

瑞興商業銀行股份有限公司112年股東常會議事錄

時間：中華民國112年6月14日(星期三)上午九時整

地點：台北市徐州路46號(市長官邸藝文沙龍)

本次股東會採視訊輔助股東會方式召開，所使用之視訊會議平台為：集保結算所「股東會視訊會議平台」【網址：

<https://www.stockvote.com.tw>】

出席股數：出席股東及股東代理人代表股份總數173,534,648股，占本行發行股份總數313,923,650股之55.28%。

列席：常務獨立董事兼審計委員會及薪酬委員會召集人王錦燕、常務董事陳淑美、林仁博董事、勤業眾信聯合會計師事務所徐文亞會計師、建業法律事務所葉建廷律師、本行陳建豪總經理、陳瑞璋資深副總經理、公司治理主管紀靜文經理、會計部陳玉琪經理。

主席：董事長郭釗溥

紀錄：劉芸惠

宣布開會：出席股數已達法定數額，主席宣布本會議開始。

一、主席致詞：(略)

二、報告事項：

(一)一一一年度營業報告書。(詳附件一)

(二)審計委員會查核一一一年度決算報告與內部稽核主管之溝通情形。(詳附件二)

(三)一一一年度員工酬勞分派情形報告。

說明：本行一一一年度獲利新臺幣263,630,907元(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)，擬提列員工酬勞1%計新臺幣2,636,309元，前項提列員工酬勞擬全數發放現金。

(四)修訂本行「董事會議事規則」報告

說明：

1. 依據111年08月05日金管證發字第1110383263號令，修訂本規則第三條及第十九條條文。

2. 本案經111年10月17日第六屆第15次常務董事會、111年12月23日第六屆第三次董事會通過在案；依本規則第二十條，提報股東會備查。

3. 本行「董事會議事規則」修正條文對照表請參閱附件三。

(五)持股百分之一以上股東對本行今年股東常會有無提案報告。

說明：

1. 本行依法於本次股東常會召集公告，受理股東之提案權，受理期間自112

年4月7日起至112年4月17日止。

2. 至前述公告受理股東提案截止日止，無股東向本行提出相關股東會議案。以上報告事項洽悉。

三、承認事項：

第一案：

案由：本行民國一一一年度營業報告書及財務報表，提請承認案。（董事會提案）

說明：（一）本行民國一一一年度各項財務決算表冊（包括資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表）經董事會編造完竣，送請審計委員會及勤業眾信聯合會計師事務所查核竣事。

（二）本行民國一一一年度利息淨收益981,933仟元、利息以外淨收益276,020仟元、淨收益合計1,257,953仟元，呆帳、承諾及保證責任準備提存37,275仟元、營業費用959,683仟元，稅前淨利260,995仟元、稅後淨利221,369仟元、每股盈餘0.71元；其他綜合損益52,811仟元，本期綜合損益總額168,558仟元。

（三）營業報告書及財務報告併同經勤業眾信聯合會計師事務所徐文亞、陳文香會計師查核出具無保留意見查核報告書請參閱議事手冊第3-5頁、第7-9頁及附件四。

決議：表決時可表決出席總權數173,534,648權，經投票表決結果，承認權數：171,065,624權，占出席總表決權數98.58%；反對權數：32,615權，占出席總表決權數0.02%；棄權或未投票權數：2,436,409權占出席總表決權數1.40%；無效權數：0權，占出席總表決權數0.0000%；本案經投票表決照案通過。

第二案：

案由：本行民國一一一年度盈餘分派，提請承認案。（董事會提案）

說明：（一）本行民國一一一年度盈餘擬分派每股現金股利0.49017元，分派內容請參閱附件五。

（二）現金股利分配按除息基準日股東名簿記載之股東及其持有股份比例分配之，每位股東分配現金股利總額至元為止，元以下無條件捨去，剩餘畸零款合計數列入本公司其他收入。

（三）盈餘分派案俟股東會決議通過後，授權董事長訂定現金股利配



息基準日、發放日及其他相關事宜。

(四)本次盈餘分派於配息基準日前，如因其它因素變動流通在外股份需調整配息比率者，授權董事長辦理相關調整事宜。

決議：表決時可表決出席總權數173,534,648權，經投票表決結果，
承認權數： 171,065,624權，占出席總表決權數98.58%；
反對權數： 32,614權，占出席總表決權數 0.02%；
棄權或未投票權數： 2,436,410權，占出席總表決權數 1.40%；
無效權數： 0權，占出席總表決權數 0.0000%；
本案經投票表決照案通過。

四、主席針對視訊會議平台股東所提問題，進行相關答覆：無視訊會議平台股東提問。

五、臨時動議：經主席徵詢全體出席股東，股東發言摘錄如下：

(一)股東戶號84658詢問，目前公司營業收入有多少是來自投資所得？有多少是來自放款利息？公司目前有無擴展計畫或者新設營業據點之規劃？公司有無合併規劃？公司有無成立證券部門或票券部門的計畫？前述股東詢問事項經主席充分說明後，股東洽悉。

六、散會：同日上午九時二十七分主席宣布散會。

主席：郭釗溥



紀錄：劉芸惠



一、一一一年度營業報告書

瑞興商業銀行股份有限公司

營業報告書

2022 年在 covid-19 病毒肆虐、烏俄戰爭、美中對抗局勢升溫、及國內外持續且大幅升息影響下，整體經濟及金融環境產生不小的波動，經營環境亦較 2021 年更為艱難。在疫情管控措施下，民生消費活動驟減，對實體經濟造成不小衝擊，加上各國的入境管制措施也讓旅遊相關服務業陷入低潮，抑制了整體經濟動能；加上持續的大幅升息及信用管制措施，資金成本大幅提升，壓縮銀行業利差空間，也影響金融業權益淨值及流動性。綜觀 2023 年在各種負面因素疊加下，整體經濟狀況雖有轉折契機，但經營仍具極大挑戰。

雖然 2022 年面臨許多挑戰，我們在秉持資產安全的穩健經營原則下，安然平穩的度過；面對 2023 年持續的升息及信用管制的壓力，持續維持資產的安全及流動性、並持續擴大利差及營業收入、且強化各項線上功能及服務，將是因應今年挑戰的重點策略。

此外，洗錢防制、消費者保護、資訊安全、ESG 永續經營及公司治理等政策，為近年來國際及國內政府關注的重點及趨勢，本行在業務發展之同時，亦將遵循相關監理規範及措施，善盡企業公民責任，為營造永續金融環境而努力。

經營計畫

2022 年主要經營成效：

- 一、在疫情肆虐影響、及央行持續升息的金融環境下，本行放款業務及活期性存款仍於 2022 年 8 月及 9 月創歷史新高。此外，除目前已有保險、基金、海外債三大財管商品線上架，本年度將持續提高各項財管商品上架數量、並優化電子銀行下單功能，以提供客戶便捷的理財方式，進而增加客戶與本行往來的黏著度。
- 二、持續推展基礎信託業務，如危老重建專案信託、不動產交易價金信託，以及員工持股、簽證、委託書徵求、公司債受託…等信託及附屬業務，並配合主管機關信託 2.0 政策，辦理安養信託、保險金信託…等業務，以提升信託業務多元性發展。
- 三、財務投資的運用除專注於交易標的的信用品質要求，並納入 ESG 相關機制，確保投資標的符合國際規範；另，為因應升息趨勢，將新增質優之浮動利率債券投資，規避利率上升風險，並維持收益率。

2023 年主要經營計畫規劃有：

面對 2023 年更嚴峻的經濟環境，本行將以更高標準控管風險，推動以下業務發

展的重點：

- 一、 因應持續升息效應及不動產的信用管制措施，將加強穩定性存款規模、配合風險評估調升授信利率及手續費訂價，因應不動產市場變動機動調整。
- 二、 持續開發異業合作，如策盟車貸業務廠商、電子支付、代收/付金流平台介接等，以增加業務量，並持續規劃線上申請貸款結合 MYDATA 資料串接，簡化客戶線上申貸流程。
- 三、 強化財富管理業務：
 - (一) 因應法規及市場脈動，持續新增並優化既有財管商品線。
 - (二) 強化全體同仁教育訓練，提升專業職能及服務質量。
 - (三) 持續建置並優化基金下單系統功能，建置「ETF」、「特別股」新商品線。
 - (四) 優化客戶管理系統以強化效率競爭力。
 - (五) 落實理專十誠等相關風控措施。
- 四、 面對不動產市場的變化，慎選土建融及危老重建專案信託，並加強不動產交易價金信託，增加無息資金；加強增長策略型信託業務手收，與租賃公司配合辦理不動產開發信託、預售屋價金信託、信託備償專戶等業務，並推廣信託 2.0 整合性信託業務，如房貸安養信託、保險金信託等信託業務。
- 五、 鞏固既有存戶外幣資金存量，視本行財務操作及市場情況增加外匯存款；於穩健保守前提下努力開發外匯放款案源，提高外幣存放比及利差，增裕利息收入。自行培育外匯主管及經辦人力續設外匯指定分行，並定期安排人員回訓及專業基礎教育訓練。
- 六、 財務投資方面，在安全性、流動性與收益性三大原則兼顧下，配合補收益及廣收入的策略，候機增建優質投資標的，藉以提升整體收益及資金使用效率。

主要業務營運分析

2022 年本行在主要業務營運方面，截至 2022 年 12 月 31 日止，本行存款餘額為 726 億元，相較前一年底增加 7 億元，而放款餘額約為新台幣 557 億元，相較前一年底則增加 19 億元，使存款、放款餘額皆來到本行改制以來的最高餘額。未來仍將持續拓展其他業務營收，並分散本行營收來源。

本行 2022 年度的主要業務預算執行結果如下：

- 一、 2022 年全年存款平均餘額為 712 億元，相較 2022 年度預算達成率為 101%，放款平均餘額為 553 億元，相較 2022 年度預算數達成率為 99%。
- 二、 本行 2022 年全年稅後盈餘 2.21 億元，每股稅後盈餘為 0.70 元，獲利能力穩定。在業務持續的成長下，資本適足率為 14.07%，符合主管機關法規標準。

研究與發展

一、基礎建設、線上業務及資訊發展：

- (一) 線上房貸申請及 QRP 強化金融數位服務。
- (二) 強化 APP、Open API、物聯網、網路身分認證等資安管理
- (三) 持續加強資訊安全及個資防護之管理。
- (四) 導入國際 ISMS 資安管理標準及取得 ISO27001 相關驗證。
- (五) 微審流程自動化系統及放款文件無紙化以符合 ESG 。
- (六) 建置 SOC(Security Operation Center)資安監控營運中心及 SIEM (Security Information and Event Management)資訊安全事件管理平台。
- (七) 擴充儲存設備建置、提升異地備援中心能力。
- (八) 建置 MyData 客戶個人化資料自主運用平台。

二、媒體廣宣策略：發展創意內容，深化社群媒體廣告的運用與線上行銷活動，透過電子平台，如 YouTube、Line 官方帳號、Facebook 粉絲專頁、eDM 等，執行創意活動及內容行銷，增加本行於電子社群媒體的能見度。

永續發展

面對全球氣候變遷，本行除兼顧營收成長，並將環境保護(E)、社會責任(S)及公司治理(G)列為永續經營目標。本行已於 2022 年開始揭露 ESG 相關資訊，秉持在地回饋之理念，持續在社區關懷、社會公益及文化活動上履行社會公民責任，2022 年在符合防疫規定下，除參與社區學校活動及捐贈防疫物資，持續配合政府各項紓困措施，優化數位及電子銀行服務，並著手進行氣候風險評估與管理，配合政府 2050 淨零排放目標，逐年改善及降低碳排，邁向企業永續經營的目標。

展望未來

展望 2023 年，雖然各國將陸續開放國境，但因歐美主要國家升息抑制通膨，各國利率大幅提升而形成資金快速流動及匯率的激烈變化，加上地緣政治，各國經濟不確定性仍高。以本國銀行業而言，隨全球疫情解封，經濟交流逐漸暢通，加上政府提出多項鼓勵產業發展政策，持續提供企業紓困或獎勵銀行強化戰略核心產業授信，預期可帶動銀行部份業務量。然全球政治不穩定，區域衝突，加上通膨、升息，金融市場波動度大，銀行業仍將面臨投資與融資暴險壓力。本行在世界局勢變遷下，將秉持穩定經營原則，審慎因應，維護本行資產品質及股東權益。

董事長



總經理



會計部



二、審計委員會查核一一一年度決算報告與內部稽核主管之溝通情形
(一)審計委員會查核一一一年度決算報告

瑞興商業銀行股份有限公司

審計委員會審查報告書

本公司一一一年度財務報告，業經委託勤業眾信聯合會計師事務所徐文亞會計師及陳文香會計師查核完竣，並提出查核報告，連同營業報告書及盈餘分配表等，經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定備具報告書，敬請鑒核。

此 致

本公司一一二年度股東常會



瑞興商業銀行股份有限公司

審計委員會召集人 王錦燕

A handwritten signature in black ink, appearing to read '王錦燕', located below the printed name of the audit committee convener.

中 華 民 國 112 年 3 月 8 日

會計師查核報告

瑞興商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

瑞興商業銀行股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（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，足以允當表達瑞興商業銀行股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

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，與瑞興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，對瑞興商業銀行股份有限公司民國 111 年度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，本會計師並不對該事項單獨表示意見。

茲對瑞興商業銀行股份有限公司民國 111 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款預期信用減損準備

瑞興商業銀行股份有限公司依照法令及準則規定提列之放款預期信用減損準備係反映預期信用損失之估計，並考量自原始認列後信用風險是否顯著增加、依據可觀察之資料及歷史資料估算之違約機率及違約損失率之影響。111 年 12 月 31 日放款預期信用減損準備餘額為 664,411 仟元約占放款總額之 1.19%，111 年度之綜合損益表認列上述放款之預期信用減損損失為 41,649 仟元。由於前述放款預期信用減損準備之評估涉

及管理階層之估計及假設等重大判斷，且亦須遵從主管機關相關法令及函令之規範，故本會計師將放款預期信用減損準備列為關鍵查核事項。

本會計師瞭解及測試瑞興商業銀行股份有限公司放款預期信用損失評估相關之內部控制，並檢視提列金額是否符合主管機關相關法令及函令之要求。

本會計師針對組合評估預期信用損失部分，瞭解並重新驗算預期信用損失計算所採用之重要參數（違約機率及違約損失率）之合理性。

其他相關說明請參閱財務報表附註四、五、十三及三五。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

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財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估瑞興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瑞興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。

瑞興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。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對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. 對於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，惟其目的非對瑞興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，以及使瑞興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財務報表使用者注意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瑞興商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

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）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對瑞興商業銀行股份有限公司民國111年度之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

徐文亞



會計師

陳文香



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1080321204 號

中 華 民 國 112 年 3 月 10 日

(二)一一一年獨立董事與內部稽核主管溝通情形

說明：

- 一、為配合 111 年 10 月 13 日銀行公會增訂並報經金管會同意備查之「銀行業公司治理實務守則」，審計委員會成員或監察人與內部稽核主管之溝通情形，宜由審計委員會召集人至股東會報告。
- 二、本行之內部稽核主管於每次董事會與審計委員會均列席，報告稽核單位內部稽核缺失及改善情形、外部查核單位（主管機關及會計師等）稽核缺失改善情形報告，審計委員會於會中提出問題或改善建議。
- 三、本行之內部稽核計畫由內部稽核主管於實施前提報審計委員會討論後實施。
- 四、本行稽核部對各單位之稽核報告，均陳報各獨立董事。
- 五、本行董事長及審計委員會召集人於本年度與稽核單位進行二次溝通座談會，就主管機關監理法令更新及重點、內部稽核重點等進行溝通，並提董事會報告。
- 六、本案經 112 年 3 月 8 日第四屆第 4 次審計委員會通過在案並提報股東會報告。

瑞興商業銀行股份有限公司董事會議事規則修訂條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第三條(董事會召集及會議通知) (第一至六項略)</p> <p>第 7 條第 1 項各款之事項，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。</p>	<p>第三條(董事會召集及會議通知) (第一至六項略)</p> <p>第 7 條第 1 項各款之事項，<u>除有突發緊急情事或正當理由外</u>，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。</p>	<p>鑑於第七條第一項各款係涉及公司經營之重要事項，應於召集事由中載明，以使董事為決策前有充分之資訊及時間評估其議案，爰刪除第四項除書規定，明訂第七條第一項各款之事項，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。</p>
<p>第十九條(常務董事會) (第一項略)</p> <p>常務董事會議事準用第 2 條、第 3 條第 5 項、第 4 條至第 6 條、第 9 條及第 11 條至前條規定；<u>董事長之選任或解任準用第 3 條第 4 項規定。</u> (以下略)</p>	<p>第十九條(常務董事會) (第一項略)</p> <p>常務董事會議事準用第 2 條、第 3 條第 5 項、第 4 條至第 6 條、第 9 條及第 11 條至第 18 條規定。 (以下略)</p>	<p>公司法明定，董事長選任應由董事會或常務董事會決議，其解任亦應由原選任之董事會或常務董事會決議為之，復基於董事長之解任與選任同屬公司重要事項，爰明定董事長之選任或解任應提董事會或常務董事會討論。</p>

附件

附件一、財務報告



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 (附註四、六及四六)	\$ 2,282,191	3	\$ 1,593,654	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七及四六)	3,444,056	4	3,793,632	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及八)	1,011,599	1	1,539,426	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及九)	2,748,443	3	2,851,287	3
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及四六)	18,526,163	21	20,823,809	23
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及十一)	3,306,098	4	5,871,318	6
13000	應收款項－淨額 (附註四及十二)	182,337	-	196,884	-
13200	本期所得稅資產 (附註四及三九)	29,801	-	18,554	-
13500	貼現及放款－淨額 (附註四、十三及四五)	54,979,683	62	53,200,166	58
18500	不動產及設備－淨額 (附註四及十四)	1,770,619	2	1,743,219	2
18600	使用權資產－淨額 (附註四及十五)	169,745	-	192,345	-
18700	投資性不動產－淨額 (附註四及十六)	178,667	-	179,427	-
19000	無形資產－淨額 (附註四及十七)	2,907	-	4,837	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三九)	28,474	-	48,275	-
19500	其他資產－淨額 (附註四及十八)	18,394	-	62,291	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 88,679,177</u>	<u>100</u>	<u>\$ 92,119,124</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款 (附註十九)	\$ 3,501,152	4	\$ 7,130,334	8
21500	央行及同業融資 (附註二十)	-	-	399,590	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	8,140	-	4,992	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四及二一)	3,973,804	5	3,889,551	4
23000	應付款項 (附註二二)	512,171	1	591,765	1
23500	存款及匯款 (附註二三及四五)	72,560,135	82	71,937,041	78
24000	應付金融債券 (附註二四)	1,900,000	2	1,900,000	2
25600	負債準備 (附註四及二五)	65,909	-	130,680	-
26000	租賃負債 (附註四、十五及四五)	177,477	-	199,194	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三九)	155,015	-	155,015	-
29500	其他負債 (附註二六)	93,978	-	64,053	-
20000	負債總計	<u>82,947,781</u>	<u>94</u>	<u>86,402,215</u>	<u>94</u>
	權益 (附註二七)				
	股 本				
31101	普通股股本	3,139,237	4	3,139,237	4
	資本公積				
31501	股本溢價	673	-	673	-
31599	其他資本公積	1,057,309	1	1,057,309	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	822,788	1	756,758	1
32003	特別盈餘公積	219,828	-	219,828	-
32011	未分配盈餘	297,869	-	275,670	-
	其他權益 (附註四)				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	125	-	360	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	265,906	-	268,591	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(72,339)	-	(1,517)	-
30000	權益總計	<u>5,731,396</u>	<u>6</u>	<u>5,716,909</u>	<u>6</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 88,679,177</u>	<u>100</u>	<u>\$ 92,119,124</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭劍濤



經理人：陳建榮



會計主管：陳玉琪



瑞興商業銀行股份有限公司

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(附註四、二八及四五)	\$ 1,570,097	125	\$ 1,352,463	113	16
51000	利息費用(附註二八及四五)	(588,164)	(47)	(358,147)	(30)	64
49010	利息淨收益	981,933	78	994,316	83	(1)
	利息以外淨益(損)					
49100	手續費淨收益(附註四、二九及四五)	98,073	8	118,131	10	(17)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及三十)	23,406	2	21,259	2	10
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(附註四及三一)	27,472	2	37,073	3	(26)
49450	按攤銷後成本衡量之債務工具投資處分利益(附註四及三二)	641	-	-	-	-
49600	兌換淨損益(附註四)	52,689	4	(17,270)	(2)	405
49700	資產減損迴轉利益(損失)(附註四及三三)	55,640	4	(668)	-	8,429
49863	財產交易利益(附註十六)	-	-	41,550	3	(100)
49899	其他利息以外淨收益(附註四及三四)	18,099	2	10,153	1	78
4xxxx	淨 收 益	1,257,953	100	1,204,544	100	4
58200	呆帳、承諾及保證責任準備(提存)迴轉(附註四、十三、二五及三五)	(37,275)	(3)	(17,910)	(1)	108

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年度		110年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
營業費用						
58500	員工福利費用 (附註四、二五及三六)	(\$ 418,478)	(33)	(\$ 429,826)	(35)	(3)
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及三七)	(83,152)	(7)	(81,108)	(7)	3
59500	其他業務及管理費用 (附註三八及四四)	(458,053)	(37)	(418,188)	(35)	10
58400	營業費用合計	(959,683)	(77)	(929,122)	(77)	3
61001	繼續營業單位稅前淨利	260,995	20	257,512	22	1
61003	所得稅費用 (附註四及三九)	(39,626)	(3)	(36,648)	(3)	8
64000	本期淨利	<u>221,369</u>	<u>17</u>	<u>220,864</u>	<u>19</u>	-
其他綜合損益						
65200	不重分類至損益之項目 (稅後):					
65201	確定福利計畫之再衡量數 (附註二五)	26,164	2	(954)	-	2,843
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 (附註二七)	(2,684)	-	64,213	5	(104)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註三九)	(5,233)	-	191	-	(2,840)
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後):					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註二七)	(235)	-	44	-	(634)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 (附註四及二七)	(70,823)	(6)	(12,970)	(1)	446
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(52,811)	(4)	50,524	4	(205)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 168,558</u>	<u>13</u>	<u>\$ 271,388</u>	<u>23</u>	(38)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (附註四十) 來自繼續營業單位	111年度		110年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
67500	基 本	<u>\$ 0.71</u>		<u>\$ 0.70</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 0.70</u>		<u>\$ 0.70</u>		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭釗溥



經理人：陳建豪



會計主管：陳玉琪





瑞祥商業銀行股份有限公司

民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	110年1月1日餘額	保				盈		共 他 權 益 項 目		權 益 總 計
		本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	留 特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	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 損 益		
A1	\$ 3,139,237	\$ 1,057,982	\$ 698,429	\$ 219,828	\$ 264,581	\$ 316	\$ 215,831	\$ 5,596,204		
B1	-	-	58,329	-	(58,329)	-	-	-		
B5	-	-	-	-	(150,683)	-	-	(150,683)		
D1	-	-	-	-	220,864	-	-	220,864		
D3	-	-	-	-	(763)	44	51,243	50,524		
Z1	3,139,237	1,057,982	756,758	219,828	275,670	360	267,074	5,716,909		
B1	-	-	66,030	-	(66,030)	-	-	-		
B5	-	-	-	-	(154,071)	-	-	(154,071)		
D1	-	-	-	-	221,369	-	-	221,369		
D3	-	-	-	-	20,931	(235)	(73,507)	(52,811)		
Z1	\$ 3,139,237	\$ 1,057,982	\$ 822,788	\$ 219,828	\$ 297,869	\$ 125	\$ 193,567	\$ 5,731,396		

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長：郭劍濤



經理人：陳建豪



會計主管：陳玉琪

瑞興商業銀行股份有限公司

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		
A10000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 260,995	\$ 257,512
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用（含投資性不動產折舊）	81,871	79,918
A20200	攤銷費用	2,041	2,120
A20300	預期信用減損損失	37,275	17,910
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	(23,406)	(21,259)
A22700	處分投資性不動產利益	-	(41,550)
A20900	利息費用	588,164	358,147
A21200	利息收入	(1,570,097)	(1,352,463)
A21300	股利收入	(25,074)	(22,152)
A23100	處分投資利益	(3,039)	(14,921)
A23600	金融資產減損（迴轉利益）損失	(15)	668
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(55,625)	-
A24100	未實現外幣兌換（利益）損失	(401,495)	102,441
A24400	處分承受擔保品利益	(9,452)	-
A29900	其他租賃利益	(15)	(1)
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(289,344)	57,258
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	551,233	(655,062)
A41150	應收款項	32,661	16,993
A41160	貼現及放款	(1,821,039)	(2,641,077)
A41990	其他資產	276	276
A42110	央行及銀行同業存款	(3,629,182)	1,841,724
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,148	(4,894)
A42140	附買回票券及債券負債	84,253	(592,643)
A42150	應付款項	(126,047)	142,418
A42160	存款及匯款	623,094	798,400

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
A42180	員工福利負債準備	(\$ 34,194)	(\$ 5,022)
A42990	其他負債	<u>30,611</u>	<u>7,638</u>
A33000	營運產生之現金流出	(5,692,402)	(1,667,621)
A33100	收取之利息	1,545,849	1,424,919
A33200	收取之股利	25,074	22,152
A33300	支付之利息	(541,711)	(365,088)
A33500	支付之所得稅	(<u>36,305</u>)	(<u>26,431</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>4,699,495</u>)	(<u>612,069</u>)
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(399,401)	(2,655,827)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產價款	476,269	3,778,411
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(79,958,450)	(94,611,394)
B00060	處分按攤銷後成本衡量之金融資產 價款(到期還本)	82,619,082	93,824,727
B02700	取得不動產及設備	(22,602)	(12,313)
B03700	存出保證金增加	(42,676)	(645)
B03800	存出保證金減少	40,250	525
B04500	取得無形資產	(111)	(2,463)
B04700	處分承受擔保品	55,499	-
B05500	處分投資性不動產價款	-	<u>143,970</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>2,767,860</u>	<u>464,991</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資(減少)增加	(399,590)	119,940
C01400	發行金融債券	-	300,000
C03000	存入保證金增加	500	353
C03100	存入保證金減少	(1,186)	(1,220)
C04020	租賃負債本金償還	(29,386)	(27,153)
C04500	發放現金股利	(<u>154,071</u>)	(<u>150,683</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(<u>583,733</u>)	<u>241,237</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>235</u>)	<u>44</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年度	110年度
EEEE 現金及約當現金淨(減少)增加數	(\$ 2,515,603)	\$ 94,203
E00100 期初現金及約當現金餘額	<u>9,300,175</u>	<u>9,205,972</u>
E00200 期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,784,572</u>	<u>\$ 9,300,175</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>		
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	\$ 2,282,191	\$ 1,593,654
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	1,196,283	1,835,203
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	<u>3,306,098</u>	<u>5,871,318</u>
E00200 期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,784,572</u>	<u>\$ 9,300,175</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭釗溥



經理人：陳建豪



會計主管：陳玉琪



瑞興商業銀行股份有限公司

盈餘分派表

民國一十一年度

單位：新台幣元

摘要	金額
111年度稅後純益	221,369,018.57
減：提列法定盈餘公積（30%）	(72,690,066.00)
當年度可分配總額	148,678,952.57
加：期初未分配盈餘	55,569,063.00
加：確定福利計劃精算損益本期變動數	20,931,200.00
	註1
當年度可分配普通股股利餘額	225,179,215.57
減：普通股現金股利—313,923,650股 @0.49017元	153,878,952.57
當年度未分配盈餘	71,300,263.00
註1:依據2013年版之國際會計準則第19號「員工福利」，選擇將確定福利計畫之再 衡量數認列於保留盈餘者，則當年度得分派盈餘。	

董事長

郭金海

總經理

陳建寧

會計主管

