

# 王道銀行及兼營信託業務之財務報告



單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 5,555,800	1	\$ 6,414,978	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	23,520,359	4	17,785,790	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四三)	154,882,250	25	144,850,687	25
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、四三及四七)	170,682,918	27	155,223,551	27
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十、四三及四七)	25,859,398	4	25,665,306	5
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十一)	2,865,025	1	3,951,999	1
13000	應收款項—淨額 (附註十二及十四)	4,605,691	1	3,691,557	1
13200	本附所得稅資產	625,032	-	299,379	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三、十四、四二及四三)	222,933,448	36	204,312,972	35
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註十六)	6,994,838	1	7,241,771	1
15500	其他金融資產 (附註十七)	1,059,166	-	785,669	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十八及四四)	2,389,637	-	2,405,135	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十九)	446,591	-	420,124	-
19000	無形資產—淨額 (附註二十)	1,675,179	-	1,809,664	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三九)	959,517	-	1,125,574	-
19500	其他資產 (附註十九及二一)	1,694,152	-	1,358,976	-
10000	資 產 總 計	\$ 676,749,001	100	\$ 577,343,133	100

代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二二)	\$ 30,339,249	5	\$ 23,427,644	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	1,401,705	-	1,008,165	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二三)	194,087,268	31	180,156,757	31
23000	應付款項 (附註二四)	5,232,200	1	3,272,901	1
23200	本期所得稅負債	302,271	-	112,306	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四二)	316,562,298	51	293,164,986	51
24000	應付金融債券 (附註二六)	12,950,000	2	13,600,000	3
25500	其他金融負債 (附註二七)	3,736,137	1	5,156,808	1
25600	負債準備 (附註十四、二八及二九)	1,979,779	-	1,872,637	-
26000	租賃負債 (附註十九)	463,732	-	432,826	-
29300	遞延所得稅負債 (附註三九)	715,671	-	628,178	-
29500	其他負債 (附註三十)	460,945	-	500,360	-
20000	負債總計	<u>568,231,255</u>	<u>91</u>	<u>523,333,568</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	4	27,339,923	5
31103	特別股股本	2,990,140	1	2,990,140	-
31100	股本總計	<u>30,330,063</u>	<u>5</u>	<u>30,330,063</u>	<u>5</u>
31500	資本公積	19,624	-	13,652	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	5,789,200	1	4,341,816	1
32003	特別盈餘公積	3,197,011	1	634,610	-
32011	未分配盈餘	<u>2,756,051</u>	<u>-</u>	<u>5,469,437</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>11,742,262</u>	<u>2</u>	<u>10,445,863</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	(1,828,393)	(1)	(3,050,502)	(1)
32600	庫藏股票	(161,521)	-	(16,832)	-
31000	本銀行業主權益總計	<u>40,102,035</u>	<u>6</u>	<u>37,722,239</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	<u>18,415,711</u>	<u>3</u>	<u>16,287,325</u>	<u>3</u>
30000	權益 (附註三一)	<u>58,517,746</u>	<u>9</u>	<u>54,009,564</u>	<u>9</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 626,749,001</u>	<u>100</u>	<u>\$ 577,343,132</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：蔡怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司



民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	112年度		111年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$13,939,144	146	\$ 9,347,757	77	49
51000	( 11,812,867 )	( 124 )	( 4,766,262 )	( 39 )	148
49010	2,126,277	22	4,581,495	38	( 54 )
	利息以外淨收益				
49100	2,243,871	23	2,349,341	19	( 4 )
49200	4,481,784	47	3,899,414	32	15
49310	374,340	4	153,972	1	143
49600	102,848	1	( 2,402,766 )	( 20 )	104
49700	( 1,931 )	-	7,909	-	( 124 )
49750	161,741	2	3,334,489	28	( 95 )
48099	55,015	1	196,965	2	( 72 )
49020	7,417,668	78	7,539,324	62	( 2 )
4xxxx	9,543,945	100	12,120,819	100	( 21 )
58200	( 897,034 )	( 10 )	( 608,103 )	( 5 )	48

( 接次頁 )

( 承前頁 )

代 碼	112年度		111年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
58500	\$ 2,719,436	28	\$ 2,986,679	25	( 9 )
59000	569,103	6	623,209	5	( 9 )
59500	1,329,632	14	1,285,602	10	3
58400	4,618,171	48	4,895,490	40	( 6 )
61001	4,028,740	42	6,617,226	55	( 39 )
61003	602,681	6	808,871	7	( 25 )
64000	3,426,059	36	5,808,355	48	( 41 )
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65201	( 15,038 )	-	55,366	-	( 127 )
65204	181,539	2	( 929,852 )	( 8 )	120
65207	( 6,494 )	-	19,864	-	( 67 )
65220	1,303	-	( 6,693 )	-	119
65200	161,310	2	( 901,043 )	( 8 )	118

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼	後續可能重分類至損益之 項目	112年度		111年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(\$ 59,405)	( 1)	\$ 1,284,555	11	( 105)
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	2,955,661	31	( 5,918,474)	( 49)	150
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅(附 註三九)	( 191,978)	( 2)	352,545	3	( 154)
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	2,704,278	28	( 4,281,374)	( 35)	163
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	2,865,588	30	( 5,182,417)	( 43)	155
66000	本期綜合損益總額	\$ 6,291,647	66	\$ 625,938	5	905
	淨利歸屬子：					
67101	本銀行業主	\$ 2,492,420	26	\$ 5,034,471	42	( 50)
67111	非控制權益	933,639	10	773,884	6	21
67100		\$ 3,426,059	36	\$ 5,808,355	48	( 41)
	綜合損益總額歸屬子：					
67301	本銀行業主	\$ 3,683,548	39	\$ 2,259,593	19	63
67311	非控制權益	2,608,099	27	( 1,633,655)	( 14)	260
67300		\$ 6,291,647	66	\$ 625,938	5	905
	每股盈餘(附註四十)					
67501	基 本	\$ 0.87		\$ 1.80		
67701	稀 釋	\$ 0.78		\$ 1.62		

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



四五、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12月31日	111年12月31日
信託資產		
零用金	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,783,562	2,100,051
金融資產	4,335,703	4,009,473
應收款項	53	64
預付款項	1,278	9,409
不動產	5,935,723	6,947,042
無形資產	18,078	-
結構型商品	141,605	62,781
其他資產	160	368
信託資產總額	<u>\$ 12,216,262</u>	<u>\$ 13,129,288</u>
信託負債及資本		
應付款項	\$ 2,695	\$ 2,754
預收款項	1,171	1,268
應付稅捐	4,086	4,150
存入保證金	18,421	27,608
其他負債	879	984
信託資本	11,998,878	12,903,294
各項準備與累積盈虧	190,132	189,230
信託負債及資本總額	<u>\$ 12,216,262</u>	<u>\$ 13,129,288</u>



信託帳損益表  
112 及 111 年度

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
信託收益		
利息收入	\$ 35,710	\$ 9,078
租金收入	110,878	116,862
其他收入	<u>2,108</u>	<u>1,929</u>
	<u>148,696</u>	<u>127,869</u>
信託費用		
管理費	( 3,511)	( 3,598)
手續費	( 4,996)	( 10,245)
稅捐	( 14,072)	( 14,131)
其他費用	( 13,855)	( 12,808)
所得稅費用	<u>( 3,365)</u>	<u>( 709)</u>
	<u>( 39,799)</u>	<u>( 41,491)</u>
	<u>\$ 108,897</u>	<u>\$ 86,378</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12月31日	111年12月31日
零用金	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,783,562	2,100,051
股票	532,777	257,680
基金	2,575,975	2,824,681
債券	1,226,951	927,112
土地	5,124,240	6,134,471
房屋及建築物	811,483	812,571
地上權	18,078	-
應收款項	53	64
預付款項	1,278	9,409
結構型商品	141,605	62,781
其他	160	368
	<u>\$ 12,216,262</u>	<u>\$ 13,129,288</u>