

王道商業銀行股份有限公司

二〇二六年股東常會議事錄



時間：二〇二六年六月十二日(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 2,081,962,632 股(其中以電子方式行使表決權者 1,653,539,004 股)，占本行發行有表決權股份總數 2,782,418,878 股(已扣除法令規定之無表決權股數 22,939,000 股)之 74.82 %。

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、陳副總雄榮、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、林董事朽柴

**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 2025 年度營業報告(請參閱附件一)。
- 二、審計委員會查核 2025 年度決算報告(請參閱附件二)。
- 三、審計委員會 2025 年度運作情形報告(請參閱議事手冊)。
- 四、2025 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、提報修訂本行「永續發展實務守則」(請參閱議事手冊)。
- 七、提報修訂本行「道德行為準則」(請參閱議事手冊)。

八、提報修訂本行「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」(請參閱議事手冊)。

報告事項股東(戶號 9588)發言摘要：

針對 2025 年手續費淨收益減少、香港及大陸地區財務及業務管理、股利政策及王道銀行下半年展望與海外布局釋疑。

主席、總經理及審計委員會召集人回覆：

感謝 貴股東對本行的提問。去年雖因在大環境動盪下，本行過往主辦較多之不動產、綠能等相關聯貸及融資案件相對較少，以致淨收益衰退，然而本行在股利分配政策上均經過審慎評估，綜合公司損益、OCI 等各方面全盤考量及平衡後提出。針對香港及大陸之業務，審計委員會持續善盡監督職責，除定期檢視外，亦會針對重大事項要求彙報及追蹤。

展望下半年，本行將聚焦輕資本業務，以最少資本為股東創造最大效益，並積極研究 AI 工具應用，提升同仁工作效率。面對全球動盪，本行將透過美國子行把握台商赴美商機，藉由新加坡戰略平台佈局東南亞及 Fintech 機遇，並深化在澳洲的業務推展與政府溝通，全面分散風險、掌握多元成長動能。除此之外，面對潛在併購機遇，本行將抱持審慎樂觀之態度評估，同時亦會考量自身狀況，以尋找最合適之策略合作夥伴。

#### 肆、承認事項

一、案由：本行 2025 年度決算書表業已編竣，謹提請 承認。(董事會提)說明：

(一) 本行 2025 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 25 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
2,081,962,632	2,004,472,250	96.27	1,050,027	6,000,000	70,440,355

二、案由：本行 2025 年度盈餘分派案，謹提請 承認。(董事會提)說明：

(一) 謹擬具本行 2025 年度盈餘分派案(請參閱附件四)。

1. 本期稅後淨利新台幣 1,830,666,282 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-93,601,120 元。
- (2) 採用權益法認列之關聯企業之變動數 15,072,265 元。
- (3) 確定福利計畫精算損益本期變動數 3,082,000 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 526,565,828 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 1,291,064,880 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 3,110,280 元。
5. 本期稅後淨利 1,830,666,282 元，經第 2 至 4 項所列調整並加計期初未分配盈餘 2,751,475,228 元後，可供分配盈餘為 5,274,303,987 元。
6. 擬定分配項目：
  - (1) 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 2026 年 2 月 23 日已發行流通在外乙種特別股股份 250,000,000 股，預計 2025 年度乙種特別股應付股息為 135,000,000 元。
  - (2) 本行普通股依據 2026 年 2 月 23 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 0.52 元，普通股股利總金額為 1,446,857,817 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 2025 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 25 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	無效	棄權/未投
	權數	比例	權數	權數	權數
2,081,962,632	2,005,020,295	96.30	1,120,282	6,000,000	69,822,055

## 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 2025 年 6 月 13 日股東常會修正實施在案，因應未來業務發展所需及配合實務作業，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：因應未來業務發展所需，調整本行資本總額及股數，餘酌修文字。

2. 第二十六條：有關董事會之職權

(1) 原第九款刪除；有關各類授信案核定層級，依本行董事會核定之「授信暨金融交易授權額度審核權限辦法」及「利害關係人授信管理辦法」等相關規定辦理，故予以刪除。

(2) 原第十二款刪除；具體個別執行層面事務依本行所訂之有「董事會暨總經理權責劃分表」辦理，故予以刪除。

(3) 配合原第九款及第十二款刪除，調整本條款次。

3. 第三十四條：更新修正歷程記錄。

(二) 本案業經第九屆第 26 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	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
2,081,962,632	2,003,202,370	96.21	2,499,131	6,000,000	70,261,131

二、案由：修訂本行「取得或處分資產處理程序」第二十四條部分條文，謹提請 公決。

(董事會提)

說明：

(一) 本行「取得或處分資產處理程序」業經 2023 年 6 月 16 日股東常會通過修訂實施在案，依金融監督管理委員會於 2025 年 7 月 24 日金管證發字第 1140383333 號令發布「公開發行公司取得或處分資產處理準則」部分條文修正，擬配合修訂本行「取得或處分資產處理程序」第二十四條部分條

文，修正前後條文對照表請參閱附件六，修正說明如下：

1. 第四款：新增第三目，實收資本額達新臺幣五百億元以上，取得或處分供營業使用之設備且交易對象非為關係人之公告標準提高為交易金額達公司實收資本額百分之五以上，併同修正同條第四款第二目，實收資本額達新臺幣一百億元以上，未達新臺幣五百億元，取得或處分供營業使用之設備且交易對象非為關係人之公告標準為交易金額新臺幣十億元。
2. 第六款：本款新增。考量公司為善用其營運資金，有透過投資固定收益商品進行資金調度以提升現金收益率之需求，惟現行規定交易金額新臺幣三億元之公告門檻恐使發生頻繁公告之情形，基於資訊揭露之重大性考量，並衡酌商品風險屬性，爰新增第六款，針對實收資本額達新臺幣五百億元以上之公開發行公司，於證券交易所或證券商營業處所買賣之公債、普通公司債及未涉及股權之一般金融債券(不含次順位債券)，非屬第七款但書各目情形，且其交易對象非為關係人之公告標準提高為交易金額達實收資本額百分之五以上。
3. 現行第六款移列第七款，並酌作文字修正。

(二) 本案業經第九屆第 25 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(%)			
2,081,962,632	2,010,482,362	96.56	1,209,019	0	70,271,251

三、案由：修正本行「股東會議事規則」部分條文，謹提請 公決。(董事會提)

說明：

(一) 配合證交所 2026 年 3 月 5 日臺證治理字第 11500029701 號函修正「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例，爰擬修訂本行「股東會議事規則」第三條及第十三條部分條文內容(修正前後條文對照請參閱附件七)，修正說明如下：

1. 第 3 條：明訂股東常會三十日前應揭露議事手冊等相關資訊。
2. 第 13 條：涉及董事選舉、解任或重大議案時，主席宜指定專業獨立監票人(律師、會計師或公證人)，負責監督投票計票並簽名，並於議事錄記載。

(二) 本案業經第九屆第 26 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	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
2,081,962,632	2,010,572,274	96.57	1,126,333	0	70,264,025

四、案由：擬以私募方式發行普通股、特別股、可轉換金融債券或上述有價證券之組合，謹提請公決。(董事會提)

說明：

(一) 為尋求國內外策略性聯盟機會，強化財務結構並提升本行競爭力，以利本行長期發展，擬以私募方式發行普通股、特別股、可轉換金融債券或上述有價證券之組合總股數在不超過普通股 5 億股，且總金額不超過新臺幣(以下同)50 億元或等值外幣。特別股之發行條件依公司章程第八條之一辦理。

(二) 依證券交易法第 43 條之 6 規定，辦理私募應說明之事項如下：

1. 私募價格訂定之依據及合理性：

(1) 私募普通股每股價格不得低於參考價格之八成。參考價格以下列二基準計算價格較高者訂之：

A. 定價日前一、三或五個營業日擇一計算普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權及配息，並加回減資反除權後之股價。

B. 定價日前三十個營業日普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權及配息，並加回減資反除權後之股價。

(2) 私募特別股、可轉換金融債券之發行價格不得低於理論價格之八成。理論價格係指考量發行條件之各項權利選定適當計價模型所計算之有價證券價格，該模型應整體涵蓋並同時考量發行條件中所包含之各項權利。

(3) 定價日及發行價格，係依據上述規定並視市場狀況、客觀條件及日後洽特定人之情形決定。發行價格若低於股票面額而產生累積虧損時，未來將視營運狀況，辦理減資或以盈餘及資本公積彌補虧損。

(4) 私募價格之訂定方式將依據主管機關法令，參考上述參考價格或理論價格，並考量證券交易法對私募有三年轉讓限制而訂定，應屬合理。

2. 特定人之選擇方式與目的、必要性及預計效益：

(1) 特定人之選擇方式與目的：須符合證券交易法第 43 條之 6 及金融監督管理委員會 112 年 9 月 12 日金管證發字第 1120383220 號令規定之資格條件，以能協助本行拓展產品銷售通路、擴大客戶基礎、提昇服務品質、降低營運成本等效益之策略性投資人為限。

(2) 必要性：為因應金融環境快速變化，國內外金融機構競爭之需求，及為符合全球金融監理趨勢，強化本行財務結構及提高資本適足率以提升風

險承擔能力，以利本行長遠之發展。

(3) 預計效益：藉由策略投資人之加入，提昇本行競爭優勢及獲利能力。

3. 辦理私募之必要理由：

(1) 不採用公開募集之理由：考量籌集資本之時效性、發行成本及引進策略性投資人之實際需求，且私募受限於三年內不得自由轉讓之規定，可確保本行與策略性投資夥伴間之長期合作關係。

(2) 得私募額度：新發行總股數不超過普通股5億股，且總金額不超過新臺幣50億元或等值外幣額度內，自股東會決議日起視市場及洽特定人之狀況，由股東會授權董事會於股東會決議日起一年內，一次或分二次辦理。

(3) 辦理私募之資金用途及預計達成效益：各次私募之資金將用於擴大營運規模、數位創新及尋求國內外策略聯盟機會，預計將強化本行競爭力，提高獲利及資本適足率，對股東權益將有正面助益。若係以外幣發行可轉換金融債，於轉換前將保留原幣使用。

(三) 本次私募之重要內容，包括募集發行股數、發行價格、發行條件、特定人之選擇、增資基準日、資金運用計劃、預計產生效益及其他與本次私募有關之未盡事宜，請授權董事會決定。未來如遇法令變更、依主管機關核定要求、基於營運評估、因應市場狀況或客觀環境等，而須做必要性之增修調整時，亦請授權董事會全權處理。

(四) 本案業經第九屆第26次董事會通過在案。

(五) 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(%)			
2,081,962,632	2,002,736,513	96.19	8,837,744	0	70,388,375

## 陸、選舉事項

案由：選舉第十屆董事。(董事會提)

說明：

(一) 本行第九屆董事之任期於2026年6月15日屆滿；故應於本次股東常會選舉第十屆董事。

(二) 依本行章程規定，本行設置董事九人(包含獨立董事四人)，本次股東常會選舉第十屆董事，任期自2026年6月12日起至2029年6月11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)共九位候選人，並經第九屆第 26 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 25~28 頁。

(四) 本案業經第九屆第 26 次董事會通過在案。

本案無股東提問。

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
11859	駱怡君	4,012,782,495
157	怡昌投資股份有限公司 代表人：駱錦明	2,810,544,709
10407	台軒投資股份有限公司 代表人：林坤正	2,578,747,145
11100	李榮慶	2,283,643,855
11921	台雅投資股份有限公司 代表人：陳俊仁	2,234,227,728
A103xxxxxxx	胡富雄	1,043,074,535
E121xxxxxxx	林鴻光	1,016,730,192
X220xxxxxxx	江威娜	974,318,469
A220xxxxxxx	王傳芬	969,973,004

### 柒、其他議案

案由：擬請解除第十屆董事競業禁止之限制，謹提請 公決。(董事會提)

說明：

- (一) 本行新任董事九人，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/經理人之職務者(請參閱議事手冊第 30 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) 本案業經第九屆第 26 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
2,081,962,632	2,000,787,065	96.10	3,578,768	0	77,596,799

陸、臨時動議：無。

柒、散會：同日上午 10 時 26 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		2025年度		2024年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
利息淨收益	3,134,662	47	2,646,870	34		
手續費淨收益	885,781	13	1,055,341	13		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	312,695	5	4,761,412	61		
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	372,624	5	242,512	3		
兌換淨損益	1,485,732	22	(2,126,189)	(27)		
資產減損損失	4,012	-	(3,174)	-		
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	388,948	6	1,135,264	15		
其他利息以外淨收益	106,038	2	75,007	1		
<b>淨收益</b>	<b>6,690,492</b>	<b>100</b>	<b>7,787,043</b>	<b>100</b>		

主要營業比重：

單位：新台幣仟元

項 目	2025 年度	比重 (%)(註 1)	較前一年度 變動(%)	2024 年度	比重 (%)(註 1)
放款業務-企業金融	189,675,574	46	-	189,216,750	46
放款業務-個人金融	46,410,224	11	17	39,815,040	10
存款業務-企業金融 (註 2)	229,089,928	62	(14)	264,907,417	71
存款業務-個人金融 (註 2)	85,518,957	23	53	55,975,354	15
投資業務	112,859,043	27	(12)	127,871,179	31
權益法轉投資業務	23,204,888	6	2	22,784,191	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	2025 年度	比重 (%)	較前一年度 變動(%)	2024 年度	比重 (%)
企金授信業務	4,418,017	66	(8)	4,795,966	62
個金放款業務	1,009,434	15	13	895,913	11
財富管理業務	107,891	2	(27)	146,805	2
股債投資業務	249,727	4	13,364	1,855	-
其他金融交易	968,238	14	4	929,679	12
信託業務(企金)	14,113	-	(55)	31,066	-
權益法轉投資業務及其他	(76,928)	(1)	(108)	985,759	13
<b>淨收益合計</b>	<b>6,690,492</b>	<b>100</b>	<b>(14)</b>	<b>7,787,043</b>	<b>100</b>

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	2025 年度	比重(%)	較前一年變動(%)	2024 年度	比重(%)
進口(開狀/DA/DP)	294,779	1.29	11.41	264,589	1.11
出口(押匯/託收/DA/DP)	148,749	0.65	(2.84)	153,104	0.65
匯兌(匯出/匯入)	22,357,973	98.06	(4.23)	23,345,776	98.24
合計	<b>22,801,501</b>	<b>100.00</b>	<b>(4.05)</b>	<b>23,763,469</b>	<b>100.00</b>

信託資產：

單位：新台幣仟元

項 目	2025 年度	比重(%)	較前一年度變動(%)	2024 年度	比重(%)
金錢	7,545,151	60.19	(6.74)	8,090,209	64.69
不動產	4,938,253	39.39	13.20	4,362,386	34.89
地上權	52,813	0.42	0.00	52,813	0.42
合計	<b>12,536,217</b>	<b>100</b>	<b>0.25</b>	<b>12,505,408</b>	<b>100</b>

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，長期以來作為本行連結國際金融市場及服務跨境企業客戶的重要據點。考量大陸區域經濟成長及產業聚落展望，於 2026 年將代表處從天津遷移至上海，透過上海在大中華地區之金融與產業樞紐地位，將有助於本行更有效蒐集市場資訊。此外，為因應亞太地區經貿往來日益密切之發展趨勢，本行於 2025 年 3 月設立雪梨代表處，進行客戶關係拓展與維護，及當地商情與市場資訊之蒐集，下一階段將加速升格分行的作業，完成亞太區域布局。

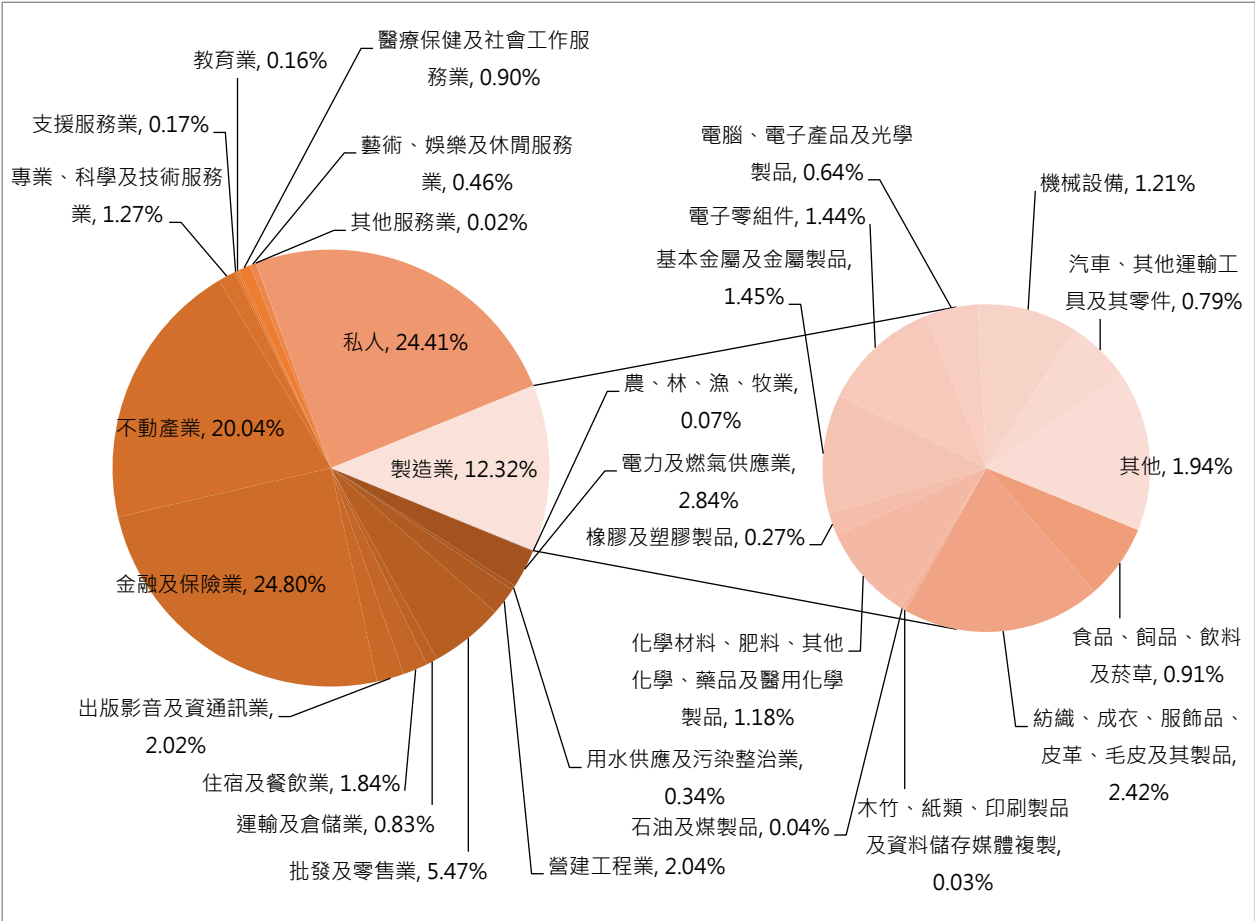
### 1. 授信業務

回顧 2025 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，房信貸放款餘額較 2024 年增加 17%。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統計分類(第 11 次修正)區分，本行 2025 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 2,707 億元暴險，於扣除本行定存單十足擔保後為新台幣 2,573 億元，以金融及保險業所占之比例 24.80%為最高，私人 24.41%次之，餘為不動產業 20.04%，製造業 12.32%，批發及零售業 5.47%，電力及燃氣供應業 2.84%，營建工程業 2.04%，出版影音及資通訊業 2.02%，住宿及餐飲業 1.84%，專業、科學及技術服務業 1.27%，醫療保健及社會工作服務業 0.90%，運輸及倉儲業 0.83%，藝術、娛樂及休閒服務業 0.46%，用水供應及污染整治業 0.34%，支援服務業 0.17%，教育業 0.16%，農、林、漁、牧業 0.07%，其他服務業 0.02%；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 2.42%為最高，基本金屬及金屬製品 1.45%次之，餘為電子零組件 1.44%，機械設備 1.21%，化學材料、肥料、其他化學、藥品及醫用化學製品 1.18%，食品、飼品、飲料及菸草 0.91%，汽車、其他運輸工具及其零件 0.79%，電腦、電子產品及光學製品 0.64%，橡膠及塑膠製品 0.27%，石油及煤製品 0.04%，木竹、紙類、印刷製品及資料儲存媒體複製 0.03%，其他 1.94%。



2025 年美國聯準會放緩降息，全年降息三次、每次各一碼，旨在支持就業市場及防止經濟衰退，企業融資成本亦得以持續緩釋。2025 年台灣聯貸市場案件主要集中在科技業資本支出、能源轉型(風電)及公部門大型基建專案等資本需求，案件規模甚鉅及利率主導下，主辦爭取不易。幸得本行深耕客戶有成，善以專業及客製化服務之優勢深化客戶關係，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 2025 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 3,146 億元，較前一年度之 3,209 億元，減少 63 億元。本年度存款餘額較去年同期下降，係因本行 2025 年度積極優化存款結構，策略性降減法人資金占比，並擴大滲透零售客戶存款，以有效降低整體資金成本，造成整體存款餘額下降。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、台/外幣帳戶存摺封面下載功能、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、跨行無卡提款服務等，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、上海代表處、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。隨雪梨代表處及集團新加坡戰略協作平台的設立，延伸亞太區域市場，將持續擴大營運規模，落實獲利來源區域多元性之戰略目標。

## 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。2025 年透過 VC 7

執行投資案乙件，並簽訂策略合作協議，配合本行戰略目標，推動數位轉型。

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，除提供原有匯率、利率及其衍生性商品、結構型商品等多元化金融商品外，並於 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，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」業務及 2025 年向金融監督管理委員會函報備查開辦 OBU「新台幣總報酬交換」業務。

2025 年全球經濟延續低速增長態勢，主要受到貿易壁壘升高、金融環境偏緊以及地緣政治不確定性影響，整體增速維持在低於 3% 的中低速區間。美國經濟展現一定韌性，歐洲則受出口疲弱拖累，亞洲市場相對保持較快增長，但整體展望仍顯謹慎。金融市場方面，美國公債利率在聯準會降息背景下出現顯著變化，短端殖利率明顯下滑，長端利率則相對堅挺，利率曲線呈現陡峭化走勢，反映市場對未來政策寬鬆的預期。此一環境下，投資人對債券資產的配置策略更趨謹慎，收益來源逐步轉向利差管理。本行持續優化債券投資組合，透過期限結構與信用評級的動態調整，維持穩健的利差表現。

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，2025 年在美國大型 CSP 業者持續積極增加資本支出帶動，台灣半導體族群及相關供應鏈營收大幅成長，預期整體上市櫃公司稅後獲利有機會上看新台幣 5 兆元，較前一年成長近兩成。2025 年上半年雖有美國對等關稅政策干擾，但隨著關稅政策底定、美國經濟仍穩健、通膨緩步降溫、Fed 開啟降息循環，促使美股持續強勢，而台股在 AI 類股題材與資金的簇擁下，權王台積電股價創歷史新高帶動加權指數亦創下歷史高點，年終收盤指數為 28,963 點，全年上漲 25.73%，帶動本行股權投資於 2025 年，整體獲利達到新台幣 2.27 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、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

本行信託部主要為開辦及經營符合信託法規商品業務、資產證券化與信託資產管理、運用及處分業務，信託商品業務中則以金錢(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；信託資產管理、運用及處分業務則以善良管理人及公正第三人身分對委託人之信託財產進行管理、運用為主軸。

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 2025 年底整體信託財產餘額為新台幣 125 億元，與前一年度相同。

## 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 2025 年全年度線上交易為 503,797 筆，與前一年度之 463,952 筆相較，增加 39,845 筆。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，2025 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；並有業界首推全功能 24 小時視訊客服及除中文外可提供六國語言即時問答之智能客服服務，提供客戶不受時間、空間限制、具多元管道、方便且即時互動之金融友善客戶服務。
- 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」新增全支付外，2025 年更新全盈+pay、Line pay 及 Apple pay 等「卡片綁定支付」功能，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：張怡婷



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一一四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及第十四條之五等相關規定出具報告如上，敬請 鑒察。

此致

一一五年股東常會

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 五 年 三 月 十 一 日

## 附件三 本行 2025 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114年及113年12月31日之合併資產負債表，暨民國114年及113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114年及113年12月31日之合併財務狀況，暨民國114年及113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114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114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114及113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114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

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 2025 年度合併財務報告書。）

中華民國 115 年 3 月 11 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 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼 資 產	114 年 12 月 31 日			113 年 12 月 31 日		
	金 額	%		金 額	%	
11000 現金及約當現金	\$ 6,378,883	1		\$ 9,401,107	2	
11500 存放央行及拆借銀行同業	27,572,813	4		19,486,537	3	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,675,704	25		184,911,881	27	
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	166,608,850	24		167,848,261	25	
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	29,395,624	4		25,955,538	4	
12500 附賣回票券及債券投資	15,258,857	2		7,932,028	1	
13000 應收款項－淨額	4,053,276	1		4,088,068	1	
13200 本期所得稅資產	357,959	-		710,461	-	
13500 貼現及放款－淨額	259,183,311	37		247,488,056	36	
15000 採用權益法之投資－淨額	6,352,298	1		6,975,022	1	
15500 其他金融資產	1,397,050	-		1,098,205	-	
18500 不動產及設備－淨額	2,623,501	1		2,379,140	-	
18600 使用權資產－淨額	396,226	-		409,387	-	
19000 無形資產－淨額	1,704,302	-		1,743,557	-	
19300 遞延所得稅資產	662,306	-		848,532	-	
19500 其他資產	1,678,137	-		1,809,374	-	
10000 資 產 總 計	\$ 701,299,097	100		\$ 683,085,154	100	

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼	負 債 及 權 益	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 48,610,170	7	\$ 38,651,705	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	678,730	-	1,364,632	-
22500	附買回票券及債券負債	219,199,111	31	215,304,631	32
23000	應付款項	4,366,854	1	5,996,974	1
23200	本期所得稅負債	85,784	-	157,788	-
23500	存款及匯款	328,825,447	47	331,170,002	48
24000	應付金融債券	14,660,000	2	13,450,000	2
25500	其他金融負債	15,085,857	2	11,393,737	2
25600	負債準備	2,198,222	1	2,006,251	-
26000	租賃負債	414,349	-	428,616	-
29300	遞延所得稅負債	957,101	-	968,320	-
29500	其他負債	1,405,636	-	672,105	-
20000	負債總計	<u>636,487,261</u>	<u>91</u>	<u>621,564,761</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	28,053,579	4
31103	特別股股本	<u>2,500,000</u>	-	<u>2,500,000</u>	-
31100	股本總計	<u>30,553,579</u>	<u>4</u>	<u>30,553,579</u>	<u>4</u>
31500	資本公積	<u>574,734</u>	-	<u>568,184</u>	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	7,370,243	1	6,527,632	1
32003	特別盈餘公積	1,587,188	-	1,970,247	-
32011	未分配盈餘	<u>4,506,695</u>	<u>1</u>	<u>4,722,209</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>13,464,126</u>	<u>2</u>	<u>13,220,088</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	( 159,058 )	-	( 1,450,123 )	-
32600	庫藏股票	( 221,695 )	-	( 87,267 )	-
31000	本銀行業主權益總計	<u>44,211,686</u>	<u>6</u>	<u>42,804,461</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	<u>20,600,150</u>	<u>3</u>	<u>18,715,932</u>	<u>3</u>
30000	權益總計	<u>64,811,836</u>	<u>9</u>	<u>61,520,393</u>	<u>9</u>
	負債與權益總計	<u>\$701,299,097</u>	<u>100</u>	<u>\$683,085,154</u>	<u>100</u>

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：張怡婷



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 114 年及 113 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	114 年 度		113 年 度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 15,322,030	154	\$ 16,088,607	158	( 5)
51000 利息費用	( 12,826,304)	( 129)	( 14,261,264)	( 140)	( 10)
49010 利息淨收益	<u>2,495,726</u>	<u>25</u>	<u>1,827,343</u>	<u>18</u>	37
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	2,511,114	25	2,454,242	24	2
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	3,279,070	33	7,202,363	71	( 54)
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	705,119	7	666,434	6	6
49600 兌換淨損益	1,472,566	15	( 2,047,417)	( 20)	172
49700 資產減損迴轉利益 (損失)	7,542	-	( 8,989)	-	184
49750 採用權益法認列之關聯企業及合 資損益之份額	( 592,281)	( 6)	12,856	-	(4,707)
48099 其他利息以外淨收益	<u>87,614</u>	<u>1</u>	<u>71,881</u>	<u>1</u>	22
49020 利息以外淨收益合計	<u>7,470,744</u>	<u>75</u>	<u>8,351,370</u>	<u>82</u>	( 11)
4xxxx 淨 收 益	<u>9,966,470</u>	<u>100</u>	<u>10,178,713</u>	<u>100</u>	( 2)
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 652,292)	( 6)	( 53,227)	( 1)	1,125
營業費用					
58500 員工福利費用	2,980,873	30	3,039,576	30	( 2)
59000 折舊及攤銷費用	473,995	5	543,318	5	( 13)
59500 其他業務及管理費用	<u>1,707,192</u>	<u>17</u>	<u>1,525,988</u>	<u>15</u>	12
58400 營業費用合計	<u>5,162,060</u>	<u>52</u>	<u>5,108,882</u>	<u>50</u>	1
61001 稅前淨利	4,152,118	42	\$ 5,016,604	49	( 17)
61003 所得稅費用	<u>1,002,847</u>	<u>10</u>	<u>1,123,745</u>	<u>11</u>	( 11)
64000 本期淨利	<u>3,149,271</u>	<u>32</u>	<u>3,892,859</u>	<u>38</u>	( 19)

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		114 年 度		113 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	\$ 10,594	-	\$ 38,922	- ( 73)	
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	( 85,842)	( 1)	50,541	1 ( 270)	
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	14,361	-	14,311	- -	
65220	與不重分類之項目相關之所 得稅	-	-	( 4,695)	- 100	
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	( 60,887)	( 1)	99,079	1 ( 161)	
	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	( 343,374)	( 3)	566,004	6 ( 161)	
65308	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	3,117,672	31	( 314,842)	( 3) 1,090	
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅	( 179,396)	( 2)	( 54,272)	( 1) 231	
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後) 合計	2,594,902	26	196,890	2 1,218	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	2,534,015	25	295,969	3 756	
66000	本期綜合損益總額	\$ 5,683,286	57	\$ 4,188,828	41 36	
	淨利歸屬予：					
67101	本銀行業主	\$ 1,830,666	19	\$ 2,856,199	28 ( 36)	
67111	非控制權益	1,318,605	13	1,036,660	10 27	
67100		\$ 3,149,271	32	\$ 3,892,859	38 ( 19)	
	綜合損益總額歸屬予：					
67301	本銀行業主	\$ 3,049,810	31	\$ 3,187,590	31 ( 4)	
67311	非控制權益	2,633,476	26	1,001,238	10 163	
67300		\$ 5,683,286	57	\$ 4,188,828	41 36	
	每股盈餘					
67501	基 本	\$ 0.61		\$ 1.00		
67701	稀 釋	\$ 0.56		\$ 0.90		

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：張怡婷



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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

歸 屬 於 本 銀 行

代 碼		股			本 資 本 公 積	保 法 定 盈 餘 公 積	留 特 別 盈 餘 公 積
		普 通 股	特 別 股	合 計			
A1	113 年 1 月 1 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	採用權益法認列之子公司 及關聯企業之變動數	-	-	-	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
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 383,059)
	113 年度盈餘指撥及分配						
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	842,611	-
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之子公司 及關聯企業之變動數	-	-	-	6,137	-	-
C17	行使歸入權	-	-	-	3	-	-
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	410	-	-
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-
D1	114 年度淨利	-	-	-	-	-	-
D3	114 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-
D5	114 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-
M5	關聯企業實際取得子公司 部分權益	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-
Z1	114 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 28,053,579</u>	<u>\$ 2,500,000</u>	<u>\$ 30,553,579</u>	<u>\$ 574,734</u>	<u>\$ 7,370,243</u>	<u>\$ 1,587,188</u>

單位：新台幣仟元

業 主 之 權 益		其 他 權 益 項 目		權 益		權 益	
保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 之 換 算 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	本 銀 行 業 主 權 益 合 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額 合 計
\$ 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
2,876,394	2,876,394	431,893	( 120,697)	-	3,187,590	1,001,238	4,188,828
-	-	-	-	-	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	-	-	-	-
4,722,209	13,220,088	541,303	( 1,991,426)	( 87,267)	42,804,461	18,715,932	61,520,393
383,059	-	-	-	-	-	-	-
( 842,611)	-	-	-	-	-	-	-
( 1,391,209)	( 1,391,209)	-	-	-	( 1,391,209)	-	( 1,391,209)
( 119,972)	( 119,972)	-	-	-	( 119,972)	-	( 119,972)
-	-	-	-	-	6,137	-	6,137
-	-	-	-	-	3	-	3
-	-	-	-	-	410	1,085	1,495
-	-	-	-	-	-	( 750,343)	( 750,343)
1,830,666	1,830,666	-	-	-	1,830,666	1,318,605	3,149,271
7,177	7,177	( 257,604)	1,469,571	-	1,219,144	1,314,871	2,534,015
1,837,843	1,837,843	( 257,604)	1,469,571	-	3,049,810	2,633,476	5,683,286
-	-	-	-	( 134,428)	( 134,428)	-	( 134,428)
( 3,526)	( 3,526)	-	-	-	( 3,526)	-	( 3,526)
( 79,098)	( 79,098)	-	79,098	-	-	-	-
<b>\$ 4,506,695</b>	<b>\$ 13,464,126</b>	<b>\$ 283,699</b>	<b>(\$ 442,757)</b>	<b>(\$ 221,695)</b>	<b>\$ 44,211,686</b>	<b>\$ 20,600,150</b>	<b>\$ 64,811,836</b>

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：張怡婷



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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114 年 度	113 年 度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 4,152,118	\$ 5,016,604
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	327,289	301,225
A20200	攤銷費用	146,706	242,093
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備 提存	644,750	62,216
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 3,279,070 )	( 7,202,363 )
A20900	利息費用	12,826,304	14,261,264
A21200	利息收入	( 15,322,030 )	( 16,088,607 )
A21300	股利收入	( 551,980 )	( 444,751 )
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	7,253
A22400	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	592,281	( 12,856 )
A22500	處分不動產及設備利益	( 11 )	( 1,001 )
A23100	處分投資利益	( 153,139 )	( 221,683 )
	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	( 225,682 )	( 2,859,487 )
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,994,717	( 23,346,078 )
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,719,821	3,349,027
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 3,441,854 )	( 92,507 )
A41140	附賣回票券及債券投資	( 9,550,169 )	( 2,479,252 )
A41150	應收款項	72,090	648,615
A41160	貼現及放款	( 12,216,633 )	( 24,532,809 )
A41990	其他資產	131,498	( 115,022 )
A42110	央行及銀行同業存款	9,958,465	8,312,456
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 685,902 )	( 37,073 )
A42140	附買回票券及債券負債	3,894,480	21,217,363
A42150	應付款項	( 1,138,004 )	603,213
A42160	存款及匯款	( 2,344,555 )	14,607,704
A42170	負債準備	70,421	( 8,704 )
A42990	其他負債	733,534	211,160
A33000	營運產生之現金流出	( 644,555 )	( 8,602,000 )
A33100	收取之利息	15,270,134	15,902,848
A33200	收取之股利	595,165	694,866
A33300	支付之利息	( 13,115,457 )	( 14,105,286 )
A33500	支付之所得稅	( 734,817 )	( 967,029 )
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	1,370,470	( 7,076,601 )

（接次頁）

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼		114 年 度	113 年 度
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( \$ 472,674 )	( \$ 197,290 )
B02800	處分不動產及設備	3,823	1,747
B04500	取得無形資產	( 116,862 )	( 175,285 )
B06500	其他金融資產增加	( 24,536 )	-
B06600	其他金融資產減少	-	22,065
B06700	其他資產增加	( 261 )	( 200 )
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 610,510 )	( 348,963 )
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	46,200	-
C00200	短期借款減少	-	( 200 )
C00700	應付商業本票增加	26,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	( 187,790 )
C01400	發行金融債券	1,210,000	2,500,000
C01500	償還金融債券	-	( 2,000,000 )
C04020	租賃負債本金償還	( 162,257 )	( 161,806 )
C04100	其他金融負債增加	3,619,920	7,845,590
C04500	支付本銀行業主股利	( 1,511,181 )	( 1,330,878 )
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	( 134,428 )	( 14,084 )
C05100	庫藏股轉讓員工	-	82,770
C05800	支付非控制權益現金股利	( 750,343 )	( 702,244 )
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,343,911	6,754,874
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 214,532 )	271,543
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	2,889,339	( 399,147 )
E00100	年初現金及約當現金餘額	18,368,252	18,767,399
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 21,257,591	\$ 18,368,252
	年底現金及約當現金之調節		
代 碼		114年12月31日	113年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,378,883	\$ 9,401,107
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	13,256,286	5,395,692
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	364,411	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	1,258,011	983,702
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 21,257,591	\$ 18,368,252

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：張怡婷



## 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 114 年及 113 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 114 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 114 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 114 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 2025 年度個體財務報告書。）

中華民國 115 年 3 月 11 日

王道商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 2,601,619	1	\$ 5,151,237	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	26,943,807	6	18,467,946	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,554,748	6	33,619,127	8
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	60,342,614	14	69,502,853	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	26,703,670	6	23,765,497	6
12500	附賣回票券及債券投資	10,952,720	3	5,976,328	1
13000	應收款項－淨額	2,556,369	1	2,957,640	1
13200	本期所得稅資產	21,579	-	273,524	-
13500	貼現及放款－淨額	233,012,236	56	226,026,167	55
15000	採用權益法之投資－淨額	23,204,888	6	22,784,191	6
15500	其他金融資產－淨額	1,258,011	-	983,702	-
18500	不動產及設備－淨額	2,505,535	1	2,259,660	1
18600	使用權資產－淨額	246,113	-	219,939	-
19000	無形資產－淨額	505,600	-	493,573	-
19300	遞延所得稅資產	369,399	-	348,793	-
19500	其他資產	691,937	-	798,627	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 416,470,845</u>	<u>100</u>	<u>\$ 413,628,804</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代碼	負 債 及 權 益	114年12月31日		113年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 18,645,027	4	\$ 17,545,933	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融 負 債	665,370	-	1,340,836	1
22500	附買回票券及債券負債	14,900,110	4	11,301,439	3
23000	應付款項	3,448,640	1	5,036,890	1
23200	本期所得稅負債	-	-	31,154	-
23500	存款及匯款	302,642,669	73	308,897,464	75
24000	應付金融債券	14,660,000	3	13,450,000	3
25500	其他金融負債	14,846,184	4	11,226,264	3
25600	負債準備	503,718	-	486,844	-
26000	租賃負債	251,621	-	226,287	-
29300	遞延所得稅負債	909,000	-	919,315	-
29500	其他負債	786,820	-	361,917	-
20000	負債總計	<u>372,259,159</u>	<u>89</u>	<u>370,824,343</u>	<u>90</u>
	權 益				
	股 本				
31101	普通股股本	28,053,579	7	28,053,579	7
31103	特別股股本	2,500,000	1	2,500,000	-
31100	股本總計	<u>30,553,579</u>	<u>8</u>	<u>30,553,579</u>	<u>7</u>
31500	資本公積	574,734	-	568,184	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	7,370,243	2	6,527,632	2
32003	特別盈餘公積	1,587,188	-	1,970,247	-
32005	未分配盈餘	4,506,695	1	4,722,209	1
32000	保留盈餘總計	<u>13,464,126</u>	<u>3</u>	<u>13,220,088</u>	<u>3</u>
32500	其他權益	( 159,058 )	-	( 1,450,123 )	-
32600	庫藏股票	( 221,695 )	-	( 87,267 )	-
30000	權益總計	<u>44,211,686</u>	<u>11</u>	<u>42,804,461</u>	<u>10</u>
	負債與權益總計	<u>\$416,470,845</u>	<u>100</u>	<u>\$413,628,804</u>	<u>100</u>

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：張怡婷



王道商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 114 年及 113 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	114 年 度		113 年 度		變 動
	金 額	%	金 額	%	百分比 (%)
41000 利息收入	\$ 11,322,855	169	\$ 12,350,455	159	( 8)
51000 利息費用	( 8,188,193)	( 122)	( 9,703,585)	( 125)	( 16)
49010 利息淨收益	<u>3,134,662</u>	<u>47</u>	<u>2,646,870</u>	<u>34</u>	18
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	885,781	13	1,055,341	13	( 16)
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	312,695	5	4,761,412	61	( 93)
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	372,624	5	242,512	3	54
49600 兌換淨損益	1,485,732	22	( 2,126,189)	( 27)	170
49700 資產減損迴轉利益(損失)	4,012	-	( 3,174)	-	226
49750 採用權益法認列之子公司及關聯 企業損益之份額	388,948	6	1,135,264	15	( 66)
48099 其他利息以外淨收益	<u>106,038</u>	<u>2</u>	<u>75,007</u>	<u>1</u>	41
49020 利息以外淨收益合計	<u>3,555,830</u>	<u>53</u>	<u>5,140,173</u>	<u>66</u>	( 31)
4xxxx 淨 收 益	<u>6,690,492</u>	<u>100</u>	<u>7,787,043</u>	<u>100</u>	( 14)
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 543,435)	( 8)	( 423,413)	( 5)	28
營業費用					
58500 員工福利費用	2,128,408	32	2,226,762	29	( 4)
59000 折舊及攤銷費用	414,911	6	483,835	6	( 14)
59500 其他業務及管理費用	<u>1,410,971</u>	<u>21</u>	<u>1,245,480</u>	<u>16</u>	13
58400 營業費用合計	<u>3,954,290</u>	<u>59</u>	<u>3,956,077</u>	<u>51</u>	-
61001 稅前淨利	2,192,767	33	3,407,553	44	( 36)
61003 所得稅費用	<u>362,101</u>	<u>5</u>	<u>551,354</u>	<u>7</u>	( 34)
64000 本期淨利	<u>1,830,666</u>	<u>28</u>	<u>2,856,199</u>	<u>37</u>	( 36)

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		114 年 度		113 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	\$ 3,082	-	\$ 15,447	- ( 80)	
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	( 81,823)	( 1)	28,529	- ( 387)	
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>46,900</u>	-	<u>45,236</u>	<u>1</u> 4	
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)合計	<u>( 31,841)</u>	<u>( 1)</u>	<u>89,212</u>	<u>1</u> ( 136)	
	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	( 317,154)	( 5)	528,113	7 ( 160)	
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>627,672</u>	<u>10</u>	( 31,771)	( 1) 2,076	
65308	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	<u>880,917</u>	<u>13</u>	( 157,943)	( 2) 658	
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅	<u>59,550</u>	<u>1</u>	( 96,220)	( 1) 162	
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後)合計	<u>1,250,985</u>	<u>19</u>	<u>242,179</u>	<u>3</u> 417	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	<u>1,219,144</u>	<u>18</u>	<u>331,391</u>	<u>4</u> 268	
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,049,810</u>	<u>46</u>	<u>\$ 3,187,590</u>	<u>41</u> ( 4)	
	每股盈餘					
67501	基 本	<u>\$ 0.61</u>		<u>\$ 1.00</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 0.56</u>		<u>\$ 0.90</u>		

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：張怡婷



王道商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



代碼		股			本 計	資 本 公 積	保 留 法 定 盈 餘 公 積
		普 通 股	特 別 股	合 計			
A1	113 年 1 月 1 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	採用權益法認列之子公司及 關聯企業之變動數	-	-	-	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	
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	
	113 年度盈餘指撥及分配						
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	842,611	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-	
C7	採用權益法認列之子公司及 關聯企業之變動數	-	-	-	6,137	-	
C17	行使歸入權	-	-	-	3	-	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	410	-	
D1	114 年度淨利	-	-	-	-	-	
D3	114 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	
D5	114 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	
M5	關聯企業實際取得子公司部 分權益	-	-	-	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	
Z1	114 年 12 月 31 日餘額	<u>\$28,053,579</u>	<u>\$ 2,500,000</u>	<u>\$30,553,579</u>	<u>\$ 574,734</u>	<u>\$ 7,370,243</u>	

單位：新台幣仟元

盈	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	其他權益項目			庫藏股	權益總計
				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			
	\$ 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	-	-	
	1,970,247	4,722,209	13,220,088	541,303	( 1,991,426)	( 87,267)	42,804,461	
	( 383,059)	383,059	-	-	-	-	-	
	-	( 842,611)	-	-	-	-	-	
	-	( 1,391,209)	( 1,391,209)	-	-	-	( 1,391,209)	
	-	( 119,972)	( 119,972)	-	-	-	( 119,972)	
	-	-	-	-	-	-	6,137	
	-	-	-	-	-	-	3	
	-	-	-	-	-	-	410	
	-	1,830,666	1,830,666	-	-	-	1,830,666	
	-	7,177	7,177	( 257,604)	1,469,571	-	1,219,144	
	-	1,837,843	1,837,843	( 257,604)	1,469,571	-	3,049,810	
	-	-	-	-	-	( 134,428)	( 134,428)	
	-	( 3,526)	( 3,526)	-	-	-	( 3,526)	
	-	( 79,098)	( 79,098)	-	79,098	-	-	
	<b>\$ 1,587,188</b>	<b>\$ 4,506,695</b>	<b>\$13,464,126</b>	<b>\$ 283,699</b>	<b>(\$ 442,757)</b>	<b>(\$221,695)</b>	<b>\$44,211,686</b>	

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：張怡婷



# 王道商業銀行股份有限公司

## 個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114 年 度	113 年 度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,192,767	\$ 3,407,553
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	272,954	246,932
A20200	攤銷費用	141,957	236,903
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備 提存	539,423	426,587
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 312,695 )	( 4,761,412 )
A20900	利息費用	8,188,193	9,703,585
A21200	利息收入	( 11,322,855 )	( 12,350,455 )
A21300	股利收入	( 320,748 )	( 221,620 )
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	( 388,948 )	( 1,135,264 )
A22500	處分不動產及設備利益	( 178 )	( 494 )
A23100	處分投資利益	( 51,876 )	( 20,892 )
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	( 225,681 )	( 2,859,488 )
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,701,608	7,026,013
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,021,534	1,701,216
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 2,939,940 )	( 89,019 )
A41140	附賣回票券及債券投資	( 7,199,732 )	( 3,388,577 )
A41150	應收款項	288,640	( 417,948 )
A41160	貼現及放款	( 7,468,659 )	( 22,858,867 )
A41990	其他資產	106,951	( 79,411 )
A42110	央行及銀行同業存款	1,099,094	5,110,194
A42140	附買回票券及債券負債	3,598,671	( 5,517,812 )
A42150	應付款項	( 1,401,904 )	763,212
A42160	存款及匯款	( 6,254,795 )	11,756,346
A42180	負債準備	( 1,233 )	( 9,258 )
A42990	其他負債	424,906	124,769
A33000	營運產生之現金流出	( 2,312,546 )	( 13,199,954 )
A33100	收取之利息	11,449,244	12,340,713
A33200	收取之股利	649,413	722,580
A33300	支付之利息	( 8,377,711 )	( 9,658,851 )
A33500	支付之所得稅	( 118,803 )	( 578,295 )
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	1,289,597	( 10,373,807 )

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		114 年 度	113 年 度
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( \$ 456,214 )	( \$ 174,219 )
B02800	處分不動產及設備價款	3,457	872
B04500	取得無形資產	( 112,872 )	( 173,471 )
B06700	其他資產增加	( 261 )	( 200 )
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 565,890 )	( 347,018 )
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	1,210,000	2,500,000
C01500	償還金融債券	-	( 2,000,000 )
C01600	舉借撥入放款基金	329,839	945,477
C01700	償還撥入放款基金	( 551,850 )	( 396,566 )
C04020	租賃負債本金償還	( 117,775 )	( 118,028 )
C04100	其他金融負債增加	3,841,931	7,296,679
C04500	支付股利	( 1,511,181 )	( 1,330,878 )
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	( 134,428 )	( 14,084 )
C05100	庫藏股轉讓員工	-	82,770
CCCC	籌資活動之淨現金流入	3,066,536	7,688,886
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 38,712 )	31,502
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	3,751,531	( 3,000,437 )
E00100	年初現金及約當現金餘額	13,099,790	16,100,227
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 16,851,321	\$ 13,099,790

#### 年底現金及約當現金之調節

代 碼		114年12月31日	113年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,601,619	\$ 5,151,237
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	12,627,280	4,377,100
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	364,411	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	1,258,011	983,702
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 16,851,321	\$ 13,099,790

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：張怡婷



## 附件四

王道商業銀行股份有限公司  
2025年度盈餘分配表（草案）



單位：新台幣元

期初未分配盈餘	2,751,475,228
本期稅後淨利	1,830,666,282
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	(93,601,120)
2. 採用權益法認列之關聯企業之變動數	15,072,265
3. 確定福利計畫精算損益本期變動數	3,082,000
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	1,755,219,427
減：提列法定盈餘公積(30%)	(526,565,828)
加：迴轉法定特別盈餘公積-依證交法第 41 條提列	1,291,064,880
加：迴轉法定特別盈餘公積-金融科技教育訓練支出	3,110,280
可供分配盈餘	5,274,303,987
分配項目：	
乙種特別股股息(按發行價格以年率 4.5%計算)	(135,000,000)
普通股現金股利-2,782,418,878 股(0.52 元/股)	(1,446,857,817)
期末未分配盈餘	3,692,446,170

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：張怡婷



## 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 本銀行資本總額定為新台幣四百億元，分為四十億股，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，且股東之出資以現金為限。 (後略)</p>	<p>第七條 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。 (後略)</p>	<p>1. 因應未來業務發展所需，調整本行資本總額及股數。 2. 文句酌修。</p>
<p>第二十六條 本銀行業務之執行，除依法應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之。 董事會之職權如下： 一、各項重要章則之審定。 二、業務計劃之審定。 三、資本增減之擬定。 四、分支機構設置、撤銷或變更之決定。 五、各項重要契約之審核。 六、預、決算之審定。 七、取得或處分重要資產之決定。 如有公司法第一百八十五條之情事者，應依該規定辦理。 八、盈餘分派之擬定。 九、經理人委任及解任之決定。 十、財務報表查核簽證會計師之委任事項。 十一、股東會決議事項之執行。 十二、其他依照法令賦與之職權。 為健全決策功能及強化管理機制，董事會得設置各類功能性委員會，其組織規程由董事會制定之。</p>	<p>第二十六條 本銀行業務之執行，除依法應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之。 董事會之職權如下： 一、各項重要章則之審定。 二、業務計劃之審定。 三、資本增減之擬定。 四、分支機構設置、撤銷或變更之決定。 五、各項重要契約之審核。 六、預、決算之審定。 七、取得或處分重要資產之決定。 如有公司法第一百八十五條之情事者，應依該規定辦理。 八、盈餘分派之擬定。 九、重要授信案件及業務之核定。 十、經理人委任及解任之決定。 十一、財務報表查核簽證會計師之委任事項。 十二、董事長交議及總經理提議事項之審定。 十三、股東會決議事項之執行。 十四、其他依照法令賦與之職權。 為健全決策功能及強化管理機制，董事會得設置各類功能性委員會，其組織規程由董事會制定之。</p>	<p>1. 原第九款刪除。有關各類授信案核定層級，依本行董事會核定之「授信暨金融交易授權額度審核權限辦法」及「利害關係人授信管理辦法」等相關規定辦理，故予以刪除。 2. 原第十二款刪除。具體個別執行層面事務依本行所訂之有「董事會暨總經理權責劃分表」辦理，故予以刪除。 3. 配合原第九款及第十二款刪除，調整本條款次。</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，一一四年六月十三日第二十四次修正，<u>一一五年六月十二日第二十五次修正。</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，一一四年六月十三日第二十四次修正。</p>	<p>更新修正歷程記錄。</p>

## 附件六 本行「取得或處分資產處理程序」修正前後條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說明(理由)
<p>第二十四條</p> <p>本公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之日起算二日內將相關資訊於金融監督管理委員會指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人為取得或處分不動產或其使用權資產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上。但買賣國內公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金，不在此限。</p> <p>二、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>三、從事衍生性商品交易損失達所定交易處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>四、取得或處分之資產種類屬供營業使用之設備或其使用權資產，且其交易對象非為關係人，交易金額並達下列規定之一：</p> <p>(一) 實收資本額未達新臺幣一百億元之公開發行公司，交易金額達新臺幣五億元以上。</p>	<p>第二十四條</p> <p>本公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之日起算二日內將相關資訊於金融監督管理委員會指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人為取得或處分不動產或其使用權資產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上。但買賣國內公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金，不在此限。</p> <p>二、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>三、從事衍生性商品交易損失達所定交易處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>四、取得或處分之資產種類屬供營業使用之設備或其使用權資產，且其交易對象非為關係人，交易金額並達下列規定之一：</p> <p>(一) 實收資本額未達新臺幣一百億元之公開發行公司，交易金額達新臺幣五億元以上。</p>	<p>依據金融監督管理委員會於2025年7月24日以金管證發字第1140383333號令「公開發行公司取得或處分資產處理準則」修正第三十一條之規定爰配合修正本條文部分文字。</p> <p>(一) 取得或處分供營業使用之設備屬公司正常營運所需之行為，考量資訊揭露之重大性，爰於第四款新增第三目，實收</p>

修正條文	現行條文	說明(理由)
<p>(二) 實收資本額達新臺幣一百億元以上，<u>未達五百億元之公開發行公司</u>，交易金額達新臺幣十億元以上。</p> <p>(三) <u>實收資本額達新臺幣五百億元以上之公開發行公司</u>，交易金額達公司實收資本額百分之五以上。</p> <p>五、以自地委建、租地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，且其交易對象非為關係人，公司預計投入之交易金額達新臺幣五億元以上。</p> <p>六、<u>實收資本額達新臺幣五百億元以上之公開發行公司</u>，於證券交易所或證券商營業處所買賣之公債、普通公司債及未涉及股權之一般金融債券（不含次順位債券），<u>非屬第七款但書各目情形</u>，且其交易對象非為關係人，交易金額達公司實收資本額百分之五以上。</p> <p>七、除前六款以外之資產交易、金融機構處分債權或從事大陸地區投資，其交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限： (一) 買賣國內公債或信用評等不低於我國主權評等等級之外</p>	<p>(二) 實收資本額達新臺幣一百億元以上之公開發行公司，交易金額達新臺幣十億元以上。</p> <p>五、以自地委建、租地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，且其交易對象非為關係人，公司預計投入之交易金額達新臺幣五億元以上。</p> <p>六、除前五款以外之資產交易、金融機構處分債權或從事大陸地區投資，其交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限： (一) 買賣國內公債或信用評等不低於我國主權評等等級之外國公債。 (二) 以投資為專業者，於證券交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣，或於初級市場認購外國公債或募集發行之普通公司債及未涉及股權之一般金融債券(不含次順位債券)，或申購或買回證券投資信託基金或期貨信託基金，或申購或賣回指數投資證券，或證券商因承銷業務需要、擔任興櫃公司輔導推薦證券商依財團法人中華民</p>	<p>資本額達新臺幣五百億元以上，取得或處分供營業使用之設備且交易對象非為關係人之公告標準提高為交易金額達公司實收資本額百分之五以上，併同修正第四款第二目，實收資本額達新臺幣一百億元以上，未達新臺幣五百億元，取得或處分供營業使用之設備且交易對象非為關係人之公告標準為交易金額新臺幣十億元。</p> <p>(二) 考量公司為善用其營運資金，有透過投資固定收益商品進行資金調度以提升現金收益率之需求，惟現行規定交易金額新臺幣三億元之公告門檻恐使發生頻繁公告之情形，基於資訊揭露之重大性考量，並衡酌商品風險屬性，爰新增第六款，針對實收資本額達新臺幣五百億元以上之公開發行公司，於證券交易所或證券商營業處所買賣之公債、普通公司債及未涉及股權之一般金融債券（不含次順位債券），非屬第七款但書各目情形，且其交易對象非為關係人之公告標準提高為交易金額達實收資本額百分之五以上。</p> <p>(三) 現行第六款移列第七款，並酌作文字修正。</p>

修正條文	現行條文	說明(理由)
<p>國公債。</p> <p>(二)以投資為專業者，於證券交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣，或於初級市場認購外國公債或募集發行之普通公司債及未涉及股權之一般金融債券(不含次順位債券)，或申購或買回證券投資信託基金或期貨信託基金，或申購或賣回指數投資證券，或證券商因承銷業務需要、擔任興櫃公司輔導推薦證券商依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心規定認購之有價證券。</p> <p>(三)買賣附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金。</p> <p>前項交易金額依下列方式計算之：</p> <p>一、每筆交易金額。</p> <p>二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。</p> <p>三、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一開發計畫不動產或其使用權資產之金額。</p> <p>四、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一有價證券之金額。</p> <p>前項所稱一年內係以本次交</p>	<p>國證券櫃檯買賣中心規定認購之有價證券。</p> <p>(三)買賣附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金。</p> <p>前項交易金額依下列方式計算之：</p> <p>一、每筆交易金額。</p> <p>二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。</p> <p>三、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一開發計畫不動產或其使用權資產之金額。</p> <p>四、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一有價證券之金額。</p> <p>前項所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定公告部分免再計入。</p> <p>本公司應按月將公司及其非屬國內公開發行公司之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入金融監督管理委員會指定之資訊申報網站。</p> <p>本公司依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應於知悉之即日起算二日內將全部項目重行公告申報。</p> <p>本公司取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券商承銷商之意見書備</p>	

修正條文	現行條文	說明(理由)
<p>易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定公告部分免再計入。</p> <p>本公司應按月將公司及其非屬國內公開發行公司之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入金融監督管理委員會指定之資訊申報網站。</p> <p>本公司依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應於知悉之日起算二日內將全部項目重行公告申報。</p> <p>本公司取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券承銷商之意見書備置於公司，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。</p>	<p>置於公司，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。</p>	

## 附件七 本行「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 (第一項至第三項略)</p> <p>本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事事項等各項議案之案由及說明資料、<u>股東會議事手冊及會議補充資料</u>等製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。本公司應於股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司及本公司所委任之專業股務代理機構。</p> <p>(以下略)</p>	<p>第三條 (第一項至第三項略)</p> <p>本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事、監察人事項等各項議案之案由及說明資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。<u>並於股東常會開會二十一日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至公開資訊觀測站，但本公司於最近會計年度終了日實收資本額達新臺幣一百億元以上或最近會計年度召開股東常會其股東名簿記載之外資及陸資持股比率合計達百分之三十以上者，應於股東常會開會三十日前完成前開電子檔案之傳送。</u>股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司及本公司所委任之專業股務代理機構。</p> <p>(以下略)</p>	<p>配合「公開發行公司股東會議事手冊應行記載及遵行事項辦法」第六條修正第四項，擴大應於股東常會三十日前揭露議事手冊等相關資訊之適用範圍至全體上市上櫃公司。</p>
<p>第十三條 (第一項至第六項略)</p> <p>議案表決之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。</p> <p><u>股東會有董事選舉議案且候選人數超過應選席次、有董事解任議案、或有公司法第一百八十五條、第三百十六條、企業併購法第十八條、第二十七條、第二十九條、第三十五條、金融控股公司法第二十四條第二項第一款、第二十六條第二項第一款所定之議案，宜由主席指定律師、會計</u></p>	<p>第十三條 (第一項至第六項略)</p> <p>議案表決之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。</p> <p>股東會表決或選舉議案之計票作業應於股東會場內公開處為之，且應於計票完成後，當場宣布表決結果，包含統計之權數，並作成紀錄。</p> <p>(以下略)</p>	<p>一、股東會有董事選舉議案且候選人數超過應選席次、有董事解任議案、或有公司法第一百八十五條、第三百十六條、企業併購法第十八條、第二十七條、第二十九條、第三十五條、金融控股公司法第二十四條第二項第一款、</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>師或公證人為監票人。</u>  <u>主席依前項所指定之人，不能為負責投票程序相關事務者，亦不得為公司或關係企業之董事、經理人或受僱人。</u>  <u>監票人應監督投票、計票過程，並於選舉結果統計表簽名。</u>  <u>如依第八項指定監票人，股東會議事錄應載明監票人之姓名及職稱。</u>  股東會表決或選舉議案之計票作業應於股東會場內公開處為之，且應於計票完成後，當場宣布表決結果，包含統計之權數，並作成紀錄。  (以下略)</p>		<p>第二十六條第二項第一款所定之議案，宜由主席指定律師、會計師或公證人為監票人。</p> <p>二、參考馬來西亞上市規則，新增第九項規定，主席依第八項選任之監票人，除應具備專業外，亦應具有獨立性，以避免爭議。而在獨立性之判斷上，擔任監票人不得參與該次股東會投票程序相關事務，亦不得為公司或關係企業之董事、經理人或受僱人。</p> <p>三、明確一般監票人及獨立監票人之負責工作，係在股東會召開會場監督投票、計票過程，並在選舉結果統計表上簽名，以示負責，乃增訂第十項。</p> <p>四、參考新加坡及香港上市規則，股東會議事錄中應載明監票人姓名，以提升透明度，故增訂第十一項，要求第八項獨立監票人應於議事錄載明姓名及職稱。</p>