

# 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子公司

民國114年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	114年12月31日			113年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 6,378,883	1	\$ 9,401,107	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	27,572,813	4	19,486,537	3		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四二)	177,675,704	25	184,911,881	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)	166,608,850	24	167,848,261	25		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十、四二及四六)	29,395,624	4	25,955,538	4		
12500	附賣回票券及債券投資(附註十一)	15,258,857	2	7,932,028	1		
13000	應收款項－淨額(附註十二及十四)	4,053,276	1	4,088,068	1		
13200	本期所得稅資產	357,959	-	710,461	-		
13500	貼現及放款－淨額(附註十三、十四、四一及四二)	259,183,311	37	247,488,056	36		
15000	採用權益法之投資－淨額(附註十六)	6,352,298	1	6,975,022	1		
15500	其他金融資產(附註十七)	1,397,050	-	1,098,205	-		
18500	不動產及設備－淨額(附註十八及四三)	2,623,501	1	2,379,140	-		
18600	使用權資產－淨額(附註十九)	396,226	-	409,387	-		
19000	無形資產－淨額(附註二十)	1,704,302	-	1,743,557	-		
19300	遞延所得稅資產(附註三九)	662,306	-	848,532	-		
19500	其他資產(附註十九及二一)	1,678,137	-	1,809,374	-		
10000	資 產 總 計	<u>\$ 701,299,097</u>	<u>100</u>	<u>\$ 683,085,154</u>	<u>100</u>		

代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 48,610,170	7	\$ 38,651,705	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	678,730	-	1,364,632	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二三)	219,199,111	31	215,304,631	32
23000	應付款項(附註二四)	4,366,854	1	5,996,974	1
23200	本期所得稅負債	85,784	-	157,788	-
23500	存款及匯款(附註二五及四一)	328,825,447	47	331,170,002	48
24000	應付金融債券(附註二六)	14,660,000	2	13,450,000	2
25500	其他金融負債(附註二七)	15,085,857	2	11,393,737	2
25600	負債準備(附註十四、二八及二九)	2,198,222	1	2,006,251	-
26000	租賃負債(附註十九)	414,349	-	428,616	-
29300	遞延所得稅負債(附註三九)	957,101	-	968,320	-
29500	其他負債(附註三十)	1,405,636	-	672,105	-
20000	負債總計	<u>636,487,261</u>	<u>91</u>	<u>621,564,761</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
31103	特別股股本	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>
31500	資本公積	574,734	-	568,184	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	7,370,243	1	6,527,632	1
32003	特別盈餘公積	1,587,188	-	1,970,247	-
32011	未分配盈餘	4,506,695	1	4,722,209	1
32000	保留盈餘總計	<u>13,464,126</u>	<u>2</u>	<u>13,220,088</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	(159,058)	-	(1,450,123)	-
32600	庫藏股票	(221,695)	-	(87,267)	-
31000	本銀行業主權益總計	<u>44,211,686</u>	<u>6</u>	<u>42,804,461</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	<u>20,600,150</u>	<u>3</u>	<u>18,715,932</u>	<u>3</u>
30000	權益總計(附註三一)	<u>64,811,836</u>	<u>9</u>	<u>61,520,393</u>	<u>9</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 701,299,097</u>	<u>100</u>	<u>\$ 683,085,154</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



單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	114年度		113年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
41000	\$15,322,030	154	\$16,088,607	158	( 5)	
51000	(12,826,304)	(129)	(14,261,264)	(140)	( 10)	
49010	2,495,726	25	1,827,343	18	37	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註三三及四一)	2,511,114	25	2,454,242	24	2
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)	3,279,070	33	7,202,363	71	( 54)
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)	705,119	7	666,434	6	6
49600	兌換淨損益	1,472,566	15	( 2,047,417)	( 20)	172
49700	資產減損迴轉利益(損失)	7,542	-	( 8,989)	-	184
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)	( 592,281)	( 6)	12,856	-	(4,707)
48099	其他利息以外淨收益	87,614	1	71,881	1	22
49020	利息以外淨收益合計	7,470,744	75	8,331,370	82	( 11)
4xxxx	淨 收 益	9,966,470	100	10,178,713	100	( 2)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註十四)	(652,292)	(6)	(53,227)	(1)	1,125
	營業費用					
58500	員工福利費用(附註二九、三六及四一)	2,980,873	30	3,039,576	30	( 2)
59000	折舊及攤銷費用(附註三七)	473,995	5	543,318	5	( 13)
59500	其他業務及管理費用(附註三八及四一)	1,707,192	17	1,525,988	15	12
58400	營業費用合計	5,162,060	52	5,108,882	50	1

(接次頁)





民國 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

聯 華 銀 行 有 限 公 司 年 終 報 告 ( 附 註 釋 )

項 目	113 年 1 月 1 日 餘 額			113 年 12 月 31 日 餘 額			114 年 12 月 31 日 餘 額			113 年 12 月 31 日 餘 額			114 年 12 月 31 日 餘 額		
	總 額	外 幣 報 表 折 算 差 異	外 幣 報 表 折 算 差 異	總 額	外 幣 報 表 折 算 差 異	外 幣 報 表 折 算 差 異	總 額	外 幣 報 表 折 算 差 異	外 幣 報 表 折 算 差 異	總 額	外 幣 報 表 折 算 差 異	外 幣 報 表 折 算 差 異	總 額	外 幣 報 表 折 算 差 異	外 幣 報 表 折 算 差 異
A1	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 19,624	\$ 5,789,200	\$ 3,197,011	\$ 2,756,051	\$ 11,742,262	\$ 109,410	(\$ 1,957,803)	(\$ 161,521)	\$ 48,102,035	\$ 18,415,711	\$ 58,517,746	
B17	-	-	-	-	-	( 1,226,764)	1,226,764	-	-	-	-	-	-	-	
B1	-	-	-	-	738,432	-	( 738,432)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	-	-	( 1,228,974)	( 1,228,974)	-	-	( 1,228,974)	-	( 1,228,974)		
B7	-	-	-	-	-	-	( 101,904)	( 101,904)	-	-	( 101,904)	-	( 101,904)		
C7	-	-	-	6,957	-	-	-	-	-	-	-	6,957	-		
C17	-	-	-	589	-	-	-	-	-	-	589	1,227	1,816		
D1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 702,244)	( 702,244)		
D5	-	-	-	-	-	-	2,856,199	2,856,199	-	-	2,856,199	1,056,660	3,912,859		
D6	-	-	-	-	-	-	20,195	20,195	431,895	( 120,697)	-	331,391	( 35,422)		
D9	-	-	-	-	-	-	2,876,594	2,876,594	431,895	( 120,697)	-	3,187,790	1,001,238		
E1	-	2,500,000	2,500,000	500,000	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000	5,000,000		
J1	713,656	( 713,656)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
J5	-	( 2,276,484)	( 2,276,484)	-	-	-	-	-	-	-	( 2,276,484)	-	( 2,276,484)		
L1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 14,084)	( 14,084)	-	( 14,084)		
M7	-	-	-	39,329	-	-	( 616)	( 616)	-	-	-	38,713	38,713		
N1	-	-	-	1,685	-	-	-	-	-	-	88,338	90,023	90,023		
Q1	-	-	-	-	-	-	( 87,074)	( 87,074)	-	-	-	-	-		
Z1	26,053,579	2,500,000	30,553,579	568,184	6,527,632	1,970,347	4,722,209	13,220,088	541,303	( 1,991,426)	( 87,267)	42,804,461	18,715,932		
B17	-	-	-	-	-	( 383,059)	383,059	-	-	-	-	-	-		
B1	-	-	-	-	842,611	-	( 842,611)	-	-	-	-	-	-		
B5	-	-	-	-	-	-	( 1,391,209)	( 1,391,209)	-	-	( 1,391,209)	-	( 1,391,209)		
B7	-	-	-	-	-	-	( 119,972)	( 119,972)	-	-	( 119,972)	-	( 119,972)		
C7	-	-	-	6,137	-	-	-	-	-	-	6,137	-	6,137		
C17	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3	-	3		
D1	-	-	-	-	-	-	1,830,666	1,830,666	-	-	-	( 750,343)	( 750,343)		
D5	-	-	-	-	-	-	7,177	7,177	( 257,604)	1,469,571	-	1,219,144	1,314,671		
D6	-	-	-	-	-	-	1,837,843	1,837,843	( 257,604)	1,469,571	-	3,049,810	2,633,476		
D9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 134,428)	-	( 134,428)		
L1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 3,526)	( 3,526)	-	( 3,526)		
M5	-	-	-	-	-	-	( 75,098)	( 75,098)	-	-	79,098	-	-		
Q1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Z1	\$ 28,053,579	\$ 2,500,000	\$ 30,553,579	\$ 574,934	\$ 7,230,243	\$ 1,587,188	\$ 4,506,695	\$ 13,464,126	\$ 283,695	(\$ 447,237)	(\$ 221,695)	\$ 44,411,686	\$ 20,000,150		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔣仲芳



總經理：李芳德



會計主管：張偉祥



代 碼		114年度	113年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 4,152,118	\$ 5,016,604
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	327,289	301,225
A20200	攤銷費用	146,706	242,093
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備提存	644,750	62,216
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 3,279,070)	( 7,202,363)
A20900	利息費用	12,826,304	14,261,264
A21200	利息收入	( 15,322,030)	( 16,088,607)
A21300	股利收入	( 551,980)	( 444,751)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	7,253
A22400	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	592,281	( 12,856)
A22500	處分不動產及設備利益	( 11)	( 1,001)
A23100	處分投資利益	( 153,139)	( 221,683)
	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	( 225,682)	( 2,859,487)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,994,717	( 23,346,078)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,719,821	3,349,027
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 3,441,854)	( 92,507)
A41140	附買回票券及債券投資	( 9,550,169)	( 2,479,252)
A41150	應收款項	72,090	648,615
A41160	貼現及放款	( 12,216,633)	( 24,532,809)
A41990	其他資產	131,498	( 115,022)
A42110	央行及銀行同業存款	9,958,465	8,312,456
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 685,902)	( 37,073)
A42140	附買回票券及債券負債	3,894,480	21,217,363
A42150	應付款項	( 1,138,004)	603,213
A42160	存款及匯款	( 2,344,555)	14,607,704

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
A42170	負債準備	\$ 70,421	(\$ 8,704)
A42990	其他負債	<u>733,534</u>	<u>211,160</u>
A33000	營運產生之現金流出	( 644,555)	( 8,602,000)
A33100	收取之利息	15,270,134	15,902,848
A33200	收取之股利	595,165	694,866
A33300	支付之利息	( 13,115,457)	( 14,105,286)
A33500	支付之所得稅	( <u>734,817</u> )	( <u>967,029</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,370,470</u>	( <u>7,076,601</u> )
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	( 472,674)	( 197,290)
B02800	處分不動產及設備	3,823	1,747
B04500	取得無形資產	( 116,862)	( 175,285)
B06500	其他金融資產增加	( 24,536)	-
B06600	其他金融資產減少	-	22,065
B06700	其他資產增加	( 261)	( 200)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>610,510</u> )	( <u>348,963</u> )
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	46,200	-
C00200	短期借款減少	-	( 200)
C00700	應付商業本票增加	26,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	( 187,790)
C01400	發行金融債券	1,210,000	2,500,000
C01500	償還金融債券	-	( 2,000,000)
C04020	租賃負債本金償還	( 162,257)	( 161,806)
C04100	其他金融負債增加	3,619,920	7,845,590
C04500	支付本銀行業主股利	( 1,511,181)	( 1,330,878)
C04600	現金增資	-	3,000,000
C04700	贖回可轉換特別股	-	( 2,276,484)
C04900	庫藏股票買回成本	( 134,428)	( 14,084)
C05100	庫藏股轉讓員工	-	82,770
C05800	支付非控制權益現金股利	( <u>750,343</u> )	( <u>702,244</u> )
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>2,343,911</u>	<u>6,754,874</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( <u>214,532</u> )	<u>271,543</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	2,889,339	( 399,147)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>18,368,252</u>	<u>18,767,399</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 21,257,591</u>	<u>\$ 18,368,252</u>

(接次頁)

(承前頁)

## 年底現金及約當現金之調節

代 碼		114年12月31日	113年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,378,883	\$ 9,401,107
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	13,256,286	5,395,692
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	364,411	2,587,751
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>1,258,011</u>	<u>983,702</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 21,257,591</u>	<u>\$ 18,368,252</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

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
信託資產		
零用金	\$ 100	\$ 100
銀行存款	682,698	951,872
金融資產	3,395,056	3,688,407
應收款項	157	33
預付款項	1,904	1,292
不動產	8,143,198	7,776,905
無形資產	52,813	52,813
結構型商品	260,109	33,676
其他資產	<u>182</u>	<u>310</u>
信託資產總額	<u>\$ 12,536,217</u>	<u>\$ 12,505,408</u>
信託負債及資本		
應付款項	\$ 969	\$ 654
預收款項	1,085	2,287
應付稅捐	4,006	4,059
存入保證金	18,728	20,095
其他負債	865	935
信託資本	12,036,902	12,033,628
各項準備與累積盈虧	<u>473,662</u>	<u>443,750</u>
信託負債及資本總額	<u>\$ 12,536,217</u>	<u>\$ 12,505,408</u>

## 信託帳損益表

114 及 113 年度

	114年度	113年度
信託收益		
利息收入	\$ 7,176	\$ 13,105
租金收入	113,359	113,253
其他收入	<u>-</u>	<u>5</u>
	<u>120,535</u>	<u>126,363</u>
信託費用		
管理費	-	( 4,935)
手續費	-	( 5,659)
稅捐	( 18,200)	( 14,107)
其他費用	( 13,995)	( 16,677)
所得稅費用	( <u>514</u> )	( <u>1,082</u> )
	( <u>32,709</u> )	( <u>42,460</u> )
	<u>\$ 87,826</u>	<u>\$ 83,903</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

	114年12月31日	113年12月31日
零用金	\$ 100	\$ 100
銀行存款	682,698	951,872
股票	19,300	259,555
基金	2,114,330	2,156,156
債券	1,261,426	1,272,696
土地	7,394,404	6,926,505
房屋及建築物	748,794	850,400
地上權	52,813	52,813
應收款項	157	33
預付款項	1,904	1,292
結構型商品	260,109	33,676
其他	182	310
	<u>\$ 12,536,217</u>	<u>\$ 12,505,408</u>