



王道商業銀行股份有限公司

一一三年股東常會議事錄



- 時間：民國一一三年六月十四日（星期五）上午9時
- 地點：台北市大安區長興街75號（中華經濟研究院蔣碩傑國際會議廳）
- 召開方式：視訊輔助股東會（採實體股東會並以視訊輔助方式召開）
- 視訊會議平台：臺灣集中保管結算所股份有限公司「股東會電子投票平台—股東會視訊會議平台」（網址：<https://www.stockvote.com.tw>）
- 出席股份：出席股東及股東代理人所代表之股份總數計1,981,714,959股（其中以電子方式行使表決權者1,662,954,172股），占本行發行有表決權股份總數2,731,053,301股（已扣除法令規定之無表決權股數7,939,000股）之72.56%。
- 主席：駱董事長怡君  紀錄：李郁芬 
- 列席：林獨立董事鴻光（審計委員會召集人）、李總經理芳遠、林執行副總一鋒、范資深副總先蓉、蕭副總至佑、趙副總秋玲、賴副總豐仁、謝總稽核俊、勤業眾信聯合會計師事務所馬偉峻會計師、平安恩慈國際法律事務所陳守煌律師
- 出席董事：駱常務董事錦明、林常務董事坤正、胡獨立常務董事富雄（薪資報酬委員會及公司治理暨提名委員會召集人）、簡董事志明、陳董事俊仁、湯董事維慎、江獨立董事威娜、王獨立董事傳芬

壹、主席宣布開會（到會股東代表股份總數已達法定數額）

貳、主席致詞（略）

參、報告事項

一、本行一一二年營業報告（請參閱附件一）。

（一）股東（戶號40055）發言摘要：

1. 針對氣候變遷三大風險議題，所研擬因應措施降低相關財務衝擊為何？
2. 在照顧弱勢團體方面，所運用金融力量照顧社會弱勢推出的「影響力專案」，該專案執行成果如何？
3. 電子金融業務方面，一年以來增加幾個客戶？
4. 美國華信銀行單一商用不動產授信逾放個案，逾放金額多少及發生緣由？
5. 租賃事業投資及投資中國大陸方面的風險控管模式為何？

主席及總經理回覆：

碳排放方面，除公司內部規範計價外，並協助客戶了解未來改善方針，相關財務衝擊可參閱本行年報 P.100；影響力專案為專款專用，雖申請貸款客戶量不多，但目前仍在執行中。電子金融方面，企金客戶年成長約 600~1000 戶。疫情期間美國商用不動產出租率下滑，致客戶無法繳款而發生單一逾放個案。在租賃事業風險管控方面，目前係採徵提擔保品及限制個案授信金額。

(二) 股東(戶號 40384)發言摘要：

- 1.本行轉投資業務及投資中國損失如何調整？轉銷呆帳部分是否可追回？
- 2.本行保險業務為何是採用兼營方式？

主席及總經理回覆：

本行各項投資事業策略，除重點在金融業務相關外，並考量區域性風險之分散。本行在風險管理逾放比及覆蓋率，皆設有良好的管控。轉銷呆帳客戶及金額，大多為個人信用貸款戶，相較個金信貸的獲利能力，尚符合市場常態。因本行目前旗下無壽險公司，故保險業務採取與壽險公司合作方式之策略，以代銷壽險公司之保險商品來獲取收益，故為兼營方式。

(三) 股東(戶號 13151)發言摘要：

- 1.AI 機器人導入的行銷，目前成效如何？
- 2.對於新加坡設點是否考量當地習俗及高階經理人薪酬制度是否符合比例原則？

主席及總經理回覆：

在 AI 機器人整體擴展上，仍需要持續深耕及擴大客戶基層，讓更多客戶使用 AI 機器人理財服務。對於新加坡設點皆經審慎評估且可透過該駐點進而觀察整個東南亞市場的狀況。對於高階經理人薪酬部分，除內部規範外，並配合 ESG 公司治理的規範引進長期薪酬獎金制度，增加高階經理人的責任要求。

二、審計委員會查核一一二年度決算報告（請參閱附件二）。

(一) 股東(戶號 40384)發言摘要：

1. 金管會裁罰案原因？是否有補救方式？會計師公費收費，是否經審計委員會審核？
2. 利息費用成長比例過高原因？

審計委員會召集人林獨立董事鴻光回覆：

金管會裁罰案係因獨立董事當選申報時間差，導致違反相關法令。事件發生時，本行立即主動通報主管機關，該事件對本行無產生重大影響。關於會計師各項公費之審核，皆經審計委員會逐項依程序審議。目前整體銀行業利差逐漸變小，靠利差來擴展業務實有困難，致使該比例過高。

(二) 股東(戶號 13151)發言摘要：

1. 建議能多了解光大銀行內部情況。

主席及總經理回覆：

本行針對對外投資公司皆有定期拜訪和了解。

三、審計委員會一一二年度運作情形報告（請參閱議事手冊）。

本案無股東提問。

四、一一二年度董事酬勞及員工酬勞分派情形報告（請參閱議事手冊）。

本案無股東提問。

五、本行一一二年度董事酬金報告（請參閱議事手冊）。

本案無股東提問。

六、提報本行買回股份之執行結果（請參閱議事手冊）。

本案無股東提問。

七、提報修訂本行「永續發展實務守則」（請參閱議事手冊）。

本案無股東提問。

肆、承認事項

一、案由：本行一一二年度決算書表業已編竣，謹提請 承認。（董事會提）

說明：

(一) 本行一一二年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所李冠豪、馬偉峻二位會計師查核簽證完竣，出具無保留意見之查核報告，併同營業報告書（請參閱附件一及附件三）業經第九屆第7次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。

(二) 敬請 承認。

本案無股東提問。

決議：本案經表決照案承認。表決結果（含電子投票）如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對 權數	無效 權數	棄權/未投票 權數
	權數	比例(%)			
1,981,714,959	1,926,938,927	97.23	444,535	0	54,331,497

二、案由：本行一一二年度盈餘分派案，謹提請 承認。（董事會提）

說明：

(一) 謹擬具本行一一二年度盈餘分派案（請參閱附件四）。

1. 本期稅後淨利新台幣(以下同) 2,492,419,916元。

2. 當期末分配盈餘調整項目：

- (1) 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，累積損益直接移轉至保留盈餘-45,525,910元。
 - (2) 採用權益法認列之關聯企業之變動數23,068,528元。
 - (3) 確定福利計畫精算損益本期變動數-8,524,000元。
 3. 將前述第1項經第2項調整後之餘額提列30%法定盈餘公積738,431,560元：依經濟部經商字第10802432410號函規定，以「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」作為法定盈餘公積之提列基礎，提撥30%法定盈餘公積。
 4. 再迴轉法定特別盈餘公積：
 - (1) 依證券交易法第四十一條，就本年度帳列「其他權益」減項淨額之減少數，迴轉以前年度提列之特別盈餘公積1,222,108,898元。
 - (2) 因應金融科技或銀行業務發展需要之教育訓練支出，迴轉特別盈餘公積4,655,390元。
 5. 本期稅後淨利2,492,419,916元，經第2至4項所列調整並加計期初未分配盈餘294,612,153元後，可供分配盈餘為3,244,383,415元。
 6. 擬定分配項目：
 - (1) 特別股股息依本行公司章程第八條之一規定，按發行價格10元，特別股股息年率4.25%，及依據113年2月29日已發行流通在外特別股股份299,014,000股扣除4月轉換為普通股之5,000,000股後計294,014,000股，預計一一二年度甲種特別股應付股息為124,955,950元。
 - (2) 本行普通股依據113年2月29日已發行流通在外普通股股份2,726,053,301股，加計4月自特別股轉換為普通股之5,000,000股後計2,731,053,301股，預計分派現金股利每股0.45元，普通股股利總金額為1,228,973,986元。
 - (3) 本行特別股股息及普通股現金股利分派予個別股東之股利總額發放至元為止(元以下捨去)，未滿一元之畸零款合計數，計入本行之其他收入。
 7. 本年度盈餘分配係以本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額優先使用。
 8. 以上各項計算彙總於本行一一二年度盈餘分派表如下表（請參閱附件四）。
- (二) 後續本行普通股及特別股若因特別股轉換、辦理增減資、買回本行股份，或股份轉讓、轉換、註銷或其他因素影響配息基準日流通在外股數或金額，普通股股利分配比率因而發生變動者，實際配息率擬提請股東會授權董事會調整之。

(三) 普通股與特別股股息分派基準日，擬於股東會通過本盈餘分派案後，授權董事會決定。

(四) 本案業經第九屆第8次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。

(五) 敬請 承認。

本案無股東提問。

決議：本案經表決照案承認。表決結果（含電子投票）如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對 權數	無效 權數	棄權/未投票 權數
	權數	比例(%)			
1,981,714,959	1,927,561,115	97.26	795,532	0	53,358,312

伍、討論事項

一、案由：修訂本行「公司章程」部分條文，謹提請 公決。（董事會提）

說明：

(一) 本行「公司章程」業經112年6月16日股東常會修訂實施在案，配合金管會「公司治理3.0-永續發展藍圖」及「上市櫃公司永續發展行動方案(2023年)」推動，擬修訂本行「公司章程」部分條文（修正前後條文對照表請參閱附件五），修訂重點如下：

1. 第二十條：增修不同性別董事及獨立董事之席次要求。
2. 第二十二條：限制獨立董事之連續任期。
3. 第三十四條：更新修正歷程記錄。

(二) 本案業經第九屆第9次董事會通過在案。

(三) 敬請 公決。

本案無股東提問。

決議：本案經表決照案通過。表決結果（含電子投票）如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對 權數	無效 權數	棄權/未投票 權數
	權數	比例(%)			
1,981,714,959	1,915,691,383	96.66	462,971	0	65,560,605

二、案由：為持續精進本行公司治理與永續作為，提請討論本行董事及高階經理人酬金政策，謹提請 公決。（董事會提）

說明：

(一) 為持續精進本行公司治理與永續作為，提請討論本行董事及高階經理人酬金政策內容如下：

董事酬金原則：

1. 本行董事酬金需綜合考量公司營運成果、董事貢獻度、董事承擔責任以及董事會績效評估結果（績效評估項目例示如下：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等），並參酌同業水準議定之。
2. 本行董事酬金需依據本公司章程第二十二條辦理，公司年度如有獲利，提撥比例不高於百分之二點五，其中，獨立董事不參與董事酬勞之分派。如有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
3. 本行董事如有違反規範公司董事相關之法令規章且情節重大者、未依主管機關規範完成進修時數者等，得經董事會評估決議，不予支領董事酬勞。
4. 本行董事如有於任職期間發生道德風險或造成公司形象重大負面影響之情事，得經董事會評估決議執行董事酬金索回機制。

高階經理人酬金原則：

1. 本行高階經理人酬金係綜合考量其所擔任職務之職責、專業技能以及工作能力等，並參酌同業水準核給。
2. 本行高階經理人之變動獎金視公司整體營運成果、考量所屬單位績效狀況，及依個人績效表現而定，部分獎酬採結合股權方式給付且連結公司股價，以與公司長期經營績效緊密結合。
3. 本行高階經理人如有違反法令規章、內部規定或因不當行為而發生重大風險事件，造成公司可預期或實際發生利益或商譽損失，且歸責屬實，本行將根據該經理人承擔之責任停止支付遞延獎金，或向高階經理人索回部分或全部已發放之變動薪酬，以建立連結長期經營績效之永續經營制度。

(二) 本案業經第九屆第9次董事會通過在案。

(三) 敬請 公決。

本案無股東提問。

決議：本案經表決照案通過。表決結果（含電子投票）如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對 權數	無效 權數	棄權/未投票 權數
	權數	比例(%)			
1,981,714,959	1,915,309,834	96.64	775,835	0	65,629,290

三、案由：擬請解除本行董事競業禁止之限制，謹提請 公決。(董事會提)

說明：

- (一) 本行董事有投資或經營其他與本行營業範圍相同或類似之公司並擔任董事之職務者，在無損及本行利益之前提下，爰依公司法第二百零九條第

一項「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東說明其行為之重要內容並取得其許可」規定，提請同意解除其競業禁止之限制。

(二) 本行第九屆董事競業禁止限制之解除已於一一二年股東常會辦理完成，茲擬就本行董事新增擔任他公司職務(如下表)辦理競業禁止限制之解除。

董事	身分別 (擔任本行)	擔任他公司董事職務
林坤正	法人董事— 台軒投資(股)公司 代表人	台灣工銀柒創業投資股份有限公司 董事長
簡志明	法人董事— 明山投資(股)公司 代表人	日盛全能源股份有限公司 董事
陳俊仁	法人董事— 台雅投資(股)公司 代表人	台灣工銀柒創業投資股份有限公司 副 董事長
江威娜	獨立董事	通匯(香港)投資諮詢有限公司 獨立董事 盛勵投資股份有限公司 監察人

(三) 本案業經第九屆第9次董事會通過在案。

(四) 敬請 公決。

本案無股東提問。

決議：本案經表決照案通過。表決結果(含電子投票)如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
1,981,714,959	1,915,037,842	96.63	1,140,048	0	65,537,069

捌、臨時動議：無。

玖、散會：同日上午 11 時 05 分。

(本股東常會議事錄僅載明會議進行要旨，會議進行內容及程序仍以會議影音紀錄為準。)

一、業務內容

本行主要業務範圍如下：

- 收受各種存款。
- 發行金融債券。
- 辦理放款、貼現及承兌業務。
- 辦理國內外匯兌業務。
- 辦理國內外保證業務。
- 簽發國內外信用狀。
- 代理收付款項。
- 投資及承銷有價證券。
- 辦理各種債券自行買賣業務。
- 應收帳款承購業務。
- 辦理與融資及非融資業務相關之財務顧問業務。
- 財富管理業務。
- 辦理人身保險及財產保險代理人業務。
- 辦理簽帳金融卡(Debit Card)業務。
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- 辦理衍生性金融商品業務。
- 辦理經主管機關核准辦理之其他有關業務。

主要業務別	主要經營業務
企業金融業務 (企金)	提供企業/法人金融商品與服務；包含授信及存款、企業外匯及國際金融、專案、企業財務顧問服務、企業現金管理暨電子金融服務等。
個人金融業務 (個金)	提供個人金融商品與服務；包含授信及存款、個人金融數位服務、支付、保險及財富管理等。
信託業務	包含信託商品、證券化、信託資產管理及地上權等。
投資業務	包含金融商品交易及證券投資業務、生產事業投資業務。
權益法轉投資業務	詳本年報「財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項」之轉投資等相關說明。

本行各項收益比重：

單位：新台幣仟元

項 目	2023年度		2022年度	
	金 額	%	金 額	%
利息淨收益	2,304,508	34	2,767,888	31
手續費淨收益	914,467	13	816,035	9
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,237,276	32	3,232,746	35
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	358,185	5	247,534	3
兌換淨損益	121,655	2	(2,371,000)	(26)
資產減損損失	(5,710)	-	(158)	-
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	869,268	13	4,290,855	47
其他利息以外淨收益	66,864	1	80,076	1
淨收益	6,866,513	100	9,063,976	100

主要營業比重：

單位：新台幣仟元

項 目	2023年度	比重 (%)(註1)	較前一年度 變動(%)	2022年度	比重 (%)(註1)
放款業務—企業金融	173,712,730	44	8	160,349,812	45
放款業務—個人金融	32,838,381	8	15	28,509,997	8
存款業務—企業金融 (註2)	266,975,933	76	4	256,828,405	81
存款業務—個人金融 (註2)	35,155,554	10	55	22,656,022	7
投資業務	131,816,356	34	9	121,210,475	34
權益法轉投資業務	21,521,147	6	4	20,609,844	6

註 1：為各主要營業項目占總資產或總負債之比重。

註 2：存款包括：活期性存款、定期性存款及中華郵政轉存款。

單位：新台幣仟元

收 入	2023年度	比重 (%)	較前一年度 變動(%)	2022年度	比重 (%)
企業金融業務	4,058,983	59	30	3,112,891	34
投資業務	1,299,973	19	22	1,067,518	12
消費金融業務	718,389	10	28	560,915	6
財管業務	68,912	1	10	62,730	1
權益法轉投資業務 及其他	720,256	11	(83)	4,259,922	47
淨收益合計	6,866,513	100	(24)	9,063,976	100

外匯承作量：

單位：美金仟元

項 目	2023年度	比重 (%)	較前一年 變動(%)	2022年度	比重 (%)
進口(開狀/DA/DP)	313,149	1.34	(38.70)	510,879	2.05
出口(押匯/託收/DA/DP)	200,767	0.86	28.22	156,580	0.63
匯兌(匯出/匯入)	22,843,993	97.80	(5.70)	24,225,100	97.32
合計	23,357,909	100.00	(6.17)	24,892,559	100.00

信託資產：

單位：新台幣仟元

項 目	2023.12.31	比重 (%)	較前一年 度變動(%)	2022.12.31	比重 (%)
金 錢	9,143,083	74.84	2.58	8,913,046	67.89
不動產	3,055,102	25.01	(27.54)	4,216,242	32.11
地上權	18,077	0.15	-	-	-
合 計	12,216,262	100	(6.95)	13,129,288	100

註：依信託業法第16條分類。

二、營業概況

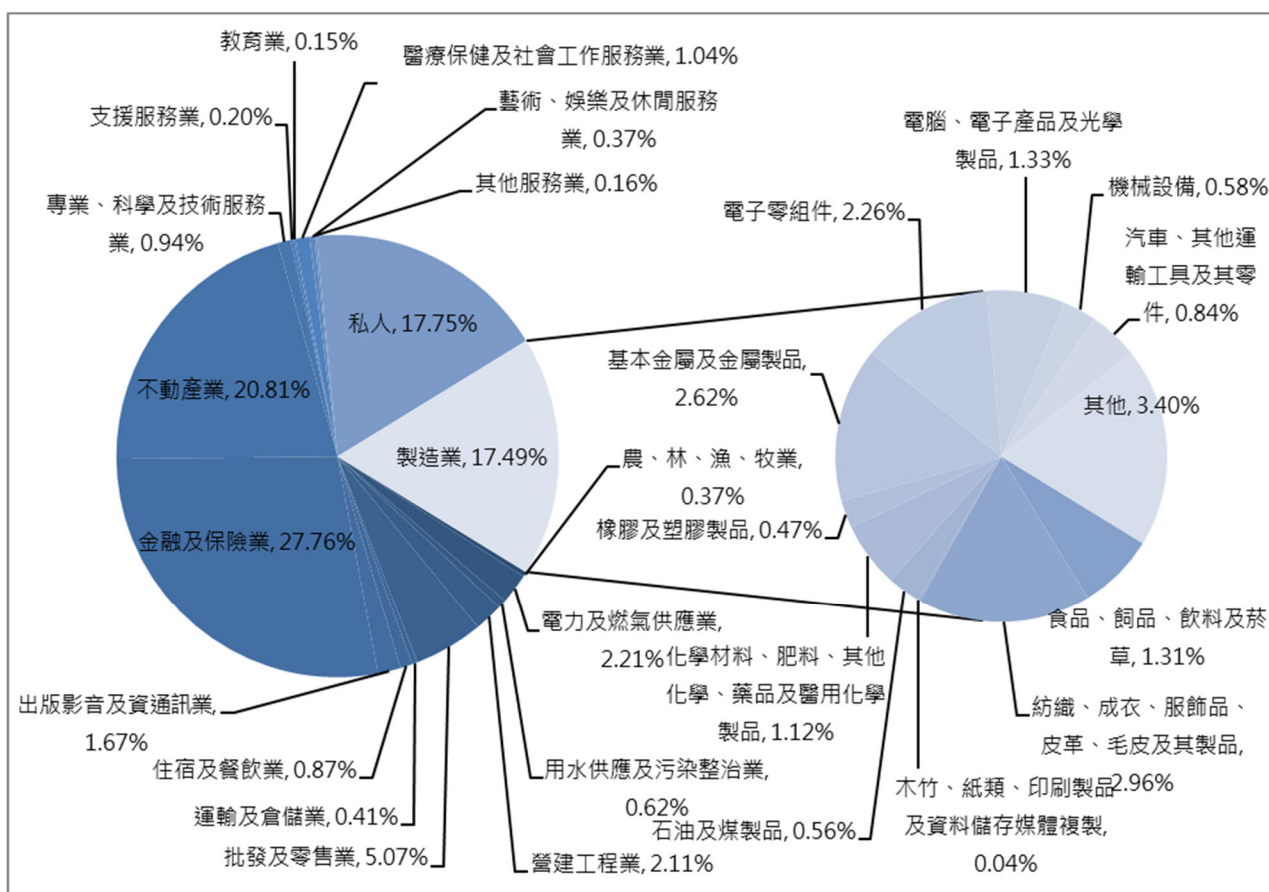
本行在國內之營業據點包含總行營業部、台北南京復興分行、桃園分行、新竹分行、台中分行及高雄分行，另經主管機關核准於台北、桃園、台中、台南及高雄設置企業金融（企金）及商業金融（商金）業務之區域服務單位，除負責推展本行金融商品，亦為北中南各地區客戶提供全方位金融服務。本行首家海外分行－香港分行於2009年4月開業，另於2012年4月設立天津代表處，使本行得延伸金融服務及商品平台至香港及大中華地區，並就近服務產業客戶與台商企業，在彼此互信與互惠的長期合作中，共創雙贏。

1. 授信業務

回顧2023年，本行除持續積極深耕海內外企業客戶，並積極拓展個人金融（個金）業務；依據客戶需求，提供多元貸款產品供客戶選擇以滿足不同客群需求，行銷面持續優化數位獲客經營成效並深耕行內既有客戶資金需求，使業務持續成長，房貸放款餘額較2022年增加15%。同時配合政府政策，持續提供受疫情影響導致無薪假或其他特殊情況而還款困難者，提供寬緩繳款之協處措施，展現金融機構應承擔之社會責任。

本行2023年度面對全球政經不穩定之外部環境下，採審慎態度發展企金業務，不以追求授信規模大幅成長為目標，而以信用風險控制前提下，穩健經營獲取利差及手續費收入。

依主計總處行業標準分類區分，本行2023年整體授信（含放款、應收帳款承購、應收承兌、保證及應收信用狀）新台幣2,356億元暴險，於扣除本行定存單十足擔保後為新台幣2,258億元，以金融及保險業所占之比例27.76%為最高，不動產業20.81%次之，餘為私人17.75%，製造業17.49%，批發及零售業5.07%，電力及燃氣供應業2.21%，營建工程業2.11%，出版影音及資通訊業1.67%，醫療保健及社會工作服務業1.04%，專業、科學及技術服務業0.94%，住宿及餐飲業0.87%，用水供應及污染整治業0.62%，運輸及倉儲業0.41%，農、林、漁、牧業0.37%，藝術、娛樂及休閒服務業0.37%，支援服務業0.20%，其他服務業0.16%，教育業0.15%；其中製造業又以紡織、成衣、服飾品、皮革、毛皮及其製品占總授信暴險2.96%為最高，基本金屬及金屬製品2.62%次之，餘為電子零組件2.26%，電腦、電子產品及光學製品1.33%，食品、飼品、飲料及菸草1.31%，化學材料、肥料、其他化學、藥品及醫用化學製品1.12%，汽車、其他運輸工具及其零件0.84%，機械設備0.58%，石油及煤製品0.56%，橡膠及塑膠製品0.47%，木竹、紙類、印刷製品及資料儲存媒體複製0.04%，其他3.40%。



本行積極深耕海內外客戶，為求穩定成長，並分散經營風險，除固守客戶基盤外，並致力於切入具利基之中堅企業市場，作為推展各項協銷業務之重要基礎。

推展企業聯貸一向為本行授信業務主軸，本行設有企業理財部，善於為客戶量身訂做、提供快速精準的融資方案，成功為客戶籌措資金並協助客戶解決關鍵問題。本行目標客戶主要坐落於大中華區（台灣及香港），涵蓋各種產業。除提供多元性資金用途之客製化方案，攜手國內外企業進步茁壯外，本行細膩專業的服務更協助企業持續成長，並提升其市場競爭力。

2023年美國聯準會雖緩步停止持續升息，然全球主要貨幣仍維持高利率水平，另後疫情影響各國的產業調整及貿易政策均仍在持續中。企業經營面臨融資成本維持高檔與訂單能見度不定，營運及投資策略保守謹慎，市場上一般型態的聯貸案件數因被單貸取代而遞減，主辦爭取不易。幸得本行深耕客戶有成，以精品型銀行自詡，不流於低利競爭之方式，並聚焦於具成長前景之企業戶及集團引介機制，針對企業本身財務規劃提供適切融資策略，亦朝未來國內外趨勢，如綠能、環保相關產業發展，並持續設計發展ESG永續發展相關融資。

2. 存款業務

截至2023年底，本行台、外幣存款（不含匯出匯款、應解匯款）總餘額合計共約達新台幣3,021億元，較前一年度之2,795億元，增加226億元。本行基於流動性及安全性考量，持續加強爭取穩定存款，除定期存款著重考量各天期分布佈局外，並加強吸收活期存款及中小企業存款，以降低資金成本。本行持續推出支援B型與社會企業的優惠存款方案，善盡本行企業社會責任，協助相關企業發展。

本行各項個人金融存匯產品的開發均衍生自客戶需求，包含：免臨櫃線上開立台幣及外幣數位帳戶、台外幣活期性存款、台外幣定期性存款、證券存款帳戶、親子帳戶、換匯、各種生活繳費、手機號碼即可轉帳等，滿足客戶在數位及臨櫃通路現金管理及資金調度的需求。

3. 外匯及國際金融業務

本行持續開展貿易融資業務，外匯融資業務則採取維持利差之業務策略；國際金融業務授信方面，除審慎評估國家及產業風險，在風險可控下穩健擴張國際金融業務之基盤，逐步深耕東南亞、紐澳金融業務，以強化對客戶之服務品質，藉拓展業務發展，帶來更多商機。

此外，本行亦積極透過海外分支機構延伸集團金融服務，業務版圖遍及三岸四地，包括香港分行、天津代表處、美國商業銀行子公司，以及權益法轉投資中國大陸融資租賃公司、消費金融公司等關聯企業，持續擴大營運規模，推動全球金融布局。

4. 生產事業投資業務

本行於2015年3月取得金管會同意改制成商銀後，即積極處分原有投資組合，截至2023年底，除二家投資案件外，其餘已全數處分完畢。

5. 金融商品交易及證券投資業務

本行金融商品交易業務包括金融商品自營交易與金融商品行銷。金融商品自營交易業務包括外匯、固定收益、衍生性商品及股權交易等項目。金融商品行銷業務則以提供客戶多元化的金融商品服務與金融避險工具為主，除於2021年度獲准開辦「外幣本金連結外幣股權選擇權、外幣利率交換及外幣利率交換選擇權之結構型商品（不保本型）」業務及DBU/OBU兼營證券商自行買賣各種債券業務外，並於2022年獲准開辦「外幣本金連結外幣利率選擇權、外幣利率交換及外幣利率交換選擇權之可贖回結構型商品（保本型）」及「外幣本金連結外幣利率交換及外幣利率交換選擇權之可贖回結構型商品（保本型）」。

2023年主要國家央行雖停止升息力道，但仍持續採行高利率政策抑制通膨，其效果逐漸顯現，即使未達目標，供應鏈失序造成的通膨壓力逐步緩解，升息循環畫上句點。然而歐美央行皆考慮降息需要更多通膨降溫證據，在經濟成長和物價穩定性之間面臨權衡。地緣政治風險猶存，市場對降息預期分歧，導致債券殖利率大幅波動，本行持續加強整體固定收益部位之風險控管，所持有部位皆以高品質固定收益產品為主，但由於之前所持有之部位收益率偏低，高利率政策持續，固定收益部位受到市場跌價與負利差影響所產生之損失不易回升。本行證券投資業務目前仍主要集中在國內上市櫃公司為主，由於2023年台股在美股強勢以及AI族群的帶領下，儘管預期整體上市櫃公司獲利較前一年衰退近兩成，且地緣政治風險險峻，但台股依舊在資金的簇擁下，震盪走高至前波高點附近，年終收盤指數為17,930.81點，全年上漲26.83%，帶動本行股權投資於2023年超越預算目標，整體達成率為109.03%，而其中領息金額達到新台幣3.85億元，達成率213.94%。

6. 專案業務

專案業務涵蓋專案融資及財務顧問兩大部分，專案融資業務主要提供企業多元之專案融資及專案開發服務，本行提供全方位的專案財務規劃、投資金流可行性評估及專案收入配合之還款時程規劃。從專案初始之資金需求安排過渡性融資到後續聯貸架構設計、信託受益權轉讓、議約談判策略制定及協助引進資金參與股權投資等服務，使企業執行專案時擁有更靈活適切之資金配置規劃。財務顧問業務則針對客戶需求量身訂作解決方案，提供客戶包括企業合併與收購、債務安排、重整、募資、購併融資及租稅規劃等諮詢服務。

7. 信託業務

本行信託部主要為經營信託業務商品、資產證券化與信託資產管理業務，其中信託業務商品主要以金錢（含預收款性質）信託、不動產信託為重點，2022年並獲准開辦地上權信託業務；資產證券化業務則致力於發展各種不同型態之證券化商品，而信託資產管理業務則以協助客戶依信託目的完成資產組合、配置為主軸。

投資理財業務方面，持續擴增產品線之齊備度，並推廣機器人理財，透過大數據分析，協助客戶最適化投資組合，以利投資人資產配置之靈活性與保護性皆更加完備。

截至2023年底整體信託財產餘額為新台幣122億元，較前一年度減少約9億。

8. 現金管理暨電子金融業務

本行持續不斷地提升行內軟、硬體通路，優化轉帳與匯款服務功能，幫助客戶在短時間內透過企業網路銀行與其他相關產品完成大量交易；並依據客戶客製化彈性需求，降低企業客戶財務與人工成本，提高交易效率，進而滿足客戶多元需求與增加客戶忠誠度；至2023年全年線上交易為564,779筆，與前一年度之524,532筆相較，增加40,247筆。

因應數位化發展，本行於2022年起開始進行各項電子化升級建設，包括企網銀通路升級，支援多元作業系統，提供不同的客層多種作業方式。同時進一步優化收款服務，協助客戶進行銷帳資料自動化。透過本行企金數位化平台，作為企金CRM，加強行內營業銷售、管理與效率。此外，本行函證業務已自動化，使本行能提升回覆效率，降低作業風險。收款業務亦整合便利超商代收與虛擬帳號服務，強化代收業務服務水準。

存款產品面，2023年配合業務發展，承繼原有利率專案外，亦推出多樣化存款優惠方案，例如「B型企業新台幣階梯式活期存款優惠利率」、「社會企業新台幣階梯式活期存款優惠利率」、「金融同業定期存款優惠利率」，提供相關企業優惠活定存專案，客戶資金配置可進行多樣化選擇。

9. 個人金融數位服務業務

- 電子銀行業務：提供安全且便捷之網路/行動銀行服務，不論查帳務、轉帳、買賣外匯、繳費、基金交易、機器人理財及其他各類申請，介面友善、功能便利；並有全功能24小時視訊客服，提供客戶不受時間、空間限制的金融服務。
- 數位理財業務：提供多元理財商品，包含：一般基金理財、後收型基金、機器人理財等，並提供台、外幣不同幣別選擇，滿足不同客戶的理財需求。同時提供客戶線上完成投資風險屬性評估，以協助客戶投資適合自身需求之商品。

10. 支付業務

- 刷卡業務：目前除提供超過百種簽帳金融卡卡面供用戶選擇外，並持續結合生活消費會員、連鎖餐飲業者、運動領域、公益團體、學校團體、電子票證等合作發行聯名卡及認同卡，搭配特定刷卡優惠、現金回饋機制及刷卡零風險，讓客戶安心使用本行卡片。

- 電子支付業務：已完成多家支付平台「帳戶即時扣款」功能之串接，包含街口支付、一卡通Money、悠遊付及iCash Pay等，擴大本行客戶消費應用場域及支援各項支付工具應用之需求。

11. 保險業務

與保誠人壽策略合作，推出包括保障型壽險、醫療險、意外險、台/外幣儲蓄險、投資型保單等產品，透過面銷方式依據客戶人生不同的階段及需求，提供客戶合適且多元化的商品及服務。除發揮保險的保障精神外，並透過專業，建立及增加銀行與客戶間的信賴與忠誠度。

12. 財富管理業務

本行財富管理業務透過理財顧問針對個人及企業主分群經營，提供量身訂做的金融商品及理財諮詢服務，包含存款、投資商品及保險規劃等，並搭配稅務規劃與資產配置，提供客戶全方位的理財服務，積極提升高端客戶與本行往來深度與廣度。

董事長：駱怡君



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
審計委員會查核報告書

董事會造具本行民國一一二年度之合併及個體之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表等表冊，業經勤業眾信聯合會計師事務所李冠豪、馬偉峻二位會計師查核完竣，並出具查核報告，上述財務報表暨營業報告書、盈餘分派案等表冊，經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依公司法第二一九條及證券交易法第十四條之四等相關規定出具報告如上，敬請 鑒察。

此致

一一三年股東常會

王道商業銀行股份有限公司

審計委員會召集人

林鴻光



中 華 民 國 一 一 三 年 四 月 八 日

附件三 一一二年度財務報告及會計師查核報告

會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與王道商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

王道商業銀行股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務。管理階層評估放款減損損失時，除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款減損損失外，另依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱銀行呆帳處理辦法）規定評估分類及提列備抵呆帳。

備抵呆帳之會計政策請詳附註四；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十四。

王道商業銀行股份有限公司對於放款減損損失，應依照銀行呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列備抵呆帳。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將放款之備抵呆帳評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解及測試王道商業銀行股份有限公司管理階層提列備抵呆帳攸關之內部控制設計及執行情形。
2. 檢查授信資產之分類係依照銀行呆帳處理辦法之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

關鍵查核事項二：財務保證合約之估計減損

中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估財務保證合約發生擔保義務之預期信用損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱票券金融公司呆帳處理辦法）規定評估分類及提列保證責任準備。

保證責任準備之會計政策，請詳附註四；保證責任準備有關重大會計判斷、估計及假設不確定性，請詳附註五；保證責任準備明細請詳附註十四。

中華票券金融股份有限公司對於財務保證合約，應依照票券金融公司呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將財務保證合約之估計減損評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解中華票券金融股份有限公司管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 覆核中華票券金融股份有限公司管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表（以下簡稱損失準備評估表），確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合票券金融公司呆帳處理辦法規定之比例提列。

其他事項

王道商業銀行股份有限公司業已編製民國 112 及 111 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估王道商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算王道商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

王道商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 冠 豪



李冠豪

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100372936 號

會計師 馬 偉 峻



馬偉峻

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1120349008 號

(有關會計師查核報告所列之附註，請參閱本行上傳至公開資訊觀測站 112 年度合併財務報告書。)

中華民國 113 年 3 月 13 日

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

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	\$ 5,555,800	1		\$ 6,414,978	1	
11500 存放央行及拆借銀行同業	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	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	170,682,918	27		155,223,551	27	
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	25,859,398	4		25,665,306	5	
12500 附賣回票券及債券投資	2,865,025	1		3,951,999	1	
13000 應收款項－淨額	4,605,691	1		3,691,557	1	
13200 本期所得稅資產	625,032	-		299,379	-	
13500 貼現及放款－淨額	222,933,448	36		204,312,972	35	
15000 採用權益法之投資－淨額	6,994,838	1		7,241,771	1	
15500 其他金融資產	1,059,166	-		785,669	-	
18500 不動產及設備－淨額	2,389,637	-		2,405,135	1	
18600 使用權資產－淨額	446,591	-		420,124	-	
19000 無形資產－淨額	1,675,179	-		1,809,664	-	
19300 遞延所得稅資產	959,517	-		1,125,574	-	
19500 其他資產	<u>1,694,152</u>	<u>-</u>		<u>1,358,976</u>	<u>-</u>	
10000 資 產 總 計	<u>\$ 626,749,001</u>	<u>100</u>		<u>\$ 577,343,132</u>	<u>100</u>	

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼	負 債 及 權 益	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 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	1,401,705	-	1,008,165	-
22500	附買回票券及債券負債	194,087,268	31	180,156,757	31
23000	應付款項	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	316,562,298	51	293,164,986	51
24000	應付金融債券	12,950,000	2	13,600,000	3
25500	其他金融負債	3,736,137	1	5,156,808	1
25600	負債準備	1,979,779	-	1,872,637	-
26000	租賃負債	463,732	-	432,826	-
29300	遞延所得稅負債	715,671	-	628,178	-
29500	其他負債	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	<u>2,990,140</u>	<u>1</u>	<u>2,990,140</u>	-
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	<u>19,624</u>	-	<u>13,652</u>	-
	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>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	(<u>1,828,393</u>)	(<u>1</u>)	(<u>3,050,502</u>)	(<u>1</u>)
32600	庫藏股票	(<u>161,521</u>)	-	(<u>16,837</u>)	-
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	<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>

董事長：駱怡君



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

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 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 利息收入	\$ 13,939,144	146	\$ 9,347,757	77	49
51000 利息費用	(11,812,867)	(124)	(4,766,262)	(39)	148
49010 利息淨收益	<u>2,126,277</u>	<u>22</u>	<u>4,581,495</u>	<u>38</u>	(54)
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	2,243,871	23	2,349,341	19	(4)
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	4,481,784	47	3,899,414	32	15
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	374,340	4	153,972	1	143
49600 兌換淨損益	102,848	1	(2,402,766)	(20)	104
49700 資產減損（損失）迴轉利益	(1,931)	-	7,909	-	(124)
49750 採用權益法認列之關聯企業及合 資損益之份額	161,741	2	3,334,489	28	(95)
48099 其他利息以外淨收益	<u>55,015</u>	<u>1</u>	<u>196,965</u>	<u>2</u>	(72)
49020 利息以外淨收益合計	<u>7,417,668</u>	<u>78</u>	<u>7,539,324</u>	<u>62</u>	(2)
4xxxx 淨 收 益	<u>9,543,945</u>	<u>100</u>	<u>12,120,819</u>	<u>100</u>	(21)
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(897,034)	(10)	(608,103)	(5)	48
營業費用					
58500 員工福利費用	2,719,436	28	2,986,679	25	(9)
59000 折舊及攤銷費用	569,103	6	623,209	5	(9)
59500 其他業務及管理費用	<u>1,329,632</u>	<u>14</u>	<u>1,285,602</u>	<u>10</u>	3
58400 營業費用合計	<u>4,618,171</u>	<u>48</u>	<u>4,895,490</u>	<u>40</u>	(6)
61001 稅前淨利	4,028,740	42	6,617,226	55	(39)
61003 所得稅費用	<u>602,681</u>	<u>6</u>	<u>808,871</u>	<u>7</u>	(25)
64000 本期淨利	<u>3,426,059</u>	<u>36</u>	<u>5,808,355</u>	<u>48</u>	(41)

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112 年 度		111 年 度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百分比 (%)
	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	(\$ 15,038)	-	\$ 55,366	- (127)	
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	181,539	2	(929,852)	(8) 120	
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	(6,494)	-	(19,864)	- (67)	
65220	與不重分類之項目相關之所 得稅	1,303	-	(6,693)	- 119	
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	161,310	2	(901,043)	(8) 118	
	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	(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	(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	
	淨利歸屬予：					
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)	
	綜合損益總額歸屬予：					
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					
67501	基 本	\$ 0.87		\$ 1.80		
67701	稀 釋	\$ 0.78		\$ 1.62		

董事長：駱怡君



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

合併權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於本銀行業主之							其他權益項目		權益總額					
	普通股	特別股	合計	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	本銀行業主權益合計	非控制權益	合計	
A1	111年1月1日餘額	\$ 27,330,063	\$ 3,000,000	\$ 30,330,063	\$ 6,734	\$ 3,729,690	\$ 797,783	\$ 2,040,419	\$ 6,567,892	(\$ 946,067)	\$ 460,588	(\$ 38,304)	\$ 36,380,906	\$ 18,786,481	\$ 55,167,387
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(648,652)	648,652	-	-	-	-	-	-	-	-
	110 年度盈餘指撥及分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	612,126	(612,126)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	485,479	(485,479)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	(819,145)	(819,145)	(819,145)	-	-	(819,145)	-	(819,145)	
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	(127,500)	(127,500)	(127,500)	-	-	(127,500)	-	(127,500)	
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	424	-	-	-	-	-	-	424	-	424	
C17	行使歸入權	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	10	-	10	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	616	-	-	-	-	-	-	616	1,072	1,688	
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(865,780)	(865,780)	(865,780)	
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	5,034,471	5,034,471	-	-	-	5,034,471	773,884	5,808,355	
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	31,159	31,159	1,111,954	(3,917,991)	-	(2,774,878)	(2,407,539)	(5,182,417)	
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,065,630	5,065,630	1,111,954	(3,917,991)	-	2,259,593	(1,633,655)	625,938	
J1	可轉換特別股轉換	9,860	(9,860)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
M7	子公司清算及退回股款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(793)	(793)	
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基礎給付交易	-	-	-	5,868	-	-	-	-	-	-	21,467	27,335	27,335	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(241,014)	(241,014)	-	241,014	-	-	-	-	
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	27,339,923	2,990,140	30,330,063	13,652	4,341,816	634,610	5,469,437	10,445,863	165,887	(3,216,389)	(16,837)	37,722,239	16,287,325	54,009,564
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(2,622)	2,622	-	-	-	-	-	-	-	
	111 年度盈餘指撥及分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,447,384	(1,447,384)	-	-	-	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	2,565,023	(2,565,023)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	(1,037,959)	(1,037,959)	(1,037,959)	-	-	(1,037,959)	-	(1,037,959)	
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	(127,081)	(127,081)	(127,081)	-	-	(127,081)	-	(127,081)	
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	5,257	-	-	-	-	-	-	5,257	-	5,257	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	715	-	-	-	-	-	-	715	1,276	1,991	
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144,684)	(144,684)	-	(144,684)	
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(480,989)	(480,989)	(480,989)	
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	2,492,420	2,492,420	-	-	-	2,492,420	933,639	3,426,059	
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(12,933)	(12,933)	(56,477)	1,260,538	-	1,191,128	1,674,460	2,865,588	
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,479,487	2,479,487	(56,477)	1,260,538	-	3,683,548	2,608,099	6,291,647	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(18,048)	(18,048)	-	18,048	-	-	-	-	
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	\$ 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	(\$ 1,937,803)	(\$ 161,521)	\$ 40,102,035	\$ 18,415,711	\$ 58,517,746

董事長：駱怡君



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

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112 年 度	111 年 度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 4,028,740	\$ 6,617,226
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	298,265	343,952
A20200	攤銷費用	270,838	279,257
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備 提存	898,965	600,194
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	8,423
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(4,481,784)	(3,899,414)
A20900	利息費用	11,812,867	4,766,262
A21200	利息收入	(13,939,144)	(9,347,757)
A21300	股利收入	(511,373)	(462,266)
A22400	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(161,741)	(3,334,489)
A22500	處分不動產及設備（利益）損失	(798)	4,710
A23100	處分投資損失	137,033	308,294
	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	(1,641,292)	526,228
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(6,114,136)	10,254,007
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(12,118,430)	29,676,220
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(185,814)	(25,661,361)
A41140	附賣回票券及債券投資	1,086,974	1,412,109
A41150	應收款項	(295,789)	(520,532)
A41160	貼現及放款	(19,386,660)	(32,198,962)
A42110	央行及銀行同業存款	6,911,605	(4,448,657)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	393,540	566,828
A42140	附買回票券及債券負債	13,930,511	(7,795,859)
A42150	應付款項	1,326,470	(35,274)
A42160	存款及匯款	23,397,312	33,785,561
A42170	負債準備	(20,659)	4,016
A33000	營運產生之現金流入	5,635,500	1,448,716
A33100	收取之利息	13,248,448	8,775,223
A33200	收取之股利	897,408	497,786
A33300	支付之利息	(10,972,748)	(4,118,272)
A33500	支付之所得稅	(675,122)	(795,671)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>8,133,486</u>	<u>5,807,782</u>

（接次頁）

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼		112 年 度	111 年 度
	投資活動之現金流量		
B01900	處分採用權益法之投資	\$ 26,657	\$ -
B02300	處分子公司	-	(2,540,264)
B02700	取得不動產及設備	(180,013)	(128,890)
B02800	處分不動產及設備	3,423	59,600
B03700	存出保證金增加	(310,826)	(99,334)
B04500	取得無形資產	(109,062)	(50,212)
B04600	處分無形資產	-	34,276
B06600	其他金融資產減少	34,647	90,905
B06700	其他資產增加	(24,350)	(206,762)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(559,524)	(2,840,681)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	12,000	1,234,630
C00800	應付商業本票減少	(1,931,025)	(2,976,269)
C01400	發行金融債券	1,600,000	1,100,000
C01500	償還金融債券	(2,250,000)	(2,500,000)
C01600	舉借長期借款	-	6,113,689
C01700	償還長期借款	-	(5,010,824)
C04020	租賃負債本金償還	(140,290)	(138,845)
C04100	其他金融負債增加	497,521	568,543
C04400	其他負債減少	(39,415)	(432,016)
C04500	支付本銀行業主股利	(1,165,040)	(946,645)
C04900	庫藏股票買回成本	(144,684)	-
C05100	庫藏股轉讓員工	-	18,912
C05800	支付非控制權益變動現金股利	(480,989)	(865,780)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(4,041,922)	(3,834,605)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	10,203	894,464
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	3,542,243	26,960
E00100	年初現金及約當現金餘額	15,225,156	15,198,196
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 18,767,399	\$ 15,225,156
	年底現金及約當現金之調節		
代 碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,555,800	\$ 6,414,978
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	12,289,001	8,195,724
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	922,598	614,454
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 18,767,399	\$ 15,225,156

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

王道商業銀行股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與王道商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對王道商業銀行股份有限公司民國 112 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對王道商業銀行股份有限公司民國 112 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

王道商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務。王道商業銀行股份有限公司管理階層評估放款減損損失時，除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款減損損失外，另依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱銀行呆帳處理辦法）規定評估分類及提列備抵呆帳。

備抵呆帳之會計政策請詳附註四；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十三。

王道商業銀行股份有限公司對於放款減損損失，應依照銀行呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列備抵呆帳。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將放款之備抵呆帳評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解及測試王道商業銀行股份有限公司管理階層提列備抵呆帳攸關之內部控制設計及執行情形。
2. 檢查授信資產之分類係依照銀行呆帳處理辦法之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

關鍵查核事項二：採用權益法之投資－財務保證合約之估計減損

採用權益法之投資子公司中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估財務保證合約發生擔保義務之預期信用損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱票券金融公司呆帳處理辦法）規定評估分類及提列保證責任準備。

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四及十四。

中華票券金融股份有限公司對於財務保證合約，應依照票券金融公司呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將財務保證合約之估計減損評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解中華票券金融股份有限公司管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 覆核中華票券金融股份有限公司管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表（以下簡稱損失準備評估表），確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合票券金融公司呆帳處理辦法規定之比例提列。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估王道商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算王道商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

王道商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對王道商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使王道商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論

係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致王道商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於王道商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成王道商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司民國 112 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 冠 豪

李冠豪



會計師 馬 偉 峻

馬偉峻



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100372936 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1120349008 號

（有關會計師查核報告所列之附註，請參閱本行上傳至公開資訊觀測站 112 年度個體財務報告書。）

中華民國 113 年 3 月 13 日

王道商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

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	\$ 3,811,226	1	\$ 4,113,060	1		
11500	存放央行及拆借銀行同業	22,597,761	6	17,140,613	5		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,910,367	9	32,835,125	9		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	71,310,546	18	63,579,072	18		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	23,672,845	6	24,181,824	7		
13000	應收款項－淨額	2,862,234	1	2,954,768	1		
13200	本期所得稅資產	278,401	-	68,713	-		
13500	貼現及放款－淨額	203,604,557	52	185,976,501	52		
15000	採用權益法之投資－淨額	21,521,147	6	20,609,844	6		
15500	其他金融資產－淨額	922,598	-	614,454	-		
18500	不動產及設備－淨額	2,278,118	1	2,281,372	1		
18600	使用權資產－淨額	235,245	-	186,327	-		
19000	無形資產－淨額	499,648	-	636,363	-		
19300	遞延所得稅資產	360,075	-	388,985	-		
19500	其他資產	719,016	-	387,305	-		
10000	資 產 總 計	<u>\$ 390,583,784</u>	<u>100</u>	<u>\$ 355,954,326</u>	<u>100</u>		

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代碼	負 債 及 權 益	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 12,435,739	3	\$ 13,920,429	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融 負 債	1,367,475	1	785,585	-
22500	附買回票券及債券負債	16,819,251	4	8,285,988	2
23000	應付款項	4,472,804	1	2,741,713	1
23200	本期所得稅負債	286,570	-	90,074	-
23500	存款及匯款	297,141,118	76	274,503,978	77
24000	應付金融債券	12,950,000	4	13,600,000	4
25500	其他金融負債	3,380,674	1	2,870,224	1
25600	負債準備	469,238	-	354,875	-
26000	租賃負債	242,211	-	195,008	-
29300	遞延所得稅負債	679,521	-	628,175	-
29500	其他負債	237,148	-	256,038	-
20000	負債總計	<u>350,481,749</u>	<u>90</u>	<u>318,232,087</u>	<u>89</u>
	權 益				
	股 本				
31101	普通股股本	27,339,923	7	27,339,923	8
31103	特別股股本	2,990,140	1	2,990,140	1
31100	股本總計	<u>30,330,063</u>	<u>8</u>	<u>30,330,063</u>	<u>9</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	-
32005	未分配盈餘	2,756,051	1	5,469,437	2
32000	保留盈餘總計	<u>11,742,262</u>	<u>3</u>	<u>10,445,863</u>	<u>3</u>
32500	其他權益	(1,828,393)	(1)	(3,050,502)	(1)
32600	庫藏股票	(161,521)	-	(16,837)	-
30000	權益總計	<u>40,102,035</u>	<u>10</u>	<u>37,722,239</u>	<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 390,583,784</u>	<u>100</u>	<u>\$ 355,954,326</u>	<u>100</u>

董事長：駱怡君



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

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 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
	金 額	%	金 額	%	百分比 (%)
41000 利息收入	\$ 10,748,737	157	\$ 5,812,033	64	85
51000 利息費用	(8,444,229)	(123)	(3,044,145)	(33)	177
49010 利息淨收益	<u>2,304,508</u>	<u>34</u>	<u>2,767,888</u>	<u>31</u>	(17)
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	914,467	13	816,035	9	12
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	2,237,276	32	3,232,746	35	(31)
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產已實現利益	358,185	5	247,534	3	45
49600 兌換淨損益	121,655	2	(2,371,000)	(26)	105
49700 資產減損損失	(5,710)	-	(158)	-	3,514
49750 採用權益法認列之子公司及關聯 企業損益之份額	869,268	13	4,290,855	47	(80)
48099 其他利息以外淨收益	<u>66,864</u>	<u>1</u>	<u>80,076</u>	<u>1</u>	(16)
49020 利息以外淨收益合計	<u>4,562,005</u>	<u>66</u>	<u>6,296,088</u>	<u>69</u>	(28)
4xxxx 淨 收 益	<u>6,866,513</u>	<u>100</u>	<u>9,063,976</u>	<u>100</u>	(24)
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(444,271)	(6)	(482,416)	(5)	(8)
營業費用					
58500 員工福利費用	2,020,094	29	1,920,746	21	5
59000 折舊及攤銷費用	510,346	8	520,908	6	(2)
59500 其他業務及管理費用	<u>1,090,850</u>	<u>16</u>	<u>898,080</u>	<u>10</u>	21
58400 營業費用合計	<u>3,621,290</u>	<u>53</u>	<u>3,339,734</u>	<u>37</u>	8
61001 稅前淨利	2,800,952	41	5,241,826	58	(47)
61003 所得稅費用	<u>308,532</u>	<u>5</u>	<u>207,355</u>	<u>2</u>	49
64000 本期淨利	<u>2,492,420</u>	<u>36</u>	<u>5,034,471</u>	<u>56</u>	(50)

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112 年 度		111 年 度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百分比 (%)
	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	(\$ 8,524)	-	\$ 21,899	- (139)	
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	(211,721)	(3)	(804,981)	(9) (74)	
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	<u>167,883</u>	<u>3</u>	(63,951)	(1) 363	
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)合計	<u>(52,362)</u>	<u>-</u>	<u>(847,033)</u>	<u>(10)</u> (94)	
	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	(59,795)	(1)	1,235,070	14 (105)	
65307	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－可能重分 類至損益之項目	<u>625,196</u>	<u>9</u>	(1,172,254)	(13) 153	
65308	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	<u>674,771</u>	<u>10</u>	(1,867,545)	(21) 136	
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅	<u>3,318</u>	<u>-</u>	(123,116)	(1) 103	
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後)合計	<u>1,243,490</u>	<u>18</u>	<u>(1,927,845)</u>	<u>(21)</u> 165	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	<u>1,191,128</u>	<u>18</u>	<u>(2,774,878)</u>	<u>(31)</u> 143	
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,683,548</u>	<u>54</u>	<u>\$ 2,259,593</u>	<u>25</u> 63	
	每股盈餘					
67501	基 本	<u>\$ 0.87</u>		<u>\$ 1.80</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 0.78</u>		<u>\$ 1.62</u>		

董事長：駱怡君



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

個體權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本			資本公積	保	留	盈	餘	其 他 權 益 項 目			權 益 總 計
		普 通 股	特 別 股	合 計						國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價損益	庫 藏 股	
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$27,330,063	\$ 3,000,000	\$30,330,063	\$ 6,734	\$ 3,729,690	\$ 797,783	\$ 2,040,419	\$ 6,567,892	(\$ 946,067)	\$ 460,588	(\$ 38,304)	\$36,380,906
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(648,652)	648,652	-	-	-	-	-
	110 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	612,126	-	(612,126)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	485,479	(485,479)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(819,145)	(819,145)	-	-	-	(819,145)
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(127,500)	(127,500)	-	-	-	(127,500)
C9	採用權益法認列之子公司之 變動數	-	-	-	424	-	-	-	-	-	-	-	424
C17	行使歸入權	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	10
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	616	-	-	-	-	-	-	-	616
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	-	5,034,471	5,034,471	-	-	-	5,034,471
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	31,159	31,159	1,111,954	(3,917,991)	-	(2,774,878)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	5,065,630	5,065,630	1,111,954	(3,917,991)	-	2,259,593
J1	可轉換特別股轉換	9,860	(9,860)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基 礎給付交易	-	-	-	5,868	-	-	-	-	-	-	21,467	27,335
Q1	處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(241,014)	(241,014)	-	241,014	-	-
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	27,339,923	2,990,140	30,330,063	13,652	4,341,816	634,610	5,469,437	10,445,863	165,887	(3,216,389)	(16,837)	37,722,239
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(2,622)	2,622	-	-	-	-	-
	111 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,447,384	-	(1,447,384)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	2,565,023	(2,565,023)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,037,959)	(1,037,959)	-	-	-	(1,037,959)
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	(127,081)	(127,081)	-	-	-	(127,081)
C9	採用權益法認列之子公司之 變動數	-	-	-	5,257	-	-	-	-	-	-	-	5,257
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	715	-	-	-	-	-	-	-	715
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144,684)	(144,684)
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	-	2,492,420	2,492,420	-	-	-	2,492,420
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(12,933)	(12,933)	(56,477)	1,260,538	-	1,191,128
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,479,487	2,479,487	(56,477)	1,260,538	-	3,683,548
Q1	處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(18,048)	(18,048)	-	18,048	-	-
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	\$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	(\$ 1,937,803)	(\$ 161,521)	\$40,102,035

董事長：駱怡君



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

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112 年 度	111 年 度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,800,952	\$ 5,241,826
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	244,027	253,705
A20200	攤銷費用	266,319	267,203
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備 提存	449,981	482,574
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(2,237,276)	(3,232,746)
A20900	利息費用	8,444,229	3,044,145
A21200	利息收入	(10,748,737)	(5,812,033)
A21300	股利收入	(385,101)	(302,794)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	8,423
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之 份額	(869,268)	(4,290,855)
A22500	處分不動產及設備利益	(3,322)	(113)
A23100	處分投資損失	26,916	55,260
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業	(1,641,292)	526,228
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(256,076)	7,923,409
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(7,163,902)	14,396,533
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	517,257	(24,177,879)
A41150	應收款項	296,303	(393,952)
A41160	貼現及放款	(17,941,540)	(29,903,131)
A42110	央行及銀行同業存款	(1,484,690)	(4,859,747)
A42140	附買回票券及債券負債	8,533,263	7,390,022
A42150	應付款項	1,334,798	665,100
A42160	存款及匯款	22,637,140	36,309,514
A42180	負債準備	(9,885)	(1,034)
A33000	營運產生之現金流入	2,810,096	3,589,658
A33100	收取之利息	10,289,615	5,278,644
A33200	收取之股利	892,110	658,913
A33300	支付之利息	(7,791,559)	(2,462,695)
A33500	支付之所得稅	(235,705)	(25,813)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>5,964,557</u>	<u>7,038,707</u>

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼		112 年 度	111 年 度
	投資活動之現金流量		
B01900	處分採用權益法之投資	\$ 26,657	\$ -
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	159,140
B02700	取得不動產及設備	(171,893)	(87,525)
B02800	處分不動產及設備價款	3,404	2,959
B03700	存出保證金增加	(306,632)	(108,226)
B04500	取得無形資產	(105,601)	(37,395)
B06600	其他金融資產減少	-	217,300
B06700	其他資產增加	(25,079)	(5,757)
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(579,144)	140,496
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	1,600,000	1,100,000
C01500	償還金融債券	(2,250,000)	(2,500,000)
C01600	舉借撥入放款基金	771,667	211,533
C01700	償還撥入放款基金	(963,786)	(573,203)
C04020	租賃負債本金償還	(100,273)	(98,627)
C04100	其他金融負債增加	702,569	917,284
C04300	其他負債增加	-	10,366
C04400	其他負債減少	(18,890)	-
C04500	支付股利	(1,165,040)	(946,645)
C04900	庫藏股票買回成本	(144,684)	-
C05100	庫藏股轉讓員工	-	18,912
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,568,437)	(1,860,380)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	5,190	453,962
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	3,822,166	5,772,785
E00100	年初現金及約當現金餘額	12,278,061	6,505,276
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 16,100,227	\$ 12,278,061
	年底現金及約當現金之調節		
代 碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,811,226	\$ 4,113,060
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	11,366,403	7,550,547
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	922,598	614,454
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 16,100,227	\$ 12,278,061

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



附件四

王道商業銀行股份有限公司
112年度盈餘分配表(草案)

單位：新台幣元

期初未分配盈餘	294,612,153
本期稅後淨利	2,492,419,916
加/減當期末分配盈餘調整項目：	
1. 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具投資，累積損益直接移轉至 保留盈餘	(45,525,910)
2. 採用權益法認列之關聯企業之變動數	23,068,528
3. 確定福利計畫精算損益本期變動數	<u>(8,524,000)</u>
本期稅後淨利加計稅後淨利以外當期末分配盈餘調整項目	2,461,438,534
減：提列法定盈餘公積(30%)	(738,431,560)
加：迴轉法定特別盈餘公積-依證交法第 41 條提列	1,222,108,898
加：迴轉法定特別盈餘公積-金融科技教育訓練支出	<u>4,655,390</u>
可供分配盈餘	3,244,383,415
分配項目：	
特別股股息(年率 4.25%)	(124,955,950)
普通股現金股利-2,731,053,301 股(0.45 元/股)	<u>(1,228,973,986)</u>
期末未分配盈餘	<u>1,890,453,479</u>

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



附件五 本行「公司章程」修正前後條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二十條</p> <p>本銀行設董事七至十五人組織董事會，由董事會於該範圍內擇定應選人數；董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任。</p> <p>前項所定董事名額中，<u>不同性別董事不得少於一人；獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次三分之一。</u></p> <p>獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依相關法令規定辦理。</p>	<p>第二十條</p> <p>本銀行設董事七至十五人組織董事會，由董事會於該範圍內擇定應選人數；董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任。</p> <p>前項所定董事名額中，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次<u>五分之一。</u></p> <p>獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依相關法令規定辦理。</p>	<p>依證交所112.8.23臺證治理字第11200147631號函規範，配合「公司治理3.0-永續發展藍圖」及「上市櫃公司永續發展行動方案(2023年)」推動，增修不同性別董事及獨立董事之席次要求。</p>
<p>第二十二條</p> <p>董事任期均為三年，<u>除獨立董事連續任期不得超過三屆外，董事連選均得連任。</u></p> <p>董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。</p> <p>董事（含獨立董事）執行本銀行職務期間，不論營業盈虧，本銀行得支給報酬。其報酬授權董事會依其對本銀行營運參與程度、貢獻價值，暨參酌同業水準議定之。</p> <p>本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p>	<p>第二十二條</p> <p>董事任期均為三年，連選均得連任。</p> <p>董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。</p> <p>董事（含獨立董事）執行本銀行職務期間，不論營業盈虧，本銀行得支給報酬。其報酬授權董事會依其對本銀行營運參與程度、貢獻價值，暨參酌同業水準議定之。</p> <p>本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p>	<p>依證交所112.8.23臺證治理字第11200147631號函規範，配合「公司治理3.0-永續發展藍圖」及「上市櫃公司永續發展行動方案(2023年)」推動，限制獨立董事之連續任期。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>本銀行得經董事會決議，就董事於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，購買責任保險。前項責任保險之續保事宜，董事會得授權董事長全權處理之。</p>	<p>本銀行得經董事會決議，就董事於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，購買責任保險。前項責任保險之續保事宜，董事會得授權董事長全權處理之。</p>	
<p>第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，八十八年七月十二日第一次修正，八十九年四月八日第二次修正，八十九年八月十九日第三次修正，九十年五月二十二日第四次修正，九十一年五月三十日第五次修正，九十三年六月十一日第六次修正，九十四年六月十日第七次修正，九十五年六月九日第八次修正，九十六年六月十五日第九次修正，九十八年六月十九日第十次修正，九十九年六月十八日第十一次修正，一〇〇年六月十三日第十二次修正，一〇一年六月十八日第十三次修正，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正，一〇五年六月三日第十七次修正，一〇六年六月十四日第十八次修正，一〇七年六月十四日第十九次修正，一〇九年六月十九日第二十次修正，一一一年六月十七日第二十一次修正，一一二年六月十六日第二十二次修正，<u>一一三年〇月〇日第二十三次修正。</u></p>	<p>第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，八十八年七月十二日第一次修正，八十九年四月八日第二次修正，八十九年八月十九日第三次修正，九十年五月二十二日第四次修正，九十一年五月三十日第五次修正，九十三年六月十一日第六次修正，九十四年六月十日第七次修正，九十五年六月九日第八次修正，九十六年六月十五日第九次修正，九十八年六月十九日第十次修正，九十九年六月十八日第十一次修正，一〇〇年六月十三日第十二次修正，一〇一年六月十八日第十三次修正，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正，一〇五年六月三日第十七次修正，一〇六年六月十四日第十八次修正，一〇七年六月十四日第十九次修正，一〇九年六月十九日第二十次修正，一一一年六月十七日第二十一次修正，一一二年六月十六日第二十二次修正。</p>	<p>更新修正歷程記錄。</p>