

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子公司

合併財務報告

民國 113 年 6 月 30 日、12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	113年6月30日			112年12月31日			112年6月30日		
		產	金	%	金	%	金	%		
11000	現金及約當現金(附註六)	\$	9,878,222	2	\$	5,555,800	1	\$	7,958,646	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)		27,109,090	4		23,520,359	4		20,328,940	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四二)		170,609,695	25		154,882,250	25		145,240,730	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、四二及四六)		173,035,649	26		170,682,918	27		160,447,332	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)		25,505,719	4		25,859,398	4		26,870,632	5
12500	附賣回票券及債券投資(附註十一)		6,488,166	1		2,865,025	1		2,182,640	-
13000	應收款項一淨額(附註十二及十四)		3,993,125	1		4,605,691	1		5,817,657	1
13200	本期所得稅資產		664,241	-		625,032	-		294,367	-
13500	貼現及放款一淨額(附註十三、十四、四一及四二)		240,170,227	36		222,933,448	36		218,849,687	36
15000	採用權益法之投資一淨額(附註十六)		7,010,830	1		6,994,838	1		6,944,807	1
15500	其他金融資產(附註十七及四二)		1,099,458	-		1,059,166	-		1,102,503	-
18500	不動產及設備一淨額(附註十八及四三)		2,346,828	-		2,389,637	-		2,401,188	1
18600	使用權資產一淨額(附註十九)		444,529	-		446,591	-		436,864	-
19000	無形資產一淨額(附註二十)		1,676,347	-		1,675,179	-		1,737,331	-
19300	遞延所得稅資產(附註三九)		999,504	-		959,517	-		986,018	-
19500	其他資產(附註十九及二一)		<u>1,713,618</u>	-		<u>1,694,152</u>	-		<u>1,537,634</u>	-
10000	資 產 總 計		<u>\$672,745,248</u>	<u>100</u>		<u>\$626,749,001</u>	<u>100</u>		<u>\$603,136,976</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)	\$ 34,997,706	5	\$ 30,339,249	5	\$ 30,681,675	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	1,032,414	-	1,401,705	-	894,063	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二三)	207,281,562	31	194,087,268	31	173,441,555	29
23000	應付款項(附註二四)	11,646,571	2	5,232,200	1	6,019,358	1
23200	本期所得稅負債	342,483	-	302,271	-	293,104	-
23500	存款及匯款(附註二五及四一)	331,228,946	49	316,562,298	51	316,788,594	53
24000	應付金融債券(附註二六)	15,450,000	3	12,950,000	2	12,250,000	2
25500	其他金融負債(附註二七)	7,861,238	1	3,736,137	1	3,410,872	1
25600	負債準備(附註十四、二八及二九)	1,989,757	-	1,979,779	-	2,023,832	-
26000	租賃負債(附註十九)	463,486	-	463,732	-	453,834	-
29300	遞延所得稅負債	842,902	-	715,671	-	699,017	-
29500	其他負債(附註三十)	768,614	-	460,945	-	670,888	-
20000	負債總計	<u>613,905,679</u>	<u>91</u>	<u>568,231,255</u>	<u>91</u>	<u>547,626,792</u>	<u>91</u>
	歸屬於本銀行業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	27,419,753	4	27,339,923	4	27,339,923	5
31103	特別股股本	<u>2,910,310</u>	-	<u>2,990,140</u>	<u>1</u>	<u>2,990,140</u>	-
31100	股本總計	<u>30,330,063</u>	<u>4</u>	<u>30,330,063</u>	<u>5</u>	<u>30,330,063</u>	<u>5</u>
31500	資本公積	<u>26,377</u>	-	<u>19,624</u>	-	<u>14,897</u>	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	6,527,632	1	5,789,200	1	5,789,200	1
32003	特別盈餘公積	1,970,247	-	3,197,011	1	3,197,011	1
32011	未分配盈餘	<u>3,924,412</u>	<u>1</u>	<u>2,756,051</u>	-	<u>1,915,046</u>	-
32000	保留盈餘總計	<u>12,422,291</u>	<u>2</u>	<u>11,742,262</u>	<u>2</u>	<u>10,901,257</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	(1,949,780)	-	(1,828,393)	(1)	(2,556,825)	(1)
32600	庫藏股票	(73,183)	-	(161,521)	-	(16,837)	-
31000	本銀行業主權益總計	<u>40,755,768</u>	<u>6</u>	<u>40,102,035</u>	<u>6</u>	<u>38,672,555</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	<u>18,083,801</u>	<u>3</u>	<u>18,415,711</u>	<u>3</u>	<u>16,837,629</u>	<u>3</u>
30000	權益總計(附註三一)	<u>58,839,569</u>	<u>9</u>	<u>58,517,746</u>	<u>9</u>	<u>55,510,184</u>	<u>9</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 672,745,248</u>	<u>100</u>	<u>\$ 626,749,001</u>	<u>100</u>	<u>\$ 603,136,976</u>	<u>100</u>

董事長：駱怡君



後附之附註係本合併財務報告之一部分。

經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡





萬善商業銀行股份有限公司

民國 115 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 115 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		112年4月1日至6月30日		115年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 4,009,407	157	\$ 3,370,094	135	\$ 7,876,442	143	\$ 6,417,552	126	
51000	(3,541,957)	(139)	(2,852,685)	(114)	(6,956,523)	(126)	(5,385,021)	(106)	
49010	467,450	18	317,409	21	919,919	17	1,032,531	20	
利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益 (附註三三及四一)	575,495	23	508,777	20	1,399,314	25	1,171,049	23
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)	1,544,687	60	1,685,881	67	4,387,208	79	2,969,406	59
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)	82,703	3	299,720	12	246,101	4	313,065	6
49600	兌換淨損益	(179,693)	(7)	(599,912)	(24)	(1,517,908)	(27)	(588,675)	(12)
49700	資產減損損失	(3,890)	-	(945)	-	(9,840)	-	(5,781)	-
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)	44,082	2	76,330	3	63,873	1	142,660	3
48099	其他利息以外淨收益	20,180	1	15,261	1	42,747	1	31,799	1
49020	利息以外淨收益合計	2,083,564	82	1,985,112	79	4,611,495	83	4,053,523	80
40000	淨 收 益	2,551,014	100	2,502,521	100	5,531,414	100	5,086,054	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十四)	(214,472)	(9)	(142,096)	(5)	(317,802)	(6)	(215,643)	(4)
營業費用									
58500	員工福利費用 (附註二九、三六及 四一)	740,953	29	718,605	29	1,536,935	28	1,409,065	28
59000	折舊及攤銷費用 (附註三七)	156,696	6	147,412	6	309,873	6	291,768	6
59500	其他業務及管理費用 (附註三八及 四一)	331,824	13	306,462	12	696,237	12	617,491	12
58400	營業費用合計	1,229,473	48	1,172,479	47	2,543,045	46	2,318,324	46
61001	稅前淨利	1,107,069	43	1,187,946	48	2,668,567	48	2,552,087	50
61003	所得稅費用 (附註三九)	243,974	9	226,822	9	534,094	10	481,297	9
64000	本期淨利	863,095	34	961,124	39	2,134,473	38	2,070,790	41
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	-	-	-	-	560	-	(3,482)	-
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	168,553	7	31,124	1	776,976	14	156,240	3
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	2,146	-	(2,261)	-	10,623	-	(767)	-
65220	與不重分類之項目相關之所 得稅 (附註三九)	-	-	-	-	(112)	-	697	-
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	170,701	7	28,863	1	788,047	14	152,688	3

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	後續可能重分類至權益之項目	113年4月1日至6月30日		112年4月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 19,336	1	\$ 146,998	6	\$ 494,833	9	\$ 63,944	1
65306	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(666,461)	(26)	(67,802)	(3)	(1,123,970)	(20)	892,839	18
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三九)	(7,908)	(1)	24,118	1	(11,706)	—	(36,037)	(1)
65300	後續可能重分類至權益之項目(稅後)合計	(655,033)	(26)	105,314	4	(640,843)	(11)	920,646	18
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(484,332)	(19)	134,157	5	147,204	3	1,073,354	21
66000	本期綜合損益總額	\$ 378,763	15	\$ 1,095,281	44	\$ 2,281,677	41	\$ 3,144,124	62
	淨利歸屬於：								
67101	本銀行業主	\$ 681,229	27	\$ 739,419	31	\$ 1,634,702	29	\$ 1,497,880	30
67111	非控制權益	181,866	7	201,705	8	499,771	9	572,910	11
67100		\$ 863,095	34	\$ 941,124	39	\$ 2,134,473	38	\$ 2,070,790	41
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	本銀行業主	\$ 375,434	15	\$ 851,490	34	\$ 1,912,572	34	\$ 2,114,111	42
67311	非控制權益	3,329	-	243,791	10	369,105	7	1,030,013	20
67300		\$ 378,763	15	\$ 1,095,281	44	\$ 2,281,677	41	\$ 3,144,124	62
	每股盈餘(附註四十)								
67501	基本	\$ 0.20		\$ 0.23		\$ 0.55		\$ 0.50	
67701	稀釋	\$ 0.16		\$ 0.21		\$ 0.50		\$ 0.45	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：楊怡君



總經理：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6月30日	112年12月31日	112年6月30日
信託資產			
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,469,049	1,783,562	2,125,990
金融資產	3,454,607	4,335,703	4,268,501
應收款項	40	53	72
預付款項	409	1,278	407
不動產	7,818,544	5,935,723	6,960,590
無形資產	52,813	18,078	-
結構型商品	144,843	141,605	99,022
其他資產	155	160	44
信託資產總額	<u>\$ 12,940,560</u>	<u>\$ 12,216,262</u>	<u>\$ 13,454,726</u>
信託負債及資本			
應付款項	\$ 2,948	\$ 2,695	\$ 3,521
預收款項	1,377	1,171	1,416
應付稅捐	2,988	4,086	2,979
存入保證金	18,405	18,421	25,714
其他負債	922	879	1,003
信託資本	12,721,780	11,998,878	13,231,235
各項準備與累積盈虧	192,140	190,132	188,858
信託負債及資本總額	<u>\$ 12,940,560</u>	<u>\$ 12,216,262</u>	<u>\$ 13,454,726</u>

信託帳損益表

113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及

113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
信託收益				
利息收入	\$ 2,593	\$ 2,194	\$ 8,029	\$ 11,067
租金收入	27,588	28,363	55,214	57,655
其他收入	<u>-</u>	<u>1,163</u>	<u>-</u>	<u>1,602</u>
	<u>30,181</u>	<u>31,720</u>	<u>63,243</u>	<u>70,324</u>
信託費用				
管理費	(1,187)	(815)	(2,613)	(1,510)
手續費	(987)	(1,493)	(2,594)	(3,584)
其他費用	(3,271)	(3,164)	(6,451)	(7,118)
稅捐	(3,439)	(3,446)	(6,954)	(6,957)
所得稅費用	<u>(208)</u>	<u>-</u>	<u>(675)</u>	<u>(838)</u>
	<u>(9,092)</u>	<u>(8,918)</u>	<u>(19,287)</u>	<u>(20,007)</u>
	<u>\$ 21,089</u>	<u>\$ 22,802</u>	<u>\$ 43,956</u>	<u>\$ 50,317</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6月30日	112年12月31日	112年6月30日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,469,049	1,783,562	2,125,990
股票	236,936	532,777	375,516
基金	2,016,128	2,575,975	2,663,007
債券	1,201,543	1,226,951	1,229,978
土地	7,006,432	5,124,240	6,134,471
房屋及建築物	812,112	811,483	826,119
地上權	52,813	18,078	-
應收款項	40	53	72
預付款項	409	1,278	407
結構型商品	144,843	141,605	99,022
其他	155	160	44
	<u>\$ 12,940,560</u>	<u>\$ 12,216,262</u>	<u>\$ 13,454,726</u>