

王道商業銀行股份有限公司
二〇二五年股東常會議事錄



- 時間：二〇二五年六月十三日(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 e 服務平台
(網址：<https://stockservices.tdcc.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 2,173,390,504 股(其中以電子方式行使表決權者 1,750,706,942 股)，占本行發行有表決權股份總數 3,032,418,878 股(已扣除法令規定之無表決權股數 22,939,000 股)之 71.67 %。
- 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)、江獨立董事威娜、王獨立董事傳芬、李董事榮慶、簡董事志明、陳董事俊仁、湯董事維慎

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 2024 年度營業報告(請參閱附件一)。
- 二、審計委員會查核 2024 年度決算報告(請參閱附件二)。
- 三、審計委員會 2024 年度運作情形報告(請參閱議事手冊)。
- 四、2024 年度董事及員工酬勞分派情形報告(請參閱議事手冊)
- 五、本行董事及高階經理人酬金政策報告(請參閱議事手冊)。
- 六、提報本行買回股份之執行結果(請參閱議事手冊)。
- 七、提報修訂本行「誠信經營守則」部分條文(請參閱議事手冊)。

八、提報修訂本行「誠信經營作業程序及行為指南」部分條文(請參閱議事手冊)。

九、宣導銀行法第二十五條相關規定(請參閱議事手冊)。

報告事項無股東提問。

以上洽悉。

肆、承認事項

一、案由：本行 2024 年度決算書表業已編竣，謹提請 承認。(董事會提)

說明：

(一) 本行 2024 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 16 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	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
2,034,900,303	1,990,361,717	97.81	736,774	0	43,801,812

二、案由：本行 2024 年度盈餘分派案，謹提請 承認。(董事會提)

說明：

(一) 謹擬具本行 2024 年度盈餘分派案(請參閱附件四)。

1. 甲種特別股於決議股息基準日公告後及除息基準日間轉換為普通股，致 2023 年盈餘之股息公告數與實際發放數產生差異，調增未分配盈餘新台幣(以下同)23,051,506 元。
2. 本期稅後淨利新台幣 2,856,199,365 元。
3. 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-94,838,905 元。
 - (2) 採用權益法認列之關聯企業之變動數 31,896,644 元。
 - (3) 確定福利計畫精算損益本期變動數 15,447,000 元。
4. 將前述第 2 項經第 3 項調整後之餘額提列 30%法定盈餘公積 842,611,231 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。

5. 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 378,270,152 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 4,788,888 元。
6. 本期稅後淨利 2,856,199,365 元，經第 3 至 5 項所列調整並加計期初未分配盈餘 1,890,453,479 元及第 1 項期初調整數 23,051,506 元後，可供分配盈餘為 4,262,656,898 元。
7. 擬定分配項目：
 - (1) 甲種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，甲種特別股股息年率 4.25%，另自 2024 年 5 月 30 日起重設後年率為 5.07275%，惟甲種特別股 227,648,423 股業經主管機關核准於 2024 年 10 月 17 日全數收回，依據實際存續天數計算，預計 2024 年度甲種特別股應付股息為 83,824,690 元。
 - (2) 乙種特別股股息依本行公司章程第八條之一規定，按發行價格 12 元，乙種特別股股息年率 4.5%，及依據 2025 年 3 月 31 日已發行流通在外乙種特別股股份 250,000,000 股與實際發行天數計算(增資基準日為 2024 年 9 月 25 日)，預計 2024 年度乙種特別股應付股息為 36,147,541 元。
 - (3) 本行普通股依據 2025 年 3 月 31 日已發行流通在外普通股股份 2,782,418,878 股，預計分派現金股利每股 0.50 元，普通股股利總金額為 1,391,209,439 元。
 - (4) 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。
8. 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。
9. 以上各項計算彙總於本行 2024 年度盈餘分派表如下表。
 - (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 18 次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。
 - (五) 敬請 承認。

股東(戶號 46467)發言摘要：

針對 2024 年業績釋疑及王道銀行知名度提升建議；美元升值與美債貶值，對王道銀行是否有潛在的損失？

主席及總經理回覆：

感謝 貴股東對本行的支持與建議。本行自工業銀行改制商業銀行以來，在各方面的表現仍在不斷的往上成長與攀升，本行 EPS 由 2020 年 0.41 元至 2024 年成長為 1 元，現金股利由每股 0.2 元提高至 0.5 元，全行個人存款及中小企業存款已達 40%，與其他同業相較不相上下；此外美債跌價對本行影響有限，本行目前外幣存款高於外幣貸款，整體資產結構健康。知名度方面，本行於 ESG 上的亮眼表現亦獲得許多海內外投資者的認可，本行將持續與所有海內外股東、投資者溝通，開發出更有知名度的產品及爭取更多曝光機會，以獲得更多股東的支持，未來本行仍採取精品銀行策略定位，架在既有的基礎上，持續努力。

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	無效	棄權/未投票
	權數	比例	權數	權數	權數
2,034,900,303	1,990,848,230	97.83	873,572	0	43,178,501

伍、討論事項

一、案由：修正本行「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 2024 年 6 月 14 日股東常會修正實施在案，配合法規及實務作業，擬修正本行「公司章程」部分條文（修正前後條文對照表請參閱附件五），修正說明如下：

1. 第七條：明定本行依法收買轉讓予員工之庫藏股、發行新股依法保留股份予員工承購、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股等適用對象得包括符合公司法條件之從屬公司員工。
2. 第八條之一：明定特別股股息可分派範圍為累積可供分配盈餘，餘酌修文字。
3. 第三十二條：依證券交易法第十四條第六項規定辦理，明定員工酬勞數額分派予基層員工之比率。
4. 第三十二條之一：明定特別股股息可分派範圍為累積可供分配盈餘及當年度可供分配盈餘範圍。
5. 第三十四條：更新修正歷程記錄。

(二) 本案業經第九屆第 18 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	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
2,173,390,504	2,128,529,912	97.93	1,024,248	0	43,836,344

二、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 209 條第 1 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，提請同意辦理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分別於 2023 年及 2024 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	法人董事一 台軒投資(股)公司 代表人	台灣工銀科技顧問股份有限公司 董事長
簡志明	法人董事一 明山投資(股)公司 代表人	日盛台駿全實業股份有限公司 董事
陳俊仁	法人董事一 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 董事長

(三) 本案業經第九屆第 18 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	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
2,034,900,303	1,968,698,984	96.74	1,489,496	0	64,711,823

陸、臨時動議：無。

視訊股東(戶號 105212)發言：

請問是否有前往日本設立分行的計劃？

主席回覆：

暫時沒有。

柒、散會：同日上午 10 時 15 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、非上市股權投資業務。
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	年 度	2024年度		2023年度	
		金額	%	金額	%
利息淨收益		2,646,870	34	2,304,508	34
手續費淨收益		1,055,341	13	914,467	13
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		4,761,412	61	2,237,276	32
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		242,512	3	358,185	5
兌換淨損益		(2,126,189)	(27)	121,655	2
資產減損損失		(3,174)	-	(5,710)	-
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額		1,135,264	15	869,268	13
其他利息以外淨收益		75,007	1	66,864	1
淨收益		7,787,043	100	6,866,513	100

主要營業比重：

單位：新台幣仟元

項 目	2024年度	比重 (%)(註1)	較前一年度 變動(%)	2023年度	比重 (%)(註1)
放款業務—企業金融	189,216,750	46	9	173,694,715	44
放款業務—個人金融	39,815,040	10	21	32,856,397	8
存款業務—企業金融 (註2)	264,907,417	71	(1)	266,975,933	76
存款業務—個人金融 (註2)	55,975,354	15	59	35,155,554	10
投資業務	127,871,179	31	(3)	131,816,356	34
權益法轉投資業務	22,784,191	6	6	21,521,147	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	2024年度	比重 (%)	較前一年度 變動(%)	2023年度	比重 (%)
企業金融業務	4,795,966	62	12	4,293,000	63
投資業務	931,534	12	(16)	1,110,070	16
消費金融業務	895,913	11	25	718,389	10
財管業務	146,805	2	163	55,867	1
權益法轉投資業務 及其他	1,016,825	13	48	689,187	10
淨收益合計	7,787,043	100	13	6,866,513	100

註：因內部調整，重新定義各業務收入。

外匯承作量：

單位：美金仟元

項 目	2024年度	比重 (%)	較前一年 變動(%)	2023年度	比重 (%)
進口(開狀/DA/DP)	264,589	1.11	(15.51)	313,149	1.34
出口(押匯/託收/DA/DP)	153,104	0.65	(23.74)	200,767	0.86
匯兌(匯出/匯入)	23,345,776	98.24	2.2	22,843,993	97.80
合計	23,763,469	100.00	1.74	23,357,909	100.00

信託資產：

單位：新台幣仟元

項 目	2024.12.31	比重(%)	較前一年 度變動(%)	2023.12.31	比重 (%)
金錢	8,090,209	64.69	(11.52)	9,143,083	74.84
不動產	4,362,386	34.89	42.79	3,055,102	25.01
地上權	52,813	0.42	192.16	18,077	0.15
合計	12,505,408	100	2.37	12,216,262	100

註：依信託業法第16條分類。

二、營業概況

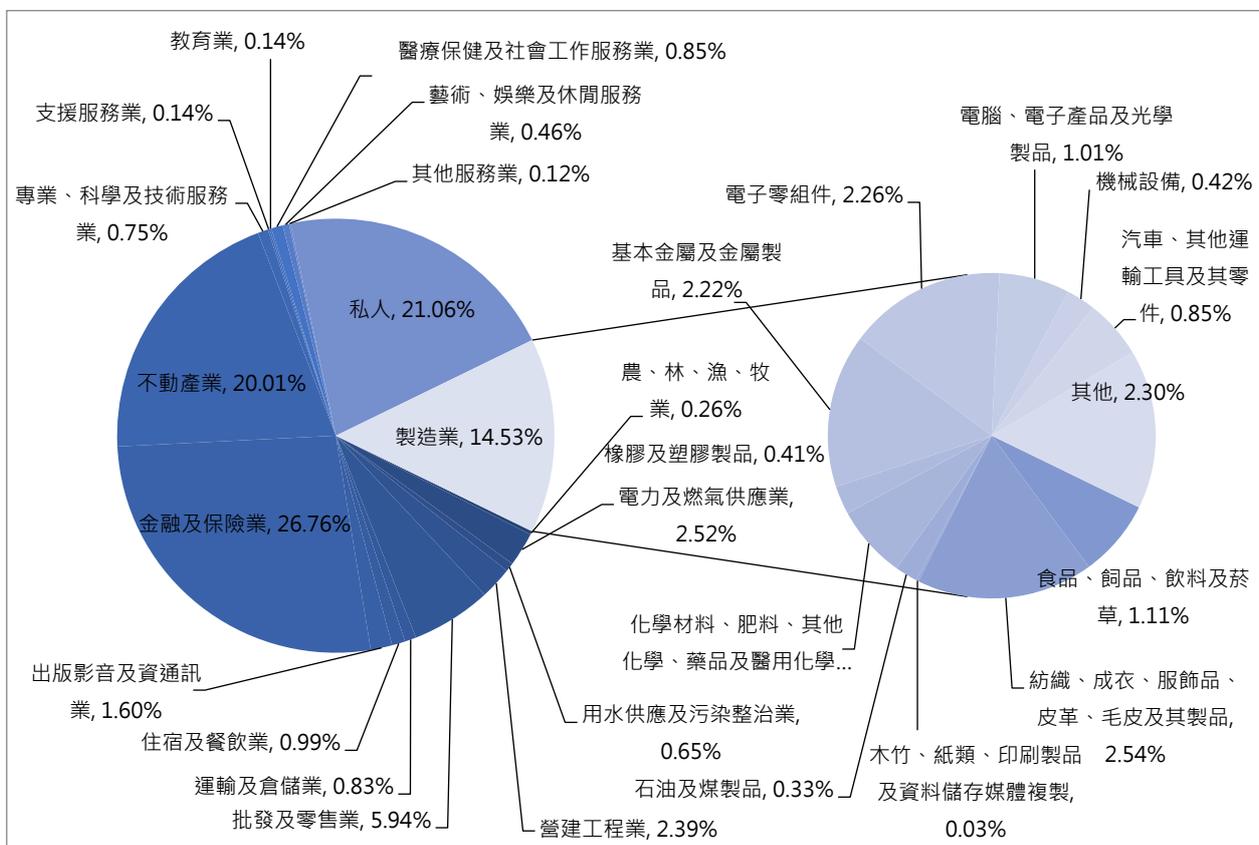
本行在國內之營業據點包含總行營業部、南京復興分行、桃園分行、新竹分行、台中分行及高雄分行，另經主管機關核准於台北、桃園、台中、台南及高雄設置企業金融（企金）及商業金融（商金）業務之區域服務單位，除負責推展本行金融商品，亦為北中南各地區客戶提供全方位金融服務。本行首家海外分行－香港分行於2009年4月開業，另於2012年4月設立天津代表處，使本行得延伸金融服務及商品平台至香港及大中華地區，並就近服務產業客戶與台商企業，在彼此互信與互惠的長期合作中，共創雙贏。為著眼亞太地區的經貿發展，雪梨代表處於2025年3月開業，進行客戶關係擴展與維護、蒐集商情，下一階段將加速升格分行的作業。

1. 授信業務

回顧2024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2023年增加21%。此外，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。

依行政院主計總處行業標準分類區分，本行2024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2,627億元暴險，於扣除本行定存單十足擔保後為新台幣2,515億元，以金融及保險業所占之比例26.76%為最高，私人21.06%次之，餘為不動產業20.01%，製造業14.53%，批發及零售業5.94%，電力及燃氣供應業2.52%，營建工程業2.39%，出版影音及資通訊業1.60%，住宿及餐飲業0.99%，醫療保健及社會工作服務業0.85%，運輸及倉儲業0.83%，專業、科學及技術服務業0.75%，用水供應及污染整治業0.65%，藝術、娛樂及休閒服務業0.46%，農、林、漁、牧業0.26%，支援服務業0.14%，教育業0.14%，其他服務業0.12%；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2.54%為最高，電子零組件2.26%次之，餘為基本金屬及金屬製品2.22%，食品、飼品、飲料及菸草1.11%，化學材料、肥料、其他化學、藥品及醫用化學製品1.05%，電腦、電子產品及光學製品1.01%，汽車、其他運輸工具及其零件0.85%，機械設備0.42%，橡膠及塑膠製品0.41%，石油及煤製品0.33%，木竹、紙類、印刷製品及資料儲存媒體複製0.03%，其他2.30%。



2024年下半年美國聯準會在近年十一度升息後宣布降息，旨在推動經濟成長，企業經營面臨的高融資成本亦期能逐步緩解。惟目前利率相較於過去十年仍為相對高點，故營運及投資需求是否轉趨審慎樂觀，待持續觀察。近期市場上一般型態的聯貸案件數因持續被單貸取代而遞減，及大型離岸風電及政府公共工程等案件規模及金額甚鉅，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2024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3,209億元，較前一年度之3,021億元，增加188億元。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均依據客戶需要進行規劃及開發，包含：提供綜合對帳單下載功能、網路銀行查詢個人化專屬優惠活存利率、未成年子女開立信託帳戶、常用帳號新增搜尋功能、全年24小時線上買賣外幣、以及逾等值新臺幣50萬元以上換匯等，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，積極深耕澳洲、東南亞金融業務，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拓展集團金融服務，業務版圖遍及大中華區域及美國，包括香港分行、天津代表處、美國華信商業銀行子公司，以及權益法轉投資日盛台駿國際租賃公司、中國大陸北京陽光消費金融公司。隨澳洲及新加坡據點的設立，延伸亞太區域市場，將持續擴大營運規模，推動全球金融布局。

4. 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2024年底，二家投資案已全數處分完畢。

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）」，2024年向金融監督管理委員會函報備查開辦「新台幣總報酬交換」業務。

2024年歐美主要國家央行因通膨趨緩啟動降息循環，降低資金成本以支持經濟。雖然各國狀況不同，降息步調不一，但全球經濟整體表現出復甦的跡象，OECD在最新發布的「世界經濟展望報告」中表示，未來兩年全球經濟可望穩定成長，2024年成長3.2%、2025年和2026年預估成長3.3%。不過，地緣政治風險依然影響著市場預期，特別是在川普總統上任後中美關係和俄烏衝突的背景下，使得全球貿易和投資的前景仍然充滿挑戰性，債券殖利率也因此波動幅度加大。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，降息步伐易緩難快，固定收益部位受到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，2024年在美國大型CSP業者積極建置AI的商機助益下，引領台灣半導體族群及相關供應鏈業績大幅成長，預期整體上市櫃公司稅後獲利將回到新台幣4兆元，較前一年成長37%。而儘管地緣政治風險依然險峻，然美股在美國經濟相對穩健、通膨緩步降溫，Fed利率政策轉向降息，促使美股持續強勢，台股在AI類股題材與資金的簇擁下，上半年震盪走高創下24,416點歷史新高，年終收盤指數為23,035點，全年上漲28.47%，帶動本行股權投資於2024年，整體獲利達到新台幣3.79億元，超越預算目標。

5. 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。

6. 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度與保護性皆更加完備。

截至2024年底整體信託財產餘額為新台幣125億元，較前一年度增加約3億。

7. 企業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2024年全年度線上交易為463,952筆，與前一年度之564,779筆相較，減少100,827筆。本年度企金交易量較去年同期減少，係因受市場競爭激烈、產業變化快速，以及本行主動調整客戶結構等多重因素影響。面對挑戰，本行將積極開發新客源、提升服務品質，並持續關注市場動態，適時調整業務策略，以確保企金業務穩健發展。

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，2024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」、「新台幣新資金龍轉錢坤活期存款優惠利率」，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。

8. 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，操作使用介面友善、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。

9. 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功能串接，如：街口支付、一卡通 Money，悠遊付同時支援「帳戶即時扣款」及「卡片綁定支付」功能，「帳戶即時扣款」新增全支付，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。

10. 保險業務

本行保險商品業務，採多元保險公司策略，引進市場熱銷商品，包含分紅保單、利變型保險、房貸壽險、投資型保單等產品，透過面銷方式依據不同客戶族群，按照人生各階段不同的需求，提供合適商品及服務，發揮保險傳承傳愛精神，並且透過專業的解說與建議，建立銀行與客戶間的信賴與忠誠度。

11. 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一一三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

一一四年股東常會

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 四 年 四 月 二 十 九 日

附件三 2024年度財務報表及會計師查核報告

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 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 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 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 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 113 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 113 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 113 及 112 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 113 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 2024 年度合併財務報告書。）

中華民國 114 年 3 月 12 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 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	\$ 9,401,107	2		\$ 5,555,800	1	
11500 存放央行及拆借銀行同業	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	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	167,848,261	25		170,682,918	27	
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	25,955,538	4		25,859,398	4	
12500 附賣回票券及債券投資	7,932,028	1		2,865,025	1	
13000 應收款項－淨額	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	247,488,056	36		222,933,448	36	
15000 採用權益法之投資－淨額	6,975,022	1		6,994,838	1	
15500 其他金融資產	1,098,205	-		1,059,166	-	
18500 不動產及設備－淨額	2,379,140	-		2,389,637	-	
18600 使用權資產－淨額	409,387	-		446,591	-	
19000 無形資產－淨額	1,743,557	-		1,675,179	-	
19300 遞延所得稅資產	848,532	-		959,517	-	
19500 其他資產	<u>1,809,374</u>	-		<u>1,694,152</u>	-	
10000 資 產 總 計	<u>\$ 683,085,154</u>	<u>100</u>		<u>\$ 626,749,001</u>	<u>100</u>	

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼	負 債 及 權 益	113 年 12 月 31 日		112 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 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	1,364,632	-	1,401,705	-
22500	附買回票券及債券負債	215,304,631	32	194,087,268	31
23000	應付款項	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	331,170,002	48	316,562,298	51
24000	應付金融債券	13,450,000	2	12,950,000	2
25500	其他金融負債	11,393,737	2	3,736,137	1
25600	負債準備	2,006,251	-	1,979,779	-
26000	租賃負債	428,616	-	463,732	-
29300	遞延所得稅負債	968,320	-	715,671	-
29500	其他負債	672,105	-	460,945	-
20000	負債總計	<u>621,564,761</u>	<u>91</u>	<u>568,231,255</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	27,339,923	4
31103	特別股股本	<u>2,500,000</u>	-	<u>2,990,140</u>	<u>1</u>
31100	股本總計	<u>30,553,579</u>	<u>4</u>	<u>30,330,063</u>	<u>5</u>
31500	資本公積	<u>568,184</u>	-	<u>19,624</u>	-
	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	<u>4,722,209</u>	<u>1</u>	<u>2,756,051</u>	-
32000	保留盈餘總計	<u>13,220,088</u>	<u>2</u>	<u>11,742,262</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	(<u>1,450,123</u>)	-	(<u>1,828,393</u>)	(<u>1</u>)
32600	庫藏股票	(<u>87,267</u>)	-	(<u>161,521</u>)	-
31000	本銀行業主權益總計	<u>42,804,461</u>	<u>6</u>	<u>40,102,035</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	<u>18,715,932</u>	<u>3</u>	<u>18,415,711</u>	<u>3</u>
30000	權益	<u>61,520,393</u>	<u>9</u>	<u>58,517,746</u>	<u>9</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 683,085,154</u>	<u>100</u>	<u>\$ 626,749,001</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 113 年及 112 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	113 年 度		112 年 度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 16,088,607	158	\$ 13,939,144	146	15
51000 利息費用	(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	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	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	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	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
4xxxx 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	(53,227)	(1)	(897,034)	(10)	(94)
營業費用					
58500 員工福利費用	3,039,576	30	2,719,436	28	12
59000 折舊及攤銷費用	543,318	5	569,103	6	(5)
59500 其他業務及管理費用	<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
61001 稅前淨利	5,016,604	49	4,028,740	42	25
61003 所得稅費用	<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

(接次頁)

(承前頁)

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	%		
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	\$ 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	(4,695)	-	1,303	-	(460)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)合計	99,079	1	161,310	2	(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	(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	196,890	2	2,704,278	28	(93)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	295,969	3	2,865,588	30	(90)
66000	本期綜合損益總額	\$ 4,188,828	41	\$ 6,291,647	66	(33)
淨利歸屬予：						
67101	本銀行業主	\$ 2,856,199	28	\$ 2,492,420	26	15
67111	非控制權益	1,036,660	10	933,639	10	11
67100		\$ 3,892,859	38	\$ 3,426,059	36	14
綜合損益總額歸屬予：						
67301	本銀行業主	\$ 3,187,590	31	\$ 3,683,548	39	(13)
67311	非控制權益	1,001,238	10	2,608,099	27	(62)
67300		\$ 4,188,828	41	\$ 6,291,647	66	(33)
每股盈餘						
67501	基 本	\$ 1.00		\$ 0.87		
67701	稀 釋	\$ 0.90		\$ 0.78		

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

歸 屬 於 本 銀 行

代碼		股			本 計	保		留
		普 通 股	特 別 股	合 計		資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 13,652	\$ 4,341,816	\$ 634,610	
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(2,622)	
	111 年度盈餘指撥及分配							
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,447,384	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	2,565,023	
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	
C9	採用權益法認列之子公司之 變動數	-	-	-	5,257	-	-	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	715	-	-	
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	-	
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	
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	
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,226,764)	
	112 年度盈餘指撥及分配							
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	738,432	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	-	
C7	採用權益法認列之關聯企業 及合資之變動數	-	-	-	6,957	-	-	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	589	-	-	
C1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-	
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	-	-	
D3	113 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	
E1	現金增資	-	2,500,000	2,500,000	500,000	-	-	
J1	可轉換特別股轉換	713,656	(713,656)	-	-	-	-	
J5	贖回可轉換特別股	-	(2,276,484)	(2,276,484)	-	-	-	
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	
M7	對關聯企業所有權權益變動	-	-	-	39,329	-	-	
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基 礎給付	-	-	-	1,685	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	\$ 28,053,579	\$ 2,500,000	\$ 30,553,579	\$ 568,184	\$ 6,527,632	\$ 1,970,247	

單位：新台幣仟元

業 主 之 權 益		其 他 權 益 項 目			本 銀 行		權 益 總 額	
盈	餘	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 票	業 主 權 益 合 計	非 控 制 權 益	合 計	合 計
\$ 5,469,437	\$10,445,863	\$ 165,887	(\$ 3,216,389)	(\$ 16,837)	\$ 37,722,239	\$ 16,287,325	\$ 54,009,564	
2,622	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,447,384)	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,565,023)	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,037,959)	(1,037,959)	-	-	-	(1,037,959)	-	(1,037,959)	
(127,081)	(127,081)	-	-	-	(127,081)	-	(127,081)	
-	-	-	-	-	5,257	-	5,257	
-	-	-	-	-	715	1,276	1,991	
2,492,420	2,492,420	-	-	-	2,492,420	933,639	3,426,059	
(12,933)	(12,933)	(56,477)	1,260,538	-	1,191,128	1,674,460	2,865,588	
<u>2,479,487</u>	<u>2,479,487</u>	<u>(56,477)</u>	<u>1,260,538</u>	<u>-</u>	<u>3,683,548</u>	<u>2,608,099</u>	<u>6,291,647</u>	
-	-	-	-	(144,684)	(144,684)	-	(144,684)	
-	-	-	-	-	-	(480,989)	(480,989)	
(18,048)	(18,048)	-	18,048	-	-	-	-	
2,756,051	11,742,262	109,410	(1,937,803)	(161,521)	40,102,035	18,415,711	58,517,746	
1,226,764	-	-	-	-	-	-	-	
(738,432)	-	-	-	-	-	-	-	
(1,228,974)	(1,228,974)	-	-	-	(1,228,974)	-	(1,228,974)	
(101,904)	(101,904)	-	-	-	(101,904)	-	(101,904)	
-	-	-	-	-	6,957	-	6,957	
-	-	-	-	-	589	1,227	1,816	
-	-	-	-	-	-	(702,244)	(702,244)	
2,856,199	2,856,199	-	-	-	2,856,199	1,036,660	3,892,859	
20,195	20,195	431,893	(120,697)	-	331,391	(35,422)	295,969	
<u>2,876,394</u>	<u>2,876,394</u>	<u>431,893</u>	<u>(120,697)</u>	<u>-</u>	<u>3,187,590</u>	<u>1,001,238</u>	<u>4,188,828</u>	
-	-	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	(2,276,484)	-	(2,276,484)	
-	-	-	-	(14,084)	(14,084)	-	(14,084)	
(616)	(616)	-	-	-	38,713	-	38,713	
-	-	-	-	88,338	90,023	-	90,023	
(67,074)	(67,074)	-	67,074	-	-	-	-	
<u>\$ 4,722,209</u>	<u>\$13,220,088</u>	<u>\$ 541,303</u>	<u>(\$ 1,991,426)</u>	<u>(\$ 87,267)</u>	<u>\$ 42,804,461</u>	<u>\$ 18,715,932</u>	<u>\$ 61,520,393</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

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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
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

（接次頁）

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼		113 年 度	112 年 度
	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

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

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 113 年及 112 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 113 年及 112 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 113 年及 112 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 113 年及 112 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 113 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 113 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：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十五。

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 113 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 2024 年度個體財務報告書。）

中華民國 114 年 3 月 12 日

王道商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

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	\$ 5,151,237	1	\$ 3,811,226	1		
11500	存放央行及拆借銀行同業	18,467,946	4	22,597,761	6		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,619,127	8	35,910,367	9		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	69,502,853	17	71,310,546	18		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	23,765,497	6	23,672,845	6		
12500	附賣回票券及債券投資	5,976,328	1	-	-		
13000	應收款項－淨額	2,957,640	1	2,862,234	1		
13200	本期所得稅資產	273,524	-	278,401	-		
13500	貼現及放款－淨額	226,026,167	55	203,604,557	52		
15000	採用權益法之投資－淨額	22,784,191	6	21,521,147	6		
15500	其他金融資產－淨額	983,702	-	922,598	-		
18500	不動產及設備－淨額	2,259,660	1	2,278,118	1		
18600	使用權資產－淨額	219,939	-	235,245	-		
19000	無形資產－淨額	493,573	-	499,648	-		
19300	遞延所得稅資產	348,793	-	360,075	-		
19500	其他資產	798,627	-	719,016	-		
10000	資 產 總 計	<u>\$ 413,628,804</u>	<u>100</u>	<u>\$ 390,583,784</u>	<u>100</u>		

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代碼	負債及權益	113年12月31日		112年12月31日	
		金額	%	金額	%
	負債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 17,545,933	4	\$ 12,435,739	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,340,836	1	1,367,475	1
22500	附買回票券及債券負債	11,301,439	3	16,819,251	4
23000	應付款項	5,036,890	1	4,472,804	1
23200	本期所得稅負債	31,154	-	286,570	-
23500	存款及匯款	308,897,464	75	297,141,118	76
24000	應付金融債券	13,450,000	3	12,950,000	4
25500	其他金融負債	11,226,264	3	3,380,674	1
25600	負債準備	486,844	-	469,238	-
26000	租賃負債	226,287	-	242,211	-
29300	遞延所得稅負債	919,315	-	679,521	-
29500	其他負債	361,917	-	237,148	-
20000	負債總計	<u>370,824,343</u>	<u>90</u>	<u>350,481,749</u>	<u>90</u>
	權益				
	股本				
31101	普通股股本	28,053,579	7	27,339,923	7
31103	特別股股本	2,500,000	-	2,990,140	1
31100	股本總計	<u>30,553,579</u>	<u>7</u>	<u>30,330,063</u>	<u>8</u>
31500	資本公積	568,184	-	19,624	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	6,527,632	2	5,789,200	1
32003	特別盈餘公積	1,970,247	-	3,197,011	1
32005	未分配盈餘	4,722,209	1	2,756,051	1
32000	保留盈餘總計	<u>13,220,088</u>	<u>3</u>	<u>11,742,262</u>	<u>3</u>
32500	其他權益	(1,450,123)	-	(1,828,393)	(1)
32600	庫藏股票	(87,267)	-	(161,521)	-
30000	權益總計	<u>42,804,461</u>	<u>10</u>	<u>40,102,035</u>	<u>10</u>
	負債與權益總計	<u>\$413,628,804</u>	<u>100</u>	<u>\$390,583,784</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 113 年及 112 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	113 年 度		112 年 度		變 動
	金 額	%	金 額	%	百分比 (%)
41000 利息收入	\$ 12,350,455	159	\$ 10,748,737	157	15
51000 利息費用	(9,703,585)	(125)	(8,444,229)	(123)	15
49010 利息淨收益	<u>2,646,870</u>	<u>34</u>	<u>2,304,508</u>	<u>34</u>	15
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	1,055,341	13	914,467	13	15
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	4,761,412	61	2,237,276	32	113
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	242,512	3	358,185	5	(32)
49600 兌換淨損益	(2,126,189)	(27)	121,655	2	(1,848)
49700 資產減損損失	(3,174)	-	(5,710)	-	(44)
49750 採用權益法認列之子公司及關聯 企業損益之份額	1,135,264	15	869,268	13	31
48099 其他利息以外淨收益	<u>75,007</u>	<u>1</u>	<u>66,864</u>	<u>1</u>	12
49020 利息以外淨收益合計	<u>5,140,173</u>	<u>66</u>	<u>4,562,005</u>	<u>66</u>	13
4xxxx 淨 收 益	<u>7,787,043</u>	<u>100</u>	<u>6,866,513</u>	<u>100</u>	13
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(423,413)	(5)	(444,271)	(6)	(5)
營業費用					
58500 員工福利費用	2,226,762	29	2,020,094	29	10
59000 折舊及攤銷費用	483,835	6	510,346	8	(5)
59500 其他業務及管理費用	<u>1,245,480</u>	<u>16</u>	<u>1,090,850</u>	<u>16</u>	14
58400 營業費用合計	<u>3,956,077</u>	<u>51</u>	<u>3,621,290</u>	<u>53</u>	9
61001 稅前淨利	3,407,553	44	2,800,952	41	22
61003 所得稅費用	<u>551,354</u>	<u>7</u>	<u>308,532</u>	<u>5</u>	79
64000 本期淨利	<u>2,856,199</u>	<u>37</u>	<u>2,492,420</u>	<u>36</u>	15

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113 年 度		112 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	\$ 15,447	-	(\$ 8,524)	-	281
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	28,529	-	(211,721)	(3)	113
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>45,236</u>	<u>1</u>	<u>167,883</u>	<u>3</u>	(73)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)合計	<u>89,212</u>	<u>1</u>	<u>(52,362)</u>	<u>-</u>	270
	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	528,113	7	(59,795)	(1)	983
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	(31,771)	(1)	625,196	9	(105)
65308	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	(157,943)	(2)	674,771	10	(123)
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅	<u>(96,220)</u>	<u>(1)</u>	<u>3,318</u>	<u>-</u>	(3,000)
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後)合計	<u>242,179</u>	<u>3</u>	<u>1,243,490</u>	<u>18</u>	(81)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	<u>331,391</u>	<u>4</u>	<u>1,191,128</u>	<u>18</u>	(72)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,187,590</u>	<u>41</u>	<u>\$ 3,683,548</u>	<u>54</u>	(13)
	每股盈餘					
67501	基 本	<u>\$ 1.00</u>		<u>\$ 0.87</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 0.90</u>		<u>\$ 0.78</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



代碼		股			本 計	資 本 公 積	保 留 盈 餘 公 積
		普 通 股	特 別 股	合			
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$27,339,923	\$ 2,990,140	\$30,330,063	\$ 13,652	\$ 4,341,816	
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	
	111 年度盈餘指撥及分配						
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,447,384	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	
C9	採用權益法認列之子公司之 變動數	-	-	-	5,257	-	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	715	-	
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	27,339,923	2,990,140	30,330,063	19,624	5,789,200	
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	
	112 年度盈餘指撥及分配						
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	738,432	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	
C7	採用權益法認列之關聯企業 及合資之變動數	-	-	-	6,957	-	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	589	-	
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	-	
D3	113 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	
E1	現金增資	-	2,500,000	2,500,000	500,000	-	
J1	可轉換特別股轉換	713,656	(713,656)	-	-	-	
J5	贖回可轉換特別股	-	(2,276,484)	(2,276,484)	-	-	
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	
M7	對關聯企業所有權權益變動	-	-	-	39,329	-	
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基 礎給付	-	-	-	1,685	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	\$28,053,579	\$ 2,500,000	\$30,553,579	\$ 568,184	\$ 6,527,632	

單位：新台幣千元

			其 他 權 益 項 目					
			國外營運機構	透過其他綜合	損益按公允價值	庫 藏 股	權 益 總 計	
盈	餘	餘	財務報表換算	損益按公允價值	衡量之金融資產	未實現評價損益	之兌換差額	未實現評價損益
特別盈餘公積	未分配盈餘	合 計	之兌換差額	未實現評價損益	庫 藏 股	權 益 總 計		
\$ 634,610	\$ 5,469,437	\$10,445,863	\$ 165,887	(\$ 3,216,389)	(\$ 16,837)	\$37,722,239		
(2,622)	2,622	-	-	-	-	-	-	-
-	(1,447,384)	-	-	-	-	-	-	-
2,565,023	(2,565,023)	-	-	-	-	-	-	-
-	(1,037,959)	(1,037,959)	-	-	-	-	(1,037,959)	-
-	(127,081)	(127,081)	-	-	-	-	(127,081)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	5,257
-	-	-	-	-	-	-	-	715
-	2,492,420	2,492,420	-	-	-	-	-	2,492,420
-	(12,933)	(12,933)	(56,477)	1,260,538	-	1,191,128	-	-
-	2,479,487	2,479,487	(56,477)	1,260,538	-	3,683,548	-	-
-	-	-	-	-	-	(144,684)	(144,684)	-
-	(18,048)	(18,048)	-	18,048	-	-	-	-
3,197,011	2,756,051	11,742,262	109,410	(1,937,803)	(161,521)	40,102,035	-	-
(1,226,764)	1,226,764	-	-	-	-	-	-	-
-	(738,432)	-	-	-	-	-	-	-
-	(1,228,974)	(1,228,974)	-	-	-	(1,228,974)	-	-
-	(101,904)	(101,904)	-	-	-	(101,904)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	6,957
-	-	-	-	-	-	-	-	589
-	2,856,199	2,856,199	-	-	-	2,856,199	-	-
-	20,195	20,195	431,893	(120,697)	-	331,391	-	-
-	2,876,394	2,876,394	431,893	(120,697)	-	3,187,590	-	-
-	-	-	-	-	-	3,000,000	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(2,276,484)	-	-
-	-	-	-	-	-	(14,084)	(14,084)	-
-	(616)	(616)	-	-	-	38,713	-	-
-	-	-	-	-	-	88,338	90,023	-
-	(67,074)	(67,074)	-	67,074	-	-	-	-
<u>\$ 1,970,247</u>	<u>\$ 4,722,209</u>	<u>\$13,220,088</u>	<u>\$ 541,303</u>	<u>(\$ 1,991,426)</u>	<u>(\$ 87,267)</u>	<u>\$42,804,461</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

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113 年 度	112 年 度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,407,553	\$ 2,800,952
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	246,932	244,027
A20200	攤銷費用	236,903	266,319
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備 提存	426,587	449,981
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(4,761,412)	(2,237,276)
A20900	利息費用	9,703,585	8,444,229
A21200	利息收入	(12,350,455)	(10,748,737)
A21300	股利收入	(221,620)	(385,101)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	7,253	-
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之 份額	(1,135,264)	(869,268)
A22500	處分不動產及設備利益	(494)	(3,322)
A23100	處分投資損失（利益）	(20,892)	26,916
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(2,859,488)	(1,641,292)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,026,013	(256,076)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,701,216	(7,163,902)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(89,019)	517,257
A41140	附賣回票券及債券投資	(3,388,577)	-
A41150	應收款項	(417,948)	296,303
A41160	貼現及放款	(22,858,867)	(17,941,540)
A42110	央行及銀行同業存款	5,110,194	(1,484,690)
A42140	附買回票券及債券負債	(5,517,812)	8,533,263
A42150	應付款項	763,212	1,334,798
A42160	存款及匯款	11,756,346	22,637,140
A42180	負債準備	(9,258)	(9,885)
A33000	營運產生之現金流入（出）	(13,245,312)	2,810,096
A33100	收取之利息	12,340,713	10,289,615
A33200	收取之股利	722,580	892,110
A33300	支付之利息	(9,658,851)	(7,791,559)
A33500	支付之所得稅	(578,295)	(235,705)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	(10,419,165)	5,964,557

（接次頁）

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼		113 年 度	112 年 度
	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	(174,219)	(171,893)
B02800	處分不動產及設備價款	872	3,404
B03700	存出保證金增加	(85,693)	(306,632)
B04500	取得無形資產	(173,471)	(105,601)
B06700	其他資產增加	-	(25,079)
B06800	其他資產減少	6,082	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(426,429)	(579,144)
	籌資活動之現金流量		
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)
C01600	舉借撥入放款基金	945,477	771,667
C01700	償還撥入放款基金	(396,566)	(963,786)
C04020	租賃負債本金償還	(118,028)	(100,273)
C04100	其他金融負債增加	7,296,679	702,569
C04300	其他負債增加	124,769	-
C04400	其他負債減少	-	(18,890)
C04500	支付股利	(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	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	7,813,655	(1,568,437)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	31,502	5,190
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(3,000,437)	3,822,166
E00100	年初現金及約當現金餘額	16,100,227	12,278,061
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 13,099,790	\$ 16,100,227
	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	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,151,237	\$ 3,811,226
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	4,377,100	11,366,403
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	\$ 13,099,790	\$ 16,100,227

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
2024年度盈餘分配表（草案）



單位：新台幣元

期初未分配盈餘	1,890,453,479
加：甲種特別股因轉換致 2023 年盈餘之股息發放差異數	23,051,506
本期稅後淨利	2,856,199,365
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	(94,838,905)
2. 採用權益法認列之關聯企業之變動數	31,896,644
3. 確定福利計畫精算損益本期變動數	15,447,000
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	2,808,704,104
減：提列法定盈餘公積(30%)	(842,611,231)
加：迴轉法定特別盈餘公積-依證交法第 41 條提列	378,270,152
加：迴轉法定特別盈餘公積-金融科技教育訓練支出	4,788,888
可供分配盈餘	4,262,656,898
分配項目：	
甲種特別股股息(註)	(83,824,690)
乙種特別股股息(年率 4.5%)	(36,147,541)
普通股現金股利-2,782,418,878 股(0.50 元/股)	(1,391,209,439)
期末未分配盈餘	2,751,475,228

(註)：原年率為4.25%，自2024年5月30日起重設後年率為5.07275%，
本行甲種特別股業經主管機關核准於2024年10月17日全數收回。

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>第七條</p> <p>本銀行資本總額定為新台幣三百五十億元，分為三十五億股，每股面額新台幣十元，分為普通股及特別股，授權董事會依公司法及相關法令，並視實際需要得分次發行。股東之出資以現金為限。</p> <p>本銀行得在前項股份總額內發行員工認股權憑證及限制員工權利新股，其相關作業悉依相關法令辦理。 <u>本銀行依法收買庫藏股並轉讓予員工、發行新股依法保留由員工承購、與員工簽訂認股權契約或發行限制權利新股，其轉讓、承購、認購或發行之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</u></p>	<p>第七條</p> <p>本銀行資本總額定為新台幣三百五十億元，分為三十五億股，每股面額新台幣十元，分為普通股及特別股，授權董事會依公司法及相關法令，並視實際需要得分次發行。股東之出資以現金為限。</p> <p>本銀行得在前項股份總額內發行員工認股權憑證及限制員工權利新股，其相關作業悉依相關法令辦理。</p>	<p>明定本銀行依法收買轉讓予員工之庫藏股、發行新股依法保留股份予員工承購、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股等適用對象得包括符合公司法條件之從屬公司員工。</p>
<p>第八條之一</p> <p>本銀行特別股之權利義務及其他重要發行條件列示如下：</p> <p>一、本銀行年度總決算如有盈餘，應依章程規定，先提繳稅款及彌補累積虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，其餘額<u>加計期初未分配盈餘為累積可供分配盈餘</u>，優先分派特別股當年度得分派之股息。</p> <p>二、(略)。</p> <p>三、本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因<u>累積可供分配盈餘</u>不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本銀</p>	<p>第八條之一</p> <p>本銀行特別股之權利義務及其他重要發行條件列示如下：</p> <p>一、本銀行年度總決算如有盈餘，應依章程規定，先提繳稅款及彌補累積虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，<u>就其餘額優先分派特別股當年度得分派之股息</u>。</p> <p>二、(略)。</p> <p>三、本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因<u>年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息</u>，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，</p>	<p>1. 明定特別股股息可分派範圍為累積可供分配盈餘。</p> <p>2. 酌修文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>行決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。如所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。</p> <p>四、(略)。</p> <p>五、(略)。</p> <p>六、(略)。</p> <p>七、(略)。</p> <p>八、本銀行發行之特別股如為無到期日者，特別股股東無要求本銀行收回其所持有之特別股之權利，本銀行並得訂定收回日，其可收回日不得早於發行期限滿五年之次日。收回已發行特別股之全部或一部時，按實際發行價格收回，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本銀行決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。</p> <p>(後略)</p>	<p>本銀行決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。如所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。</p> <p>四、(略)。</p> <p>五、(略)。</p> <p>六、(略)。</p> <p>七、(略)。</p> <p>八、本銀行發行之特別股如為無到期日者，特別股股東無要求本銀行收回其所持有之特別股之權利，本銀行並得訂定收回日，其可收回日不得早於發行期限滿五年之次日。收回已發行特別股之全部或一部時，按實際發行價格收回，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本銀行決議發放股息，截止收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。</p> <p>(後略)</p>	
<p>第三十二條</p> <p>本銀行年度如有獲利，應提撥不低於百分之零點五為員工酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。<u>前述員工酬勞數額中基層員工之分配金額佔比應不低於百分之二十。</u></p> <p>員工酬勞以股票或現金發放時，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會；其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</p>	<p>第三十二條</p> <p>本銀行年度如有獲利，應提撥不低於百分之零點五為員工酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p> <p>員工酬勞以股票或現金發放時，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會；其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</p>	<p>依證券交易法第十四條第六項規定辦理，明定員工酬勞數額分派予基層員工之比率。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>第三十二條之一 本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積<u>後為年度未分配盈餘，該盈餘加計期初未分配盈餘為累積可供分配盈餘，優先分派特別股股息，再分派普通股股息及紅利（下合稱「股利」）</u>，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。</p> <p>本銀行依法提列特別盈餘公積時，對於「前期累積之其他權益減項淨額」之提列不足數額，於盈餘分派前，應先自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足之情形，再自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列。</p> <p>普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十為原則；前述所指當年度可供分配盈餘係本條第一項之年度未分配盈餘，減除特別股股息及依法令規定當年度迴轉之特別盈餘公積後之餘額；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。</p> <p>前項普通股股利之分派，係依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。</p>	<p>第三十二條之一 本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，<u>並得分派特別股股息</u>。如尚有盈餘即為年度未分配盈餘，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。</p> <p>本銀行依法提列特別盈餘公積時，對於「前期累積之其他權益減項淨額」之提列不足數額，於盈餘分派前，應先自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足之情形，再自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列。</p> <p>普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十為原則；前述所指當年度可供分配盈餘係本條第一項之年度未分配盈餘，減除<u>可分派但尚未分派予特別股股息</u>及依法令規定當年度迴轉之特別盈餘公積後之餘額；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。</p> <p>前項普通股股利之分派，係依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。</p>	<p>1. 明定特別股股息可分派範圍為累積可供分配盈餘。</p> <p>2. 明定當年度可供分配盈餘範圍。</p>

修正條文	現行條文	說明
<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，一一三年六月十四日第二十三次修正，<u>一一四年六月十三日第二十四次修正。</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，一一三年六月十四日第二十三次修正。</p>	<p>更新修正歷程記錄。</p>