



王道銀行集團簡介手冊



Certified



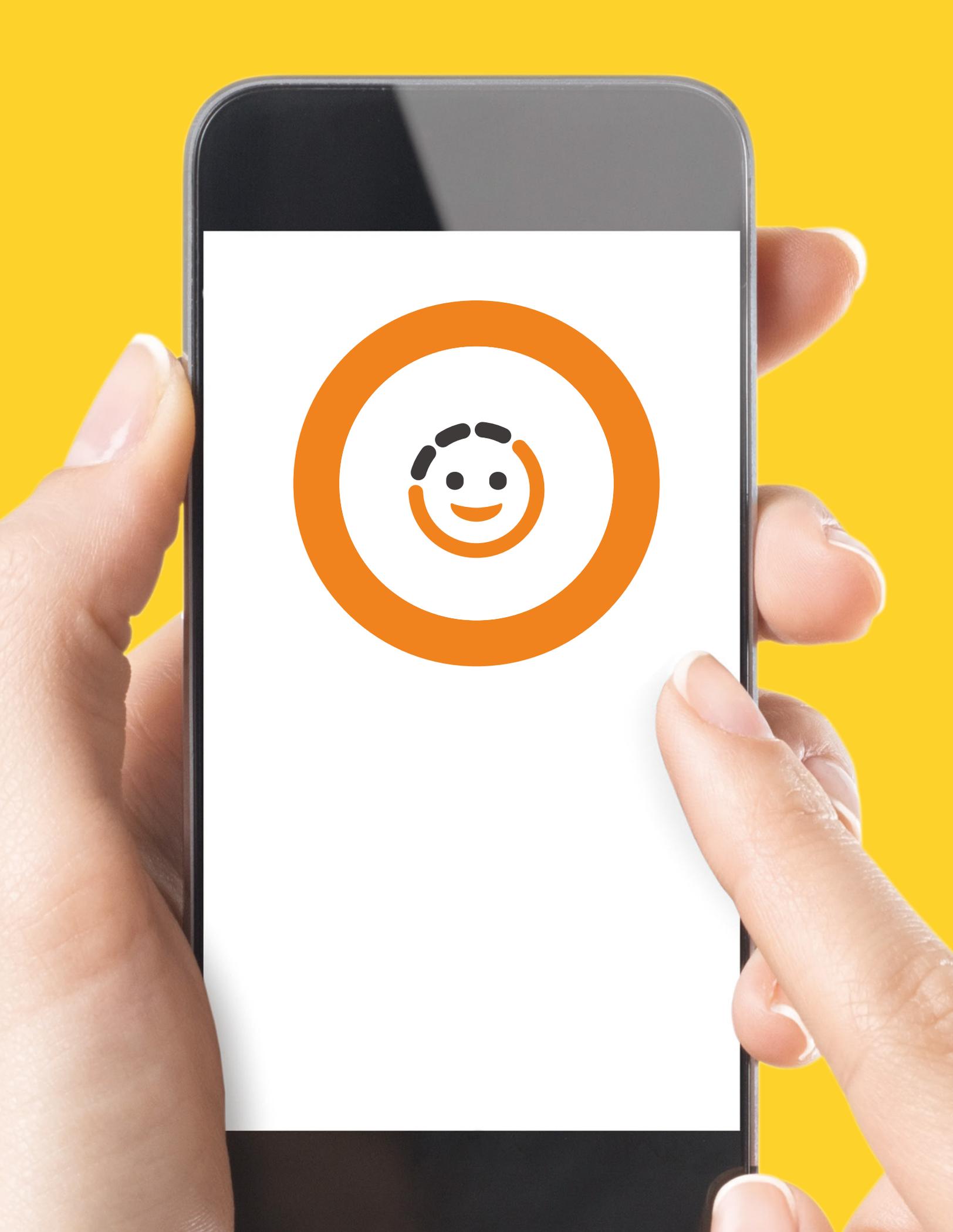
Corporation

B 型企業認證

王道銀行以追求永續經營為目標，
不但是台灣第一家通過 B 型企業認證的上市公司與金融業者，
也是世界第一家通過 B 型企業認證的上市銀行。

線上 + 線下 打造最佳體驗

王道銀行致力於提供便利的數位金融服務，同時輔以線下理財服務，以滿足消費者各種不同需求，打造最佳使用體驗。





ALL FOR YOU

王道銀行 (O-Bank) 命名的由來，是取自王道兼容並蓄、行正道的精神，以利他帶來圓己，追求永續，不斷創新，因而帶來英文字母 O 所展現的圓滿與生生不息。

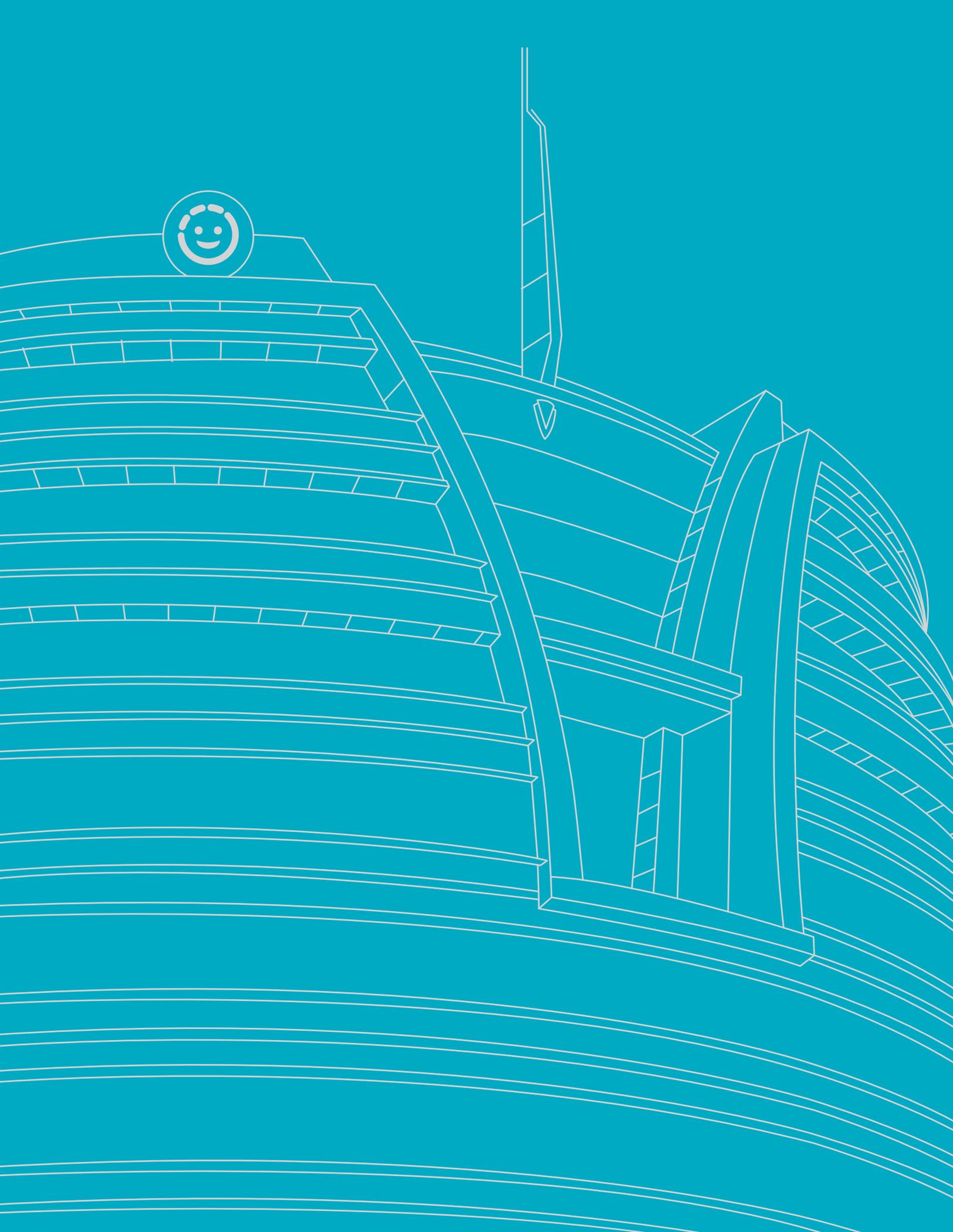




王道銀行 LOGO 設計意涵

王道銀行的 LOGO 設計圍繞著兩大概念：一是採用年輕、喜悅的笑臉設計，不但象徵王道銀行提供親切、貼心、有趣的服務，更象徵我們的影響力如笑容般無遠弗屆；二是嵌入各英文字中的摩斯密碼，不但代表著高隱密性與安全性，所嵌入的摩斯密碼點線，其意涵更代表 O、B、A、N、K 等五個英文字母，組成王道銀行的英文名稱 "O-Bank"。





目錄

| | |
|--|----|
| 創辦人暨榮譽董事長的話 | 10 |
| 董事長的話 | 12 |
| 01 王道的起始 | |
| 王道銀行集團介紹 | 16 |
| 1-1 王道商業銀行 | 18 |
| 1-2 美國華信商業銀行 | 22 |
| 1-3 中華票券金融公司 | 23 |
| 1-4 創業投資事業—台灣工銀科技顧問公司 / 台灣工銀柒創業投資公司 | 25 |
| 1-5 王道銀行教育基金會 | 26 |
| 02 線上輔以線下，精品銀行定位 | |
| 2-1 線上為主、線下為輔的個人金融服務 | 30 |
| 2-2 精品式的企業金融服務 | 32 |
| 03 王道的實踐 | |
| 3-1 王道銀行企業社會責任政策 | 36 |
| 3-2 企業社會責任舉措 | 38 |
| 大事紀 | 42 |

創辦人暨榮譽董事長的話

1999年，我創立了台灣工業銀行，協助扶持台灣產業的發展。歷經多年來努力，本集團已發展成為多元化且別具人文色彩的跨國金融集團，業務範疇涵蓋銀行、票券、創投等不同領域，並橫跨台灣、香港及美國等地。

而隨著經濟環境的改變，台灣工業銀行在完成階段性使命之後，於2017年，為了服務更廣大的消費者，轉型並更名為王道商業銀行，希望結合數位科技的浪潮，打造無疆界、零時差的個人金融服務，實踐普惠金融的願景，讓金融服務服務到每一位消費者，並讓每一位消費者都成為王道銀行的貴賓。

王道銀行的「王道」之意，是來自其「利他圓己」的精神，亦是我創立銀行的初衷，希望能夠協助客戶成就現有資源無法成就的事。王道銀行的永續經營與長久發展，將奠基於此初心，持續精進，創造與所有人共好、共榮、共贏的藍圖。

駱錦明



董事長的話

"It's always about banking, not banks."

在現今數位時代，銀行的定義已悄然改寫，金融服務的需求無所不在，數位網路亦無遠弗屆，金融服務將不再取決於分行或據點的多寡，而取決於是否提供便利的、貼心的消費者體驗。

有鑑於此，台灣工業銀行在 2017 年轉型為王道商業銀行時，即以全台第一家原生數位銀行之姿，跨足個人金融領域，實踐普惠金融的願景。歷經多年的耕耘，我們不斷地推陳出新，亦不斷地嘗試與精進，在致力建構線上服務與產品之餘，亦同時強化線下的個人化與客製化服務，以期打造結合線上與線下的全方位金融服務。而在企業金融方面，我們承襲過去台灣工業銀行的客戶基礎與良好基石，持續以精品銀行自許，秉持完善的客戶服務精神，提供企業客戶最迅速有效的全方位解決方案，與客戶共同成長。在集團子公司方面，王道銀行集團旗下的中華票券公司、美國華信銀行、台灣工銀科技顧問公司及台灣工銀柒創業投資公司，更為集團打造了跨國金融服務平台，成為集團穩定的獲利引擎。

在企業的永續發展上，我們除了在業務上不斷精進，更致力於與所有利害關係人共創多贏。自集團成立以來，我們即透過王道銀行教育基金會扶持青年創業、推展藝文活動、扶植藝文新秀；2015 年起，我們更開始系統化地落實企業社會責任，於公司治理、員工照顧、客戶關係、環境保護、社會參與、綠色金融等面向積極落實各項舉措，致力達成企業於經濟、社會、環境的使命；2017 年 5 月，王道銀行於台灣證券交易所掛牌上市，以更高標準的公司治理自我期許，更為企業永續發展向前邁進；2017 年底，我們率台灣金融業之先，成為台灣第一家獲得 B 型企業認證的金融業者，更成為台灣第一家通過 B 型企業認證的上市公司，同時亦為世界第一家通過 B 型企業認證的上市銀行。過去的足跡見證王道銀行「利他圓己」的信念與初衷，未來，我們將持續追求企業永續經營與成長，致力於成就「與員工共好、與客戶共贏、與股東共享、與環境共生、與社會共榮」的目標與理想。



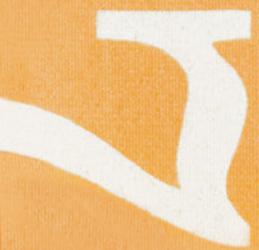


—

9

—

8



1 王道的起始

王道銀行集團介紹



王道商業銀行

台灣工銀科技顧問公司

台灣工銀柒創業投資公司

中華票券金融公司

王道銀行教育基金會

王道商業銀行前身為台灣工業銀行，成立於 1999 年，由資深金融家駱錦明先生與謝森中先生聯合發起，是台灣第一家結合民間企業力量成立的工業銀行；成立以來，不但配合國家經濟發展策略，參與重大經建計畫，更提供專業的投資銀行服務，扶植策略性新興事業發展，加速我國產業體質的改造。

然而，隨著國內產業結構的轉型，以及在數位金融科技浪潮的襲捲之下，台灣工業銀行為了肩負更重要的使命，決定投入打造普惠金融新願景，在 2017 年 1 月正式改制成王道商業銀行，成為台灣首家原生數位銀行，提供以線上為主、線下為輔的金融服務。

王道銀行集團成員包括：王道商業銀行、中華票券金融公司、美國華信商業銀行、台灣工銀科技顧問公司、台灣工銀柒創業投資公司及王道銀行教育基金會，為一個多元化且別具人文色彩的跨國金融集團，致力於打造跨越台灣、香港及美國的國際金融平台，藉由提供多樣化的金融服務，滿足各地的金融需求。

美國華信商業銀行

加州大洛杉磯
矽谷等地區

業績概況

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 淨收益 | 78.2 億 | 83.1 億 | 80.6 億 | 93.2 億 | 121.2 億 |
| 稅前淨利 | 26.7 億 | 27.1 億 | 31.0 億 | 42.4 億 | 66.2 億 |
| 稅後淨利 | 19.4 億 | 20.3 億 | 23.0 億 | 32.0 億 | 58.1 億 |

幣別：新台幣

王道商業銀行前身為台灣工業銀行，過去以扶持生產事業為使命，為企業客戶提供全方位的金融理財服務。在 2017 年 1 月改制為商業銀行，正式跨足個人金融領域，成為台灣第一家原生數位銀行，致力為金融消費者提供以線上為主之創新、方便且安全的數位金融服務，並輔以線下個人化理財服務，滿足客戶多元的金融需求。

以利他圓己的王道精神 追求普惠金融願景

王道銀行中文命名的由來，是取自王道兼容並蓄、行正道的精神，以利他帶來圓己，因而帶來英文字母 O 所展現的圓滿與生生不息，並將秉持此一永續精神，不斷創新，為更廣大的消費者提供可創造雙贏、共榮的金融服務。

王道銀行深信，金融業的本質理應是透過金融服務來成就他人的夢想，因此本著「成就他人，便是圓滿自我」的王道精神，致力為金融消費者提供低門檻、無疆界、零時差的金融服務，藉此實現普惠金融的目標，同時輔以線下實體服務，提供兼具深度與溫度的金融服務。王道銀行亦積極推行「真誠以待、情義相隨」的企業文化，秉持對人性關懷的初衷，以利他圓己、互助雙贏、重信守諾、同心共榮的商道精神，與客戶建立互信、互惠的長期合作關係，並以前瞻的眼光、積極的創新、專業的能力，掌握業務發展契機。

獲利穩健成長

王道銀行多年來深耕企業金融領域，在穩健的經營腳步下，業績不斷持續成長，不但已建立起高效的營運模式，並且擁有良好的資產品質。而在長久耕耘服務企業客戶的基礎上，再加上個人金融的業務，未來勢必會有更亮眼的前景。

追求永續經營

2017 年 5 月，王道銀行為了公司的永續經營，以及追求更高標準的公司治理，因此推動公司股票上市掛牌，邁入上市公司的行列，以求持續精進，開創永續發展的格局。

此外，王道銀行亦於 2017 年通過 B 型企業認證，成為台灣第一家通過 B 型企業認證的上市公司，同時也是世界第一家通過 B 型企業認證的上市銀行，並於 2021 年通過重新認證審查，且認證分數更獲提升，表彰王道銀行持續追求永續經營的成果，獲得國際組織的再次肯定。王道銀行希望藉由國際上對公司企業社會責任的標準與評核機制，展現對員工、環境與社會的承諾，打造與員工共好、與客戶共贏、與股東共享、與環境共生、與社會共榮的美好願景。

歷年得獎紀錄

榮獲 TCSA 台灣企業永續獎「台灣永續企業績優獎」、「社會共融領袖獎」、「性別平等領袖獎」、「職場福祉領袖獎」、「創意溝通領袖獎」、「企業永續報告獎」銀獎

榮獲中國時報金融服務評鑑大賞「永續發展獎」

2023

截至 2023 年 9 月，於國際永續評鑑機構 Morningstar Sustainalytics ESG 風險評等中獲得 8.65 分，根據集保所「公司投資人關係整合平台」資訊，此評鑑成績於台灣金融同業中排名第一、全球受評鑑企業前 1%

獲金管會評選為「辦理於新南向政策目標國家授信方案績優銀行優等獎」

榮獲卓越銀行評比「最佳網路銀行獎」

榮獲工商時報數位金融獎「數位創新獎」及「數位普惠獎」優質獎

榮獲 TCSA 台灣企業永續獎「台灣百大永續典範企業獎」、「性別平等領袖獎」、「創意溝通領袖獎」、「企業永續報告獎」銀獎

2022

名列台灣證券交易所 2022 年度公司治理評鑑上市公司前 5%

榮獲臺北市職場性別平等認證「金質獎」

榮獲卓越銀行評比「最佳網路銀行獎」

榮獲天下雜誌「天下永續公民獎」中堅企業組第二名

榮獲 TCSA 台灣企業永續獎「台灣永續企業績優獎」、「性別平等領袖獎」、「創意溝通領袖獎」、「企業永續報告獎」金獎以及 GCSA 全球永續獎「最佳案例獎」世界組績優案例（影響力專案）

2021

名列台灣證券交易所 2021 年度公司治理評鑑上市公司前 5%

續獲美國 B 型實驗室（B Lab）「B 型企業認證」

榮獲卓越銀行評比「最佳網路銀行獎」

榮獲工商時報數位金融獎「數位資訊服務獎」銀行組優質獎

榮獲天下雜誌「天下企業公民獎」中堅企業組第二名

榮獲台灣企業永續獎「台灣永續企業績優獎」、「性別平等獎」、「創意溝通獎」以及「企業永續報告獎」銀獎

2020

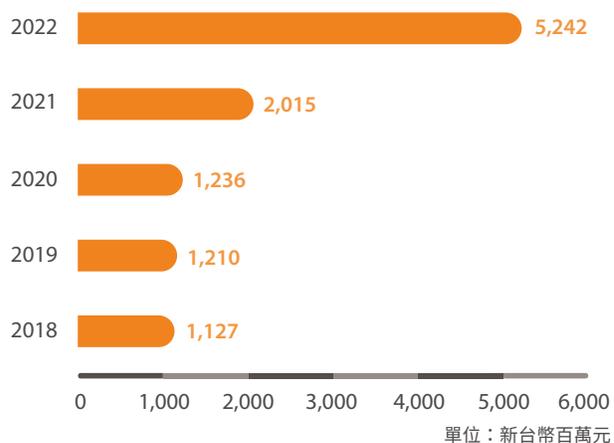
名列台灣證券交易所 2020 年度公司治理評鑑上市公司前 5%

榮獲卓越銀行評比「最佳網路銀行獎」

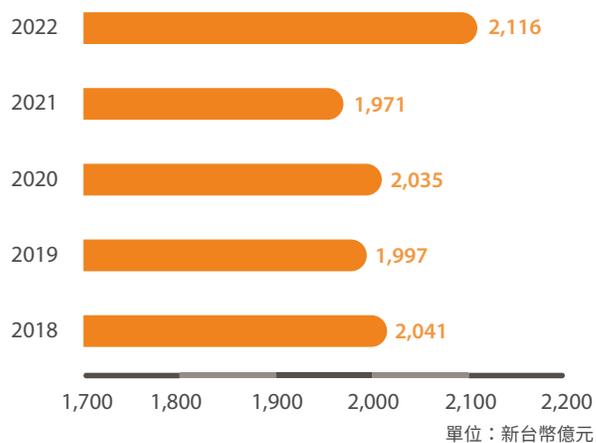
歷年得獎紀錄

- 2019 榮獲天下雜誌「天下企業公民獎」中堅企業組第六名
榮獲台灣企業永續獎「台灣永續企業績優獎」、「性別平等獎」、「人才發展獎」、「創意溝通獎」以及「企業永續報告獎」金獎
榮獲遠見雜誌「數位金融服務最佳銀行大賞」傑出獎
榮獲亞洲銀行家「臺灣最佳雲端應用獎」
- 榮獲天下雜誌「天下企業公民獎」中堅企業組新秀獎
榮獲台灣企業永續獎「性別平等獎」、「企業永續報告獎」銀獎
榮獲亞洲銀行家「臺灣最佳數位銀行」
- 2018 榮獲遠見雜誌「數位金融服務最佳銀行大賞」傑出獎
榮獲 IDC 數位轉型大獎「訊息及數據轉型領導者獎」
榮獲國家品牌玉山獎「傑出企業類」全國首獎、機器人理財榮獲「最佳產品獎」
榮獲台灣金融研訓院第九屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳數位金融獎」優等獎
- 獲美國 B 型實驗室 (B Lab)「B 型企業認證」
- 2017 榮獲台灣企業永續獎「企業永續報告獎」金獎
榮獲 Gartner「亞太區最佳數位金融大獎」與「最佳創新數位商業模式獎」
- 2016 榮獲台灣企業永續獎「企業永續報告獎」銀獎
- 2014 榮獲金融聯合徵信中心「金質獎」
- 2012 榮獲金融聯合徵信中心「金質獎」
- 2004 榮獲台灣金融研訓院第二屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳商品設計獎」
- 2002 榮獲台灣金融研訓院第一屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳風險管理獎」

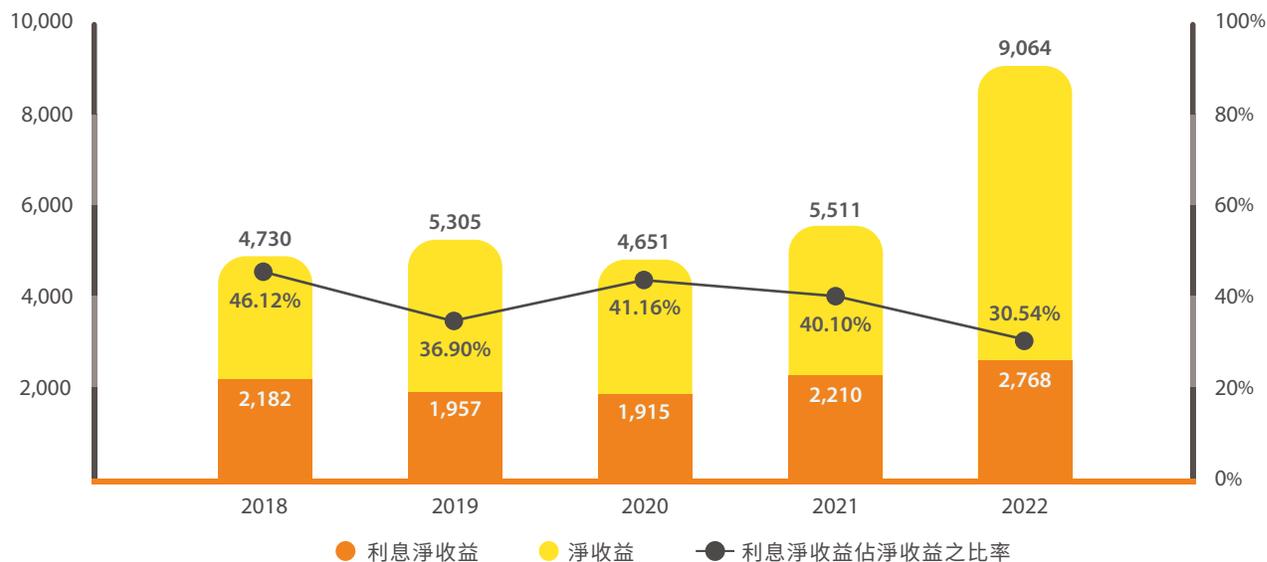
個體稅前淨利



授信餘額



單位：
新台幣百萬元



註 | 2022年12月，王道銀行子公司台灣工銀租賃公司與日盛國際租賃公司合併，本行採權益法認列投資處分利益約新台幣30億元。

美國華信商業銀行為 1995 年由加州華人銀行家與實業家共同設立之華資銀行，多年來致力深耕美國西岸市場，客戶基礎扎實、獲利能力穩定。2006 年 7 月，配合本集團國際化策略，並滿足客戶在美國市場之金融需求，由台灣工業銀行（現王道商業銀行）於 2007 年 3 月將其納為美國子行。

美國華信商業銀行之總部設於工業市（City of Industry），並於大洛杉磯及舊金山區總計設有八處營業據點；其業務包括存款、放款、現金管理、貿易金融與消費金融服務等。其中，存款業務包括收受各類型存款；放款業務則涵蓋商用不動產放款、商業放款、建築放款、中小企業貸款、住宅抵押貸款等；現金管理則包括線上開戶、帳戶查詢、轉帳、商業遠端存款與線上收款、行動銀行支票存入與帳單支付服務等；貿易金融則包含貿易融資、國內外電匯、簽發信用狀及進出口託收等；消費金融服務包含信用卡業務等。

美國華信商業銀行持續以保守穩健態度經營，2020 年至 2022 年稅後淨利年複合成長率約 10%，資產總額至 2022 年底將近 8.4 億美元。因應金融國際化趨勢，以及華人經濟的蓬勃發展，美國華信商業銀行積極運用王道銀行集團在亞洲的資源網絡來拓展華人客層，並以服務華人企業、商業不動產放款、私人銀行財富管理業務 為主要市場定位。

展望未來，美國華信商業銀行將持續深耕大洛杉磯及大舊金山地區客群，透過調整資產組合與增加產品多元性，以健全獲利來源結構，並提升資本使用效率與嚴控資產品質，以提升整體獲利能力；同時，亦將優化網銀與行動銀行服務，以深化經營客戶關係。此外，美國華信商業銀行將整合集團資源，積極發展跨洲金融服務，提供台灣、香港、中國大陸、美國等三岸四地客戶全方位之金融服務。



中華票券金融公司成立於 1978 年，為台灣前三大票券金融公司之一，其業務宗旨在於協助政府建立貨幣市場、促進短期票券流通、便利工商企業短期資金調度，亦提供個人優惠理財管道，以利多元經濟活動之推廣。自 2006 年王道銀行集團入股中華票券並成為最大股東後，雙方透過業務、技術及通路上的合作，創造更大經營綜效，並提供企業全方位的金融服務。中華票券目前除了台北總公司外，另於板橋、桃園、台中、台南及高雄設有五家分公司，客戶涵蓋上市櫃公司及中小型企業。

中華票券的主要業務為媒合短期資金供需，並提供企業短期融資管道以利經濟發展，業務項目包括票券承銷與首買、票券交易、債券交易、商業本票保證、股權商品投資等。企業可透過發行短期票券籌措營運周轉資金，中華票券則為企業發行之短期票券進行保證、承銷，便利企業自市場上取得低廉資金。客戶如有短期投資需求，中華票券可協助客戶透過附買回交易購買政府公債等債券或購買短期票券，提供客戶高收益暨安全之投資管道。

中華票券近年在營收、獲利、資產與交易市佔率之成長表現穩健，屢獲台灣金融研訓院傑出金融業務菁業獎之肯定。中華票券傑出的公司治理表現，更連續榮獲證券暨期貨市場發展基金會第一屆至第八屆公司治理評鑑「前 6%-20% 績優公司」。在資產配置及操作策略得宜之下，中華票券每年創造穩定的獲利，且逾放比多年維持 0%，並持續獲惠譽國際信評公司信用評等：國際長期外幣評等為「BBB」、國際短期外幣評等為「F3」、國內長期評等為「A+ (twn)」、國內短期評等為「F1 (twn)」，所有評等展望皆為「穩定」。截至 2022 年底，中華票券的資產總額已達新台幣 2,076 億元。

中華票券專精於企業融資及固定收益商品交易，為工商企業發展的忠實夥伴，擁有穩固的客戶基礎及充沛的金融交易網路，未來將持續深耕票券及債券市場，拓展交易客層，積極開發各項新商品，以期發展成為具領導地位的固定收益證券專業交易商，並在多變的經營環境中，透過穩健經營立足於市場，維持台灣票券市場前三大的地位。

近年得獎紀錄

- 2021** 榮獲台灣永續獎「企業永續報告獎」銀獎
名列證券暨期貨市場發展基金會第八屆公司治理評鑑上市櫃公司「前 6%-20% 績優公司」
- 2020** 榮獲教育部體育署「運動企業標章」
名列證券暨期貨市場發展基金會第七屆公司治理評鑑上市櫃公司「前 6%-20% 績優公司」
名列證券暨期貨市場發展基金會第六屆公司治理評鑑上市櫃公司「前 6%-20% 績優公司」
- 2019** 榮獲台北市政府績優健康職場第一名
榮獲衛生福利部全國績優健康職場最高榮譽「永續卓越獎」
- 2018** 名列證券暨期貨市場發展基金會第五屆公司治理評鑑上市櫃公司「前 6%-20% 績優公司」
- 2017** 名列證券暨期貨市場發展基金會第四屆公司治理評鑑上市櫃公司「前 6%-20% 績優公司」
- 2016** 名列證券暨期貨市場發展基金會第三屆公司治理評鑑上市櫃公司「前 6%-20% 績優公司」
榮獲台灣金融研訓院第八屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳票券金融獎特優」
榮獲台北市政府績優健康職場第二名
榮獲衛生福利部全國績優健康職場「樂群健康獎」
- 2015** 名列證券暨期貨市場發展基金會第二屆公司治理評鑑上市櫃公司「前 6%-20% 績優公司」
- 2014** 名列證券暨期貨市場發展基金會第一屆公司治理評鑑上市櫃公司「前 6%-20% 績優公司」
榮獲台灣金融研訓院第七屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳票券金融獎佳作」

創業投資事業—台灣工銀科技顧問公司 / 台灣工銀柒創業投資公司

台灣工銀科技顧問公司為王道銀行於 2000 年工業銀行開業初期即設立，以募集、營運創業投資基金，以及接受創投客戶委託進行投資與經營管理為業務核心，長年致力整合創投產業網絡資源，發揮投資管理專業，除了統籌本集團創投業務之發展外，並協助客戶掌握投資商機，擁有豐富的亞太地區及多元產業投資經驗。

台灣工銀柒創業投資公司為王道銀行於 2014 年轉投資設立之子公司，專注於創業投資業務，多年來配合台灣工商發展動向，著眼於大中華地區之產業投資機會，同時延伸亞太地區等新興市場商機，積極參與新興產業如綠能環保、高新科技、健康醫療等領域之投資，致力扶持台灣及區域產業發展，以及提升集團投資報酬。

整體創業投資事業憑藉多年累積的投資經驗及產業資源，有效掌握投資機會、績效穩健，2021-22 年度稅後淨利均達新台幣億元以上。

未來，配合集團多元化發展策略，台灣工銀科技顧問公司除了持續深化客戶服務外，將加強集團內外部資源整合，搭配台灣工銀柒創業投資公司之投資量能，共同搭建集團投資服務平台，完善區域投資佈局能力，並提升整體創業投資事業之轉投資綜效。

王道銀行於 2000 年設立王道銀行教育基金會（2017 年由「台灣工銀教育基金會」更名之），以「學習、創新、永續」為理念，鼓勵年輕世代勇敢追夢，期望企業追求永續經營之餘，亦參與各項富有教育意涵的公益活動，善盡企業社會責任。

王道銀行教育基金會成立之初即結合產官學資源，連續十年舉辦「WeWin 創業大賽」活動，培養新世代青年創新進取精神，催生國內多家新創公司，帶動台灣創新風氣。近年來，王道銀行教育基金會將重心移轉至文化藝術的推廣，並運用集團總部一樓的音樂廳及藝廊空間，長期舉辦各項藝文活動，諸如藝文講座、音樂會、藝術展覽等，不但為青年藝術家提供開放的展演園地，亦鼓勵民眾關懷藝術活動，促進雙方互動交流、傳遞美學感動。

為鼓勵藝術新秀專注於創作，王道銀行教育基金會自 2010 年起每年舉辦「堤頂之星」藝術推手徵件計畫，提供展演舞台及行銷資源，培植藝術新秀邁向成熟的藝術之路；2022 年起開啟第二階段「堤頂之星 2.0」藝術補助計畫，鼓勵年輕藝術及音樂工作者，以跨領域共創之精神讓創意與社會連結。

此外，王道銀行教育基金會積極投入藝文教育，打造藝文共賞平台，每年舉辦數十場表演、音樂會、電影賞析、講座與展覽等多元藝文活動，搭建藝術工作者與民眾的交流平台，打破藝術與民眾間的隔閡；王道銀行教育基金會更營造友善的藝文共賞環境，鼓勵家庭參與藝文活動，期盼透過長期耕耘，讓藝文之美融入日常生活。王道銀行教育基金會亦不定期推出「藝術私塾」，邀請專家進行專題講座傳承寶貴經驗，幫助藝術新秀建立與專家的交流管道，同時延伸出更多教育和美感的系列講座，開啟社會大眾藝文欣賞之門。

文化是社會和諧的基石，王道銀行教育基金會未來將持續投入社會參與、協助弱勢族群，以藝術共創臺灣社會的永續發展。



學習



創新



永續

歷年得獎紀錄

- 2023** 榮獲文化部第十六屆「文馨獎」銅獎
- 2011** 榮獲第九屆「國家公益獎」
- 2010** 榮獲文建會第十屆「文馨獎」銅獎
- 2005** 榮獲教育部評鑑「績優」最高評價
- 2003** 榮獲經濟部全民創新運動推動委員會「民間創新推廣楷模」
- 2002** 榮獲教育部評鑑「績優」最高評價



2 線上輔以線下，精品銀行定位

王道銀行業務介紹

王道銀行於 2017 年改制為商業銀行後，成為台灣第一家原生數位銀行，提供以線上為主、線下為輔的個人金融服務；而在企業金融上，王道銀行則以精品銀行的定位，提供企業客戶專業的服務和全方位解決方案。



面對金融市場的結構型轉變，數位科技不斷影響人們的金融需求與商業模式，包括現金交易的減少，各種支付工具的興起，以及市場所愈來愈著重的大數據應用等，在在都證明了金融科技（Fintech）的力量。

因此，王道銀行以數位思維呼應時代的趨勢以及金融科技的浪潮，戮力打造以線上為主、線下為輔的數位銀行，讓消費者的手機即是銀行的分行，透過手機便能享受各種數位化的金融服務，期盼為消費者提供更具效率、便利且安全的金融服務，同時輔以線下理財服務，提供客戶完善且多樣化的服務內容。

為了讓金融服務更貼近消費者的生活需求，王道銀行持續與電商及各類型的新創業者合作，並積極和各式生活場景平台進行策略聯盟，以滿足消費者不同的場景需求，提升用戶對於王道銀行金融服務的黏著度。

此外，王道銀行的資訊系統建置採用最先進且高規格的 Temenos 銀行核心系統，以及 Salesforce.com 雲端客戶服務管理系統，藉此提升服務效率與品質，並保障資訊安全。而王道銀行更藉由大數據的分析與演算，找尋市場未被滿足的潛在需求，並持續針對消費者需求而規劃產品與服務，充分發揮金融科技的特點。

王道銀行的個人金融業務自 2017 年開始上線後，便陸續推出多樣化的個人金融產品與服務，消費者於線上就能快速完成開戶，大幅降低開戶時間與繁複的手續。王道銀行個人金融主要服務包括以下各大項目。





存款

王道銀行的客戶不只享有優於市場平均的活存利率，還能享用網路銀行及行動 APP 提供的多種轉帳、收付款、電子紅包功能，針對客戶的交易還會自動做分類，讓消費者輕鬆管理帳務；消費者還可線上買賣外幣，圖像化的操作介面讓新手也能一目瞭然。



消費

王道銀行的簽帳金融卡（Debit Card），可刷卡額度與存款帳戶連動，讓消費者能有效控管消費不透支，同時還提供消費即時通知功能，且刷卡享有無限通路、無上限的現金回饋，此外還有豐富多樣的卡面選擇，以及提供不同場景優惠的聯名卡和鼓勵減碳的低碳生活卡。為了號召消費者一同投入公益，王道銀行還與多個公益組織合作，推出不同主題的公益認同卡，透過提撥刷卡金額的固定比例回饋金捐予公益團體，讓消費者藉由刷卡消費也能參與公益。



貸款

王道銀行針對不同需求推出各種貸款商品，包括各種信用貸款和房屋貸款等。王道銀行信貸透過全程線上完成，24 小時隨時隨地皆可申貸，審核完成立即撥款，王道銀行希望以最簡單方便的流程，提供消費者資金的需求與實踐夢想的機會。



投資

王道銀行致力於滿足不同客層的理財需求，積極拓展財富管理業務。除了透過理財專員為高資產客戶提供量身訂作的高端理財規劃，同時也提供小資族低門檻、多樣化的線上投資選擇，包含領先業界推出機器人理財，運用大數據及系統演算法提供基金投資組合建議，以及讓投資人透過網路 / 行動銀行即可申購超過 2,300 檔境內外基金，隨時隨地輕鬆理財。



保險

王道銀行提供多元保險商品，讓消費者能夠依據人生不同階段的需求進行保險規劃，包括儲蓄型保險、保障型保險、投資型保險等不同商品，為消費者建構風險防護網。

王道銀行深耕企業金融超過二十年，具備堅實的企金業務基礎與豐富的經驗。王道銀行採取「精品銀行」的策略，希望以優異的效率戰勝資產規模的限制，並且藉由內部機制的精進與優化，有效降低包括風險成本、流動性成本、作業成本、資金成本等各種營運成本，同時快速因應市場變化以回應客戶需求，持續提升服務價值。

王道銀行的企業金融業務包括企業金融、環貿金融、財務金融、證券化與信託業務等，產品則包含短中長期授信、聯貸、現金管理、應收帳款承購、貿易融資、利匯率及結構性商品、資產證券化、信託等，而往來的客群遍及中華地區及海外不同產業的績優企業客戶。

企業金融



王道銀行除了提供存款、匯款、應收帳款承購、貿易融資等一般性企業金融服務之外，更提供全套式服務（Total solution），從企業資金的貸與到資產整合規劃，進而協助企業進行重大投資計畫。王道銀行善於替企業客戶量身打造，提供快速精準的聯貸方案，滿足客戶在整體財務規劃的需求，亦提供企業客戶專案融資規劃與財務顧問的服務，透過彈性多樣的帳戶管理及有效率的代收代付服務，提供企業客戶財務收支作業的解決方案，並透過創新的電子作業平台，提高企業營運資金使用效率。

環貿金融

為因應企業客戶進行國際貿易的資金管理需求，王道銀行提供應收帳款承購、貿易融資及整合性現金管理解決方案，協助企業順利擴大業務、轉型升級、甚至進軍國際，在與客戶建立互信互惠的長期合作之中，成為客戶最佳的財務顧問，共享雙贏成果。王道銀行提供專業的融資架構規劃及服務，滿足企業多樣化的貿易融資需求，除一般進出口服務、兩岸金融往來業務服務之外，亦協助企業解決較高風險國家之信用狀押匯的困難，提供信用狀買斷業務（Forfaiting）等服務。



為了提供企業最即時、全方位、高品質的服務，王道銀行以資深專業的精英服務團隊，以及完善的數位服務網絡，為客戶打造高效便利的電子化銀行服務平台。

此外，為了強化國際金融業務，王道銀行於 2003 年開辦國際金融業務分行（OBU），2009 年於香港開設首家海外分行，致力發展海外投資、融資及開辦人民幣業務，並著眼於建立橫跨三岸四地（台灣、香港、中國大陸與美國）的國際金融業務平台，以期提供客戶多元化的籌資管道與金融服務，滿足台灣企業佈局全球的資金調度與財務需求。

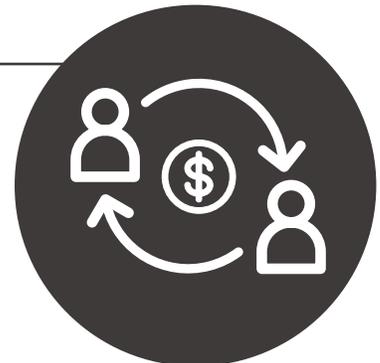


金融交易

金融商品業務為王道銀行積極擴展的重點業務之一，主要項目包括債、票券等穩定收益商品投資、股權相關商品投資、外匯交易及衍生性金融商品等操作業務，提供客戶多元化的金融商品與理財服務。在兼顧安全性、流動性及收益性的考量下，王道銀行積極從事金融商品交易業務，透過匯率及利率產品的靈活操作，增進營業收益，並發展金融行銷及外幣債自營業務，深耕客戶群，藉由提供即時、快速的金融諮詢服務，協助客戶有效管理匯率及利率風險。

證券化及信託業務

在台灣證券化市場開放之初，王道銀行便以專業財務工程的優勢，計劃性地開發新種商品，成為證券化市場的領導品牌，多次領先市場推出創新的投資商品。此外，王道銀行更提供信託服務，包括各類金錢信託、不動產信託、地上權信託、有價證券信託、保管、財務顧問、交易中介、簽證等，運用信託架構來推動資產管理的業務，協助客戶完成資產組合配置。



3 王道的實踐

永續經營，共創未來

王道銀行自成立以來，即以永續經營為目標，在公司治理、客戶關係、員工照顧、環境保護、社會參與及綠色金融等企業社會責任六大面向的耕耘不遺餘力，努力追求將「真誠以待、情義相隨」的企業文化，落實於員工、客戶、股東、供應商、政府機關與社會大眾等所有利害關係人身上。

王道銀行深信，企業的存在不應只以獲利為目標，而應該愛護環境、關懷社會，並回應所有利害關係人的需求，這與王道銀行「利他圓己」的王道精神不謀而合。

在 2016 年，王道銀行首次編製了企業社會責任報告書，並取得第三方認證，以最高標準來推動並落實企業社會責任。自出版第一本企業社會責任報告書以來，已連續多年獲得台灣永續能源研究基金會頒發「企業永續報告獎」。

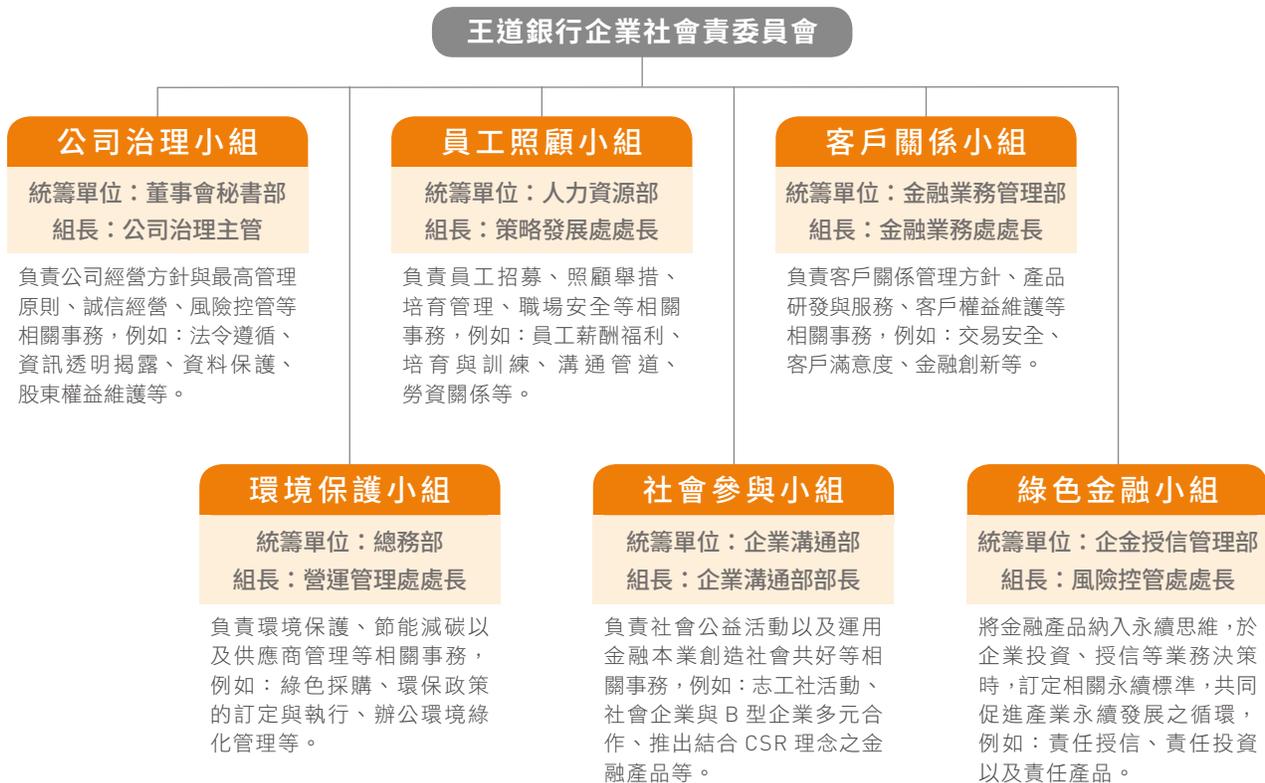
此外，王道銀行於 2017 年更獲得美國 B 型實驗室 (B Lab) 頒發之 B 型企業認證，成為全球第一家通過 B 型企業認證的上市銀行，也是台灣第一家通過認證的上市公司，並於 2021 年 3 月續獲認證；王道銀行整體永續表現亦於國際永續評鑑機構 Morningstar Sustainalytics ESG 風險評等中獲得佳績，截至 2023 年 9 月，王道銀行獲得 8.65 分，根據集保所「公司投資人關係整合平台」資訊，本行評鑑成績於台灣金融同業中排名第一、全球受評鑑企業前 1%，彰顯本行投入永續經營及企業風險管理的卓越表現。



王道銀行企業社會責任政策

王道銀行為善盡企業社會責任，2015年1月成立「企業社會責任委員會」，負責擬訂企業社會責任相關制度、政策與推動計畫，且定期召開會議追蹤各項計畫執行進度，並每年向董事會報告執行成果。除了企業社會責任委員會相關成員外，每一部門均設置企業社會責任專責窗口，作為企業社會責任計畫的聯繫執行人員，並設置企業溝通部永續發展科，專職統籌及推動全行之永續舉措，確保各項永續相關行動方案均能確實執行與落實。

王道銀行企業社會責任委員會以董事長為主任委員、總經理為副主任委員，並設有委員共12名，由各相關部門最高主管擔任，並訂定「企業社會責任委員會組織規程」，於2015年12月經董事會通過後施行。委員會設有公司治理、客戶關係、員工照顧、環境保護、社會參與五大組，並於2021年增設「綠色金融」小組，以因應綠色金融之國際發展趨勢以及配合主管機關發布之「綠色金融行動方案3.0」計畫。現行組織架構如圖表3-1所示。



圖表 3-1 王道銀行企業社會責任委員會組織架構圖

為了推行並落實企業社會責任，王道銀行於 2015 年 12 月便制定「企業社會責任守則」，做為訂定計畫目標與檢視執行成效的圭臬。2016 年 6 月，王道銀行訂定「企業社會責任實務守則」，延伸前述企業社會責任守則之精神，按五大面向依序展開準則、範疇、政策與程序等具體規章，經董事會決議後施行。爾後，王道銀行持續依據主管機關之要求以及國內外之永續發展趨勢修調企業社會責任實務守則，2021 年增訂「發展綠色金融」章節並更名為「永續發展實務守則」，以期將企業社會責任更加徹底落實。

王道銀行「企業社會責任守則」如下：

- 1 堅持誠信，並將「真誠以待、情義相隨」的企業文化精神落實在對員工、客戶、股東及社會大眾等所有利害關係人之上。
- 2 致力永續經營，為創造員工、客戶、股東等所有利害關係人之間的極大化共同利益而努力。
- 3 遵守法治，重視公司治理，並有效落實風險管理。
- 4 致力促使員工的工作與生活平衡，提供員工優良的照顧、多元的人才培育計畫、舒適安全的工作環境。
- 5 推行企業文化，重視團隊合作，建立溫馨、互助且平等的友善職場，提供員工歸屬感、幸福感、使命感。
- 6 提供精緻服務，提升專業價值，與客戶共同成長，創造雙贏，為產業和經濟效力。
- 7 配合政府相關政策，積極鼓勵並帶領創新。對公司內部、產業及社會均如是。
- 8 重視並持續落實節能環保措施。
- 9 推行各項社會公益與藝文教育活動，關懷社區和學子，回饋地方及社會，並倡導和帶領員工投入公益。

王道銀行一向秉持誠信經營的理念，追求利他圓己的王道精神，並持續以高標準來推動企業社會責任的舉措，在公司治理、客戶關係、員工照顧、環境保護、社會參與及綠色金融等六大面向持續深耕，具體落實企業社會責任。

公司治理

王道銀行戮力打造良好的公司治理體系，不斷強化內部控制制度及強健企業體質，透過內部控制三道防線架構，加強風險管理及內部控制工作的溝通協調。

王道銀行重視企業的永續經營，除了訂定「道德行為準則」做為董事、經理人、一般員工及顧問的行為指引方針，亦訂定「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，具體規範公司應遵守的相關法令規章。王道銀行堅持誠信經營，嚴拒不法及舞弊，為了杜絕弊端，更在公司內部建立暢通且獨立的通報機制。

在公司治理架構層面，王道銀行最高治理單位為董事會，設有董事 12 席，其中四席為獨立董事。董事成員具多元化之專業背景、技能及產業經歷，且每年定期參加董事進修研習課程，以持續提升董事專業知能與法律素養，並協助董事隨時注意國內外相關規範之發展，有利健全公司營運與治理績效。為強化董事會之經營管理及制衡監督功能，王道銀行於董事會下設置審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會、企業社會責任委員會及企業文化推行委員會，期以專業、獨立之董事會，提升公司治理效能。

員工照顧

王道銀行致力於創造充滿幸福感的友善職場，透過完善、健全的人力資源政策，為員工打造安心的就業環境，建構完善的培育制度與暢通的溝通管道，並提供完善的薪酬福利制度，具體落實對員工的照顧與關懷。

為確實關懷員工及凝聚員工向心力，王道銀行規劃多項員工福利制度，且逐年提升各福利項目與舉辦關懷活動之頻率，讓員工能樂在工作，並透過運動競賽及體育活動以凝聚員工向心力，保持工作與生活平衡。相關措施更於 2018 年獲教育部體育署頒發「運動企業認證」、獲衛生福利部國民健康署頒發「健康職場認證標章」，肯定王道銀行推動健康職場環境之成效。



- 員工持股信託
- 員工優惠貸款
- 員工保險規劃
- 員工健康檢查
- 三節禮金與生日禮券
- 生育與婚喪補助
- 優於法令規範之休假制度（給薪假）包含：產假、陪產假、感心假、公益假、久任員工假、榮譽假、收養假、器官捐贈休養假
- 托育優惠
- 運動競賽及體育活動
- 退休金制度
- 彈性工時模式



- 員工外部課程補助
- 學位進修補助
- 國外研修補助
- 證照報名費補助
- 數位學習平台線上課程
- 人才發展制度
- 高階人才接班梯隊培育暨管理階層發展計畫
- 基層員工跨部門輪調計畫
- 內部講師認證

客戶關係

王道銀行長期秉持著誠信、專業、團隊、創新、榮譽的核心價值，為企業客戶規劃全方位的解決方案，打造專業且安全的精品式企業金融服務。隨著 2017 年 1 月改制為商業銀行，王道銀行正式跨足個人金融業務，以數位金融科技打造全台第一家原生數位銀行，從使用者的角度出發，提供符合客戶需求的消費金融產品，並根據客戶的意見與回饋不斷推陳出新，打造以線上為主的數位金融服務，並輔以線下專業的理財服務，滿足客戶多元的金融需求。

此外，王道銀行持續精進金融友善服務，不僅率先業界設有 24 小時空中視訊客服，並提供 APP 文字對談及電話對談等多元溝通管道，能全天候即時處理客戶的需求，亦提供多項友善服務，方便身心障礙人士獲得便利的金融及客戶服務。同時，王道銀行以系統化方式蒐集客戶心聲，並定期召開會議檢討服務品質與確定改善項目，將客戶心聲轉化為具體改善方案，持續提升客戶服務體驗；此外，王道銀行亦提供無障礙網路銀行 / 網頁服務，並取得國家數位發展部「網站無障礙規範」A 等級標章，在兼顧資訊安全及消費者權益下，提供帳務查詢、臺幣轉帳、變更使用者代號與密碼、查詢利率與匯率等服務。

環境保護

王道銀行以永續經營為目標，於追求營運成長過程中持續兼顧環境保護，近年積極推動電子化公文與無紙化作業，並逐步汰換耗能設備，導入使用綠電及增加綠色採購比例等，盡可能降低營運過程對環境造成的衝擊。

因應全球氣候變遷議題及低碳排放等國際趨勢，王道銀行於 2018 年起導入 ISO 14001:2015 環境管理系統並通過驗證，建立有效且完整的環境管理機制，完善用電、用水及廢棄物管理；而為有效盤查與監測營運過程中的碳排放情形，亦於 2018 年導入 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查且每年通過驗證，且自 2022 年起納入海外據點香港分行與天津代表處，盤查與驗證範圍涵蓋至本行全球營運據點 100%；2021 年起，王道銀行總部大樓導入 ISO 50001:2018 能源管理系統，測量並監控能源使用情形，以提升能源使用效率。

另外，本行承諾全球營運據點再生能源使用量，於 2030 年達 50%、2050 年達 100% 之目標；且公開支持「1.5 度 C 氣候行動宣言」，承諾配合且支持本國「2050 年淨零路徑」規劃與目標，並依循本國金融監督管理委員會「上市櫃永續發展路徑圖」，每年持續進行本行溫室氣體之盤查與查證，並設定營運減碳目標，以共同達成《巴黎協定》（Paris Agreement）全球升溫控制在攝氏 1.5 度內的願景。

本行亦訂定「促進供應商落實企業社會責任管理要點」，以實踐本行對供應商管理之承諾與責任，與供應商共同達成良好道德標準、尊重勞動人權及推動環境永續發展等目標。同時透過「王道商業銀行供應商企業社會責任自評表」，評估供應商的營運過程是否曾對環境與社會產生負面影響，包括是否遵守職業安全衛生相關法規、無歧視與差別待遇、禁止童工與強迫勞動、保障基本工資、落實環境永續發展、近半年內並無違法或受法令裁罰之情事等，避免與抵觸企業社會責任之供應商進行交易。

綠色金融

面對永續發展的趨勢，王道銀行積極投入耕耘綠色金融舉措，除建立完整的氣候變遷管理架構及導入氣候情境分析，更將 ESG 風險因子納入授信業務及投資標的審查流程之中，攜手客戶共同邁向低碳轉型；本行亦積極導入多項國際標準落實永續金融，包括依循氣候相關財務揭露架構（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）揭露氣候變遷相關資訊，2021 年成為 TCFD Supporter，同年亦正式簽署「赤道原則」，成為全球第 124 家簽署赤道原則的金融機構。

為了更進一步深化責任授信作為，2022 年初王道銀行將 ESG 審核納入授信評估流程，在排除禁止承作對象之後，所有企業授信案件皆須填寫「ESG 綜效評估表」，評核企業客戶於環境、社會以及治理面向相關風險指標之表現分數，包括溫室氣體排放、環保裁罰、人權風險、勞動裁罰、公司資訊揭露透明度、董事會獨立性、違反誠信經營裁罰或司法判決等，同時參考企業客戶的外部永續評鑑成績，最後評定該客戶 ESG 的低、中、高風險，依照風險等級決定給予融資優惠或是需採取管控措施，以期發揮金融中介者的力量，引導產業朝永續發展邁進。

責任投資部分，王道銀行自願遵循聯合國六大責任投資原則，並納入本行「金融交易作業手冊」，將 ESG 議題納入投資分析決策，在選擇投資標的時考慮投資對象在環境及社會上的具體貢獻，以減少因投資造成的環境或社會風險，並拒絕投資遭制裁國家以及具高度風險產業。除追求投資可創造之經濟價值同時，更將創造環境與社會價值納入考量，以實踐經濟、環境與社會之共存與共榮。

因應氣候變遷風險，王道銀行訂定十大高碳排產業，衡量並檢視投資與融資部位的碳排放情形，並於 2022 年 2 月簽署加入「碳核算金融聯盟」（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF），導入國際投融資碳排管理標準，並依循 PCAF 發布之《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》（The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry）進行投融資組合碳盤查。未來亦將逐步擴大投融資組合碳盤查範圍，強化管理高碳排客戶在氣候變遷下之潛在風險，逐步落實永續金融，以金融力量促進永續發展。

社會參與

王道銀行秉持「成就他人，便是圓滿自我」之王道精神與「真誠以待、情義相隨」的企業文化，結合本業專長回饋社會，讓企業的社會參與成為帶動社會向上的力量，並於 2022 年導入 B4SI 架構 (Business for Social Impact Framework) 指引，量化本行各項公益行動的社會與商業影響力。

2015 年起，王道銀行成立志工社，由董事長暨社會責任委員會主任委員駱怡君女士擔任榮譽社長，號召志工同仁推動社會關懷與公益參與，不僅長期關懷新住民學童比例較高的偏鄉學校，亦積極推廣金融知識教育課程，幫助偏鄉學童建立正確的儲蓄與理財觀念，縮小城鄉金融教育落差，同時開創多元的課外學習活動，豐富學童生活體驗。

王道銀行為培育優秀上進但資源較缺乏之學子，自 2015 年起舉辦「暑期種子實習計畫」，遴選優秀的清寒學子參與暑期實習，除了學習專業金融知識以及實際至各單位訓練外，亦獲得薪資報酬；同時，王道銀行自 2018 年起新增「優秀實習生長期獎助學金就業計畫」，自當屆實習生中遴選若干名表現優異且領有政府核發低收入戶或中低收入戶證明之實習生，提供其每學期新台幣五萬元獎助學金，獎助學金自錄取時起提供至該生畢業為止，且獲選之實習生畢業後更可直接於王道銀行就職。王道銀行期望透過長期的支持計畫，讓優秀清寒學生的就學過程能夠順利無虞，在實習期間能提升競爭力，於畢業後更可以直接投入職場。

此外，王道銀行教育基金會曾連續十年舉辦 WeWin 創業大賽等活動，鼓勵年輕世代勇於創新、實踐創業夢想，近年來則專注於藝文推廣，已連續超過十年舉辦「堤頂之星藝術推手徵件計畫」，為藝術新秀搭建展演舞台，並協助弱勢學童開發藝術創意潛能，為提升台灣的文化內涵奉獻心力。

近年來，王道銀行更將社會公益及企業社會責任理念結合金融本業專長，於 2018 年打造公益認同卡平台，攜手客戶簡單行善，讓客戶可以將消費回饋金捐款給自己支持的非營利組織；2019 年推出「綠色消費力 @ 王道」專案，鼓勵消費者從日常生活中改變，選擇購買對環境、社會友善的產品，王道銀行則提供額外加碼的刷卡現金回饋支持消費者的選擇；2020 年推出「影響力專案」，將客戶的存款專款專用，提供給經濟弱勢族群申貸之用，幫助他們度過生活難關；且為衡量影響力專案的社會影響力，2022 年更導入 Social Value UK 社會投資報酬率 (Social Return Investment, SROI) 方法學，得出影響力專案數值達 5.61，亦即每投入新台幣 1 元，能創造新台幣 5.61 元的社會價值；2022 年推出「消費碳排放明細」功能，消費者可直接且清楚地看見每一筆消費產生的碳排放量，更首創以消費碳排放量決定現金回饋的「低碳生活卡」，當月消費碳排放量低於一定標準，即可獲得額外加碼 0.5% 現金回饋，王道銀行運用金融資源號召更多消費者加入減碳行動，實現永續目標。

此外，王道銀行也以行動支持社會企業和 B 型企業，不僅於行內舉辦社企市集、契作採購、社企講座等活動，更發揮金融本業專長，推出 B 型企業及社會企業專屬的金融優惠專案，以金融資源支持這些對環境和社會友善的企業。

大事紀



2022

台灣工銀租賃與日盛國際租賃正式合併為「日盛台駿國際租賃公司」





台北市內湖區堤頂大道 2 段 99 號 | TEL: +886-2-8752-1111 | 客服專線 : 080-080-1010 | www.o-bank.com

2023 年 11 月出版

 BANK 王道銀行