$ 2,669,326	41	\$ 1,731,355	35
綜合損益總額歸屬于：									
67301	本銀行業主	\$ 2,172,244	66	\$ 128,512	5	\$ 2,603,818	41	\$ 1,083,640	22
67311	非控制權益	866,248	27	696,833	27	917,117	14	1,209,086	24
67300		\$ 3,038,592	53	\$ 825,345	32	\$ 3,520,935	55	\$ 2,292,726	46
每股盈餘(附註四十)									
67501	基 本	\$ 0.26		\$ 0.13		\$ 0.54		\$ 0.52	
67701	稀 釋	\$ 0.24		\$ 0.12		\$ 0.49		\$ 0.50	

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：李芳達



會計主管：張怡峰





附 屬 於 本 銀 行 實 收 資 本 (附 註 九 及 三)

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

會計主管：張怡輝



代 碼		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 3,237,113	\$ 2,255,176
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	174,698	157,259
A20200	攤銷費用	78,894	78,029
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承 諾及保證責任準備提存	446,614	223,021
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨利益	(2,744,704)	(571,838)
A20900	利息費用	6,155,258	6,330,780
A21200	利息收入	(7,851,049)	(7,404,799)
A21300	股利收入	(376,172)	(285,997)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合 資損益之份額	35,197	237,792
A22500	處分不動產及設備損失	313	183
A23100	處分投資利益	(178,659)	(102,482)
	與營業活動相關之資產及負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(2,844,377)	2,987,140
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產	(10,069,936)	1,666,939
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	2,913,534	2,549,841
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	(4,863,908)	(1,340,951)
A41140	附賣回票券及債券投資	(4,788,370)	(5,361,144)
A41150	應收款項	(1,045,103)	(217,484)
A41160	貼現及放款	(9,721,871)	(6,651,159)
A41990	其他資產	80,763	(304,166)
A42110	央行及銀行同業存款	13,012,304	9,316,498
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	91,831	312,730
A42140	附買回票券及債券負債	4,065,973	7,693,194
A42150	應付款項	1,171,959	915,898
A42160	存款及匯款	13,372,924	(18,190,030)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
A42170 負債準備	\$ 34,449	\$ 52,026
A42990 其他負債	(896,454)	(17,565)
A33000 營運產生之現金流出	(508,779)	(5,671,109)
A33100 收取之利息	7,578,269	7,308,744
A33200 收取之股利	168,496	31,330
A33300 支付之利息	(5,982,423)	(6,518,928)
A33500 退還(支付)之所得稅	(181,399)	52,044
AAAA 營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,074,164</u>	<u>(4,797,919)</u>
投資活動之現金流量		
B02700 取得不動產及設備	(120,368)	(332,740)
B02800 處分不動產及設備	182	1,046
B04500 取得無形資產	(74,761)	(55,417)
B06500 其他金融資產增加	(57,639)	(17,888)
BBBB 投資活動之淨現金流出	<u>(252,586)</u>	<u>(404,999)</u>
籌資活動之現金流量		
C00100 短期借款增加	40,000	100,000
C00700 應付商業本票增加	4,982	-
C00800 應付商業本票減少	-	(11,848)
C01400 發行金融債券	2,500,000	-
C01500 償還金融債券	(2,500,000)	-
C04020 租賃負債本金償還	(81,540)	(78,909)
C04100 其他金融負債增加	2,575,951	1,853,755
C04900 庫藏股票買回成本	-	(134,428)
CCCC 籌資活動之淨現金流入	<u>2,539,393</u>	<u>1,728,570</u>
DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>58,506</u>	<u>(459,717)</u>
EEEE 本期現金及約當現金增加(減少)數	<u>3,419,477</u>	<u>(3,934,065)</u>
E00100 期初現金及約當現金餘額	<u>21,257,591</u>	<u>18,368,252</u>
E00200 期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,677,068</u>	<u>\$ 14,434,187</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼	115年6月30日	114年6月30日
E00210 合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,929,187	\$ 7,070,303
E00220 符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	13,962,153	4,544,315
E00230 符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	1,512,100	2,520,500
E00240 其他符合國際會計準則第七號現金及約當 現金定義之項目	<u>1,273,628</u>	<u>299,069</u>
E00200 期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,677,068</u>	<u>\$ 14,434,187</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：張怡婷



四四、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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	406,499	682,698	960,719
金融資產	3,318,425	3,395,056	3,736,904
應收款項	826	157	103
預付款項	404	1,904	400
不動產	7,824,258	8,143,198	8,435,793
無形資產	18,077	52,813	52,813
結構型商品	322,406	260,109	218,767
其他資產	65	182	86
信託資產總額	<u>\$ 11,891,060</u>	<u>\$ 12,536,217</u>	<u>\$ 13,405,685</u>
信託負債及資本			
應付款項	\$ 2,204	\$ 969	\$ 1,149
預收款項	1,120	1,085	1,680
應付稅捐	3,016	4,006	3,016
存入保證金	18,624	18,728	20,063
其他負債	1,198	865	912
信託資本	11,391,142	12,036,902	12,932,856
各項準備與累積盈虧	473,756	473,662	446,009
信託負債及資本總額	<u>\$ 11,891,060</u>	<u>\$ 12,536,217</u>	<u>\$ 13,405,685</u>

信託帳損益表

115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及

115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
信託收益				
利息收入	\$ 882	\$ 1,889	\$ 2,172	\$ 3,757
租金收入	27,642	28,070	54,206	58,112
其他收入	-	-	4	-
收益合計	<u>28,524</u>	<u>29,959</u>	<u>56,382</u>	<u>61,869</u>
信託費用				
稅 捐	(3,396)	(3,419)	(6,855)	(6,904)
其他費用	(<u>4,427</u>)	(<u>3,291</u>)	(<u>8,919</u>)	(<u>8,340</u>)
費用合計	(<u>7,823</u>)	(<u>6,710</u>)	(<u>15,774</u>)	(<u>15,244</u>)
稅前淨利	20,701	23,249	40,608	46,625
所得稅費用	(<u>40</u>)	(<u>139</u>)	(<u>121</u>)	(<u>272</u>)
稅後淨利	<u>\$ 20,661</u>	<u>\$ 23,110</u>	<u>\$ 40,487</u>	<u>\$ 46,353</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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	406,499	682,698	960,719
股票	26,007	19,300	259,555
基金	2,214,245	2,114,330	2,227,231
債券	1,078,173	1,261,426	1,250,118
土地	7,056,832	7,394,404	7,585,392
房屋及建築物	767,426	748,794	850,401
地上權	18,077	52,813	52,813
應收款項	826	157	103
預付款項	404	1,904	400
結構型商品	322,406	260,109	218,767
其他	65	182	86
	<u>\$ 11,891,060</u>	<u>\$ 12,536,217</u>	<u>\$ 13,405,685</u>