

王道商業銀行股份有限公司

一一二年股東常會議事錄



時間：民國一一二年六月十六日（星期五）上午9時

地點：台北市大安區長興街75號（中華經濟研究院蔣碩傑國際會議廳）

召開方式：視訊輔助股東會（採實體股東會並以視訊輔助方式召開）

視訊會議平台：臺灣集中保管結算所股份有限公司

「股東會電子投票平台－股東會視訊會議平台」

（網址：<https://www.stockvote.com.tw>）

出席股份：出席股東及股東代理人所代表之股份總數計 2,198,756,029 股（其中以電子方式行使表決權者 1,714,704,746 股），占本行發行有表決權股份總數 2,731,470,301 股（已扣除法令規定之無表決權股數 2,522,000 股）之 80.49%。

主席：駱董事長怡君



紀錄：張尹馨



列席：駱董事長怡君、林獨立董事鴻光（審計委員會召集人）、李董事芳遠（兼任本行總經理）、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、林執行副總一鋒、蕭副總至佑、范副總先蓉、趙副總秋玲、賴副總豐仁、謝俊總稽核

出席董事：駱常務董事錦明、簡常務董事志明、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）、劉獨立董事榮主、李董事榮慶、林董事朽柴、葉董事瑞義、林董事坤正

壹、主席宣布開會（到會股東代表股份總數已達法定數額）

貳、主席致詞（略）

## 參、報告事項

- 一、本行一一一年營業報告（請參閱附件一）。
  - 二、審計委員會查核一一一年度決算報告（請參閱附件二）。
  - 三、審計委員會一一一年度運作情形報告（請參閱議事手冊）。
  - 四、一一一年度董事酬勞及員工酬勞分派情形報告（請參閱議事手冊）。
  - 五、提報修訂本行「買回股份轉讓員工辦法」（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、本行董事及經理人酬金政策報告（請參閱議事手冊）。
  - 八、提報本行一一一年自前子公司臺灣工銀租賃股份有限公司取得臺灣工銀柒創業投資股份有限公司普通股乙案（請參閱議事手冊）。
- 報告事項無股東提問。

## 肆、承認事項

- 一、案由：本行一一一年度決算書表業已編竣，謹提請承認。（董事會提）  
說明：

- （一）本行111年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所李冠豪、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）業經第八屆第22次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。
- （二）敬請承認。

發言：

- （一）戶號94403股東提問（無發言條）：日盛台駿這家公司今年能回收幾億？今年可認列多少？
- （二）主席回覆：股東所提問之內容與本案無直接關係，將於會後由專人協助回覆給該股東。

決議：本案經表決照案承認。表決結果（含電子投票）如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對 權數	無效 權數	棄權/未投票 權數
	權數	比例(%)			
2,198,756,029	2,136,016,041	97.14	463,260	0	62,276,728

二、案由：本行一一一年度盈餘分派案，謹提請 承認。（董事會提）

說明：

（一）謹擬具本行111年度盈餘分派案（請參閱附件四）。

1. 本期稅後淨利新台幣（以下同）5,034,470,939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-194,575,312元。

(2) 採用權益法認列之關聯企業之變動數-37,178,747元。

(3) 確定福利計畫精算損益本期變動數21,899,000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1,447,384,764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. 再提列及迴轉法定特別盈餘公積：

(1) 依證券交易法第41條就本年度帳列「其他權益」減項淨額增加數提列特別盈餘公積2,565,022,990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2,622,279元。

5. 期初未分配盈餘644,821,412元。

6. 本期稅後淨利5,034,470,939元，經第2至4項所列調整並加計期初未分配盈餘後，可供分配盈餘為1,459,651,817元。

7. 擬定分配項目：

(1) 特別股股息依本行公司章程第八條之一規定，按發行價格10元，特別股股息年率4.25%，及依據112年3月底已發行流通在外特別股股份299,014,000股，預計111年度甲種特別股應付股息為127,080,950元。

(2) 本行普通股依據112年3月底已發行流通在外普通股股份2,731,470,301股，預計分派現金股利每股0.38元，股利總金額1,037,958,714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。

8. 本年度盈餘分配係以本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額優先使用。
9. 以上各項計算彙總於本行111年度盈餘分派表（請參閱附件四）。
- (二) 後續本行普通股及特別股若因特別股轉換、辦理增減資、買回本行股份，或股份轉讓、轉換、註銷或其他因素影響配息基準日流通在外股數或金額，普通股股利分配比率因而發生變動者，實際配息率擬提請股東會授權董事會調整之。
- (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) 本案業經第八屆第23次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。
- (六) 敬請 承認。

本案無股東提問。

決議：本案經表決照案承認。表決結果（含電子投票）如下：

出席股東 表決權數	贊 成		反對 權數	無效 權數	棄權/未投票 權 數
	權 數	比例(%)			
2,198,756,029	2,140,334,436	97.34	857,667	0	57,563,926

## 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111年6月17日股東常會修訂實施在案，配合實務作業，擬修訂本行「公司章程」部分條文（修正前後條文對照表請參閱附件五），修訂重點如下：
1. 第七條：配合公司內部獎勵員工實務作業，修正相關文字。
  2. 第三十二條：為增加彈性，放寬本公司員工酬勞提撥比例。
  3. 第三十四條：更新修訂歷程記錄。
- (二) 本案業經第八屆第23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(%)			
2,198,756,029	2,129,718,795	96.86	637,059	0	68,400,175

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111年6月17日股東常會修訂實施在案，為配合證交所112年3月17日臺證治理字第11200041671號函修正「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例部分條文及考量視訊股東會召開以保障股東權益，擬修訂本行「股東會議事規則」部分條文（修正前後條文對照表請參閱附件六）。

（二）本次修訂重點：

1. 第三條：公司召開股東會視訊會議，應以章程載明，並經董事會特別決議行之。
2. 第六之一條及第二十二條：公司召開視訊股東會應至少提供股東連線設備及必要協助，並載明股東得向公司申請之期間及其他相關應注意事項。

（三）本案業經第八屆第23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 權數	無效 權數	棄權/未投票 權 數
	權 數	比例(%)			
2,198,756,029	2,129,722,795	96.86	637,259	0	68,395,975

三、案由：修訂本行「取得或處分資產處理程序」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111年6月17日股東常會修正實施在案，配合112年度公司治理評鑑新增指標並參照「股份有限公司關係人相互間之財務業務相關作業規範」第九條之一及第十一條第六項之規定，爰增訂第十二條第六項規定（修正前後條文對照表請參閱附件七）。

（二）本案業經第八屆第23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
2,198,756,029	2,129,720,338	96.86	504,507	0	68,531,184

## 陸、選舉事項

案由：選舉第九屆董事。（董事會提）

說明：

- （一）本行第八屆董事之任期於112年6月18日屆滿；故應於本次股東常會選舉第九屆董事。
- （二）依本行章程規定，本行設置董事十二人（包含獨立董事四人），本次股東常會選舉第九屆董事，任期自112年6月16日起至115年6月15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）共十二位候選人，並經第八屆第23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22~26頁。
- （四）本案業經第八屆第23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	4,076,591,714
12279	明山投資股份有限公司 代表人：駱錦明	3,279,328,062
10407	台軒投資股份有限公司 代表人：林坤正	2,871,099,658
15571	艾貝投資股份有限公司 代表人：鄭誠禎	2,434,527,548
11100	李榮慶	2,391,454,745
12279	明山投資股份有限公司 代表人：簡志明	2,350,272,156

股東戶號或 身分證字號	股東戶名或姓名	當選權數
11921	台雅投資股份有限公司 代表人：陳俊仁	2,309,589,625
157	怡昌投資股份有限公司 代表人：湯維慎	2,267,848,596
A103xxxxxx	胡富雄	996,962,187
E121xxxxxx	林鴻光	909,856,282
X220xxxxxx	江威娜	855,364,513
A220xxxxxx	王傳芬	853,456,054

#### 柒、其他議案

案由：擬請解除第九屆董事競業禁止之限制，謹提請 公決。（董事會提）

說明：

- （一）本行新任董事十二人，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28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）本案業經第八屆第23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 權數	無效 權數	棄權/未投票 權 數
	權 數	比例(%)			
2,198,756,029	2,108,403,550	95.89	805,504	0	89,546,975

捌、臨時動議：無。

玖、散 會：同日上午 10 時 17 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、證券化及信託資產管理等。
投資業務	包含金融商品交易及證券投資業務、生產事業投資業務。
權益法轉投資業務	詳本年報「財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項」之轉投資等相關說明。



本行各項收益比重：

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		一一一年度		一一〇年度	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
利息淨收益	2,767,888	31	2,210,295	40		
手續費淨收益	816,035	9	804,356	15		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,232,746	35	135,585	2		
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	247,534	3	267,977	5		
兌換淨損益	(2,371,000)	(26)	598,310	11		
資產減損損失	(158)	-	(4,851)	-		
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	4,290,855	47	1,415,994	26		
其他利息以外淨收益	80,076	1	83,634	1		
<b>淨收益</b>	<b>9,063,976</b>	<b>100</b>	<b>5,511,300</b>	<b>100</b>		

主要營業比重：

單位：新台幣仟元

項 目	111.12.31	比重 (%)(註1)	較前一年度 變動(%)	110.12.31	比重 (%)(註1)
放款業務—企業金融	160,349,812	45.05	21.55	131,921,275	41.87
放款業務—個人金融	28,509,997	8.01	5.11	27,124,718	8.61
存款業務—企業金融 (註2)	256,828,405	80.70	18.72	216,329,099	77.63
存款業務—個人金融 (註2)	22,656,022	7.12	4.28	21,725,643	7.80
投資業務	121,210,475	34.05	2.23	118,571,899	37.63
權益法轉投資業務	20,609,844	5.79	18.89	17,335,412	5.50

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	一一一年度	比重 (%)	較前一年度 變動(%)	一一〇年度	比重 (%)
企業金融業務	3,189,536	35.19	22.47	2,604,276	47.25
投資業務	1,067,518	11.78	(17.17)	1,288,828	23.39
權益法轉投資業務	4,290,855	47.34	203.03	1,415,994	25.69
其 他	516,067	5.69	155.22	202,202	3.67
<b>淨收益合計</b>	<b>9,063,976</b>	<b>100.00</b>	<b>64.46</b>	<b>5,511,300</b>	<b>100.00</b>

外匯承作量：

單位：美金仟元

項 目	一一一年度	比重(%)	較前一年度 變動(%)	一一〇年度	比重(%)
進口(開狀/DA/DP)	510,879	2.05	42.07	359,595	1.35
出口(押匯/DA/DP)	156,580	0.63	87.66	83,439	0.31
匯兌(匯出/匯入)	24,225,100	97.32	(7.70)	26,244,889	98.34
<b>合計</b>	<b>24,892,559</b>	<b>100.00</b>	<b>(6.73)</b>	<b>26,687,923</b>	<b>100.00</b>

信託資產：

單位：新台幣仟元

項 目	111.12.31	比重 (%)	較前一年度 變動(%)	110.12.31	比重 (%)
金 錢	8,913,046	67.89	(0.15)	8,926,186	73.01
不動產	4,216,242	32.11	27.79	3,299,237	26.99
<b>合 計</b>	<b>13,129,288</b>	<b>100</b>	<b>7.39</b>	<b>12,225,423</b>	<b>100</b>

註：依信託業法第 16 條分類

## 二、營業概況

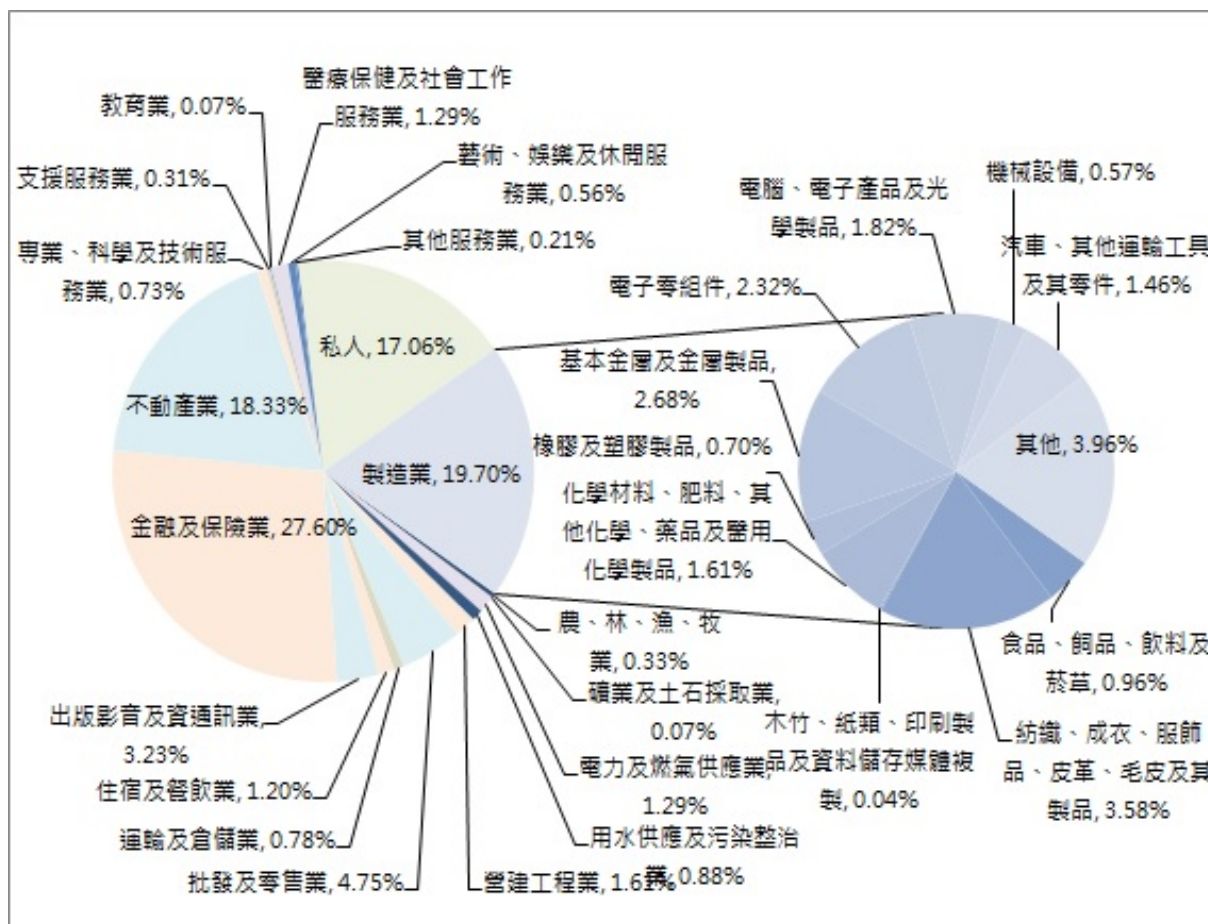
本行在國內之營業據點包含總行營業部、內湖分行、桃園分行、新竹分行、台中分行及高雄分行，另經主管機關核准於台北、桃園、台中、台南及高雄設置企業金融（企金）及商業金融（商金）業務之區域服務單位，除負責推展本行金融商品，亦為全省北中南各地區客戶提供全方位金融服務。本行首家海外分行—香港分行於民國九十八年四月開業，另於民國一〇一年四月設立天津代表處，使本行得延伸金融服務及商品平台至香港及大中華地區，並就近服務產業客戶與台商企業，在彼此互信與互惠的長期合作中，共創雙贏。

### 1. 授信業務

回顧民國一一一年，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，新貸量較一一〇年增加75%。同時配合政府政策，持續提供受疫情影響導致無薪假或其他特殊情況而還款困難者，提供寬緩繳款之協處措施，展現金融機構應承擔之社會責任。

本行民國一一一年度面對全球景氣不穩定之外部環境下，採審慎態度發展企金業務，不以追求授信規模大幅成長為目標，而以信用風險控制前提下，穩健經營獲取利差及手續費收入。

依主計總處行業標準分類區分，本行民國一一一年整體授信（含放款、應收帳款承購、應收承兌、保證及應收信用狀）新台幣2,116億元暴險，於扣除本行定存單十足擔保後為新台幣2,022億元，以金融及保險業所占之比例27.60%為最高，製造業19.70%次之，餘為不動產業18.33%，私人17.06%，批發及零售業4.75%，出版影音及資通訊業3.23%，營建工程業1.61%，電力及燃氣供應業1.29%，醫療保健及社會工作服務業1.29%，住宿及餐飲業1.20%，用水供應及污染整治業0.88%，運輸及倉儲業0.78%，專業、科學及技術服務業0.73%，藝術、娛樂及休閒服務業0.56%，農、林、漁、牧業0.33%，支援服務業0.31%，其他服務業0.21%，礦業及土石採取業0.07%，教育業0.07%；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3.58%為最高，基本金屬及金屬製品2.68%次之，餘為電子零組件2.32%，電腦、電子產品及光學製品1.82%，化學材料、肥料、其他化學、藥品及醫用化學製品1.61%，汽車、其他運輸工具及其零件1.46%，食品、飼品、飲料及菸草0.96%，橡膠及塑膠製品0.70%，機械設備0.57%，木竹、紙類、印刷製品及資料儲存媒體複製0.04%，其他3.96%。



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

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

民國一一一年全球經濟受美國聯準會持續升息及COVID-19疫情影響，市場波動大，企業經營面臨融資成本上升與訂單能見度不定，營運及投資策略趨保守謹慎，市場上一般型態的聯貸案件數遞減且主辦爭取不易。幸得本行深耕客戶有成，以精品型銀行自詡，不流於低利競爭之方式，並聚焦於具成長前景之企業戶及集團引介機制，針對企業本身財務規劃提供適切融資策略，亦朝未來國內外趨勢，如綠能、環保相關產業發展，並持續擴展ESG永續發展相關融資。

## **2. 存款業務**

截至民國一一一年底，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2,795億元，較前一年度之2,381億元，增加414億元。本行基於流動性及安全性考量，持續加強爭取穩定存款，除定期存款著重考量各天期分布佈局外，並加強吸收活期存款及中小企業存款，以降低資金成本。本行亦持續推出支援B型與社會企業的優惠存款方案，善盡本行企業社會責任，協助相關企業發展。

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

## **3. 外匯及國際金融業務**

本行持續開展貿易融資業務，外匯融資業務則採取維持利差之業務策略；國際金融業務授信方面，除審慎評估國家及產業風險，在風險可控下逐步擴張國際金融業務基盤，另亦承作兩岸金融業務，因應兩岸經貿局勢以強化對台商之服務品質，藉拓展業務發展，以帶來更多商機。

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

#### 4. 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，截至民國一一一年底，除二家投資案件外，其餘已全數處分完畢。

#### 5. 金融商品交易及證券投資業務

本行金融商品交易業務包括金融商品自營交易與金融商品行銷。金融商品自營交易業務包括外匯、固定收益、衍生性商品及股權交易等項目。金融商品行銷業務則以提供客戶多元化的金融商品服務與金融避險工具為主，除於民國一一〇年度獲准開辦「外幣本金連結外幣股權選擇權、外幣利率交換及外幣利率交換選擇權之結構型商品（不保本型）」業務及DBU/OBU兼營證券商自行買賣各種債券業務外，並於民國一一一年獲准開辦「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）」。

民國一一一年，因原物料價格與供應鏈價格快速上漲，俄烏戰爭持續，致使全球通膨快速飆升，面臨高通膨壓力，主要經濟體國家央行採取極端緊縮貨幣政策，不僅影響消費需求明顯降溫，廠商訂單減少，庫存升高，經濟成長動能趨緩。並導致金融市場大幅波動，股市下跌，債券殖利率快速彈升，本行雖已加強整體固定收益部位之風險控管，所持有之部位皆以高品質固定收益產品為主，但固定收益部位之損失受到市場跌價影響而仍攀升。

本行證券投資業務目前仍主要集中在國內上市櫃公司為主，由於民國一一一年在俄烏戰爭爆發、通膨高漲、歐美等主要國家大幅上調基礎利率，加上疫情後的景氣榮景不再，使得企業庫存水準過高，成本也隨通膨因素上揚，導致獲利衰退，進而金融市場的風險趨避意願大幅升高，美元指數因而高漲，台幣則貶值且外資出走，使得民國一一一年台股一路向下探底直至十月底。雖民國一一一年全球金融環境出現劇烈變化，本行證券投資操作策略採取逢高大幅降低持股原則，領息金額達成率超過預算目標，達到3億元以上，OCI損失尚於控制範圍內。

#### 6. 專案業務

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

## 7. 信託業務

本行信託部主要為經營信託、證券化與資產管理業務，其中信託業務以金錢（含預收款性質）信託、不動產信託為重點，證券化業務則致力於發展各種不同型態之證券化商品，而資產管理業務以協助客戶依信託目的完成資產組合、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。

截至民國一一一年底整體信託財產餘額為新台幣131億元，較前一年度增加約9億。

## 8. 現金管理暨電子金融業務

本行持續不斷地提升行內軟、硬體通路，優化轉帳與匯款服務功能，幫助客戶在短時間內透過企業網路銀行與其他相關產品完成大量交易；並依據客戶客製化彈性需求，降低企業客戶財務與人工成本，提高交易效率，進而滿足客戶多元需求與增加客戶忠誠度。至民國一一一年全年度線上交易為524,532筆，與前一年度之497,220筆相較，增加27,312筆。

因應數位化發展，本行於民國一一一年度進行各項企網銀通路升級，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，民國一一一年度配合業務發展，承繼原有優惠利率專案外，再推出新版「B型企業新台幣階梯式活期存款優惠利率」、「社會企業新台幣階梯式活期存款優惠利率」、「金融同業定期存款優惠利率」，提供相關企業優惠活定存專案，客戶資金配置可進行多樣化選擇。

## 9. 個人金融數位服務業務

■ 電子銀行業務：提供安全且便捷之網路/行動銀行服務，不論查帳務、轉帳、買賣外匯、繳費、基金交易、機器人理財及其他各類申請，介面友善、功能便利；並有全功能24小時視訊客服，提供客戶不受時間、空間限制的金融服務。

- 數位理財業務：提供多元理財商品，包含：一般基金理財、後收型基金、機器人理財等，並提供台、外幣不同幣別選擇，滿足不同客戶的理財需求。同時提供客戶線上完成投資風險屬性評估，以協助客戶投資適合自身需求之商品。

## 10. 支付業務

- 刷卡業務：目前除提供超過百種簽帳金融卡卡面供用戶選擇外，並持續結合生活消費會員、連鎖餐飲業者、運動領域、公益團體、學校團體、電子票證等合作發行聯名卡及認同卡，搭配特定刷卡優惠、現金回饋機制及刷卡零風險，讓客戶安心使用本行卡片。
- 電子支付業務：已完成多家支付平台「帳戶即時扣款」功能之串接，包含橘子支付、街口支付、一卡通Money及悠遊付…等，擴大本行客戶消費應用場域及支援各項支付工具應用之需求。

## 11. 保險業務

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

## 12. 財富管理業務

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

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司  
審計委員會查核報告書

董事會造具本行民國一一一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、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

一一二年股東常會

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 二 年 五 月 三 日



## 附件三 一一一年度財務報告及會計師查核報告

### 會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 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 111 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 111 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 111 及 110 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 111 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 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 1100372936 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 111 年度合併財務報告書。）

中華民國 112 年 3 月 14 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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼 資	產	111 年 12 月 31 日			110 年 12 月 31 日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	6,414,978	1	\$	11,779,386	2
11500	存放央行及拆借銀行同業		17,785,790	3		12,981,310	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		144,850,687	25		151,899,447	27
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產		155,223,551	27		191,156,680	33
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		25,665,306	5		-	-
12500	附賣回票券及債券投資		3,951,999	1		5,364,108	1
13000	應收款項－淨額		3,691,557	1		20,076,514	4
13200	本期所得稅資產		299,379	-		324,529	-
13500	貼現及放款－淨額		204,312,972	35		172,727,589	30
15000	採用權益法之投資－淨額		7,241,771	1		880,879	-
15500	其他金融資產		785,669	-		875,733	-
18500	不動產及設備－淨額		2,405,135	1		2,545,050	1
18600	使用權資產－淨額		420,124	-		332,938	-
19000	無形資產－淨額		1,809,664	-		1,946,051	-
19300	遞延所得稅資產		1,125,574	-		900,743	-
19500	其他資產		<u>1,358,976</u>	-		<u>1,289,712</u>	-
10000	資 產 總 計	\$	<u>577,343,132</u>	<u>100</u>	\$	<u>575,080,669</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼	負 債 及 權 益	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 23,427,644	4	\$ 27,876,301	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融				
	負債	1,008,165	-	441,337	-
22500	附買回票券及債券負債	180,156,757	31	187,952,616	33
23000	應付款項	3,272,901	1	2,467,406	-
23200	本期所得稅負債	112,306	-	238,572	-
23500	存款及匯款	293,164,986	51	259,379,425	45
24000	應付金融債券	13,600,000	3	15,000,000	3
25500	其他金融負債	5,156,808	1	20,580,832	4
25600	負債準備	1,872,637	-	2,076,334	-
26000	租賃負債	432,826	-	350,370	-
29300	遞延所得稅負債	628,178	-	830,510	-
29500	其他負債	500,360	-	2,719,579	-
20000	負債總計	<u>523,333,568</u>	<u>91</u>	<u>519,913,282</u>	<u>90</u>
	歸屬於本銀行業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	27,339,923	5	27,330,063	5
31103	特別股股本	2,990,140	-	3,000,000	1
31100	股本總計	<u>30,330,063</u>	<u>5</u>	<u>30,330,063</u>	<u>6</u>
31500	資本公積	<u>13,652</u>	-	<u>6,734</u>	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	4,341,816	1	3,729,690	1
32003	特別盈餘公積	634,610	-	797,783	-
32011	未分配盈餘	5,469,437	1	2,040,419	-
32000	保留盈餘總計	<u>10,445,863</u>	<u>2</u>	<u>6,567,892</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	( 3,050,502)	( 1)	( 485,479)	-
32600	庫藏股票	( 16,837)	-	( 38,304)	-
31000	本銀行業主權益總計	<u>37,722,239</u>	<u>6</u>	<u>36,380,906</u>	<u>7</u>
38000	非控制權益	<u>16,287,325</u>	<u>3</u>	<u>18,786,481</u>	<u>3</u>
30000	權益	<u>54,009,564</u>	<u>9</u>	<u>55,167,387</u>	<u>10</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 577,343,132</u>	<u>100</u>	<u>\$ 575,080,669</u>	<u>100</u>

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 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	111 年 度		110 年 度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 9,347,757	77	\$ 6,830,219	73	37
51000 利息費用	( 4,766,262)	( 39)	( 2,170,292)	( 23)	120
49010 利息淨收益	<u>4,581,495</u>	<u>38</u>	<u>4,659,927</u>	<u>50</u>	( 2)
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	2,349,341	19	2,458,570	26	( 4)
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	3,899,414	32	851,498	9	358
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	153,972	1	410,622	5	( 63)
49600 兌換淨損益	( 2,402,766)	( 20)	619,970	7	( 488)
49700 資產減損迴轉利益	7,909	-	3,486	-	127
49750 採用權益法認列之關聯企業及合 資損益之份額	3,334,489	28	94,846	1	3,416
48099 其他利息以外淨收益	<u>196,965</u>	<u>2</u>	<u>215,893</u>	<u>2</u>	( 9)
49020 利息以外淨收益合計	<u>7,539,324</u>	<u>62</u>	<u>4,654,885</u>	<u>50</u>	62
4xxxx 淨 收 益	<u>12,120,819</u>	<u>100</u>	<u>9,314,812</u>	<u>100</u>	30
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 608,103)	( 5)	( 553,924)	( 6)	10
營業費用					
58500 員工福利費用	2,986,679	25	2,745,513	30	9
59000 折舊及攤銷費用	623,209	5	637,957	7	( 2)
59500 其他業務及管理費用	<u>1,285,602</u>	<u>10</u>	<u>1,138,450</u>	<u>12</u>	13
61001 繼續營業單位稅前淨利	6,617,226	55	\$ 4,238,968	45	56
61003 所得稅費用	<u>808,871</u>	<u>7</u>	<u>1,034,348</u>	<u>11</u>	( 22)
61000 繼續營業單位本期淨利	5,808,355	48	3,204,620	34	81
62500 停業單位損失	-	-	( 4,697)	-	100
64000 本期淨利	<u>5,808,355</u>	<u>48</u>	<u>3,199,923</u>	<u>34</u>	82

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		111 年 度		110 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	\$ 55,366	-	(\$ 3,166)	- 1,849	
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	( 929,852)	( 8)	814,893	9 ( 214)	
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	( 19,864)	-	-	-	
65220	與不重分類之項目相關之所 得稅	( 6,693)	-	148	- ( 4,622)	
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	( 901,043)	( 8)	811,875	9 ( 211)	
	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	1,284,555	11	( 296,477)	( 3) 533	
65308	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	( 5,918,474)	( 49)	( 1,459,302)	( 16) 306	
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅	\$ 352,545	3	\$ 166,687	2 112	
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後) 合計	( 4,281,374)	( 35)	( 1,589,092)	( 17) 169	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	( 5,182,417)	( 43)	( 777,217)	( 8) 567	
66000	本期綜合損益總額	\$ 625,938	5	\$ 2,422,706	26 ( 74)	
	淨利歸屬予：					
67101	本銀行業主	\$ 5,034,471	42	\$ 1,840,842	20 173	
67111	非控制權益	773,884	6	1,359,081	14 ( 43)	
67100		\$ 5,808,355	48	\$ 3,199,923	34 82	
	綜合損益總額歸屬予：					
67301	本銀行業主	\$ 2,259,593	19	\$ 1,497,197	16 51	
67311	非控制權益	( 1,633,655)	( 14)	925,509	10 ( 277)	
67300		\$ 625,938	5	\$ 2,422,706	26 ( 74)	
	每股盈餘					
	來自繼續營業單位及停業單位					
67500	基 本	\$ 1.80		\$ 0.63		
67700	稀 釋	\$ 1.62		\$ 0.57		
	來自繼續營業單位					
67501	基 本	\$ 1.80		\$ 0.63		
67701	稀 釋	\$ 1.62		\$ 0.57		

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡





王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

歸 屬 於 本 銀 行

代碼		股 本			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	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 27,330,063	\$ 3,000,000	\$ 30,330,063	\$ 5,966	\$ 3,697,811	\$ 1,396,353
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 598,570)
	109 年度盈餘指撥及分配						
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	31,879	-
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	405	-	-
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	363	-	-
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	-	-
D3	110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-
D5	110 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	110 年 12 月 31 日餘額	27,330,063	3,000,000	30,330,063	6,734	3,729,690	797,783
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 648,652)
	110 年度盈餘指撥及分配						
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	612,126	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	485,479
B5	本銀行普通股現金股利	-	-	-	-	-	-
B7	本銀行特別股現金股息	-	-	-	-	-	-
C9	採用權益法認列之子公司之變動數	-	-	-	424	-	-
C17	行使歸入權	-	-	-	10	-	-
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	616	-	-
O1	子公司現金股利	-	-	-	-	-	-
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	-
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-
J1	可轉換特別股轉換	9,860	( 9,860)	-	-	-	-
M7	子公司清算及退回股款	-	-	-	-	-	-
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基礎給付交易	-	-	-	5,868	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 27,339,923</u>	<u>\$ 2,990,140</u>	<u>\$ 30,330,063</u>	<u>\$ 13,652</u>	<u>\$ 4,341,816</u>	<u>\$ 634,610</u>

單位：新台幣仟元

業		主		之		權		益	
		其他權益項目							
		透過其他綜合		國外營運機構		損益按公允價值		本銀行	
盈		餘		財務報表換算		衡量之金融資產		庫藏股票	
未分配盈餘		合計		之兌換差額		未實現評價損益		業主權益合計	
合		計		之兌換差額		未實現評價損益		非控制權益	
權益總額合計		權益總額合計		權益總額合計		權益總額合計		權益總額合計	
\$ 106,262	\$ 5,200,426	(\$ 697,554)	\$ 755,298	(\$ 38,304)	\$ 35,555,895	\$ 18,696,870	\$ 54,252,765		
598,570	-	-	-	-	-	-	-	-	-
( 31,879)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
( 545,454)	( 545,454)	-	-	-	( 545,454)	-	( 545,454)	-	( 545,454)
( 127,500)	( 127,500)	-	-	-	( 127,500)	-	( 127,500)	-	( 127,500)
-	-	-	-	-	405	-	405	-	405
-	-	-	-	-	363	1,023	1,386	-	1,386
-	-	-	-	-	-	( 836,921)	( 836,921)	-	( 836,921)
1,840,842	1,840,842	-	-	-	1,840,842	1,359,081	3,199,923	-	3,199,923
( 2,594)	( 2,594)	( 248,513)	( 92,538)	-	( 343,645)	( 433,572)	( 777,217)	-	( 777,217)
1,838,248	1,838,248	( 248,513)	( 92,538)	-	1,497,197	925,509	2,422,706	-	2,422,706
202,172	202,172	-	( 202,172)	-	-	-	-	-	-
2,040,419	6,567,892	( 946,067)	460,588	( 38,304)	36,380,906	18,786,481	55,167,387	-	55,167,387
648,652	-	-	-	-	-	-	-	-	-
( 612,126)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
( 485,479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
( 819,145)	( 819,145)	-	-	-	( 819,145)	-	( 819,145)	-	( 819,145)
( 127,500)	( 127,500)	-	-	-	( 127,500)	-	( 127,500)	-	( 127,500)
-	-	-	-	-	424	-	424	-	424
-	-	-	-	-	10	-	10	-	10
-	-	-	-	-	616	1,072	1,688	-	1,688
-	-	-	-	-	-	( 865,780)	( 865,780)	-	( 865,780)
5,034,471	5,034,471	-	-	-	5,034,471	773,884	5,808,355	-	5,808,355
31,159	31,159	1,111,954	( 3,917,991)	-	( 2,774,878)	( 2,407,539)	( 5,182,417)	-	( 5,182,417)
5,065,630	5,065,630	1,111,954	( 3,917,991)	-	2,259,593	( 1,633,655)	625,938	-	625,938
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	( 793)	( 793)	-	( 793)
-	-	-	-	21,467	27,335	-	27,335	-	27,335
( 241,014)	( 241,014)	-	241,014	-	-	-	-	-	-
\$ 5,469,437	\$ 10,445,863	\$ 165,887	(\$ 3,216,389)	(\$ 16,837)	\$ 37,722,239	\$ 16,287,325	\$ 54,009,564		\$ 54,009,564

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111 年 度	110 年 度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 6,617,226	\$ 4,238,968
A00020	停業單位稅前淨損	-	( 4,697 )
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	343,952	359,168
A20200	攤銷費用	279,257	281,967
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備 提存	600,194	550,438
A21900	股份基礎給付酬勞成本	8,423	-
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 3,899,414 )	( 862,473 )
A20900	利息費用	4,766,262	2,170,292
A21200	利息收入	( 9,347,757 )	( 6,830,219 )
A21300	股利收入	( 462,266 )	( 250,765 )
A22400	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	( 3,334,489 )	( 94,846 )
A22500	處分不動產及設備損失 (利益)	4,710	( 231 )
A23100	處分投資損失 (利益)	308,294	( 159,857 )
	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	526,228	724,820
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,254,007	11,007,217
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	29,676,220	( 18,548,806 )
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 25,661,361 )	-
A41140	附賣回票券及債券投資	1,412,109	( 631,226 )
A41150	應收款項	( 520,532 )	( 5,349,722 )
A41160	貼現及放款	( 32,198,962 )	10,517,050
A42110	央行及銀行同業存款	( 4,448,657 )	( 603,454 )
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	566,828	( 348,961 )
A42140	附買回票券及債券負債	( 7,795,859 )	6,786,790
A42150	應付款項	( 35,274 )	( 169,006 )
A42160	存款及匯款	33,785,561	( 8,340,247 )
A42170	負債準備	4,016	( 18,494 )
A33000	營運產生之現金流入 (出)	1,448,716	( 5,576,294 )
A33100	收取之利息	8,775,223	6,951,157
A33200	收取之股利	497,786	261,363
A33300	支付之利息	( 4,118,272 )	( 2,354,341 )
A33500	支付之所得稅	( 795,671 )	( 808,793 )
AAAA	營業活動之淨現金流入 (出)	<u>5,807,782</u>	<u>( 1,526,908 )</u>

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼		111 年 度	110 年 度
	投資活動之現金流量		
B02300	處分子公司	(\$ 2,540,264)	\$ -
B02700	取得不動產及設備	( 128,890)	( 97,062)
B02800	處分不動產及設備	59,600	3,102
B03700	存出保證金增加	( 99,334)	( 197,383)
B04500	取得無形資產	( 50,212)	( 35,324)
B04600	處分無形資產	34,276	-
B06600	其他金融資產減少	90,905	536,523
B06700	其他資產增加	( 206,762)	( 42,131)
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	( 2,840,681)	167,725
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	1,234,630	546,107
C00700	應付商業本票增加	-	436,540
C00800	應付商業本票減少	( 2,976,269)	-
C01400	發行金融債券	1,100,000	1,500,000
C01500	償還金融債券	( 2,500,000)	( 2,900,000)
C01600	舉借長期借款	6,113,689	6,700,165
C01700	償還長期借款	( 5,010,824)	( 4,627,940)
C04020	租賃負債本金償還	( 138,845)	( 178,417)
C04100	其他金融負債增加	568,543	-
C04200	其他金融負債減少	-	( 533,398)
C04300	其他負債增加	-	470,024
C04400	其他負債減少	( 432,016)	-
C04500	支付本銀行業主股利	( 946,645)	( 672,954)
C05100	員工購買庫藏股	18,912	-
C05800	支付非控制權益變動現金股利	( 865,780)	( 836,921)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 3,834,605)	( 96,794)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	894,464	( 251,471)
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	26,960	( 1,707,448)
E00100	年初現金及約當現金餘額	15,198,196	16,905,644
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 15,225,156	\$ 15,198,196
	年底現金及約當現金之調節		
代 碼		111年12月31日	110年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,414,978	\$ 11,779,386
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	8,195,724	2,865,016
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	614,454	553,794
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 15,225,156	\$ 15,198,196

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



## 會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

王道商業銀行股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 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 111 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 111 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

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

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

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

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

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

#### 關鍵查核事項二：採用權益法之投資－財務保證合約之估計減損

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

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四及十四。

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

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

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

## 管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

## 會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司民國 111 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 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 1100372936 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 111 年度個體財務報告書。）

中華民國 112 年 3 月 14 日



王道商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111 年 12 月 31 日			110 年 12 月 31 日		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 4,113,060	1	\$ 3,801,811	1		
11500	存放央行及拆借銀行同業	17,140,613	5	12,265,965	4		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,835,125	9	37,056,448	12		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	63,579,072	18	80,744,358	26		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	24,181,824	7	-	-		
13000	應收款項－淨額	2,954,768	1	2,098,288	1		
13200	本期所得稅資產	68,713	-	143,645	-		
13500	貼現及放款－淨額	185,976,501	52	156,748,321	50		
15000	採用權益法之投資－淨額	20,609,844	6	17,335,412	5		
15500	其他金融資產－淨額	614,454	-	771,094	-		
18500	不動產及設備－淨額	2,281,372	1	2,365,867	1		
18600	使用權資產－淨額	186,327	-	182,470	-		
19000	無形資產－淨額	636,363	-	853,597	-		
19300	遞延所得稅資產	388,985	-	422,953	-		
19500	其他資產	387,305	-	273,322	-		
10000	資 產 總 計	<u>\$ 355,954,326</u>	<u>100</u>	<u>\$ 315,063,551</u>	<u>100</u>		

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼	負 債 及 權 益	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 13,920,429	4	\$ 18,780,176	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	785,585	-	316,245	-
22500	附買回票券及債券負債	8,285,988	2	895,966	-
23000	應付款項	2,741,713	1	1,617,652	-
23200	本期所得稅負債	90,074	-	100,670	-
23500	存款及匯款	274,503,978	77	238,194,464	76
24000	應付金融債券	13,600,000	4	15,000,000	5
25500	其他金融負債	2,870,224	1	2,314,610	1
25600	負債準備	354,875	-	509,495	-
26000	租賃負債	195,008	-	190,235	-
29300	遞延所得稅負債	628,175	-	517,450	-
29500	其他負債	256,038	-	245,682	-
20000	負債總計	<u>318,232,087</u>	<u>89</u>	<u>278,682,645</u>	<u>88</u>
	權益				
	股 本				
31101	普通股股本	27,339,923	8	27,330,063	9
31103	特別股股本	<u>2,990,140</u>	<u>1</u>	<u>3,000,000</u>	<u>1</u>
31100	股本總計	<u>30,330,063</u>	<u>9</u>	<u>30,330,063</u>	<u>10</u>
31500	資本公積	<u>13,652</u>	-	<u>6,734</u>	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	4,341,816	1	3,729,690	1
32003	特別盈餘公積	634,610	-	797,783	-
32005	未分配盈餘	<u>5,469,437</u>	<u>2</u>	<u>2,040,419</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>10,445,863</u>	<u>3</u>	<u>6,567,892</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	( <u>3,050,502</u> )	( <u>1</u> )	( <u>485,479</u> )	-
32600	庫藏股票	( <u>16,837</u> )	-	( <u>38,304</u> )	-
30000	權益總計	<u>37,722,239</u>	<u>11</u>	<u>36,380,906</u>	<u>12</u>
	負債與權益總計	<u>\$355,954,326</u>	<u>100</u>	<u>\$315,063,551</u>	<u>100</u>

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 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	111 年 度		110 年 度		變 動
	金 額	%	金 額	%	百分比
41000 利息收入	\$ 5,812,033	64	\$ 3,471,339	63	67
51000 利息費用	( 3,044,145)	( 33)	( 1,261,044)	( 23)	141
49010 利息淨收益	<u>2,767,888</u>	<u>31</u>	<u>2,210,295</u>	<u>40</u>	25
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	816,035	9	804,356	15	1
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	3,232,746	35	135,585	2	2,284
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	247,534	3	267,977	5	( 8)
49600 兌換淨損益	( 2,371,000)	( 26)	598,310	11	( 496)
49700 資產減損損失	( 158)	-	( 4,851)	-	( 97)
49750 採用權益法認列之子公司及關聯 企業損益之份額	4,290,855	47	1,415,994	26	203
48099 其他利息以外淨收益	<u>80,076</u>	<u>1</u>	<u>83,634</u>	<u>1</u>	( 4)
49020 利息以外淨收益合計	<u>6,296,088</u>	<u>69</u>	<u>3,301,005</u>	<u>60</u>	91
4xxxx 淨 收 益	<u>9,063,976</u>	<u>100</u>	<u>5,511,300</u>	<u>100</u>	64
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 482,416)	( 5)	( 474,298)	( 9)	2
營業費用					
58500 員工福利費用	1,920,746	21	1,666,457	30	15
59000 折舊及攤銷費用	520,908	6	525,492	10	( 1)
59500 其他業務及管理費用	<u>898,080</u>	<u>10</u>	<u>829,983</u>	<u>15</u>	8
58400 營業費用合計	<u>3,339,734</u>	<u>37</u>	<u>3,021,932</u>	<u>55</u>	11
61001 繼續營業單位稅前淨利	5,241,826	58	2,015,070	36	160
61003 所得稅費用	<u>207,355</u>	<u>2</u>	<u>174,228</u>	<u>3</u>	19
64000 本期淨利	<u>5,034,471</u>	<u>56</u>	<u>1,840,842</u>	<u>33</u>	173

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		111 年 度		110 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	\$ 21,899	-	(\$ 2,426)	- 1,003	
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	( 804,981)	( 9)	630,947	11 ( 228)	
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	( 63,951)	( 1)	29,834	1 ( 314)	
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)合計	( 847,033)	( 10)	658,355	12 ( 229)	
	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	1,235,070	14	( 280,110)	( 5) 541	
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	( 1,172,254)	( 13)	( 254,539)	( 5) 361	
65308	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	( 1,867,545)	( 21)	( 498,948)	( 9) 274	
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅	( 123,116)	( 1)	31,597	1 ( 490)	
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後)合計	( 1,927,845)	( 21)	( 1,002,000)	( 18) 92	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	( 2,774,878)	( 31)	( 343,645)	( 6) 707	
66000	本期綜合損益總額	\$ 2,259,593	25	\$ 1,497,197	27 51	
	每股盈餘					
67501	基 本	\$ 1.80		\$ 0.63		
67700	稀 釋	\$ 1.62		\$ 0.57		

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

代碼		股本			保 留	
		普 通 股	特 別 股	合 計	資 本 公 積	法定盈餘公積
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 27,330,063	\$ 3,000,000	\$ 30,330,063	\$ 5,966	\$ 3,697,811
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-
	109 年度盈餘指撥及分配					
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	31,879
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業 及合資之變動數	-	-	-	-	-
C9	採用權益法認列之子公司之 變動數	-	-	-	405	-
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	363	-
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	-
D3	110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-
D5	110 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	110 年 12 月 31 日餘額	27,330,063	3,000,000	30,330,063	6,734	3,729,690
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-
	110 年度盈餘指撥及分配					
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	612,126
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-
B7	特別股現金股息	-	-	-	-	-
C9	採用權益法認列之子公司之 變動數	-	-	-	424	-
C17	行使歸入權	-	-	-	10	-
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	616	-
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-
J1	可轉換特別股轉換	9,860	( 9,860)	-	-	-
N1	庫藏股票轉讓員工之股份基 礎給付交易	-	-	-	5,868	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	\$ 27,339,923	\$ 2,990,140	\$ 30,330,063	\$ 13,652	\$ 4,341,816

單位：新台幣仟元

盈	其 他 權 益 項 目						權 益 總 計
	特別盈餘公積	未分配盈餘	合 計	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價損益	庫 藏 股	
\$ 1,396,353	\$ 106,262	\$ 5,200,426	(\$ 697,554)	\$ 755,298	(\$ 38,304)	\$ 35,555,895	
( 598,570)	598,570	-	-	-	-	-	
-	( 31,879)	-	-	-	-	-	
-	( 545,454)	( 545,454)	-	-	-	( 545,454)	
-	( 127,500)	( 127,500)	-	-	-	( 127,500)	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	405	
-	-	-	-	-	-	363	
-	1,840,842	1,840,842	-	-	-	1,840,842	
-	( 2,594)	( 2,594)	( 248,513)	( 92,538)	-	( 343,645)	
-	1,838,248	1,838,248	( 248,513)	( 92,538)	-	1,497,197	
-	202,172	202,172	-	( 202,172)	-	-	
797,783	2,040,419	6,567,892	( 946,067)	460,588	( 38,304)	36,380,906	
( 648,652)	648,652	-	-	-	-	-	
-	( 612,126)	-	-	-	-	-	
485,479	( 485,479)	-	-	-	-	-	
-	( 819,145)	( 819,145)	-	-	-	( 819,145)	
-	( 127,500)	( 127,500)	-	-	-	( 127,500)	
-	-	-	-	-	-	424	
-	-	-	-	-	-	10	
-	-	-	-	-	-	616	
-	5,034,471	5,034,471	-	-	-	5,034,471	
-	31,159	31,159	1,111,954	( 3,917,991)	-	( 2,774,878)	
-	5,065,630	5,065,630	1,111,954	( 3,917,991)	-	2,259,593	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	21,467	27,335	
-	( 241,014)	( 241,014)	-	241,014	-	-	
<u>\$ 634,610</u>	<u>\$ 5,469,437</u>	<u>\$ 10,445,863</u>	<u>\$ 165,887</u>	<u>(\$ 3,216,389)</u>	<u>(\$ 16,837)</u>	<u>\$ 37,722,239</u>	

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111 年 度	110 年 度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 5,241,826	\$ 2,015,070
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	253,705	256,010
A20200	攤銷費用	267,203	269,482
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備 提存	482,574	479,149
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 3,232,746 )	( 135,585 )
A20900	利息費用	3,044,145	1,261,044
A21200	利息收入	( 5,812,033 )	( 3,471,339 )
A21300	股利收入	( 302,794 )	( 188,668 )
A21900	股份基礎給付酬勞成本	8,423	-
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之 份額	( 4,290,855 )	( 1,415,994 )
A22500	處分不動產及設備利益	( 113 )	( 250 )
A23100	處分投資損失（利益）	55,260	( 79,309 )
	營業資產及負債之淨變動數		
A41170	存放央行及拆借銀行同業	526,228	724,820
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,923,409	18,800,017
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,396,533	( 15,362,308 )
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 24,177,879 )	-
A41150	應收款項	( 393,952 )	( 907,340 )
A41160	貼現及放款	( 29,903,131 )	6,720,114
A42110	央行及銀行同業存款	( 4,859,747 )	( 3,559,579 )
A42140	附買回票券及債券負債	7,390,022	( 543,050 )
A42150	應付款項	665,100	49,812
A42160	存款及匯款	36,309,514	( 8,226,359 )
A42180	負債準備	( 1,034 )	( 5,752 )
A33000	營運產生之現金流入（出）	3,589,658	( 3,320,015 )
A33100	收取之利息	5,278,644	3,497,648
A33200	收取之股利	658,913	526,550
A33300	支付之利息	( 2,462,695 )	( 1,450,722 )
A33500	支付之所得稅	( 25,813 )	( 85,658 )
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	7,038,707	( 832,197 )

（接次頁）

(承前頁)

單位：新台幣仟元

代 碼		111 年 度	110 年 度
	投資活動之現金流量		
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	\$ 159,140	\$ -
B02700	取得不動產及設備	( 87,525 )	( 56,273 )
B02800	處分不動產及設備價款	2,959	350
B03700	存出保證金增加	( 108,226 )	-
B03800	存出保證金減少	-	326,101
B04500	取得無形資產	( 37,395 )	( 22,840 )
B06600	其他金融資產減少	217,300	1,808
B06700	其他資產增加	( 5,757 )	( 14,485 )
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>140,496</u>	<u>234,661</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	1,100,000	1,500,000
C01500	償還金融債券	( 2,500,000 )	( 2,900,000 )
C01600	舉借撥入放款基金	211,533	506,833
C01700	償還撥入放款基金	( 573,203 )	( 1,059,192 )
C04020	租賃負債本金償還	( 98,627 )	( 96,711 )
C04100	其他金融負債增加	917,284	18,961
C04300	其他負債增加	10,366	183,846
C04500	支付股利	( 946,645 )	( 672,954 )
C05100	員工購買庫藏股	<u>18,912</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 1,860,380 )</u>	<u>( 2,519,217 )</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>453,962</u>	<u>( 230,202 )</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	5,772,785	( 3,346,955 )
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>6,505,276</u>	<u>9,852,231</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 12,278,061</u>	<u>\$ 6,505,276</u>
	年底現金及約當現金之調節		
代 碼		111年12月31日	110年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 4,113,060	\$ 3,801,811
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	7,550,547	2,149,671
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>614,454</u>	<u>553,794</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 12,278,061</u>	<u>\$ 6,505,276</u>

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡





## 附件四

王道商業銀行股份有限公司  
111年度盈餘分配表

單位：新台幣元

期初未分配盈餘	644,821,412
本期稅後淨利	5,034,470,939
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	(194,575,312)
2. 採用權益法認列之關聯企業之變動數	(37,178,747)
3. 確定福利計畫精算損益本期變動數	21,899,000
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	4,824,615,880
減：提列法定盈餘公積(30%)	(1,447,384,764)
減：提列法定特別盈餘公積-依證交法第 41 條提列	(2,565,022,990)
加：迴轉法定特別盈餘公積-金融科技教育訓練支出	2,622,279
可供分配盈餘	1,459,651,817
分配項目：	
特別股股息(年率 4.25%)	(127,080,950)
普通股現金股利-2,731,470,301 股(0.38 元/股)	(1,037,958,714)
期末未分配盈餘	294,612,153

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



## 附件五 本行「公司章程」修正前後條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第七條</p> <p>本銀行資本總額定為新台幣三百五十億元，分為三十五億股，每股面額新台幣十元，分為普通股及特別股，授權董事會依公司法及相關法令，並視實際需要得分次發行。股東之出資以現金為限。</p> <p><u>本銀行得在前項股份總額內發行員工認股權憑證及限制員工權利新股，其相關作業悉依相關法令辦理。</u></p>	<p>第七條</p> <p>本銀行資本總額定為新台幣三百五十億元，分為三十五億股，每股面額新台幣十元，分為普通股及特別股，授權董事會依公司法及相關法令，並視實際需要得分次發行。股東之出資以現金為限。</p> <p><u>本行得發行員工認股權憑證，前項股份總額內保留二億股為發行員工認股權憑證之股份。</u></p>	<p>配合公司內部獎勵員工實務作業，修正相關文字。</p>
<p>第三十二條</p> <p>本銀行年度如有獲利，應提撥<u>不低於百分之零點五</u>為員工酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p> <p>員工酬勞以股票或現金發放時，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會；其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</p>	<p>第三十二條</p> <p>本銀行年度如有獲利，應提撥<u>百分之一至二點五</u>為員工酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p> <p>員工酬勞以股票或現金發放時，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會；其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</p>	<p>為增加彈性，放寬本公司員工酬勞提撥比例。</p>
<p>第三十四條</p> <p>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</p>	<p>第三十四條</p> <p>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</p>	<p>更新修正歷程記錄。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>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，<u>一一二年六月十六日第二十二次修正。</u></p>	<p>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。</p>	

## 附件六 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</p> <p>本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。</p> <p><u>公司召開股東會視訊會議，除公開發行股票公司股務處理準則另有規定外，應以章程載明，並經董事會決議，且視訊股東會應經董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之。</u></p> <p>以下略。</p>	<p>第三條</p> <p>本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。</p> <p>以下略。</p>	<p>因公司召開視訊股東會，股東無實體會議可參加，僅能以視訊方式參與股東會，對於股東權益限制較多，為保障股東權益，爰增訂第二項，明定公司召開股東會視訊會議，除公開發行股票公司股務處理準則另有規定外，應以章程載明，並經董事會決議，且公司召開視訊股東會應經董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意（即特別決議）之決議行之，其餘項次順調。</p>
<p>第六條之一</p> <p>本公司召開股東會視訊會議，應於股東會召集通知載明下列事項：</p> <p>第一、二款略。</p> <p>三、召開視訊股東會，並應載明對視訊方式參與股東會有困難之股東所提供之適當替代措施。<u>除公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之九第六項規定之情形外，應至少提供股東連線設備及必要協助，並載明股東得向公司申請之期間及其他相關應注意事項。</u></p>	<p>第六條之一</p> <p>本公司召開股東會視訊會議，應於股東會召集通知載明下列事項：</p> <p>第一、二款略。</p> <p>三、召開視訊股東會，並應載明對視訊方式參與股東會有困難之股東所提供之適當替代措施。</p>	<p>一、考量視訊股東會之召開，股東僅能以視訊方式參與股東會，為提供以視訊方式參與股東會有困難之股東適當替代措施，並協助其使用連線設備參與股東會，爰於第三款增訂後段，明定公司召開視訊股東會應至少提供前開股東參與會議之連線設備、場地及當場指派相關人員提供股東必要協助，並應於股東會召集通知載明股東得向公司提出申請之期間及其他相關應注意事項。</p>

修正條文	現行條文	說明
		<p>二、另考量如發生公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之九第六項規定，因天災、事變或其他不可抗力情事，經經濟部公告公司於一定期間內，不經章程載明得以視訊會議方式召開股東會之特殊情形時，因須視當時情境提供相關必要配套措施，爰於第三款增訂除書，明定如發生第四十四條之九第六項規定之情形，無須適用第三款後段。</p>
<p>第二十二條 本公司召開視訊股東會時，應對於以視訊方式出席股東會有困難之股東，提供適當替代措施。<u>除公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之九第六項規定之情形外，應至少提供股東連線設備及必要協助，並載明股東得向公司申請之期間及其他相關應注意事項。</u></p>	<p>第二十二條 本公司召開視訊股東會時，應對於以視訊方式出席股東會有困難之股東，提供適當替代措施。</p>	<p>修正理由同第六條之一。</p>

## 附件七 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
<p>第十二條</p> <p>(第一項至第三項 略)</p> <p>本公司或非屬國內公開發行公司之子公司有第一項交易，交易金額達本公司總資產百分之十以上者，本公司應將第一項所列各款資料提交股東會同意後，始得簽訂交易契約及支付款項。但本公司與子公司，或子公司彼此間交易不在此限。</p> <p>第一項及前項交易金額之計算，應依第二十四條第二項規定辦理，且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，已依本程序規定先經審計委員會全體成員二分之一以上同意並提董事會及股東會決議部分免再計入。</p> <p><u>本公司與關係人有第一項交易者，應於年度結束後將實際交易情形（含實際交易金額、交易條件及第一項各款資料等）提最近期股東會報告。</u></p>	<p>第十二條</p> <p>(第一項至第三項 略)</p> <p>本公司或非屬國內公開發行公司之子公司有第一項交易，交易金額達本公司總資產百分之十以上者，本公司應將第一項所列各款資料提交股東會同意後，始得簽訂交易契約及支付款項。但本公司與子公司，或子公司彼此間交易不在此限。</p> <p>第一項及前項交易金額之計算，應依第二十四條第二項規定辦理，且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，已依本程序規定先經審計委員會全體成員二分之一以上同意並提董事會及股東會決議部分免再計入。</p>	<p>配合公司治理評鑑新增指標並參照「股份有限公司關係人相互間之財務業務相關作業規範」第九條之一及第十一條第六項之規定，增訂本條第六項。</p>