

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

信託業務之財務報告

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 9,401,107	2	\$ 5,555,800	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	19,486,537	3	23,520,359	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四二）	184,911,881	27	154,882,250	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、四二及四六）	167,848,261	25	170,682,918	27
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、四二及四六）	25,955,538	4	25,859,398	4
12500	附賣回票券及債券投資（附註十一）	7,932,028	1	2,865,025	1
13000	應收款項－淨額（附註十二及十四）	4,088,068	1	4,605,691	1
13200	本期所得稅資產	710,461	-	625,032	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十三、十四、四一及四二）	247,488,056	36	222,933,448	36
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十六）	6,975,022	1	6,994,838	1
15500	其他金融資產（附註十七）	1,098,205	-	1,059,166	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十八及四三）	2,379,140	-	2,389,637	-
18600	使用權資產－淨額（附註十九）	409,387	-	446,591	-
19000	無形資產－淨額（附註二十）	1,743,557	-	1,675,179	-
19300	遞延所得稅資產（附註三九）	848,532	-	959,517	-
19500	其他資產（附註十九及二一）	<u>1,809,374</u>	<u>-</u>	<u>1,694,152</u>	<u>-</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 683,085,154</u>	<u>100</u>	<u>\$ 626,749,001</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)	\$ 38,651,705	6	\$ 30,339,249	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	1,364,632	-	1,401,705	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二三)	215,304,631	32	194,087,268	31
23000	應付款項 (附註二四)	5,996,974	1	5,232,200	1
23200	本期所得稅負債	157,788	-	302,271	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四一)	331,170,002	48	316,562,298	51
24000	應付金融債券 (附註二六)	13,450,000	2	12,950,000	2
25500	其他金融負債 (附註二七)	11,393,737	2	3,736,137	1
25600	負債準備 (附註十四、二八及二九)	2,006,251	-	1,979,779	-
26000	租賃負債 (附註十九)	428,616	-	463,732	-
29300	遞延所得稅負債 (附註三九)	968,320	-	715,671	-
29500	其他負債 (附註三十)	672,105	-	460,945	-
20000	負債總計	621,564,761	91	568,231,255	91
歸屬於本銀行業主之權益					
	股 本				
31101	普通股股本	28,053,579	4	27,339,923	4
31103	特別股股本	2,500,000	-	2,990,140	1
31100	股本總計	30,553,579	4	30,330,063	5
31500	資本公積	568,184	-	19,624	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	6,527,632	1	5,789,200	1
32003	特別盈餘公積	1,970,247	-	3,197,011	1
32011	未分配盈餘	4,722,209	1	2,756,051	-
32000	保留盈餘總計	13,220,088	2	11,742,262	2
32500	其他權益	(1,450,123)	-	(1,828,393)	(1)
32600	庫藏股票	(87,267)	-	(161,521)	-
31000	本銀行業主權益總計	42,804,461	6	40,102,035	6
38000	非控制權益	18,715,932	3	18,415,711	3
30000	權益 (附註三一)	61,520,393	9	58,517,746	9
	負債與權益總計	\$ 683,085,154	100	\$ 626,749,001	100

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 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	113年度		112年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入（附註三二及四一）	\$16,088,607	158	\$13,939,144	146	15
51000 利息費用（附註三二及四一）	(14,261,264)	(140)	(11,812,867)	(124)	21
49010 利息淨收益	<u>1,827,343</u>	<u>18</u>	<u>2,126,277</u>	<u>22</u>	(14)
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益（附註三三及四一）	2,454,242	24	2,243,871	23	9
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）	7,202,363	71	4,481,784	47	61
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）	666,434	6	374,340	4	78
49600 兌換淨損益	(2,047,417)	(20)	102,848	1	(2,091)
49700 資產減損損失	(8,989)	-	(1,931)	-	366
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）	12,856	-	161,741	2	(92)
48099 其他利息以外淨收益	<u>71,881</u>	<u>1</u>	<u>55,015</u>	<u>1</u>	31
49020 利息以外淨收益合計	<u>8,351,370</u>	<u>82</u>	<u>7,417,668</u>	<u>78</u>	13
40000 淨 收 益	<u>10,178,713</u>	<u>100</u>	<u>9,543,945</u>	<u>100</u>	7
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十四）	(53,227)	(1)	(897,034)	(10)	(94)
營業費用					
58500 員工福利費用（附註二九、三六及四一）	3,039,576	30	2,719,436	28	12
59000 折舊及攤銷費用（附註三七）	543,318	5	569,103	6	(5)
59500 其他業務及管理費用（附註三八及四一）	<u>1,525,988</u>	<u>15</u>	<u>1,329,632</u>	<u>14</u>	15
58400 營業費用合計	<u>5,108,882</u>	<u>50</u>	<u>4,618,171</u>	<u>48</u>	11

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	113年度		112年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
61001 稅前淨利	\$ 5,016,604	49	\$ 4,028,740	42	25
61003 所得稅費用 (附註三九)	<u>1,123,745</u>	<u>11</u>	<u>602,681</u>	<u>6</u>	86
64000 本期淨利	<u>3,892,859</u>	<u>38</u>	<u>3,426,059</u>	<u>36</u>	14
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 (附註二九)	38,922	-	(15,038)	-	359
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	50,541	1	181,539	2	(72)
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—不重分 類至損益之項目	14,311	-	(6,494)	-	320
65220 與不重分類之項目相 關之所得稅 (附註 三九)	(4,695)	-	1,303	-	(460)
65200 不重分類至損益 之項目 (稅後) 合計	<u>99,079</u>	<u>1</u>	<u>161,310</u>	<u>2</u>	(39)
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	566,004	6	(59,405)	(1)	1,053
65308 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	(314,842)	(3)	2,955,661	31	(111)
65320 與可能重分類之項目 相關之所得稅 (附 註三九)	(54,272)	(1)	(191,978)	(2)	(72)
65300 後續可能重分類 至損益之項目 (稅後) 合計	<u>196,890</u>	<u>2</u>	<u>2,704,278</u>	<u>28</u>	(93)
65000 本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>295,969</u>	<u>3</u>	<u>2,865,588</u>	<u>30</u>	(90)
66000 本期綜合損益總額	<u>\$ 4,188,828</u>	<u>41</u>	<u>\$ 6,291,647</u>	<u>66</u>	(33)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	113年度		112年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
淨利歸屬于：					
67101 本銀行業主	\$ 2,856,199	28	\$ 2,492,420	26	15
67111 非控制權益	<u>1,036,660</u>	<u>10</u>	<u>933,639</u>	<u>10</u>	11
67100	<u>\$ 3,892,859</u>	<u>38</u>	<u>\$ 3,426,059</u>	<u>36</u>	14
綜合損益總額歸屬于：					
67301 本銀行業主	\$ 3,187,590	31	\$ 3,683,548	39	(13)
67311 非控制權益	<u>1,001,238</u>	<u>10</u>	<u>2,608,099</u>	<u>27</u>	(62)
67300	<u>\$ 4,188,828</u>	<u>41</u>	<u>\$ 6,291,647</u>	<u>66</u>	(33)
每股盈餘 (附註四十)					
67501 基 本	<u>\$ 1.00</u>		<u>\$ 0.87</u>		
67701 稀 釋	<u>\$ 0.90</u>		<u>\$ 0.78</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





附 屬 於 本 銀 行 重 慶 分 行 第 九 號 二

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

會計主管：戴曉怡

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 5,016,604	\$ 4,028,740
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	301,225	298,265
A20200	攤銷費用	242,093	270,838
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承		
	諾及保證責任準備提存	62,216	898,965
A21900	股份基礎給付酬勞成本	7,253	-
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資		
	產及負債之淨利益	(7,202,363)	(4,481,784)
A20900	利息費用	14,261,264	11,812,867
A21200	利息收入	(16,088,607)	(13,939,144)
A21300	股利收入	(444,751)	(511,373)
A22400	採用權益法認列之關聯企業及合		
	資損益之份額	(12,856)	(161,741)
A22500	處分不動產及設備利益	(1,001)	(798)
A23100	處分投資損失(利益)	(221,683)	137,033
	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	(2,859,487)	(1,641,292)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融		
	資產	(23,346,078)	(6,114,136)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡		
	量之金融資產	3,349,027	(12,118,430)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投		
	資	(92,507)	(185,814)
A41140	附賣回票券及債券投資	(2,479,252)	1,086,974
A41150	應收款項	648,615	(295,789)
A41160	貼現及放款	(24,532,809)	(19,386,660)
A42110	央行及銀行同業存款	8,312,456	6,911,605
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融		
	負債	(37,073)	393,540
A42140	附買回票券及債券負債	21,217,363	13,930,511
A42150	應付款項	603,213	1,326,470
A42160	存款及匯款	14,607,704	23,397,312
A42170	負債準備	(8,704)	(20,659)
A33000	營運產生之現金流入(出)	(8,698,138)	5,635,500

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
A33100	收取之利息	\$ 15,902,848	\$ 13,248,448
A33200	收取之股利	694,866	897,408
A33300	支付之利息	(14,105,286)	(10,972,748)
A33500	支付之所得稅	(967,029)	(675,122)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(7,172,739)	8,133,486
投資活動之現金流量			
B01900	處分採用權益法之投資	-	26,657
B02700	取得不動產及設備	(197,290)	(180,013)
B02800	處分不動產及設備	1,747	3,423
B03700	存出保證金增加	(85,729)	(310,826)
B04500	取得無形資產	(175,285)	(109,062)
B06600	其他金融資產減少	22,065	34,647
B06700	其他資產增加	(29,493)	(24,350)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(463,985)	(559,524)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	-	12,000
C00200	短期借款減少	(200)	-
C00800	應付商業本票減少	(187,790)	(1,931,025)
C01400	發行金融債券	2,500,000	1,600,000
C01500	償還金融債券	(2,000,000)	(2,250,000)
C04020	租賃負債本金償還	(161,806)	(140,290)
C04100	其他金融負債增加	7,845,590	497,521
C04300	其他負債增加	211,160	-
C04400	其他負債減少	-	(39,415)
C04500	支付本銀行業主股利	(1,330,878)	(1,165,040)
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	(14,084)	(144,684)
C05100	庫藏股轉讓員工	82,770	-
C05800	支付非控制權益現金股利	(702,244)	(480,989)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	6,966,034	(4,041,922)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	271,543	10,203
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(399,147)	3,542,243
E00100	年初現金及約當現金餘額	18,767,399	15,225,156
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 18,368,252	\$ 18,767,399

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

代 碼		113年12月31日	112年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 9,401,107	\$ 5,555,800
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	5,395,692	12,289,001
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	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	983,702	922,598
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 18,368,252	\$ 18,767,399

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

	113年12月31日	112年12月31日
信託資產		
零用金	\$ 100	\$ 100
銀行存款	951,872	1,783,562
金融資產	3,688,407	4,335,703
應收款項	33	53
預付款項	1,292	1,278
不動產	7,776,905	5,935,723
無形資產	52,813	18,078
結構型商品	33,676	141,605
其他資產	310	160
信託資產總額	<u>\$ 12,505,408</u>	<u>\$ 12,216,262</u>
信託負債及資本		
應付款項	\$ 654	\$ 2,695
預收款項	2,287	1,171
應付稅捐	4,059	4,086
存入保證金	20,095	18,421
其他負債	935	879
信託資本	12,033,628	11,998,878
各項準備與累積盈虧	443,750	190,132
信託負債及資本總額	<u>\$ 12,505,408</u>	<u>\$ 12,216,262</u>

信託帳損益表

113 及 112 年度

	113年度	112年度
信託收益		
利息收入	\$ 13,105	\$ 35,710
租金收入	113,253	110,878
其他收入	<u>5</u>	<u>2,108</u>
	<u>126,363</u>	<u>148,696</u>
信託費用		
管 理 費	(4,935)	(3,511)
手 續 費	(5,659)	(4,996)
稅 捐	(14,107)	(14,072)
其他費用	(16,677)	(13,855)
所得稅費用	(<u>1,082</u>)	(<u>3,365</u>)
	(<u>42,460</u>)	(<u>39,799</u>)
	<u>\$ 83,903</u>	<u>\$ 108,897</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

	113年12月31日	112年12月31日
零 用 金	\$ 100	\$ 100
銀行存款	951,872	1,783,562
股 票	259,555	532,777
基 金	2,156,156	2,575,975
債 券	1,272,696	1,226,951
土 地	6,926,505	5,124,240
房屋及建築物	850,400	811,483
地 上 權	52,813	18,078
應收款項	33	53
預付款項	1,292	1,278
結構型商品	33,676	141,605
其 他	310	160
	<u>\$ 12,505,408</u>	<u>\$ 12,216,262</u>