

王道商業銀行股份有限公司

一〇九年股東常會議事錄



時間：民國一〇九年六月十九日（星期五）上午九時

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

出席股份：出席股東及股東代理人所代表之股份總數計 2,047,959,765 股，占本行發行有表決權股份總數 2,409,393,301 股（已扣除法令規定之無表決權股數 3,613,000 股）之 84.99 %。

列席：駱董事長錦明、駱副董事長怡君、游獨立董事朝堂  
李董事芳遠（兼任本行總經理）  
勤業眾信聯合會計師事務所 陳盈州會計師  
平安恩慈國際法律事務所 陳守煌律師  
張執行副總政權、林執行副總一鋒、劉資深副總淑芬、  
黃資深副總英哲、劉資深副總熾原、蕭資深協理至佑

出席董事：陳董事世姿、林董事朽柴、盛董事保熙、駱董事怡倩、  
詹獨立常務董事火生、劉獨立董事榮主

主席：駱董事長錦明



紀錄：蘇上珍



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、本行一〇八年營業報告（詳附件一）。
- 二、審計委員會查核一〇八年度決算報告（詳附件二）。
- 三、一〇八年度董事酬勞及員工酬勞分派情形報告（詳議事手冊）。
- 四、提報修訂「王道商業銀行誠信經營守則」（詳議事手冊）。
- 五、提報修訂「王道商業銀行道德行為準則」（詳議事手冊）。
- 六、提報修訂「王道商業銀行企業社會責任實務守則」（詳議事手冊）。
- 七、提報修訂「王道商業銀行誠信經營作業程序及行為指南」（詳議事手冊）。
- 八、本行買回股份之執行情形（詳議事手冊）。

## 肆、承認事項

一、案由：本行一〇八年度決算書表業已編竣，謹提請承認。（董事會提）  
說明：

- (一) 本行一〇八年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、林旺生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、三）業經第七屆第二十三次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。
- (二) 敬請承認。

決議：本案表決時出席股數2,047,957,765股，出席比率為84.99%，其中以電子方式行使表決權數40,564,240權。

表決結果（含電子投票）：贊成權數2,031,266,074權，占投票時出席股東表決權數99.18%，反對權數1,123,397權，無效權數0權，棄權/未投票權數15,568,294權，本案照案承認。

二、案由：本行一〇八年度盈餘分派案，謹提請承認。（董事會提）

說明：

- (一) 為因應本行未來發展需要及考量股東最大利益，謹擬具本行108年度盈餘分派案（詳附件四）。
- (二) 本行108年度稅後淨利為新台幣（以下同）1,100,432,989元，調整後盈餘為1,187,850,629元，扣除依法令規定提撥法定盈餘公積330,129,897元（30%）、依證券交易法第41條就本年度帳列「其他權益」減項減少數額及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93,675,516元及迴轉自行提列特別盈餘公積141,306,273元後，可分配盈餘共計1,092,702,521元。
- (三) 擬定分配項目如下：
  1. 特別股股息依本行公司章程第八條之一規定，甲種特別股108年度應付股息為127,500,000元（每股0.425元），次分配普通股股息為965,202,521元（每股0.40元）。
  2. 預計分派之股利總金額係依據本行108年底已發行流通在外普通股股份2,413,006,301股及特別股股份300,000,000股計算；嗣後若因辦理增減資、特別股轉換、本行實施庫藏股或將庫藏股轉讓予員工等因素，致配息基準日流通在外股數變動者，實際配息率擬提請股東會授權董事會調整之。

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。

（四）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。

（五）本案業經第七屆第二十三次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。

（六）敬請 承認。

決議：本案表決時出席股數2,047,957,765股，出席比率為84.99%，其中以電子方式行使表決權數40,564,240權。

表決結果（含電子投票）：贊成權數2,031,801,948權，占投票時出席股東表決權數99.21%，反對權數1,094,397權，無效權數0權，棄權/未投票權數15,061,420權，本案照案承認。

## 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107年6月14日股東常會修訂實施在案，因應公司自治之彈性及實務需求，擬配合修訂本行「公司章程」部分條文（修正前後對照表請詳附件五），修訂重點如下：

1. 第八條：配合本行股票已向臺灣集中保管結算所辦理登錄作業、後續不再發行實體股票，爰刪除本條文。
2. 第二十條：因應公司自治之彈性及實務需求，修正公司章程董事設置之數額採區間制。
3. 第二十三條：配合公司章程第二十條本次修正內容，同時符合法令規範，調整常務董事設置之說明。
4. 第十八、二十四、二十七條：配合本次公司章程第二十條及第二十三條修正內容調整。
5. 第三十二條之一：修訂普通股股利發放政策。
6. 第三十四條：更新修訂歷程記錄。

（二）本案業經第七屆第二十四次董事會通過在案。

（三）敬請 公決。

決議：本案表決時出席股數2,047,957,765股，出席比率為84.99%，其中以電子方式行使表決權數40,564,240權。

表決結果（含電子投票）：贊成權數2,031,701,938權，占投票時出席股東表決權數99.20%，反對權數1,127,407權，無效權數0權，棄權/未投票權數15,128,420權，本案照案通過。

二、案由：修訂本行「股東會議事規則」部分條文，謹提請公決。（董事會提）  
說明：

- （一）本行「股東會議事規則」業經106年6月14日股東常會修訂實施在案，為配合證交所109年1月2日臺證治理字第1080024221號函修正「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例、公司法及經濟部函釋等相關規範，暨實務作業需求，擬修訂本行「股東會議事規則」第三、十及十五條（修正前後對照表請詳附件六），修訂重點包括：應於股東會召集事由中列舉並說明主要內容之事項、不得於改選董事之同次股東會再以臨時動議或其他方式變更其就任日期、股東會議案採行逐案票決、揭露每位董事當選人之得票權數等。
- （二）本案業經第七屆第二十四次董事會通過在案。
- （三）敬請公決。

決議：本案表決時出席股數2,047,957,765股，出席比率為84.99%，其中以電子方式行使表決權數40,564,240權。

表決結果（含電子投票）：贊成權數2,031,710,827權，占投票時出席股東表決權數99.20%，反對權數1,134,518權，無效權數0權，棄權/未投票權數15,112,420權，本案照案通過。

## 陸、選舉事項

案由：選舉第八屆董事。（董事會提）

說明：

- （一）本行第七屆董事之任期於109年6月13日屆滿；故應於本次股東常會選舉第八屆董事。
- （二）依本行章程規定，本行設置董事十五人（包含獨立董事三人），本次股東常會選舉第八屆董事，任期自109年6月19日起至112年6月18日止，計3年。

(三) 本行董事(含獨立董事)之選舉採候選人提名制度，本次選舉案僅董事會提名董事(含獨立董事)共十五位候選人，並經第七屆第二十五次董事會提名通過。各候選人之相關學經歷資料請參閱議事手冊第20~23頁。

(四) 本案業經第七屆第二十五次董事會通過在案。

選舉結果：董事當選名單：

股東戶號或身分證字號	股東戶名或姓名	當選權數
12279	明山投資股份有限公司 代表人：駱怡君	4,108,271,419
1	駱錦明	3,645,309,747
160	臺灣水泥股份有限公司 代表人：張安平	3,031,447,186
11921	台雅投資股份有限公司 代表人：陳世姿	2,336,692,755
157	怡昌投資股份有限公司 代表人：葉瑞義	2,012,058,742
15571	艾貝股份有限公司 代表人：鄭誠禎	1,971,417,672
11100	李榮慶	1,957,401,754
11921	台雅投資股份有限公司 代表人：李芳遠	1,920,061,547
157	怡昌投資股份有限公司 代表人：林朽柴	1,908,943,820
12279	明山投資股份有限公司 代表人：駱怡倩	1,831,241,599
A210xxxxxx	李 芸	1,777,376,258
F120xxxxxx	林坤正	1,747,259,821
A103xxxxxx	胡富雄	216,759,243
E121xxxxxx	林鴻光	212,110,601
T100xxxxxx	劉榮主	211,193,703

## 柒、其他議案

案由：擬請解除第八屆董事競業禁止之限制，謹提請 公決。（董事會提）  
說明：

- （一）本行新任董事十五人，將自即日起就任，任期三年。
- （二）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（詳議事手冊第25～26頁），在無損及本行利益之前提下，爰依公司法第二〇九條規定，提請同意解除其競業禁止之限制。
- （三）本案業經第七屆第二十五次董事會通過在案。
- （四）敬請 公決。

決議：本案表決時出席股數2,047,957,765股，出席比率為84.99%，其中以電子方式行使表決權數40,564,240權。

表決結果（含電子投票）：贊成權數2,029,480,208權，占投票時出席股東表決權數99.09%，反對權數1,547,171權，無效權數0權，棄權/未投票權數16,930,386權，本案照案通過。

捌、臨時動議：無。

玖、散 會：同日上午 10 時 07 分。

民國一〇九年一月，本行在國內之營業據點包括台北總行營業部、忠孝敦化分行、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桃園及台南設立區域服務單位，除負責推展本行金融商品，亦為全省北中南各地區之客戶提供全方位金融服務。首家海外分行－香港分行，於民國九十八年四月開業，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，並在彼此互信與互惠的長期合作中，共創雙贏。

### 一、授信業務

回顧民國一〇八年，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業務；依據不同客群，規劃貼近客戶需求的貸款產品，以不同的利率結構、還款方式，提供多元化的產品及便利的信貸線上申貸服務，包含：非存戶可全程線上申貸、三段還款房貸、階梯利率信貸、特定族群優惠利率貸款、債務整合信貸等商品。

截至民國一〇八年底，本行整體授信資產（台、外幣授信餘額）為新台幣1,997億元（含應收信用狀款），較民國一〇七年底餘額減少約新台幣44億元，逾期放款比率為0.75%，備抵呆帳覆蓋率為183.01%。

依主計總處行業標準分類區分，本行民國一〇八年底授信暴險中（扣除本行定存單十足擔保），以製造業所占之比例25.70%為最高，不動產業23.26%次之，餘為私人14.79%，金融及保險業12.59%，批發及零售業9.03%，出版、影音製作、傳播及資通訊服務業2.96%，住宿及餐飲業2.34%，運輸及倉儲業1.82%，醫療保健及社會工作服務業1.41%，營建工程業1.02%，用水供應及污染整治業0.97%，農、林、漁、牧業0.88%，電力及燃氣供應業0.83%，礦業及土石採取業0.77%，專業、科學及技術服務業0.67%，藝術、娛樂及休閒服務業0.67%，支援服務業0.24%，教育業0.03%，其他服務業0.02%；其中製造業又以電子零組件占總授信暴險4.52%為最高，紡織、成衣、服飾品、皮革、毛皮及其製品4.37%次之，餘為化學原材料、肥料、氮化合物、塑橡膠原料、人造纖維製、藥品及其他化學製品3.27%，基本金屬及金屬製品2.64%，汽車、其他運輸工具及其零件2.49%，食品、飼品、飲料及菸草1.66%，橡膠及塑膠製品1.24%，機械設備1.23%，電腦、電子產品及光學製品1.00%，木竹、紙類、印刷製品及資料儲存媒體複製0.68%，其他2.60%。

本行積極深耕海內外客戶，為求穩定成長，並分散經營風險，本行除固守客戶基盤外，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，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，提供多元性資金用途之解決方案，攜手國內外企業進步茁壯。民國一〇八年國內外經濟成長趨緩，中美貿易戰越發嚴峻，全球市場經濟下行，企業調降資本支出，市場上一般型態的聯貸案件遞減且主辦爭取不易，惟本行深耕客戶有成，以精品型銀行自詡不流於低利競爭，並以專業跨境架構型案件見長，藉由聚焦於具成長前景之企業戶及集團協銷機制，描焦利基型案件，成為本行獲利引擎之一。

## 二、存款業務

截至民國一〇八年底，本行台、外幣存款總餘額合計共約達新台幣2,436億元，較民國一〇七年底成長1.33%。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，以降低資金成本。

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、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。

## 三、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。國際金融業務方面，除加強服務設有跨國營運中心之客戶，協助其順利取得所需境外資金，本行亦承作DBU及OBU兩岸金融業務，同時因應兩岸經貿快速發展並強化對台商之服務品質，藉拓展業務發展，以帶來更多商機。

## 四、生產事業投資業務

本行於民國一〇四年三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，截至民國一〇八年底，除三家投資案件外，其餘已全數處分完畢。

## 五、金融商品交易業務

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。金融商品自營交易包括外匯、固定收益及衍生性商品交易等項目。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。

民國一〇八年，本行持續加強整體部位之風險控管，監控市價評估，優化交易系統及內部管理流程，強化業務與管理人員之教育訓練及進行多



項新業務/新產品之開辦準備。受到美中貿易戰影響全球經濟成長，使得美國聯準會從升息轉降息，本行固定收益投資有不錯的表現。

## 六、證券業務

本行證券業務主要以投資國內上市櫃公司之股票為主，民國一〇八年全球經濟景氣持續下行調整，市場普遍擔心全球經濟出現衰退，不過因美國聯準會利率政策轉向且連續三次降息，加上美國經濟仍相對穩健，美國股市反而震盪走升。台股加權指數上半年大致維持在10,000至11,000點區間整理，之後在科技股受惠美中貿易戰轉單與中國去美化效應，台灣整體進出口及上市櫃公司業績轉趨穩定下，年底時台股指數收高在11,997點，全年指數累計上漲2,270點(+23.3%)，同時，本行也創造出優異的獲利表現。

## 七、專案業務

專案業務涵蓋專案融資及財務顧問兩大部分，專案融資主要提供企業多元之專案融資、專案開發服務，本行可提供全方位的專案財務規劃、投資可行性評估、專案聯貸架構設計、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。財務顧問業務則針對客戶需求量身訂作解決方案，提供客戶包括債務安排、企業合併與收購、重整、募資、購併融資及租稅規劃等諮詢服務。

## 八、信託業務

本行信託業務主要為發展信託、證券化與資產管理業務。信託業務以金錢信託及不動產信託為重點，證券化業務致力於發展各種不同型態之證券化商品，資產管理業務則以協助客戶完成資產組合配置為主軸。

基金業務方面，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。

截至民國一〇八年底整體信託財產餘額為新台幣128億元，較前一年度減少約3億；民國一〇七年度新增不動產投資信託業務，信託財產餘額截至民國一〇八年底為新台幣32億元。

## 九、現金管理暨電子金融業務

本行民國一〇六年起正式轉型為商業銀行，跨足個人金融領域，企業網路銀行開發、新增線上自動化撥薪業務服務。隨著越來越大量的匯款與撥薪交易業務與需求，本行民國一〇七年不斷地提升行內軟、硬體通路，優化轉帳與匯款服務功能，幫助客戶在短時間內可完成大量交易；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。至民國一〇八年全年度線上交易來到468,102筆，在短短一年間成長51%。

因應數位化發展，民國一〇七年推出本行企金數位化平台，不受限時間與空間限制，統整行內各系統資源，加強行內營業銷售、管理與效率。民國一〇七年導入動態保安驗證機制於傳真交易，加強本行代付業務服務，增加交易效率與作業。

民國一〇八年除了既有新台幣活期存款各項優惠利率專案外，接續推出新資金定期存款優惠利率專案，有助於拓展新客源，幫助吸收各個不同天期的資金，同時達到存款成長與增加客戶多樣性之雙重效益。王道銀行以追求永續經營為目標，民國一〇六年推出「B型企業專屬帳戶新台幣階梯式活期存款優惠利率」專案之外，又於民國一〇七年新增「社會企業新台幣階梯式活期存款優惠利率」、支持台灣中小企業發展推出「中小企業專屬活期存款優惠利率」專案，以及民國一〇八年推出「新創企業階梯式活期存款優惠利率」為力行企業社會責任，關懷社會與朝向台灣企業永續經營之路邁進。

## 十、個人金融數位服務業務

- 支付業務：提供超過500種簽帳金融卡卡面選擇，並與餐飲線上預訂平台、遊戲業者、公益團體、電子票證等合作發行聯名卡及認同卡，搭配現金回饋機制及刷卡零風險，讓客戶安心用卡。
- 數位理財業務：提供多元理財商品，包含：一般基金理財、機器人理財等，滿足不同客戶的理財需求。
- 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，經由面銷及電銷通路提供客戶多元化的商品及服務。並依據客戶人生不同的階段，提供最合適的保險商品，發揮保險最重要的精神，鞏固客戶利用保險照顧家人的心願，建立客戶對公司的忠誠度。
- 財富管理業務：透過理專面對面銷售，提供客戶更多元的理財諮詢服務，提升本行高端客戶數。
- 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。

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



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一〇八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陳盈州、林旺生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

一〇九年股東常會

王道商業銀行股份有限公司  
審計委員會召集人

游 朝 堂 

中華民國一〇九年五月十九日

---

## 附件三 一〇八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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 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查核簽證財務報表規則及一般公認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及其子公司民國 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併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 108 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(六)；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(一)；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. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳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「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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(六)；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(一)；保證責任準備明細請詳附註十三。

前述財務保證合約之保證責任準備之衡量，因涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，以及授信資產之分類及提列是否依據呆帳處理辦法，將影響提列保證責任準備之金額，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

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 108 及 107 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，足以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，惟依照一般公認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合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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，及其所做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，包括所規畫之查核範圍及時間，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 108 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 陳 盈 州

陳盈州



會計師 林 旺 生

林旺生



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1060023872 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 108 年度合併財務報告書。）

中華民國 109 年 3 月 24 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 108 年及 107 年 12 月 31 日

代 碼	資	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
		產 金	額 %	金	額 %
11000	現金及約當現金	\$ 6,570,002	1	\$ 9,227,068	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	19,311,763	4	22,607,002	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	172,913,193	31	151,512,614	27
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	142,112,770	25	149,952,752	27
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	499,939	-
12500	附賣回票券及債券投資	100,013	-	991,363	-
13000	應收款項－淨額	16,483,174	3	20,829,951	4
13200	本期所得稅資產	422,886	-	381,082	-
13500	貼現及放款－淨額	194,246,229	35	197,338,050	35
15500	其他金融資產	1,229,503	-	1,329,918	-
18500	不動產及設備－淨額	2,854,194	1	2,951,660	1
18600	使用權資產－淨額	485,426	-	-	-
19000	無形資產－淨額	2,319,547	-	2,457,300	-
19300	遞延所得稅資產	734,542	-	672,656	-
19500	其他資產	916,774	-	1,090,219	-
10000	資 產 總 計	\$ 560,700,016	100	\$ 561,841,574	100

(接次頁)



(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼	負 債 及 權 益	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 43,439,398	8	\$ 55,529,376	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融				
	負債	533,582	-	793,272	-
22500	附買回票券及債券負債	159,553,385	29	151,446,900	27
23000	應付款項	3,744,206	1	5,636,437	1
23200	本期所得稅負債	46,361	-	17,857	-
23500	存款及匯款	265,731,824	47	261,803,321	47
24000	應付金融債券	18,700,000	3	17,850,000	3
25500	其他金融負債	12,909,259	2	15,034,414	3
25600	負債準備	1,915,054	-	1,869,428	-
26000	租賃負債	498,832	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	451,572	-	341,015	-
29500	其他負債	<u>2,360,266</u>	<u>1</u>	<u>2,400,842</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>509,883,739</u>	<u>91</u>	<u>512,722,862</u>	<u>91</u>
	歸屬於本銀行業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	24,130,063	4	24,130,063	4
31103	特別股股本	<u>3,000,000</u>	<u>1</u>	<u>3,000,000</u>	<u>1</u>
31100	股本總計	<u>27,130,063</u>	<u>5</u>	<u>27,130,063</u>	<u>5</u>
31500	資本公積	<u>9,750</u>	<u>-</u>	<u>8,503</u>	<u>-</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	3,367,681	1	3,184,667	1
32003	特別盈餘公積	1,631,335	-	1,215,831	-
32011	未分配盈餘	<u>1,187,851</u>	<u>-</u>	<u>610,045</u>	<u>-</u>
32000	保留盈餘總計	<u>6,186,867</u>	<u>1</u>	<u>5,010,543</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	<u>( 67,477 )</u>	<u>-</u>	<u>( 159,981 )</u>	<u>-</u>
31000	本銀行業主權益總計	33,259,203	6	31,989,128	6
38000	非控制權益	<u>17,557,074</u>	<u>3</u>	<u>17,129,584</u>	<u>3</u>
30000	權益	<u>50,816,277</u>	<u>9</u>	<u>49,118,712</u>	<u>9</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 560,700,016</u>	<u>100</u>	<u>\$ 561,841,574</u>	<u>100</u>

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



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 108 年及 107 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	108 年 度		107 年 度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 9,559,209	115	\$ 9,183,853	117	4
51000	( 5,674,337 )	( 68 )	( 4,959,744 )	( 63 )	14
49010	<u>3,884,872</u>	<u>47</u>	<u>4,224,109</u>	<u>54</u>	( 8 )
	利息以外淨收益				
49100	2,061,879	25	1,778,590	23	16
49200	1,717,904	20	2,139,349	27	( 20 )
49310	262,716	3	146,471	2	79
49600	256,353	3	( 625,764 )	( 8 )	141
49700	( 10,824 )	-	8,609	-	( 226 )
48099	<u>139,051</u>	<u>2</u>	<u>150,549</u>	<u>2</u>	( 8 )
49020	<u>4,427,079</u>	<u>53</u>	<u>3,597,804</u>	<u>46</u>	23
4xxxx	<u>8,311,951</u>	<u>100</u>	<u>7,821,913</u>	<u>100</u>	6
58200	( 1,002,491 )	( 12 )	( 547,214 )	( 7 )	83
	營業費用				
58500	2,726,153	33	2,651,824	34	3
59000	617,433	7	425,014	5	45
59500	<u>1,253,639</u>	<u>15</u>	<u>1,527,383</u>	<u>20</u>	( 18 )
58400	<u>4,597,225</u>	<u>55</u>	<u>4,604,221</u>	<u>59</u>	-
61001	2,712,235	33	2,670,478	34	2
61003	<u>681,601</u>	<u>8</u>	<u>730,948</u>	<u>9</u>	( 7 )
61000	2,030,634	25	1,939,530	25	5
62505	( 4,033 )	-	2,823	-	( 243 )
64000	<u>2,026,601</u>	<u>25</u>	<u>1,942,353</u>	<u>25</u>	4
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65201	58	-	3,378	-	( 98 )

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108 年 度		107 年 度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百分比 (%)
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	\$ 301,995	3	(\$ 132,947)	( 2)	327
65220	與不重分類之項目相關之所 得稅	( 94)	-	1,583	-	( 106)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>301,959</u>	<u>3</u>	<u>( 127,986)</u>	<u>( 2)</u>	336
	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	( 264,150)	( 3)	153,406	2	( 272)
65308	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	448,667	5	( 412,184)	( 5)	209
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅	( 47,557)	-	4,977	-	(1,056)
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後) 合計	<u>136,960</u>	<u>2</u>	<u>( 253,801)</u>	<u>( 3)</u>	154
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	<u>438,919</u>	<u>5</u>	<u>( 381,787)</u>	<u>( 5)</u>	215
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,465,520</u>	<u>30</u>	<u>\$ 1,560,566</u>	<u>20</u>	58
	淨利歸屬予：					
67101	本銀行業主	\$ 1,100,433	14	\$ 954,659	12	15
67111	非控制權益	<u>926,168</u>	<u>11</u>	<u>987,694</u>	<u>13</u>	( 6)
67100		<u>\$ 2,026,601</u>	<u>25</u>	<u>\$ 1,942,353</u>	<u>25</u>	4
	綜合損益總額歸屬予：					
67301	本銀行業主	\$ 1,280,355	16	\$ 730,675	9	75
67311	非控制權益	<u>1,185,165</u>	<u>14</u>	<u>829,891</u>	<u>11</u>	43
67300		<u>\$ 2,465,520</u>	<u>30</u>	<u>\$ 1,560,566</u>	<u>20</u>	58
	每股盈餘					
	來自繼續營業單位及停業單位					
67500	基 本	<u>\$ 0.45</u>		<u>\$ 0.40</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 0.45</u>		<u>\$ 0.40</u>		
	來自繼續營業單位					
67501	基 本	<u>\$ 0.45</u>		<u>\$ 0.40</u>		
67701	稀 釋	<u>\$ 0.45</u>		<u>\$ 0.40</u>		

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

歸 屬 於 本 銀 行

代 碼		股			保		留
		普 通 股	特 別 股	合 計	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積
A1	107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 24,130,063	\$ -	\$ 24,130,063	\$ 7,730	\$ 2,880,297	\$ 1,229,536
A3	追 溯 適 用 之 影 響 數	-	-	-	-	-	-
A5	107 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	24,130,063	-	24,130,063	7,730	2,880,297	1,229,536
	106 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配						
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	304,370	-
B3	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	( 13,705)
B5	本 銀 行 普 通 股 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-
C17	股 東 逾 時 效 未 領 取 之 股 利	-	-	-	308	-	-
C9	採 用 權 益 法 認 列 之 子 公 司 之 變 動 數	-	-	-	465	-	-
O1	子 公 司 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-
D1	107 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	-
D3	107 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-
D5	107 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-
E1	現 金 增 資	-	3,000,000	3,000,000	-	-	-
M7	子 公 司 減 資 退 回 股 款	-	-	-	-	-	-
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	-
Z1	107 年 12 月 31 日 餘 額	24,130,063	3,000,000	27,130,063	8,503	3,184,667	1,215,831
	107 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配						
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	183,014	-
B3	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	415,504
B7	本 銀 行 特 別 股 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-
C9	採 用 權 益 法 認 列 之 子 公 司 之 變 動 數	-	-	-	906	-	-
C17	股 東 逾 時 效 未 領 取 之 股 利	-	-	-	341	-	-
O1	子 公 司 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-
D1	108 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	-
D3	108 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-
D5	108 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	-
Z1	108 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 24,130,063	\$ 3,000,000	\$ 27,130,063	\$ 9,750	\$ 3,367,681	\$ 1,631,335

單位：新台幣千元

業 主 之 權 益		其 他 權 益		權 益 項 目		盈 餘		益	
				透 過 其 他 綜 合					
		國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額		備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益		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	
未 分 配 盈 餘	合 計							非 控 制 權 益	權 益 總 計
\$ 1,014,567	\$ 5,124,400	(\$ 216,266)	\$ 236,666	\$ -	\$ 29,282,593	\$ 16,892,050	\$ 46,174,643		
( 208,457)	( 208,457)	-	( 236,666)	144,112	( 301,011)	90,927	( 210,084)		
806,110	4,915,943	( 216,266)	-	144,112	28,981,582	16,982,977	45,964,559		
( 304,370)	-	-	-	-	-	-	-		
13,705	-	-	-	-	-	-	-		
( 723,902)	( 723,902)	-	-	-	( 723,902)	-	( 723,902)		
-	-	-	-	-	308	1,174	1,482		
-	-	-	-	-	465	-	465		
-	-	-	-	-	-	( 683,005)	( 683,005)		
954,659	954,659	-	-	-	954,659	987,694	1,942,353		
2,405	2,405	123,460	-	( 349,849)	( 223,984)	( 157,803)	( 381,787)		
957,064	957,064	123,460	-	( 349,849)	730,675	829,891	1,560,566		
-	-	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000		
-	-	-	-	-	-	( 1,453)	( 1,453)		
( 138,562)	( 138,562)	-	-	138,562	-	-	-		
610,045	5,010,543	( 92,806)	-	( 67,175)	31,989,128	17,129,584	49,118,712		
( 183,014)	-	-	-	-	-	-	-		
( 415,504)	-	-	-	-	-	-	-		
( 11,527)	( 11,527)	-	-	-	( 11,527)	-	( 11,527)		
-	-	-	-	-	906	-	906		
-	-	-	-	-	341	2,288	2,629		
-	-	-	-	-	-	( 759,963)	( 759,963)		
1,100,433	1,100,433	-	-	-	1,100,433	926,168	2,026,601		
( 305)	( 305)	( 214,667)	-	394,894	179,922	258,997	438,919		
1,100,128	1,100,128	( 214,667)	-	394,894	1,280,355	1,185,165	2,465,520		
87,723	87,723	-	-	( 87,723)	-	-	-		
<b>\$ 1,187,851</b>	<b>\$ 6,186,867</b>	<b>(\$ 307,473)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 239,996</b>	<b>\$ 33,259,203</b>	<b>\$ 17,557,074</b>	<b>\$ 50,816,277</b>		

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



**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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	108 年 度	107 年 度
營業活動之現金流量		
A00010 繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,712,235	\$ 2,670,478
A00020 停業單位稅前淨利（損）	( 4,033 )	2,877
A20010 收益費損項目		
A20100 折舊費用	364,173	191,971
A20200 攤銷費用	254,094	233,493
A20300 預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備 提存	1,013,315	538,605
A20400 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損 （益）	( 1,731,804 )	( 2,145,784 )
A20900 利息費用	5,674,337	4,959,744
A21200 利息收入	( 9,560,801 )	( 9,234,808 )
A21300 股利收入	( 72,939 )	( 101,079 )
A22300 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	-	( 4,944 )
A22500 處分不動產及設備利益	( 426 )	( 2,363 )
A23100 處分投資利益	( 192,958 )	( 45,392 )
A29900 租約修改利益	( 22 )	-
營業資產及負債之淨變動數		
A41110 存放央行及拆借銀行同業	( 759,752 )	( 1,663,780 )
A41120 透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 19,897,235 )	4,983,337
A41123 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,860,726	182,691
A41125 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	500,000	-
A41140 附賣回票券及債券投資	891,350	( 991,363 )
A41150 應收款項	4,040,545	( 185,261 )
A41160 貼現及放款	2,168,123	( 17,830,922 )
A42110 央行及銀行同業存款	( 12,089,978 )	2,496,737
A42120 透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 259,690 )	2,254
A42140 附買回票券及債券負債	8,106,485	( 38,375,068 )
A42150 應付款項	( 1,885,965 )	334,380
A42160 存款及匯款	3,928,503	63,516,621
A42170 負債準備淨變動	20,702	( 9,468 )
A33000 營運產生之現金流（出）入	( 7,921,015 )	9,522,956
A33100 收取之利息	9,775,689	9,214,702
A33300 支付之利息	( 5,664,500 )	( 4,678,421 )
A33200 收取之股利	78,058	111,551
A33500 支付之所得稅	( 646,230 )	( 814,143 )
AAAA 營業活動之淨現金流（出）入	( 4,377,998 )	13,356,645

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108 年 度	107 年 度
	投資活動之現金流量		
B01900	處分採用權益法之投資	\$ -	\$ 4,944
B02700	取得不動產及設備	( 125,395 )	( 300,091 )
B02800	處分不動產及設備	7,796	59,656
B03800	存出保證金減少	162,683	2,851,478
B04500	取得無形資產	( 122,345 )	( 183,566 )
B06500	其他金融資產增加	-	( 1,219,825 )
B06600	其他金融資產減少	401,522	-
B06800	其他資產減少	10,762	88,777
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>335,023</u>	<u>1,301,373</u>
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	( 555,379 )	( 1,330,691 )
C00800	應付商業本票減少	( 500,000 )	( 2,299,676 )
C01400	發行金融債券	2,500,000	1,750,000
C01500	償還金融債券	( 1,650,000 )	( 4,300,000 )
C01700	償還長期借款	( 217,253 )	( 1,996,605 )
C04020	租賃負債本金償還	( 172,883 )	-
C04200	其他金融負債減少	( 852,642 )	( 1,676,491 )
C04400	其他負債減少	( 40,612 )	( 71,251 )
C04500	支付本銀行業主股利	( 11,527 )	( 723,902 )
C04600	現金增資	-	3,000,000
C05800	支付非控制權益現金股利	( 759,963 )	( 683,005 )
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 2,260,259 )</u>	<u>( 8,331,621 )</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 107,716 )</u>	<u>28,600</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	<u>( 6,410,950 )</u>	<u>6,354,997</u>
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>23,961,422</u>	<u>17,606,425</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,550,472</u>	<u>\$ 23,961,422</u>
	年底現金及約當現金之調節		
代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,570,002	\$ 9,227,068
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	10,679,363	14,734,354
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	<u>301,107</u>	<u>-</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,550,472</u>	<u>\$ 23,961,422</u>

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



## 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 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查核簽證財務報表規則及一般公認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 108 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體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 108 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。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(六)；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十二。

王道商業銀行股份有限公司對於放款減損損失，應依照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. 瞭解及測試管理階層提列備抵呆帳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「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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(五)及十三。

前述財務保證合約之保證責任準備之衡量，因涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，以及授信資產之分類及提列是否依據呆帳處理辦法，將影響提列保證責任準備之金額，是以財務保證合約之估計減損評估乃為關鍵查核事項。

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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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，及其所做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，包括所規畫之查核範圍及時間，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 108 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 陳 盈 州



陳盈州

會計師 林 旺 生



林旺生

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1060023872 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 108 年度個體財務報告書。)

中華民國 109 年 3 月 24 日

王道商業銀行股份有限公司  
個體資產負債表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日



代 碼 資 產	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$ 3,714,122	1	\$ 3,670,225	1
11500 存放央行及拆借銀行同業－淨額	18,107,334	5	21,684,624	7
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,623,826	24	53,820,259	16
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產	35,244,741	11	48,889,287	15
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	499,940	-
13000 應收款項－淨額	3,233,348	1	6,842,372	2
13200 本期所得稅資產	89,717	-	82,212	-
13500 貼現及放款－淨額	173,981,178	52	179,388,428	54
15000 採用權益法之投資－淨額	14,920,171	5	14,120,402	4
15500 其他金融資產－淨額	517,198	-	614,919	-
18500 不動產及設備－淨額	2,661,050	1	2,757,103	1
18600 使用權資產－淨額	309,517	-	-	-
19000 無形資產－淨額	1,163,114	-	1,274,262	-
19300 遞延所得稅資產	288,087	-	164,392	-
19500 其他資產	399,430	-	531,695	-
10000 資 產 總 計	<u>\$ 335,252,833</u>	<u>100</u>	<u>\$ 334,340,120</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代碼	負債及權益	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
	負債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 28,938,529	9	\$ 28,984,872	9
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	519,880	-	780,811	-
22500	附買回票券及債券負債	2,863,548	1	4,400,442	1
23000	應付款項	2,681,645	1	4,834,006	2
23200	本期所得稅負債	46,360	-	-	-
23500	存款及匯款	243,645,080	73	240,461,299	72
24000	應付金融債券	18,700,000	5	17,850,000	5
25500	其他金融負債	3,468,649	1	4,321,291	1
25600	負債準備	370,856	-	328,048	-
26000	租賃負債	313,446	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	400,449	-	333,990	-
29500	其他負債	45,188	-	56,233	-
20000	負債總計	<u>301,993,630</u>	<u>90</u>	<u>302,350,992</u>	<u>90</u>
	權益				
	股本				
31101	普通股股本	24,130,063	7	24,130,063	7
31103	特別股股本	<u>3,000,000</u>	<u>1</u>	<u>3,000,000</u>	<u>1</u>
31100	股本總計	<u>27,130,063</u>	<u>8</u>	<u>27,130,063</u>	<u>8</u>
31500	資本公積	<u>9,750</u>	-	<u>8,503</u>	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	3,367,681	1	3,184,667	1
32003	特別盈餘公積	1,631,335	1	1,215,831	1
32011	未分配盈餘	<u>1,187,851</u>	-	<u>610,045</u>	-
32000	保留盈餘總計	<u>6,186,867</u>	<u>2</u>	<u>5,010,543</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	( <u>67,477</u> )	-	( <u>159,981</u> )	-
30000	權益總計	<u>33,259,203</u>	<u>10</u>	<u>31,989,128</u>	<u>10</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 335,252,833</u>	<u>100</u>	<u>\$ 334,340,120</u>	<u>100</u>

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司  
個體綜合損益表

民國 108 年及 107 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	108 年 度		107 年 度		變 動
	金 額	%	金 額	%	百 分 比 (%)
41000 利息收入	\$ 5,763,585	109	\$ 5,505,554	116	5
51000 利息費用	( 3,806,134 )	( 72 )	( 3,324,033 )	( 70 )	15
49010 利息淨收益	<u>1,957,451</u>	<u>37</u>	<u>2,181,521</u>	<u>46</u>	( 10 )
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	808,793	15	610,128	13	33
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	908,385	17	1,385,777	29	( 34 )
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	133,451	2	78,990	2	69
49600 兌換淨損益	293,516	6	( 536,618 )	( 11 )	155
49700 資產減損迴轉利益	1,284	-	1,910	-	( 33 )
49750 採用權益法認列之子公司及關聯 企業損益之份額	1,098,480	21	880,415	19	25
48099 其他利息以外淨收益	<u>103,855</u>	<u>2</u>	<u>127,760</u>	<u>2</u>	( 19 )
49020 利息以外淨收益合計	<u>3,347,764</u>	<u>63</u>	<u>2,548,362</u>	<u>54</u>	31
4xxxx 淨 收 益	<u>5,305,215</u>	<u>100</u>	<u>4,729,883</u>	<u>100</u>	12
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 921,016 )	( 17 )	( 453,038 )	( 9 )	103
營業費用					
58500 員工福利費用	1,701,727	32	1,633,518	35	4
59000 折舊及攤銷費用	512,931	10	382,934	8	34
59500 其他業務及管理費用	<u>959,449</u>	<u>18</u>	<u>1,133,707</u>	<u>24</u>	( 15 )
58400 營業費用合計	<u>3,174,107</u>	<u>60</u>	<u>3,150,159</u>	<u>67</u>	1
61001 繼續營業單位稅前淨利	1,210,092	23	1,126,686	24	7
61003 所得稅費用	<u>109,659</u>	<u>2</u>	<u>172,027</u>	<u>4</u>	( 36 )
64000 本期損益	<u>1,100,433</u>	<u>21</u>	<u>954,659</u>	<u>20</u>	15

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼	108 年 度			107 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	( 412 )	-	1,077	-	( 138 )	
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	85,932	2	( 127,365 )	( 3 )	167	
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	83,856	1	( 30,934 )	-	371	
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	169,376	3	( 157,222 )	( 3 )	208	
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	( 237,382 )	( 4 )	149,013	3	( 259 )	
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	95,117	2	( 90,021 )	( 2 )	206	
65308	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	130,096	2	( 100,201 )	( 2 )	230	
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅	22,715	-	( 25,553 )	( 1 )	189	
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後) 合計	10,546	-	( 66,762 )	( 2 )	116	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	179,922	3	( 223,984 )	( 5 )	180	
66000	本期綜合損益總額	\$ 1,280,355	24	\$ 730,675	15	75	
每股盈餘							
67501	基 本	\$ 0.45		\$ 0.40			
67700	稀 釋	\$ 0.45		\$ 0.40			

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司  
個體權益變動表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

代碼		股			本 資本公積	保 法定盈餘公積	留 盈餘公積
		普 通 股	特 別 股	合 計			
A1	107 年 1 月 1 日餘額	\$ 24,130,063	\$ -	\$ 24,130,063	\$ 7,730	\$ 2,880,297	
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	
A5	107 年 1 月 1 日重編後餘額	24,130,063	-	24,130,063	7,730	2,880,297	
	106 年度盈餘指撥及分配						
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	304,370	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	-	
C9	採用權益法認列之子公司之 變動數	-	-	-	465	-	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	308	-	
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	-	
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	
E1	現金增資	-	3,000,000	3,000,000	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	24,130,063	3,000,000	27,130,063	8,503	3,184,667	
	107 年度盈餘指撥及分配						
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	183,014	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	
C9	採用權益法認列之子公司之 變動數	-	-	-	906	-	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	341	-	
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	\$ 24,130,063	\$ 3,000,000	\$ 27,130,063	\$ 9,750	\$ 3,367,681	



單位：新台幣仟元

盈	其 他 權 益 項 目						合 計
	特別盈餘公積	未分配盈餘	保留盈餘合計	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融 資產未實現損益	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	
\$ 1,229,536	\$ 1,014,567	\$ 5,124,400	(\$ 216,266)	\$ 236,666	\$ -	\$ 29,282,593	
-	( 208,457)	( 208,457)	-	( 236,666)	144,112	( 301,011)	
1,229,536	806,110	4,915,943	( 216,266)	-	144,112	28,981,582	
-	( 304,370)	-	-	-	-	-	
( 13,705)	13,705	-	-	-	-	-	
-	( 723,902)	( 723,902)	-	-	-	( 723,902)	
-	-	-	-	-	-	465	
-	-	-	-	-	-	308	
-	954,659	954,659	-	-	-	954,659	
-	2,405	2,405	123,460	-	( 349,849)	( 223,984)	
-	957,064	957,064	123,460	-	( 349,849)	730,675	
-	-	-	-	-	-	3,000,000	
-	( 138,562)	( 138,562)	-	-	138,562	-	
1,215,831	610,045	5,010,543	( 92,806)	-	( 67,175)	31,989,128	
-	( 183,014)	-	-	-	-	-	
415,504	( 415,504)	-	-	-	-	-	
-	( 11,527)	( 11,527)	-	-	-	( 11,527)	
-	-	-	-	-	-	906	
-	-	-	-	-	-	341	
-	1,100,433	1,100,433	-	-	-	1,100,433	
-	( 305)	( 305)	( 214,667)	-	394,894	179,922	
-	1,100,128	1,100,128	( 214,667)	-	394,894	1,280,355	
-	87,723	87,723	-	-	( 87,723)	-	
<u>\$ 1,631,335</u>	<u>\$ 1,187,851</u>	<u>\$ 6,186,867</u>	<u>(\$ 307,473)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 239,996</u>	<u>\$ 33,259,203</u>	

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



**王道商業銀行股份有限公司**  
**個體現金流量表**

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108 年 度	107 年 度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,210,092	\$ 1,126,686
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	268,936	160,032
A20200	攤銷費用	243,995	222,902
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備提存	919,732	451,128
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	( 908,385 )	( 1,385,777 )
A20900	利息費用	3,806,134	3,324,033
A21200	利息收入	( 5,763,585 )	( 5,505,554 )
A21300	股利收入	( 25,572 )	( 50,847 )
A21800	其他各項負債準備淨變動提列數	-	983
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	( 1,098,480 )	( 875,470 )
A22500	處分不動產及設備損失	5,886	20
A23100	處分投資利益	( 107,879 )	( 28,143 )
A29900	租約修改利益	( 22 )	-
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業	( 759,752 )	( 1,663,780 )
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 26,156,113 )	( 7,589,283 )
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,954,290	163,621
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	500,000	-
A41150	應收款項	3,726,768	( 546,365 )
A41160	貼現及放款	4,483,080	( 17,210,345 )
A42110	央行及銀行同業存款	( 46,343 )	( 5,910,047 )
A42140	附買回票券及債券負債	( 1,536,894 )	( 11,445,488 )
A42150	應付款項	( 2,141,164 )	483,800
A42160	存款及匯款	3,183,781	57,439,908
A42180	負債準備	600	( 26,432 )
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 6,240,895 )	11,135,582
A33100	收取之利息	5,692,121	5,272,750
A33200	收取之股利	329,193	328,052
A33300	支付之利息	( 3,809,980 )	( 3,073,861 )
A33500	支付之所得稅	( 105,325 )	( 201,328 )
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 4,134,886 )	13,461,195

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108 年 度	107 年 度
	投資活動之淨現金流量		
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	572,905
B02700	取得不動產及設備	( 97,152 )	( 231,412 )
B02800	處分不動產及設備價款	634	9,303
B03700	存出保證金增加	-	( 263,871 )
B03800	存出保證金減少	128,674	-
B04500	取得無形資產	( 113,882 )	( 164,254 )
B06500	其他金融資產增加	-	( 614,919 )
B06600	其他金融資產減少	398,828	-
B06700	其他資產增加	-	( 16,451 )
B06800	其他資產減少	3,591	-
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>320,693</u>	<u>( 708,699 )</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	2,500,000	1,750,000
C01500	償還金融債券	( 1,650,000 )	( 4,300,000 )
C01600	舉借撥入放款基金	874,210	1,063,417
C01700	償還撥入放款基金	( 2,244,601 )	( 2,739,908 )
C04020	租賃負債本金償還	( 104,852 )	-
C04100	其他金融負債增加	517,749	-
C04400	其他負債減少	( 11,045 )	( 171,398 )
C04500	支付股利	( 11,527 )	( 723,902 )
C04600	現金增資	-	3,000,000
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 130,066 )</u>	<u>( 2,121,791 )</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 47,779 )</u>	<u>44,978</u>
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	( 3,992,038 )	10,675,683
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>17,482,201</u>	<u>6,806,518</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,490,163</u>	<u>\$ 17,482,201</u>
	年底現金及約當現金之調節		
代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,714,122	\$ 3,670,225
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	9,474,934	13,811,976
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	<u>301,107</u>	<u>-</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,490,163</u>	<u>\$ 17,482,201</u>

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



## 附件四

王道商業銀行股份有限公司  
一〇八年度盈餘分配表（草案）

單位：新台幣元

本期稅後淨利	1,100,432,989
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	60,589,676
2. 因採用權益法之投資調整保留盈餘	27,239,964
3. 確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	(412,000)
調整後盈餘	1,187,850,629
提列法定盈餘公積（30%）	(330,129,897)
迴轉依法提列特別盈餘公積	93,675,516
迴轉自行提列特別盈餘公積	141,306,273
本期可供分配盈餘	1,092,702,521
分配項目	
特別股股息	127,500,000
股東股利（現金）	965,202,521
期末未分配盈餘	0

董事長：駱錦明



經理人：李芳遠



會計主管：田富彰



## 附件五 王道商業銀行公司章程修正前後條文對照表

修正條文	現行條文	說明(理由)
第八條 (刪除)	第八條 本銀行股票概為記名式，由本銀行董事長及常務董事二人以上簽名或蓋章並加編號，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。本銀行股票得配合法令以無實體發行，有關登錄及帳簿劃撥交付等作業，則依證券集中保管事業機構之規定辦理。	配合本銀行股票已向臺灣集中保管結算所辦理登錄作業、後續不再發行實體股票，刪除本條文。
第十八條 股東會開會時，以董事長為主席。董事長因事缺席時，由副董事長為主席；無副董事長或副董事長同時缺席時，由董事長於常務董事中指定一人為主席；未設常務董事時，指定董事一人為主席。未指定時，由常務董事或董事互推一人代理之。	第十八條 股東會開會時，以董事長為主席。董事長因事缺席時，由副董事長為主席；無副董事長或副董事長同時缺席時，由董事長於常務董事中指定一人為主席。未指定時，由常務董事或董事互推一人代理之。	配合公司章程第二十條及第二十三條本次修正內容調整之。
第二十條 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。 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五分之一。 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。	第二十條 本銀行設董事十五人組織董事會，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。 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五分之一。 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。	因應公司自治之彈性及實務需求，修正公司章程董事設置之數額採區間制。
第二十三條 本銀行董事為九至十五人時，得設常務董事三至五人組織常務董事會，常務董事由三分之二以上董事出席及出席董事過半數之同意互選之，並依同一方式，由常務董事互選一人為董事長，必要時並得互選一人為副董事長。	第二十三條 本銀行設常務董事五人組織常務董事會，常務董事由三分之二以上董事出席及出席董事過半數之同意互選之，並依同一方式，由常務董事互選一人為董事長，必要時並得互選一人為副董事長。	配合公司章程第二十條本次修正內容，同時符合法令規範，調整常務董事設置之說明。

修正條文	現行條文	說明(理由)
<p>前項所定常務董事名額中，獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。</p> <p><u>董事會未設常務董事者，應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意，互選一人為董事長，必要時並得互選一人為副董事長。</u></p>	<p>前項所定常務董事名額中，獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。</p>	
<p>第二十四條</p> <p>董事長對內為股東會、董事會及常務董事會之主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長同時請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；<u>未設常務董事時，指定董事一人代理之；</u>董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。</p>	<p>第二十四條</p> <p>董事長對內為股東會、董事會及常務董事會之主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長同時請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，常務董事或董事互推一人代理之。</p>	<p>配合公司章程第二十條及第二十三條本次修正內容調整之。</p>
<p>第二十七條</p> <p><u>本銀行設有常務董事者，</u>董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。</p> <p>前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍依法令、本章程、股東會決議及董事會決議辦理，授權執行之層級、內容等事項，應具體明確；但依相關法令明定應提董事會討論之事項，仍應由董事會決議之。</p>	<p>第二十七條</p> <p>董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。</p> <p>前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍依法令、本章程、股東會決議及董事會決議辦理，授權執行之層級、內容等事項，應具體明確；但依相關法令明定應提董事會討論之事項，仍應由董事會決議之。</p>	<p>配合公司章程第二十條及第二十三條本次修正內容調整之。</p>
<p>第三十二條之一</p> <p>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，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，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>第三十二條之一</p> <p>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，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，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>因應公司治理對於維護股東權益及平等對待股東之精神，修訂普通股股利發放政策，使股利政策更為具體明確；並配合酌修文字及調整段落。</p>

修正條文	現行條文	說明(理由)
<p>普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘減除可分派但尚未分派予特別股股息後餘額之百分之二十為原則；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>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>前項股利之分派，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，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則，惟前述股利分派方式僅係原則性規範，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，一〇九年六月〇〇日第二十次修正。</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。</p>	<p>更新修訂歷程記錄。</p>

## 附件六 王道商業銀行股東會議事規則修正前後條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
<p>第三條 第一、二、三項略。 選任或解任董事、變更章程、<u>減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五條第一項各款、證券交易法第二十六條之一、第四十三條之六、發行人募集與發行有價證券處理準則第五十六條之一及第六十條之二</u>之事項應在召集事由中列舉並說明其主要內容，不得以臨時動議提出；其<u>主要內容得置於證券主管機關或公司指定之網站，並應將其網址載明於通知。</u> <u>股東會召集事由已載明全面改選董事，並載明就任日期，該次股東會改選完成後，同次會議不得再以臨時動議或其他方式變更其就任日期。</u> 持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得向本公司提出股東常會議案，<u>以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。但股東提案係為敦促公司增進公共利益或善盡社會責任之建議，董事會仍得列入議案。</u>另股東所提議案有公司法第172條之1第4項各款情形之一，董事會得不列為議案。 本公司應於股東常會召開前之停止股票過戶日前公告受理股東之提案、<u>書面或電子受理方式、受理處所及受理期間；其受理期間不得少於十日。</u> 第八、九項略。</p>	<p>第三條 第一、二、三項略。 選任或解任董事、變更章程、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五條第一項各款、證券交易法第二十六條之一、第四十三條之六、發行人募集與發行有價證券處理準則第五十六條之一及第六十條之二之事項應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。</p> <p>持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得<u>以書面</u>向本公司提出股東常會議案。<u>但</u>以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。</p> <p>另股東所提議案有公司法第172條之1第4項各款情形之一，董事會得不列為議案。</p> <p>本公司應於股東常會召開前之停止股票過戶日前公告受理股東之提案、受理處所及受理期間；其受理期間不得少於十日。</p> <p>第八、九項略。</p>	<p>依據證交所109.1.2臺證治理字第1080024221號修正「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例，並配合公司法第一百七十二條第五項修正，修正第四項。</p> <p>配合經濟部107年8月6日經商字第10702417500號函，增訂本條第五項。</p> <p>現行第五項移列第六項，並配合新修正公司法第一百七十二條之一第一項及增訂第五項，修正文字。</p> <p>參酌「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例之項次，與第六項合併。</p> <p>配合公司法第一百七十二條之一第二項修正。</p>



修正條文	現行條文	說明
<p>第十條 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，<u>相關議案（包括臨時動議及原議案修正）均應採逐案票決</u>，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。</p> <p>第二至三項略。</p> <p>主席對於議案及股東所提之修正案或臨時動議，應給予充分說明及討論之機會，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決，<u>並安排適足之投票時間</u>。</p>	<p>第十條 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。</p> <p>第二至三項略。</p> <p>主席對於議案及股東所提之修正案或臨時動議，應給予充分說明及討論之機會，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。</p>	<p>依據證交所109.1.2臺證治理字第1080024221號修正「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例，並配合107年起上市上櫃公司全面採行電子投票，並落實逐案票決精神，修正第一項。</p> <p>為免股東會召集權人過度限縮股東投票時間，致股東因來不及投票而影響股東行使投票權利，修正第四項。</p>
<p>第十五條 第一、二項略。</p> <p>議事錄應確實依會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及表決結果（<u>包含統計之權數</u>）記載之，<u>有選舉董事時，應揭露每位當選人之得票權數</u>。在本公司存續期間，應永久保存。</p> <p>第四項略。</p>	<p>第十五條 第一、二項略。</p> <p>議事錄應確實依會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果記載之，在本公司存續期間，應永久保存。</p> <p>第四項略。</p>	<p>依據證交所109.1.2臺證治理字第1080024221號修正「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例，並為落實逐案票決精神，參考亞洲公司治理協會建議及依照本行實務運作所需，修正第三項。</p>