

股票代碼：5863
查詢網址：www.taipeistarbank.com.tw
申報網址：mops.twse.com.tw



瑞興銀行
TaipeiStarBank

中華民國一〇七年度年報 ANNUAL REPORT 2018

1917年「台北稻江信用組合」創立於大稻埕
1947年易名為「台北市第一信用合作社」
2007年改制「稻江商業銀行」
2009年以「大台北銀行」之名和大家見面
2013年正式更名「瑞興商業銀行」



瑞興銀行 TaipeiStarBank

1. 本行發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發 言 人：陳瑞璋 職稱：資深副總經理
電話：(02)2557-5151#2501 電子郵件信箱：david.chen@taipeistarbank.com.tw
代理發言人：陳玉琪 職稱：經理
電話：(02)2557-5151#2315 電子郵件信箱：vicky.c@taipeistarbank.com.tw

2. 總行及國內外分支機構之地址及電話：請參閱第 6 頁。

3. 股票過戶機構：

名稱：新光證券股份有限公司
地址：台北市中正區重慶南路一段 66 之 1 號 11 樓
電話：(02)2311-8787
網址：<http://www.skis.com.tw/>

4. 信用評等機構：

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司
地址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室
電話：(02)8175-7600
網址：<http://www.fitchratings.com.tw/>

5. 財務報告簽證會計師及事務所

名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
姓名：王錦燕、施錦川
地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓
電話：(02)2725-9988
網址：<http://www.deloitte.com.tw/>

6. 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

7. 銀行網址：<http://www.taipeistarbank.com.tw/>

目 錄

| | |
|--|----|
| 壹、致股東報告書..... | 1 |
| 貳、銀行簡介..... | 5 |
| 一、設立日期..... | 5 |
| 二、銀行沿革..... | 5 |
| 三、總行及分支機構地址、電話..... | 6 |
| 參、公司治理報告..... | 7 |
| 一、組織系統..... | 7 |
| 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料..... | 9 |
| 三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形..... | 17 |
| 四、公司治理運作情形..... | 23 |
| 五、會計師公費資訊..... | 42 |
| 六、更換會計師資訊..... | 42 |
| 七、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者..... | 42 |
| 八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形..... | 43 |
| 九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊..... | 46 |
| 十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例..... | 46 |
| 肆、募資情形..... | 47 |
| 一、資本及股份..... | 47 |
| 二、金融債券發行情形..... | 52 |
| 三、特別股發行情形..... | 53 |
| 四、海外存託憑證發行情形..... | 53 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形..... | 53 |
| 六、限制員工權利新股辦理情形..... | 53 |

| | |
|---|----|
| 七、併購或受讓其他金融機構..... | 53 |
| 八、資金運用計畫執行情形..... | 53 |
| 伍、營運概況..... | 54 |
| 一、業務內容..... | 54 |
| 二、從業員工資料..... | 64 |
| 三、企業責任及道德行為..... | 65 |
| 四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異..... | 65 |
| 五、資訊設備..... | 65 |
| 六、勞資關係..... | 67 |
| 七、重要契約..... | 68 |
| 八、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品 類型及相關資訊..... | 68 |
| 陸、財務概況..... | 69 |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表..... | 69 |
| 二、最近五年度財務分析..... | 71 |
| 三、最近年度財務報告之監察人或審計委員會審查報告..... | 74 |
| 四、最近年度財務報告，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、綜合損益表、 權益變動表、現金流量表及附註或附表..... | 75 |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告..... | 75 |
| 六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事， 應列明其對本行財務狀況之影響..... | 75 |
| 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項..... | 76 |
| 一、財務狀況..... | 76 |
| 二、財務績效..... | 76 |
| 三、現金流量..... | 76 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響..... | 77 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 | 77 |
| 六、風險事項..... | 78 |
| 七、危機處理應變機制..... | 90 |
| 八、其他重要事項..... | 90 |

| | |
|--|----|
| 捌、特別記載事項..... | 91 |
| 一、關係企業相關資料..... | 91 |
| 二、私募有價證券及金融債券辦理情形..... | 91 |
| 三、子公司持有或處分本行股票情形..... | 91 |
| 四、其他必要補充說明事項..... | 91 |
| 玖、如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影 之事項，亦應逐項載明..... | 91 |
| 【附錄】一〇七年度財務報告..... | 92 |

壹、致股東報告書

一、107 年度營業成果

(一)國內外金融環境

展望 108 年，全球在中美貿易戰陰影、英國脫歐的因素下，整體經濟前景更顯不樂觀。而國內則在全球影響因素，以及無法有效擴大內需的情況下，經濟動能預測也將趨緩。此外，長期的低利金融環境、FinTech 產業衝擊、消費者保護政策、國際防洗反資恐政策..等因素，造成銀行經營成本增加，壓縮銀行獲利空間。預測 108 年在業務發展上將會是充滿挑戰與艱辛，本行仍須秉持安全性、流動性優先，並兼顧收益性、成長性及公益性之原則下，致力於業務之發展。

(二)銀行組織變化情形

107 年本行組織雖仍維持原運作架構。但在面對過度金融的競爭、低利環境、金融科技業侵蝕、開放沙盒實驗等不利因素下，107 年我們除了在傳統銀行業務的發展外，也致力於作業流程簡化、網銀及行動銀行優化、數位帳戶之開發等，以提升作業效率及服務功能。此外，本行也與悠遊卡公司合作發行全國首張「悠遊金融卡」，將票證與金融帳戶結合，提昇本行帳戶功能及客戶黏著度，並吸引更多年輕族群新戶。

(三)營業計畫及經營策略實施成果、預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

在主要業務營運方面，截至 107 年 12 月 31 日止，本行存款餘額約為新台幣 693 億元，較前一年底 687 億元增加 6 億元、放款餘額約為新台幣 480 億元，較前一年底 470 億元增加 10 億元，未來將持續致力於拓展各項業務營收。

本行 107 年度的主要業務項目營運量預算執行結果如下：存款平均餘額為 686 億元，比較 107 年度預算數 663 億元，達成率為 104%，放款平均餘額為 482 億元，比較 107 年度預算數 479 億元，達成率為 101%。

本行於 107 年底，逾放總額計有 1.43 億元，逾放比率為 0.30%，備抵呆帳金額 5.62 億元，覆蓋率則為 392%，逾期放款優於本國銀行之平均數。顯示本行授信資產品質控管良好。

綜觀整體營運狀況，本行 107 年稅後盈餘 1.90 億元，每股稅後盈餘為 0.62 元，獲利能力穩定。在業務持續的成長下，資本適足率來到 13.17%，而 108 年度以現金增資或發行金融債券，以強化資本結構，在提升營運績效的同時，兼顧銀行體質健全。

(四)研究發展狀況

- 1、因應數位化潮流，並增加本行開發新戶的行銷觸角、縮短客戶申請流程，107 年即進行第三類數位帳戶(目標客戶為同業客戶)開發，預計將於 108 年上半年上線提供服務，未來將朝第一類數位帳戶(目標客戶不限制)升級改版。
- 2、為增加本行帳戶功能、增加客戶使用率及往來深度，以及吸引更多年輕族群新

戶，本行與悠遊卡公司合作開發業界首張「悠遊金融卡」，結合大眾運輸交通、小額消費、自動儲值、金融帳戶功能合一之金融卡，將金融帳戶及票證功能合而為一，並於 107 年 10 月 4 日正式上線。

- 3、網路銀行、行動網銀功能及介面持續優化；並因應 BANK3.0 政策，於網路銀行新增數位金融服務專區，提供傳真指示交易及線上同意即終止信託推介之申請，提供客戶更便捷之金融服務，未來將持續新增其他項目功能。
- 4、為縮減開戶時間及流程簡化，同時因應 FATCA、CRS、防制洗錢等法規，已進行開戶欄位內容調整及第一階段整合性開戶平台之開發及上線，未來將持續進行系統優化及效率提升工程。
- 5、為加強消費金融業務，107 年策略聯盟車貸新增匯豐汽車為合作廠商，策盟車貸業務也較前一年有數倍之成長，未來仍持續開發合作廠商已增加業務量及收益。
- 6、在理財商品方面，持續引進新商品及增加下單系統功能，信用卡收單業務、紀念幣代售、黃金存摺業務等也持續發展。
- 7、持續推出相關外幣存款專案，除了因應於外幣放款以外，也運用於較具收益之資金操作，以增加外幣業務規模及收益貢獻。
- 8、因應政府加速危險老舊建築重建政策，本行除了在授信業務規劃專屬危老重建貸款專案，也推出專屬危老重建專案信託、開發型土建融信託業務，同時兼具放款、信託手續費收入、及信託專戶資金之貢獻。
- 9、因應防洗反資恐之規範，相關系統及作業流程持續進行更新及優化。
- 10、為迎合現代消費者行為之轉變，107 年在媒體及網路行銷運用，不論在實體平面媒體、網路媒體、電子通訊、及社群媒體等運用上，都較以往頻繁，不僅提升本行商品之露出及滲透率，也增加本行與消費者之間溝通的觸角。

二、本年度營業經營計畫概要

(一)經營方針及重要經營政策

- 1、重點發展財富管理業務：深耕財富管理客戶，客戶分群經營、引進財富管理新商品、成立高端理專部隊、持續專業訓練強化內控意識、聚焦新增新客戶及新商品訓練、強化 CRM 系統、積極培養提昇理專素質。
- 2、持續推展存、放款業務，以提升利差、提升存放比例、提升資金運用效益、落實跨產品共同行銷、增加異業合作等方向策略，擴大存、放款規模及收益。如增加活期性存款比例及規模、提升授信戶數、外幣存款貢獻、增加高利差且非銀行法第 72-2 條之購置或建築融資之比例、增加車貸策盟合作廠商等。
- 3、維持基礎信託手收；持續推動危老重建專案信託、與異業策略聯盟推展不動產信託受益權轉讓業務、信託備償專戶及 Escrow 專戶、不動產開發顧問服務業務、配合本行保險及活存業務推出信託組合商品。

- 4、在流動性、安全性、收益性兼顧下，進行財務投資操作，增加財務收益；藉由與同業交流尋求投資與提高額度之機會、機動調整短期票券與附賣回債票券投資、以投資等級以上且存續期間 7 年之債券為主、挑選產業龍頭股及高殖利率之股票投資標的、投資銀行擔保或債信評級較高之可轉(交)換公司債、SPOT 與 SWAP 之交易、以長短期間或跨貨幣間獲取套利收益。
- 5、優化及提升網路銀行、行動銀行功能、開發數位帳戶、建置「端點加密防護」系統提升交易安全、持續發展異業結盟業務，如電子支付平台、票證業務、信用卡收單業務等、增設 LINE 官方管道以提供業務宣傳及客服服務。
- 6、提升各項作業系統，提升作業效率，如建置新版分行櫃員系統、新版印鑑系統、簡化櫃員作業、臨櫃交易 e 化交易、改善開戶平台及審查、車貸系統、整合開戶作業平台、e-JCIC MQ 介接審查系統以節省人力、分行徵審流程自動化系統等。
- 7、配合資安法及相關法規，持續加強資訊安全及個資防護，如建置 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、建置 IP 資源管理系統以因應 IS27001 導入、提升總行骨幹網路及總行與異地備援中心網路頻寬提升交易速度、更新主機房核心路由交換器、進行主機虛擬化作業、擴充儲存設備建置備援機制、提升異地備援中心開放平台系統異地備援能力。
- 8、維持或提升本行風險胃納之資本適足性相關比率、逾放比率、備抵呆帳覆蓋比率、流動準備比、流動性覆蓋比率及淨穩定資金比率。
- 9、適當補充及培養各項業務人員需求，如業務人員、作業人員、資訊系統等相關人員。

(二)預期營業目標

| 業務項目 | 108 年目標額 |
|------|--------------|
| 存款業務 | 年底新台幣 710 億元 |
| 放款業務 | 年底新台幣 520 億元 |

三、未來發展策略

108 年本行的業務發展策略，在放款方面以擴大利差、降低資本計提影響、提升資金運用效能為目標，因此主要發展商品會著重在個人及企業周轉金、中小企業信用保證放款、土地建築融資貸款以及附買回之策略聯盟車貸等業務，以期提升本行在提升放款利差下，亦能維持良好資本適足率及符合相關法規規範。此外，在放款業務發展同時，亦將結合各項金融服務提供個人及企業客戶，以期帶動外幣、財富管理、信託等業務之共同發展。

四、信用評等

依澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司於 107 年 6 月 5 日所發佈之信用評等，本行國內長期評等、國內短期評等仍維持與 106 年相同，分別為「A - (twn)」、「F1(twn)」。

五、外部競爭、法規及總體經營環境之影響

回顧 107 年，全球在中美貿易戰、英國脫歐、美國縮表政策因素下，107 年下半年全球貿易量隨之下跌，影響經濟成長。展望 108 年，除了延續前述全球影響因素外，國內低利環境持續、非金融科技產業(FinTech)的競爭，經營環境預測將較前一年艱困，如主計處公告之 108 年經濟成長預測為 2.2%，低於 107 年之預測，甚至有下調之空間。此外，在全球稅務遵從法案陸續推出及執行(如 FATCA、CRS)、國際防洗反恐政策之推行，都將增加銀行作業成本及客戶服務成本；綜合上述，低利環境、法令遵循之成本、非金融科技產業的競爭，都是我們須面對之挑戰，因此在 108 年乃至未來，本行將謹慎因應各種經濟情勢及利率政策之變動適時調整經營方向及策略。

六、企業責任

本行於台北地區之經營已逾 100 年，除了專注於本業經營以外，對於社區關懷、參與社會公益及文化活動更是不遺餘力。近年來，除了在 104 年「八仙塵爆」的事件中，本行積極協助「公益信託八仙關懷基金」之成立及服務外，也積極且持續參與或贊助分行鄰近社區各項活動，如校園理財教育說明會、學校運動會及路跑活動、義賣活動、其他里民或宮廟..等社區活動。此外，在善盡企業公民之作為上，本行也不定期舉辦體育活動及公益活動，如桌球競賽活動、兒童攀樹體驗活動與小寶貝存款專案等，未來本行仍將秉持在地經營、在地回饋之理念，將善盡企業公民責任與業務發展併同進行。

七、展望未來

近幾年金融環境轉換快速，國際及國內政經局勢亦多變，尤其在中美貿易戰、英國脫歐等國際事件，台灣對外貿易量下降、經濟成長趨緩，讓 108 年經營更加艱困。考量本行資本規模及業務規模相對較小的限制下，未來要在風控與品質、安全性、流動性優先為前提，努力提升獲利，以擴大利差、增加新客戶數、提升資本運用效益、增加異業合作、提升服務品質為中短期經營策略方向。此外，輔以數位金融發展、社區關係經營、簡化各項作業流程等方面，亦是我們努力的重點，使瑞興銀行為客戶提供安全、有效率之全方位服務。

董事長 郭釗溥

貳、銀行簡介

一、 設立日期：民國 6 年 10 月 25 日（96 年 7 月 1 日奉准改制為股份有限公司；98 年 1 月 1 日正式更名為『大台北商業銀行』；並於 102 年 10 月 21 日再度更名為『瑞興商業銀行』）。

二、 銀行沿革

本行前身為「台北市第一信用合作社」，民國 6 年 10 月 25 日創立之初，以「台北稻江信用組合」之名於大稻埕地區，城隍廟前街 28 番地（即今之迪化街）正式開始營業。創立至今，始終秉持「信賴、專業、服務」的經營理念，來迎接快速變遷的金融環境。期間為擴大業務區域，均因法令規定應取得總社位於跨區縣市所在地之信用合作社同意，而無法如願，從而促使思考改制銀行之路，以達擴大業務區域之目的。

95 年 9 月 1 日正式向主管機關提出改制為商業銀行之申請。96 年 5 月 4 日經行政院金融監督管理委員會核准變更組織為「稻江商業銀行」，同年 7 月 1 日為變更基準日並同時註銷「有限責任台北市第一信用合作社」，組織型態則由信合社的人合組織變更為商業銀行以股份有限公司為限的資合組織。並經行政院金融監督管理委員會 10 月 2 日金管證一字第 0960052886 號函准予公開發行及 10 月 12 日董事會決議全面換發無實體發行股票作業。12 月 3 日申請登錄興櫃股票櫃檯買賣。

97 年 11 月 11 日經行政院金融監督管理委員會金管銀(三)字第 09700379780 號函准予開辦網路銀行及網路 ATM 業務。同年 12 月 10 日經行政院金融監督管理委員會金管銀(三)字第 09700452090 號函核准，於 98 年 1 月 1 日起，正式更名為「大台北商業銀行」及設計全新商標「大台北銀行」加強全行行銷，於 102 年 10 月 21 日再度更名為「瑞興商業銀行」，並於 105 年 5 月 30 日更改英文名字為 Taipei Star Bank。

為因應國內、外整體經濟環境及客戶需求之快速變遷，於 98 年 4 月 7 日正式成立信託部開辦信託業務；並於 99 年 8 月 9 日成立國外部，積極開拓外匯業務；同時持續研擬開辦各項新種業務，以提供客戶更多元化之金融服務為目標。

民國 100 年開辦「黃金存摺」業務，繼之於 101 年 8 月成立財富管理部，提昇本行理財業務手續費收入之經營，12 月正式上市推廣本行與永旺信用卡公司合作發行之聯名信用卡，以提供客戶更多元化、全面化之金融服務為目標。

民國 100 年 12 月榮獲第十四屆金峰獎傑出企業，民國 101 年 09 月，再獲第十屆金炬獎年度十大企業，為本行增添榮耀色彩。

民國 101 年 3 月獲得金融監督管理委員會評選為「辦理中小企業放款之特別獎銀行」，深獲肯定，為了實現成為「市民的銀行」的核心宗旨，本行將持續以客戶的需求為考量，據以作為商品研發、組織發展及通路策略的調整軸心。

民國 102 年 12 月 25 日桃園分行正式開幕，宣告本行經營腳步正式跨出大台北地區，加深桃園地區的經營。

民國 103 年 01 月 14 日起瑞興行動銀行 APP(Android 版)正式上線。

民國 105 年成立「專案融資部」，並於 105 年 6 月起開辦車輛融資業務。

民國 105 年 6 月 13 日國際金融業務分行(OBU)正式開辦，提供客戶更多元化及專業化的金融商品服務。

民國 107 年 10 月 04 日，本行與悠遊卡公司合作開發業界首張「悠遊金融卡」正式上線。

三、總行及分支機構地址、電話

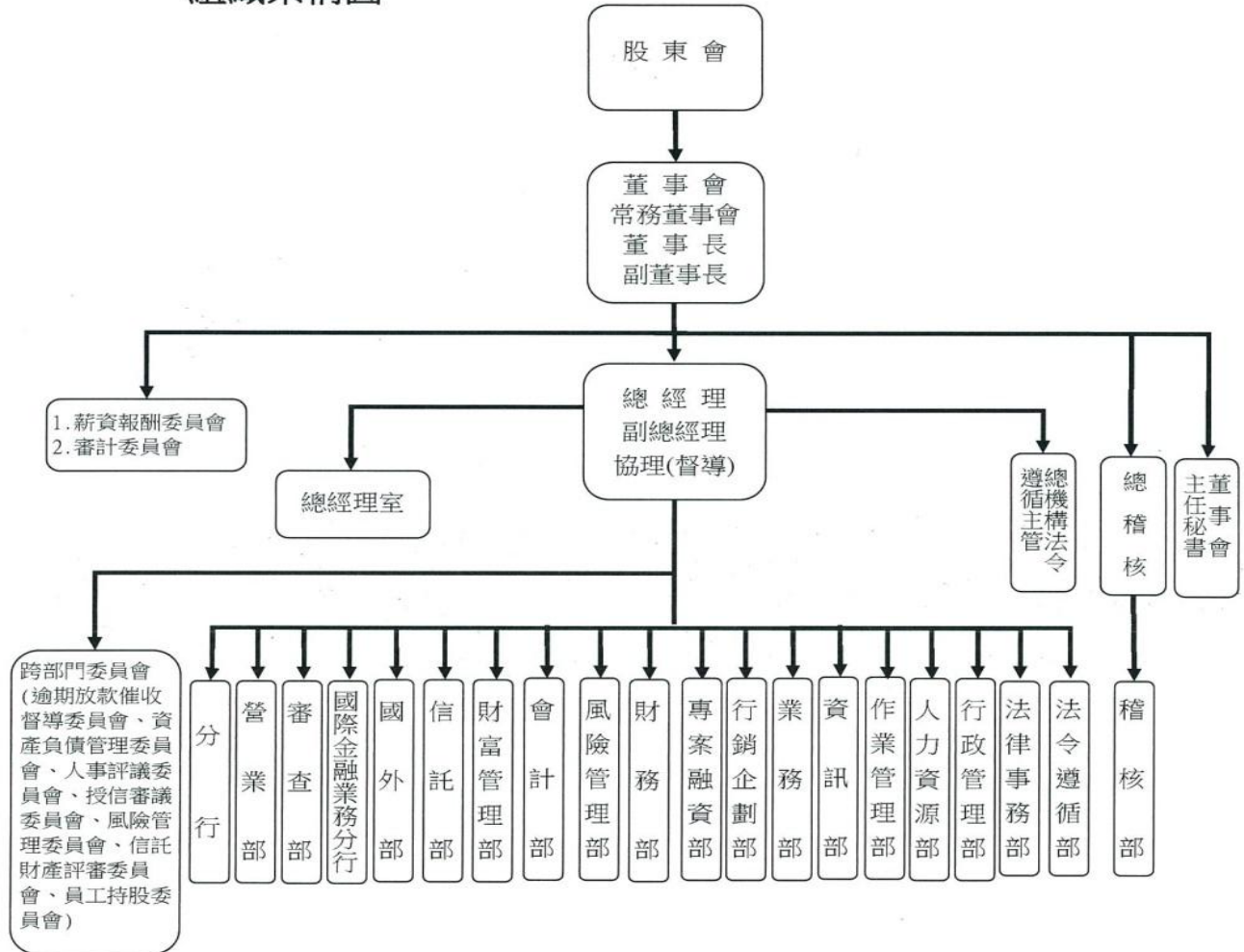
| 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|----------|--------------------------|---------------|
| 總行 | 台北市延平北路 2 段 133 號 | (02)2557-5151 |
| 營業部 | 台北市延平北路 2 段 133 號 | (02)2553-9101 |
| 民生分行 | 台北市民生東路 2 段 57 號 | (02)2562-9873 |
| 建成分行 | 台北市南京西路 145 號 | (02)2555-8787 |
| 大橋分行 | 台北市延平北路 3 段 19 之 1 號 | (02)2591-7114 |
| 南京東路分行 | 台北市南京東路 2 段 196 號 | (02)2506-8494 |
| 昆明分行 | 台北市長沙街 2 段 47 號 | (02)2314-5270 |
| 長安分行 | 台北市長安東路 2 段 110 號 | (02)2506-9277 |
| 永吉分行 | 台北市永吉路 189 之 5 號 | (02)2763-5781 |
| 和平東路分行 | 台北市和平東路 3 段 121 號 | (02)2738-3636 |
| 石牌分行 | 台北市自強街 122 號 | (02)2823-3377 |
| 內湖分行 | 台北市內湖路 1 段 575 號 | (02)2657-3181 |
| 成功簡易型分行 | 台北市成功路 4 段 197 號 | (02)2793-4266 |
| 古亭分行 | 台北市汀州路 1 段 187 號 | (02)2332-3477 |
| 景美分行 | 台北市興隆路 1 段 146 號 | (02)2935-5296 |
| 南港分行 | 台北市忠孝東路 5 段 966 號 | (02)2651-6686 |
| 信義簡易型分行 | 台北市信義路 6 段 31 號 | (02)2346-5111 |
| 萬華分行 | 台北市西園路 2 段 221 號 | (02)2337-7556 |
| 士林分行 | 台北市劍潭路 11 號 | (02)2882-9299 |
| 松山簡易型分行 | 台北市八德路 4 段 465 號 | (02)2763-1188 |
| 城內分行 | 台北市重慶南路 1 段 64 號 | (02)2389-4332 |
| 桃園分行 | 桃園市中正路 1082 號 | (03)316-3100 |
| 中和分行 | 新北市中和區中正路 700 號 | (02)8227-3036 |
| 信託部 | 台北市重慶南路 1 段 66 之 1 號 2 樓 | (02)7729-3900 |
| 國外部 | 台北市南京東路 2 段 196 號 2 樓 | (02)2506-9415 |
| 國際金融業務分行 | 台北市南京東路 2 段 196 號 2 樓 | (02)2506-9415 |

參、公司治理報告

一、組織系統

(一)組織系統圖：基準日 107 年 08 月 03 日

組織架構圖



(二) 主要部門職掌

- 1、業務部：綜理全行存匯及授信金融商品業務拓展規劃分析、信評、業務預算分配、全行業務績效考核管理、專案執行追蹤、客戶服務、重大偶發事件等事項。
- 2、作業管理部：綜理全行各類新台幣存匯代理業務、票據交換、數位帳戶後台作業等作業流程規劃、諮詢、管理等事項。
- 3、資訊部：綜理全行資訊作業系統規劃設計、開發、資料庫及輸出入資料之建置與控管、電腦機房維運、資訊安全管理事項。
- 4、行政管理部：綜理全行財產管理、營繕、採購、出納、庶務、股務、印信典守、董事會(常務董事會)有關議案之審核、議程、紀錄及文書事項與管理等事項。
- 5、人力資源部：綜理全行人事管理發展之計劃、人才招募、人事行政作業、考核、調度、薪獎福利、勞資關係、員工教育訓練發展等事項。
- 6、財務部：綜理全行資金營運調撥、債票券等業務之規劃、投資運用與管理、存款利率訂定、評估與管理等事項。
- 7、會計部：綜理全行會計制度及各項會計處理程序原則、編製、帳務、稅務統計及預算控制、增(減)資及發行債券之資本規劃等事項。
- 8、審查部：綜理全行授信業務之案件審查、不動產之鑑估及徵信調查、覆審、授信品質之控管、授信業務作業流程規劃、諮詢、管理等事項。
- 9、信託部：綜理全行信託業務之推展、管理、諮詢、作業流程規劃、編制信託業務相關報表、通知及申報等事項。
- 10、稽核部：綜理全行業務、帳務、財務及各項庫存保管品稽核工作之計劃、督導、執行及電腦稽核等事項。
- 11、國外部：綜理全行外匯業務之作業規劃、管理、推展及營運等事項。
- 12、總經理室：綜理全行經營策略規劃、信用評等、公司治理事務、公司整體形象之塑造、公共關係之連繫及推動等事項。
- 13、風險管理部：綜理全行風險管理政策規劃及規章、制度之研擬、修正、管理及執行等事項。
- 14、財富管理部：綜理全行各類理財商品業務之商品開發、制度建立、業務拓展規劃、分析，以及理財業務人員訓練規劃、獎勵、績效考核管理等事項。
- 15、法律事務部：綜理全行法律事務諮詢、法務訓練之協助、各種契據之審核、非訟及訴訟之協助、全行債權作業規章訂定、債權催收、債權保全等事項。
- 16、法令遵循部：綜理全行法令遵循制度之規劃、管理及執行；全行防制洗錢及打擊資恐風險政策及程序之規劃與執行、計畫之發展與協調督導執行。
- 17、行銷企劃部：綜理全行策略目標及活動規劃、公關形象、電子金融業務發展規劃、公司整體形象之塑造、公共關係之連繫及推動等事項。
- 18、專案融資部：綜理全行專案性貸款、策略聯盟委外行銷等業務之開發、審查、及管理等事項。
- 19、國際金融業務分行：綜理全行境外個人、法人、政府機關或金融機構之國際金融業務等相關事項。
- 20、營業部：綜理存款、匯兌、出納、保管箱、會計、徵授信、外匯存款、國外匯兌、黃金、貴金屬、基金及財富管理各項業務推展等事項。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一)董事及監察人

1、董事及監察人資料(一)

基準日：108年4月13

日

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內其他主管、董事或監察人 | | | |
|------|--------|--------------------------------|----|---------|----|---------|------------|--------|------------|--------|----------------|-------|------------|-------|---|---|----------------------|----|----|---|
| | | | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 法人董事 | 中華民國 | 新光合成纖維(股)公司代表人：郭劍溥、莊信義、黃豐益、林仁博 | - | 105.6.1 | 3年 | 99.6.8 | 57,934,741 | 24.83% | 83,213,000 | 27.06% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | - | - | - | - | - | - |
| 董事長 | 中華民國 | 郭劍溥 | 男 | 105.6.1 | 3年 | 105.6.1 | 1,000 | 0.00% | 1,125 | 0.00% | 7 | 0.00% | 0 | 0.00% | 瑞興銀行副總經理、董事長 新光合成纖維股份有限公司經理 台北國際商業銀行監察人 台証綜合證券股份有限公司法務經理、股務代理部經理 中國文化大學中山學術研究所 中國文化大學法律系 | 新星興業股份有限公司法人董事代表 生堡投資股份有限公司法人監察人代表 北園投資股份有限公司法人監察人代表 台金投資股份有限公司監察人 新鑫資產管理股份有限公司法人董事代表 新光佳醫資產管理事業股份有限公司法人董事代表 | 無 | 無 | 無 | |
| 常務董事 | 中華民國 | 莊信義 | 男 | 105.6.1 | 3年 | 99.6.8 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 誠泰銀行副董事長兼總經理 瑞興銀行常務董事 成功大學交通管理系 | 新麥企業股份有限公司董事 靜觀投資股份有限公司董事 台灣氣立股份有限公司獨立董事 影一製作所股份有限公司獨立董事 | 無 | 無 | 無 | |
| 董事 | 中華民國 | 黃豐益 | 男 | 105.6.1 | 3年 | 99.6.8 | 1,730,326 | 0.74% | 2,246,979 | 0.73% | 7,213 | 0.00% | 0 | 0.00% | 台北一信監事主席 瑞興銀行董事 淡江大學數學系 | 力麗明池股份有限公司監察人 | 無 | 無 | 無 | |
| 董事 | 中華民國 | 林仁博 | 男 | 105.6.1 | 3年 | 105.6.1 | 1,365,915 | 0.50% | 1,536,654 | 0.50% | 7,213 | 0.00% | 0 | 0.00% | 疊發藥有限公司董事 鴻固有限公司董事 友輝光電股份有限公司董事 中國文化學院家政學系食品營養組 | 疊發藥有限公司董事 鴻固有限公司董事 友輝光電股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|------|----------------------|---|---------|----|----------|-----------|-------|-----------|-------|---|-------|---|-------|---|---|---|---|---|
| 法人董事 | 中華民國 | 家邦投資(股)公司代表人：李森介、吳煥煥 | - | 105.6.1 | 3年 | 96.7.1 | 3,334,111 | 1.43% | 4,329,634 | 1.41% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | - | - | - | - | - |
| 董事 | 中華民國 | 李森介 | 男 | 105.6.1 | 3年 | 102.6.18 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 中央信託局副總經理 中華民國信託商業同業公會秘書長 政治大學、開南大學教授 瑞興銀行常駐監察人 政治大學企業管理碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 中華民國 | 吳煥煥 | 女 | 105.6.1 | 3年 | 96.7.1 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 安侯會計師事務所經理 台新票券金融(股)公司董事 美國加州大學企管碩士 | 家邦投資股份有限公司董事 家閣實業股份有限公司法人董事代表 翠園投資股份有限公司法人董事代表 新光摩天樓觀光事業股份有限公司董事 家煥實業股份有限公司董事長 仁舟社會企業股份有限公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 鄭文輝 | 男 | 106.6.7 | 3年 | 106.6.7 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 中央健康保險局財務處處經理 國立中正大學社會福利系暨研究所系主任兼所長 南華大學非營利事業管理學系專任教授 大台北商業銀行監察人 國立中正大學、南華大學兼任教授 國立政治大學財稅系學士 國立政治大學財政研究所碩士 美國明尼蘇達大學經濟研究所博士 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 鄭洋一 | 男 | 105.6.1 | 3年 | 99.6.8 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 彰化銀行業務部科長 第一金控、台新金控、彰化銀行、慶豐銀行、國票金控法律顧問 台灣銀行、華南銀行特約律師 集英法律事務所所長 中華民國仲裁協會金融證券保險仲裁委員會委員 考試院律師及司法官考試命題委員 中國文化大學、輔仁大學、龍華科技大學、明志科技大學教授、副教授 金橋電子實業(股)公司董事 日本明城大學法學博士 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|------|-----|---|---------|----|----------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|---|---|---|---|
| 常務獨立董事 | 中華民國 | 鍾振明 | 男 | 105.6.1 | 3年 | 102.6.18 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 佳格食品稽核經理 德東纖維財會經理 崇友實業管理部副理 (財會課課主管) 中信證券承銷專員 勤業會計師事務所查帳員 交通大學科學研究所碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 |
|--------|------|-----|---|---------|----|----------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|---|---|---|---|

(1) 法人股東之主要股東

基準日：108年4月13日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 |
|--------------|--|
| 新光合成纖維股份有限公司 | 新光人壽保險股份有限公司(5.81%)、臺灣新光實業股份有限公司(5.22%)、新昇投資股份有限公司(4.99%)、華泰商業銀行受託信託財產專戶(4.66%)、新光紡織股份有限公司(3.47%)、新光產物保險股份有限公司(3.04%)、吉利恩投資股份有限公司(2.37%)、東麗株式會社(2.20%)、源保股份有限公司(2.18%)、瑞新興業股份有限公司(1.98%) |
| 家邦投資股份有限公司 | 兆邦投資股份有限公司(15%)、家娟實業股份有限公司(15%)、家焜實業股份有限公司(15%)、葛昌投資股份有限公司(15%)、成玲投資股份有限公司(15%)、翠園投資股份有限公司(15%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(6.67%)、財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會(3.33%) |

(2)主要股東為法人者其主要股東

基準日：108年4月13日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 |
|---------------------|--|
| 新光人壽保險股份有限公司 | 新光金控(100%) |
| 臺灣新光實業股份有限公司 | 新勝股份有限公司(42.65%)、聯穗企業股份有限公司(4.75%)、瑞士大飯店(4.66%)、財團法人台灣林登山社會福利基金會(3.95%)、新誠投資股份有限公司(3.51%)、濟真股份有限公司(3.39%)、東興投資股份有限公司(3.37%)、洪琪股份有限公司(3.34%)、傳文國際股份有限公司(2.88%)、遠崧實業股份有限公司(2.53%) |
| 新昇投資股份有限公司 | 吉利恩投資股份有限公司(51.78%)、東賢投資股份有限公司(28.53%)、瑞新興業股份有限公司(19.69%) |
| 華泰商業銀行受託信託財產專戶 | 不適用 |
| 新光紡織股份有限公司 | 新光人壽保險股份有限公司(9.76%)、新光合成纖維股份有限公司(9.46%)、新光產物股份有限公司(8.86%)、謙成毅股份有限公司(3.93%)、新光醫療財團法人(3.69%)、鴻譜股份有限公司(3.67%)、華晨股份有限公司(3.05%)、成廣實業股份有限公司(2.90%)、聯全投資股份有限公司(2.81%)、中國信託商業銀行股份有限公司受託信託財產專戶(2.67%) |
| 新光產物保險股份有限公司 | 新光紡織股份有限公司(16.31%)、新光人壽保險股份有限公司(9.40%)、台灣新光實業股份有限公司(5.08%)、廣明企業股份有限公司(3.93%)、鴻譜(股)公司(2.35%)、謙成毅(股)公司(1.73%)、紘恩股份有限公司(1.43%)、北投大飯店股份有限公司(1.29%)、成廣實業股份有限公司(1.28%)、濟真股份有限公司(1.10%) |
| 吉利恩投資股份有限公司 | 新光開發股份有限公司(24.14%)、瑞新興業股份有限公司(23.89%)、良岳投資股份有限公司(16.84%)、宇邦投資股份有限公司(16.84%)、德時實業股份有限公司(5.38%)、德良股份有限公司(5.38%)、英屬維京群島商 NORTHLAKEN LTD.(7.53%) |
| 東麗株式會社 | 不適用 |
| 源保股份有限公司 | 逸明股份有限公司(100%) |
| 瑞新興業股份有限公司 | 進賢投資股份有限公司(20.83%)、桂園投資股份有限公司(20.83%)、吳東進(16.67%)、吳東亮(13.28%)、吳東賢(12.97%)、吳東昇(12.23%)、許嫻嫻(1.04%)、孫若男(1.04%)、何幸樺(1.04%)、濟真股份有限公司(0.05%) |
| 兆邦投資股份有限公司 | 新台建設股份有限公司(98.29%)、吳溫翠眉(0.1%)、家邦投資股份有限公司(0.97%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(0.65%) |
| 家娟實業股份有限公司 | 吳溫翠眉(0.23%)、吳娟娟(95.85%)、家邦投資股份有限公司(2.38%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(1.54%) |
| 家嫻實業股份有限公司 | 吳溫翠眉(0.23%)、吳嫻嫻(95.92%)、家邦投資股份有限公司(2.31%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(1.54%) |
| 葛昌投資股份有限公司 | 新台建設股份有限公司(0.03%)、吳溫翠眉(0.23%)、傑昌投資股份有限公司(95.82%)、逢星投資股份有限公司(0.03%)、家邦投資股份有限公司(2.33%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(1.55%) |
| 成玲投資股份有限公司 | 新台建設股份有限公司(0.03%)、吳溫翠眉(0.23%)、傑昌投資股份有限公司(0.03%)、逢星投資股份有限公司(95.82%)、家邦投資股份有限公司(2.33%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(1.55%) |
| 翠園投資股份有限公司 | 家邦投資股份有限公司(63.20%)、吳溫翠眉(36.77%)、鄭慧明(0.01%)、蔡永欽(0.01%)、林月霞(0.01%)、溫雅雄(0.01%) |
| 新光摩天樓觀光事業股份有限公司 | 家邦投資股份有限公司(11.3%)、兆邦投資股份有限公司(11%)、家娟實業股份有限公司(10%)、家嫻實業股份有限公司(10%)、葛昌投資股份有限公司(11%)、成玲投資股份有限公司(11%)、吳溫翠眉(5.2%)、吳娟娟(4.7%)、吳嫻嫻(4.7%)、吳邦聲(3.7%)、吳貞貞(3.7%)、吳玲玲(3.7%)、翠園投資股份有限公司(10%) |
| 財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會 | 不適用 |

2、董事及監察人資料(二)

| 姓名 | 條件 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形 (註) | | | | | | | | | | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數 |
|-------------------------|----|------------------------------------|--|----------------------|-------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------|
| | | 商務、法務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 商務、財務、會計或銀行業務所須之工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 新光合成纖維股份有限公司 代表人：郭劍溥 | - | - | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | 無 |
| 新光合成纖維股份有限公司 代表人：莊信義 | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | 2 |
| 新光合成纖維股份有限公司 代表人：黃豐益 | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | 無 |
| 新光合成纖維股份有限公司 代表人：林仁博 | - | - | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | 無 |
| 家邦投資股份有限公司 代表人：吳嫻嫻 | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | 無 |
| 家邦投資股份有限公司 代表人：李森介 | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | 無 |
| 鄭文輝 | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無 |
| 鄭洋一 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無 |
| 鍾振明 | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無 |

註1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人（但如為銀行或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限）。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10)未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：108年4月13日

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|----------------------------|------|-----|----|-----------|---------|-------|--------------|-------|------------|-------|----------------------------|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 總經理 | 中華民國 | 陳建豪 | 男 | 99.9.21 | 112,500 | 0.04% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行業務部協理 輔仁大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 陳瑞璋 | 男 | 107.1.3 | 96,642 | 0.03% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行總稽核 臺北大學國際財務金融所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總稽核 | 中華民國 | 陳純玲 | 女 | 107.1.3 | 11,250 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行法令遵循部經理 臺灣大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總機構法令遵循主管 | 中華民國 | 孔繁衍 | 男 | 105.6.24 | 58,127 | 0.02% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行財務部協理 實踐大學企管研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 通路一處督導 兼任營業部協理 | 中華民國 | 呂志忠 | 男 | 102.1.2 | 91,931 | 0.03% | 2,624 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行營業部資深經理 十信商職 | 有 (註1) | 無 | 無 | 無 |
| 通路二處督導 兼任南京東路分行 資深經理 | 中華民國 | 魏永賓 | 男 | 107.1.1 | 11,250 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行內湖分行資深經理 銘傳大學管理科學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 財富管理部副總經理 | 中華民國 | 紀子娟 | 女 | 107.11.13 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 富邦銀行個金營運督導 政治大學經營管理碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 行銷企劃部協理 | 中華民國 | 沈雅文 | 男 | 105.4.15 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行行銷企劃部資深經理 輔仁大學食品營養學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 信託部協理 | 中華民國 | 楊明學 | 男 | 107.1.1 | 45,000 | 0.01% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行信託部資深經理 政治大學法律學碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 審查部協理 | 中華民國 | 吳俊毅 | 男 | 107.1.1 | 45,000 | 0.01% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行南京東路分行經理 中央大學資訊管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總經理室協理 | 中華民國 | 江旬育 | 男 | 107.5.2 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行總經理室特別助理 文化大學資訊管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 資訊部副理 | 中華民國 | 黃英修 | 男 | 108.2.1 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 京城銀行資訊室經理 成功大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 業務部兼任 專案融資部 資深經理 | 中華民國 | 吳鴻益 | 男 | 107.1.1 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行業務部經理 中正大學經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 會計部經理 | 中華民國 | 陳玉琪 | 女 | 103.7.1 | 8,000 | 0.00% | 1,000 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行稽核部資深稽核 致理技術學院會計資訊系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法令遵循部經理 | 中華民國 | 紀靜文 | 女 | 107.1.1 | 12,692 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行稽核部資深稽核 政治大學經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 國外部兼任 國際金融業務 分行經理 | 中華民國 | 吳元芳 | 女 | 99.11.11 | 30,000 | 0.01% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 香港商東亞銀行分行經理 臺灣科技大學財務金融所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 人力資源部經理 | 中華民國 | 曹燕鳳 | 女 | 107.1.1 | 12,980 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行人力資源部資深副理 淡江大學合作經濟系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 行政管理部經理 | 中華民國 | 徐家香 | 女 | 107.1.1 | 12,499 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行行政管理部資深副理 淡水專校商業文書科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 風險管理部資深副理 | 中華民國 | 馮天佑 | 男 | 104.2.1 | 2,000 | 0.00% | 288 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行風險管理部副理 銘傳管理學院國貿系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法律事務部資深副理 | 中華民國 | 曹恩銘 | 男 | 105.4.15 | 57,499 | 0.02% | 1,249 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行債權管理部資深副理 輔仁大學法律學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 財務部資深副理 | 中華民國 | 盧儀萍 | 女 | 107.1.1 | 5,625 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行財務部副理 臺北大學經濟學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 作業管理部副理 | 中華民國 | 呂美蘭 | 女 | 106.6.2 | 340 | 0.00% | 1,118 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行大橋分行襄理 文化大學國際企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|-----------|------|-----|----|-----------|--------|-------|--------------|-------|------------|-------|-----------------------------|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 民生分行資深經理 | 中華民國 | 吳吉昌 | 男 | 108.1.1 | 28,125 | 0.01% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行景美分行資深經理 開南大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 建成分行經理 | 中華民國 | 翁國員 | 男 | 108.1.1 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行石牌分行經理 輔仁大學企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大橋分行資深經理 | 中華民國 | 游基政 | 男 | 107.1.1 | 2,250 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行萬華分行資深經理 臺灣大學商學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 昆明分行經理 | 中華民國 | 陳啟昇 | 男 | 105.1.1 | 24,999 | 0.01% | 3,124 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行松山簡易分行經理 中國工商專校國貿科 | 有 (註2) | 無 | 無 | 無 |
| 長安分行經理 | 中華民國 | 洪國蒼 | 男 | 107.1.1 | 36,000 | 0.01% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行士林分行經理 景文技術學院財務金融系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 永吉分行經理 | 中華民國 | 劉國光 | 男 | 105.1.1 | 23,749 | 0.01% | 1,499 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行南港分行經理 東吳大學商用數學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 和平東路分行經理 | 中華民國 | 黃健富 | 男 | 103.7.1 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行內湖分行資深副理 奧克拉荷馬大學企管研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 石牌分行協理 | 中華民國 | 郭尚文 | 女 | 108.1.1 | 5,625 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行財富管理部協理 世新大學廣播電視系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 內湖分行協理 | 中華民國 | 陳建順 | 男 | 107.12.24 | 0 | 0.00% | 40 | 0.00% | 0 | 0.00% | 台北富邦銀行協理 實踐大學國際貿易系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 成功簡易型分行經理 | 中華民國 | 劉貞蘭 | 女 | 105.1.1 | 30,153 | 0.01% | 4,327 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行南港分行資深襄理 崇佑企專會計統計科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 古亭分行經理 | 中華民國 | 廖思斌 | 男 | 104.8.14 | 7,067 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行石牌分行副理 麻州州立大學 MBA | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 景美分行經理 | 中華民國 | 李明豐 | 男 | 108.1.1 | 15,750 | 0.01% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行民生分行經理 美國維斯敦大學財務金融系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南港分行經理 | 中華民國 | 林文正 | 男 | 107.1.1 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行景美分行資深副理 崇右企專國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 信義簡易型分行經理 | 中華民國 | 林文森 | 男 | 107.5.1 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行內湖分行襄理 蘭陽技術學院附設專科資訊管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 萬華分行經理 | 中華民國 | 李季冠 | 男 | 108.1.1 | 45,000 | 0.01% | 284 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行內湖分行經理 淡江大學保險系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 士林分行經理 | 中華民國 | 羅得利 | 男 | 107.1.1 | 1,249 | 0.00% | 1,249 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行審查部經理 十信工商綜合商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 松山簡易型分行經理 | 中華民國 | 陳美芳 | 女 | 107.1.1 | 55,974 | 0.02% | 1,442 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行士林分行資深襄理 四海工商專校機械工程系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 城內分行經理 | 中華民國 | 丁淑惠 | 女 | 104.1.1 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行城內分行副理 明道中學綜商科 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 桃園分行經理 | 中華民國 | 王庭一 | 男 | 104.1.1 | 8,568 | 0.00% | 1,442 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行城內分行經理 銘傳大學國際企業研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中和分行經理 | 中華民國 | 關訓達 | 男 | 106.10.1 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 本行中和分行副理 世新專科學校觀光宣導科 | 無 | 無 | 無 | 無 |

註1：歐硬整合行銷股份有限公司董事長。

註2：仁益五金股份有限公司董事。

(三)自銀行或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：

退休之董事長及總經理回任顧問資訊

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 退休前職務 | | 擔任顧問日期 | 聘用目的 (註1) | 權責劃分 (註1) | 酬金 (註2) | 酬金占稅後 純益之比例 (註2、3) |
|----------------|----------|-----|----|------------------------------|---------|---------|------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------|
| | | | | 機構及職稱 | 退休日期 | | | | | |
| 金融 業務 顧問 | 中華 民國 | 王正義 | 男 | 台北一信 (瑞興銀行 前身)理事 主席 | 90.3.15 | 103.7.1 | 因應業務 需要,以提 升金融競 爭優勢 | 顧問不適用本行 人事管理規則有 關員工任用職位 等級之規定,且不 得兼任有職等之 職務。 顧問以其豐富之 經驗,列席相關會 議,提供諮詢,作 為本行業務發展 及經營方針之參 考。 | 1,080,000 (107.1.1~ 107.6.30) | 5.68% |

註1：依本會一百年八月一日金管銀法字第一〇〇一〇〇〇四六七〇號函，銀行業對於聘用顧問之依據、目的、聘用程序、權責劃分、報酬給付標準、續聘之考核評估及利益迴避等事項，訂定作業程序，提報董事會通過後，確實執行。

註2：銀行如有第十條第三款第二目情事者，應個別揭露顧問之酬金；餘可選擇採彙總方式揭露酬金及酬金占稅後純益之比例情形。

註3：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

(四)前目所稱關係企業，係指符合公司法第三百六十九條之一規定者。

三、最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形

(一)董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣仟元

| 職稱 | 姓名 (註 1) | 董事酬金 | | | | | | | | A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比 例(註 11) | | 兼任員工領取相關酬金 | | | | | | | | | | | A、B、C、D、E、 F及G等七項總 額占稅後純益之 比例(註 11) | 有無 領取 來自 子公 司以 轉 資 業 酬 (註 12) | | | | |
|------------|-------------------------|----------------|------------------------------------|--------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--|------------------------------------|------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|--------------|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------------|--|--|------------------------------------|-------|------------------------------------|----|
| | | 報酬(A) (註 2) | | 退職退休金 (B) | | 盈餘分配之 酬勞(C) (註 3) | | 業務執行費 用(D)(註 4) | | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 (註 8) | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 (註 8) | 薪資、獎金 及特支費等 (E)(註 5) | | 退職退休 金(F) | | 員工酬勞(G)(註 6) | | | | 員工認權憑 證得認購股 數(H)(註 7) | | | 取得限制員 工權利新股 數額(註 13) | | | |
| | | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 (註 8) | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 (註 8) | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 (註 8) | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 (註 8) | | | | | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 (註 8) | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 (註 8) | 現金 紅利 金額 | 股票 紅利 金額 | 現金 紅利 金額 | 股票 紅利 金額 | 本行 | | | 財務 報告 內所 有公 司 (註 8) | 本行 | 財務 報告 內所 有公 司 (註 8) | 本行 |
| 董事長 | 新光合成纖維股份有限公司 代表人：郭劍溥 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 新光合成纖維股份有限公司 代表人：莊信義 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 新光合成纖維股份有限公司 代表人：黃豐益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 新光合成纖維股份有限公司 代表人：林仁博 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 家邦投資股份有限公司 代表人：吳焯焯 | 7,280 | 7,280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 450 | 450 | 4.06% | 4.06% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.06% | 4.06% | 無 |
| 董事 | 家邦投資股份有限公司 代表人：李森介 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務 獨立董事 | 鍾振明 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 鄭文輝 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 鄭洋一 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無

酬金級距表

| 給付本行各個董事酬金級距 | 董事姓名 | | | |
|-------------------------------|--|----------------------|--|----------------------|
| | 前四項酬金總額(A+B+C+D) | | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G) | |
| | 本行(註 9) | 合併報表內所有公司(註 10) I | 本行(註 9) | 合併報表內所有公司(註 10) J |
| 低於 2,000,000 元 | 新光合成纖維股份有限公司代表人：莊信義 新光合成纖維股份有限公司代表人：黃豐益 新光合成纖維股份有限公司代表人：林仁博 家邦投資股份有限公司代表人：吳嫻嫻 家邦投資股份有限公司代表人：李森介 鄭洋一 鍾振明 鄭文輝 | 同左 | 新光合成纖維股份有限公司代表人：莊信義 新光合成纖維股份有限公司代表人：黃豐益 新光合成纖維股份有限公司代表人：林仁博 家邦投資股份有限公司代表人：吳嫻嫻 家邦投資股份有限公司代表人：李森介 鄭洋一 鍾振明 鄭文輝 | 同左 |
| 2,000,000 元(含)~5,000,000 元 | 新光合成纖維股份有限公司代表人：郭釗溥 | 同左 | 新光合成纖維股份有限公司代表人：郭釗溥 | 同左 |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 100,000,000 元以上 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總計 | 9 人 | 9 人 | 9 人 | 9 人 |

- 註 1：董事姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3-1)或(3-2)。
- 註 2：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。
- 註 3：係指最近年度前經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工酬勞（含股票及現金）者，應揭露最近年度經董事會通過擬議分派員工酬勞金額（若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額），並另應填列表一之三。
- 註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分），除填列表外，尚應填列表十五。
- 註 8：應揭露合併報表內所有公司（包括本行）給付本行董事各項酬金之總額。
- 註 9：本行給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 10：合併報表內所有公司（包括本行）給付本行每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。
- 註 12：a.本欄應明確填列銀行董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。
b.銀行董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將銀行董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。
c.酬金係指本行董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。
- 註 13：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得限制員工權利新股股數，除填列表外，尚應填列表十五之一。
- *本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(二)總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A) (註2) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支 費等(C) (註3) | | 盈餘分配之 員工紅利金額(D) (註4) | | | | A、B、C及D等 四項總額占稅後純 益之比例(%) (註8) | | 有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金 (註9) | |
|---------------|-----|---------------|-----------------------|----------|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------|----------------|----------------|---|-----------------------|------------------------------------|--|
| | | 本行 | 財務報告 內所有公司 (註5) | 本行 | 財務報告 內所有公司 (註5) | 本行 | 財務報告 內所有公司 (註5) | 財務報告 內所有公司 (註5) | | | | 本行 | 財務報告 內所有公司 (註5) | | |
| | | | | | | | | 現金 紅利 金額 | 股票 紅利 金額 | 現金 紅利 金額 | 股票 紅利 金額 | | | | |
| 總經理 | 陳建豪 | | | | | | | | | | | | | | |
| 資深 副總經理 | 陳瑞璋 | | | | | | | | | | | | | | |
| 總稽核 | 陳純玲 | 7,116 | 7,116 | 410 | 410 | 2,912 | 2,912 | 109 | 0 | 109 | 0 | 5.55% | 5.55% | 無 | |
| 總機構法 令遵循主管 | 孔繁衍 | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 紀子娟 | | | | | | | | | | | | | | |

酬金級距表

| 給付本行各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理姓名 | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 本行(註7) | 合併報表內所有公司(註8) |
| 低於 2,000,000 元 | 紀子娟 陳純玲 | 紀子娟 陳純玲 |
| 2,000,000 元(含)~5,000,000 元 | 陳建豪 陳瑞璋 孔繁衍 | 陳建豪 陳瑞璋 孔繁衍 |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元 | 無 | 無 |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元 | 無 | 無 |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元 | 無 | 無 |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元 | 無 | 無 |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元 | 無 | 無 |
| 100,000,000 元以上 | 無 | 無 |
| 總計 | 5 人 | 5 人 |

註1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註4：係填列最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註5：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行總經理及副總經理各項酬金之總額。

註6：本行給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註8：稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註9：a.本欄應明確填列銀行總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b.銀行總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將銀行總經理及副總經理於子公

司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本行總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。

註 10：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十六之一。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

107年12月31日

單位：新台幣仟元

| | 職稱 (註1) | 姓名 (註1) | 股票金額 (註2) | 現金金額 (註2) | 總計 | 總額占稅後純益之 比例(%) |
|-------------------------------------|---------------|------------|--------------|--------------|-----|-------------------|
| 經 理 人 (註 3) | 總經理 | 陳建豪 | 0 | 787 | 787 | 0.41% |
| | 資深副總經理 | 陳瑞璋 | | | | |
| | 總稽核 | 陳純玲 | | | | |
| | 總機構法令遵 循主管 | 孔繁衍 | | | | |
| | 副總經理 | 紀子娟 | | | | |
| | 協理 | 呂志忠 | | | | |
| | 協理 | 吳俊毅 | | | | |
| | 協理 | 楊明學 | | | | |
| | 協理 | 郭尚文 | | | | |
| | 協理 | 沈雅文 | | | | |
| | 協理 | 張秀珍 | | | | |
| | 協理 | 江旬育 | | | | |
| | 協理 | 陳建順 | | | | |
| | 資深經理 | 吳吉昌 | | | | |
| | 資深經理 | 游基政 | | | | |
| | 資深經理 | 魏永賓 | | | | |
| | 資深經理 | 吳鴻益 | | | | |
| | 經理 | 陳玉琪 | | | | |
| | 經理 | 徐家香 | | | | |
| | 經理 | 曹燕鳳 | | | | |
| | 資深副理 | 曹恩銘 | | | | |
| | 資深副理 | 馮天佑 | | | | |
| | 資深副理 | 盧儀萍 | | | | |
| | 副理 | 呂美蘭 | | | | |
| | 經理 | 紀靜文 | | | | |
| | 經理 | 李明豐 | | | | |
| | 經理 | 李致緯 | | | | |
| | 經理 | 陳啟昇 | | | | |
| | 經理 | 洪國蒼 | | | | |
| | 經理 | 劉國光 | | | | |
| | 經理 | 黃健富 | | | | |
| | 經理 | 翁國員 | | | | |
| | 經理 | 劉貞蘭 | | | | |
| 經理 | 廖思斌 | | | | | |
| 經理 | 林文正 | | | | | |
| 經理 | 林文森 | | | | | |
| 經理 | 陳國書 | | | | | |
| 經理 | 羅得利 | | | | | |
| 經理 | 陳美芳 | | | | | |
| 經理 | 丁淑惠 | | | | | |
| 經理 | 王庭一 | | | | | |
| 經理 | 關訓達 | | | | | |

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註2：係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註3：經理人之適用範圍，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級等。
- (3) 協理及相當等級者。
- (4) 財務部門主管。
- (5) 會計部門主管。
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列附表一之二，另應再填列表。

(四)支付退休之董事長及總經理回任顧問酬金資訊：詳如第 16 頁。

(五)給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：

- 1、本行董事(除獨立董事外)均係法人代表，除實際參與本行之經營者外，均僅領受董、監事車馬費。
- 2、實際參與本行經營之董事之報酬爰參考金融同業訂定；總經理及副總經理等高階主管之報酬組合，分為本薪、加給、津貼及獎金，該等薪酬項目之發給係依照本行薪酬制度並參考本行經營績效及考量未來風險而訂。

近二年董事、監察人、總經理及副總經理酬金分析表

單位：新台幣仟元

| 年度 身份別 | 107 年度 | | 106 年度 | |
|-----------|---------|-------------|---------|-------------|
| | 金額 | 占當年度稅後純益之比例 | 金額 | 占當年度稅後純益之比例 |
| 董 事 | 7,730 | 4.06% | 8,212 | 4.21% |
| 總經理、副總經理 | 10,547 | 5.55% | 8,962 | 4.59% |
| 合 計 | 18,277 | 9.61% | 17,174 | 8.80% |
| 稅後純益 | 190,189 | 100.00% | 195,044 | 100.00% |

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊：

最近年度董事會開會 6 次(A)，董事監察人出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席(列)席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席(列)席率(%) (B/A) | 備註 |
|--------|-------------------------|---------------|--------|--------------------|----|
| 董事長 | 新光合成纖維股份有限公司代表人： 郭釗溥 | 6 | 0 | 100% | 無 |
| 常務董事 | 新光合成纖維股份有限公司代表人： 莊信義 | 6 | 0 | 100% | 無 |
| 董事 | 新光合成纖維股份有限公司代表人： 林仁博 | 6 | 0 | 100% | 無 |
| 董事 | 新光合成纖維股份有限公司代表人： 黃豐益 | 6 | 0 | 100% | 無 |
| 董事 | 家邦投資股份有限公司代表人： 吳煥煥 | 4 | 2 | 66.7% | 無 |
| 董事 | 家邦投資股份有限公司代表人： 李森介 | 5 | 1 | 83.3% | 無 |
| 獨立董事 | 鄭洋一 | 6 | 0 | 100% | 無 |
| 獨立董事 | 鄭文輝 | 6 | 0 | 100% | 無 |
| 常務獨立董事 | 鍾振明 | 6 | 0 | 100% | 無 |

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項。

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項。

二、107 年度第 4 屆董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

| 屆次 | 議案內容 | 董事姓名 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| 107/03/16 第四屆第十一次 董事會 | 本行擬辦理涉及董事自身利害關係之授信以外交易案 | 郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益 | 屬本案交易對象之母公司所指派之法人代表 | 關係人依法未參與討論與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。 |
| 107/03/16 第四屆第十一次 董事會 | 本行董事長績效獎金發給案 | 郭釗溥 | 屬本案獎金發給對象 | 關係人依法未參與討論與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。 |
| 107/03/16 第四屆第十一次 董事會 | 擬辦理涉及大股東「新光合成纖維股份有限公司」自身利害關係之信託業務案 | 郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益 | 屬本案業務對象所指派之法人代表 | 關係人依法未參與討論與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。 |
| 107/06/22 第四屆第十三次 董事會 | 本行擬辦理涉及董事自身利害關係之授信以外交易案 | 郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益 | 屬本案交易對象之法人董事所指派之法人代表 | 關係人依法未參與討論與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。 |
| 107/08/03 第四屆第十四次 董事會 | 審議策盟業務專案管理額度調整案 | 郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益 | 屬本案業務對象之法人董事所指派之法人代表 | 關係人依法未參與討論與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。 |
| 107/12/21 第四屆第十六次 董事會 | 本行辦理涉及董事自身利害關係之授信以外交易案 | 郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益 | 屬本案交易對象之母公司所指派之法人代表 | 關係人依法未參與討論與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。 |

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形詳

估：為健全董事會及審計委員會之監督功能，提升運作之效率與效果，同時加強本行員工、投資人及其他與本行利害關係相關者與委員會有直接、暢通之溝通管道，俾就建言或申訴作業有所遵循，本行於 103.12.09 設置審計委員會受理利害關係人建言及申訴之專用電子信箱，並於本行全球資訊網之公告訊息設立連結。

(二) 審計委員會運作情形資訊：

1、 審計委員會運作情形：已於 102.6.18 設立審計委員會。

2、 最近年度審計委員會開會 5 次(A)，獨立董事出席情形下：

| 職 稱 | 姓 名 | 實際出席 次數(B) | 委託出席次 數 | 實際出席率 (%)(B / A) | 備註 |
|----------------|-----|---------------|------------|---------------------|----|
| 獨立 董事 | 鄭洋一 | 5 | 0 | 100% | 無 |
| 獨立 董事 | 鄭文輝 | 5 | 0 | 100% | 無 |
| 常務 獨立 董事 | 鍾振明 | 5 | 0 | 100% | 無 |

其他應記載事項：

一、 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項。

(二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項。

二、 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就銀行財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)。

(一) 本行於每年上、下半年分別舉辦「內部控制座談會」，邀集董事長、獨立董事與內部稽核主管列席討論，會中就內部稽核運作及公司治理實務守則相關事項充份溝通，並將會議紀錄呈報審計委員會及董事會。

(二) 本行於每年度、半年度審查財務報表時，邀集會計師列席討論，就財務報表審查充份溝通。另邀集內部稽核主管列席就缺失改善事項進行討論。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目：

| 項 目 | 本行網站/法定應揭露事項 |
|--------------------|---------------------|
| 一、銀行股權結構 | 財務報告資訊 |
| 二、董事會之結構及獨立性 | 財務報告資訊 |
| 三、董事會及經理人之職責 | 財務報告資訊 |
| 四、審計委員會之組成、職責及獨立性 | 財務報告資訊 |
| 五、薪酬委員會之組成、職責及運作情形 | 財務報告資訊 |
| 六、董事、監察人進修情形 | 財務報告資訊 |
| 七、董事監察人報酬結構 | 財務報告資訊 |
| 八、利害關係人授信相關資訊 | 財務報告資訊 |
| 九、資本適足性之揭露 | 資本適足性與風險管理專區、財務報告資訊 |
| 十、其他依法令規定應揭露之事項 | 財務報告資訊 |

請參閱本行網址 <https://www.taipeistarbank.com.tw>

(四) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|--|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p> | ✓ | | <p>(一)本行訂有「股務作業手冊」規範處理股務相關作業，並由股務科專責處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。</p> <p>(二)本行設置股務科專責處理公司主要股東情形，該項資訊亦揭露於公司年報。</p> <p>(三)本行依銀行法第 32、33 條及公司法等相關法規辦理，訂定「集團企業、特定公司及關係人交易管理辦法」以資遵循。</p> | <p>(一)無差異</p> <p>(二)無差異</p> <p>(三)無差異</p> |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？</p> | ✓ | | <p>(一)本行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，設置之功能性委員會有逾期放款催收督導委員會、資產負債管理委員會、人事評議委員會、授信審議委員會、風險管理委員會、信託財產評審委員會、員工持股委員會等功能性專門委員會，並依規訂有行使職權之設置準則。</p> <p>(二)本行於每年與簽證會計師簽訂委任書前定期評估其獨立性。</p> | <p>(一)無差異</p> <p>(二)符合</p> |
| <p>三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？</p> | | ✓ | 不適用 | 不適用 |
| <p>四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？</p> | ✓ | | <p>(三) 本行設置有審計委員會受理利害關係人建言及申訴之專用電子信箱，並於本行全球資訊網之公告訊息設立連結。</p> <p>(四) 每年與利害關係人以書面確認資料正確性。</p> | 無差異 |
| <p>五、資訊公開</p> <p>(一)銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？</p> <p>(二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制</p> | ✓ | | <p>(一)本行網站設有法定公開揭露事項資訊專區揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形。</p> <p>(二)本行業務及財務暨重大訊息，均依規定於公開資訊觀測站或本行網站或新聞媒體公告週知股東及社會大眾。另由董事長指派主管擔任發言人，並設有職務代理人制度。</p> | <p>(一)無差異</p> <p>(二)無差異</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------|--------------------|---|---------------------|------|------|------|-----------------------------|--------------|--------------------|---|-------------------------------------|--------------|----------------|---|-----|--------------|--------------|---|----|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 度、法人說明會過程放置銀行網站等)？ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？ | ✓ | | <p>(一)員工權益 本行除每年定期辦理員工登山活動外，並為每位行員投保員工團體保險，亦成立勞工退休準備金監督委員會、職工退休基金管理委員會、職工福利委員會等組織為員工之權益把關。並透過「員工生活關懷輔導」協助方案的執行，期能有效解決員工在工作上、生活上所遭遇的問題與困擾，並維護其身心健康發展，以營造互動良好之組織文化，強化團隊之向心力，提升工作績效及促進生涯發展。</p> <p>(二)僱員關懷 本行提供員工完善工作環境與醫療補助、定期辦理健康檢查，為促進員工平衡與健康，辦理員工旅遊、子女教育補助金，並設置職工福利委員會辦理各項福利措施。</p> <p>(三)投資者關係 1. 本行秉持永續發展精神，在金融服務領域力求創新研發，以專業的商品設計及親切便利的服務，滿足客戶全方位的金融需求，內部營運管理上以股東附加價值極大化為指標，以經營績效為業務導向，致力創造股東最大投資報酬。 2. 以經營績效為業務導向，致力創造股東最大投資報酬，並設有專責單位處理投資者相關事宜，同時依規於網站揭露財務業務資訊供投資者參考。</p> <p>(四)利益相關者權益 本行已設置網站及電話客服，亦建立發言人制度，提供利益相關者充足資訊，並保持暢通之溝通管道；另外董事對於有利害關係議案討論前，該案相關董事均自行迴避，並於董事會議事規則中明訂。</p> <p>(五)董事及監察人進修之情形</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>姓名</th> <th>訓練單位</th> <th>課程名稱</th> <th>進修時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>郭釗溥、黃豐益、李森介、鄭洋一、鄭文輝、鍾振明、林仁博</td> <td>中華民國公司經營發展協會</td> <td>從財務報表看出公司弊端或營運危機課程</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>郭釗溥、黃豐益、莊信義、李森介、鄭洋一、鄭文輝、鍾振明、林仁博、吳焜焜</td> <td>中華民國公司經營發展協會</td> <td>洗錢防制相關法規及其因應之道</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>莊信義</td> <td>社團法人中華公司治理協會</td> <td>最新公司法修法與董事責任</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table> | 姓名 | 訓練單位 | 課程名稱 | 進修時數 | 郭釗溥、黃豐益、李森介、鄭洋一、鄭文輝、鍾振明、林仁博 | 中華民國公司經營發展協會 | 從財務報表看出公司弊端或營運危機課程 | 3 | 郭釗溥、黃豐益、莊信義、李森介、鄭洋一、鄭文輝、鍾振明、林仁博、吳焜焜 | 中華民國公司經營發展協會 | 洗錢防制相關法規及其因應之道 | 3 | 莊信義 | 社團法人中華公司治理協會 | 最新公司法修法與董事責任 | 3 | 符合 |
| 姓名 | 訓練單位 | 課程名稱 | 進修時數 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 郭釗溥、黃豐益、李森介、鄭洋一、鄭文輝、鍾振明、林仁博 | 中華民國公司經營發展協會 | 從財務報表看出公司弊端或營運危機課程 | 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 郭釗溥、黃豐益、莊信義、李森介、鄭洋一、鄭文輝、鍾振明、林仁博、吳焜焜 | 中華民國公司經營發展協會 | 洗錢防制相關法規及其因應之道 | 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 莊信義 | 社團法人中華公司治理協會 | 最新公司法修法與董事責任 | 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 評估項目 | 運 作 情 形 | | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 | | | | | | | | | | | | |
|---|--------------|------------------------------|---|---------------------|--------------|--------------|---|---------|--------------|------------------------------|---|-----|--------------|------------------|---|--|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | <table border="1"> <tr> <td>莊信義</td> <td>社團法人中華公司治理協會</td> <td>國際與兩岸反避稅實務解析</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>鍾振明、鄭文輝</td> <td>社團法人中華公司治理協會</td> <td>第14屆公司治理國際高峰論壇-提升董事職能，創造公司價值</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>吳嫻嫻</td> <td>中華民國公司經營發展協會</td> <td>非合意併購之攻防與公司負責人責任</td> <td>3</td> </tr> </table> <p>(六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本行業已成立風險管理部，專責研訂風險管理政策及風險衡量標準，風險管理政策及風險衡量標準內容記載於本年報風險管理事項，另本行為統一規範作業程序及規避作業風險，對於各項業務均訂定業務手冊、章則彙編及補充規定等，並函頒全行各單位據以落實執行內部控制及內部稽核制度。</p> <p>(七) 客戶政策之執行情形 1. 本行依「個人資料保護法」訂定「個人資料保護準則」、「客戶資料保密作業要點」、「個人資料文件保管作業程序」、「個人資料侵害事故緊急應變計畫處理要點」、「個人資料盤點及風險評估作業程序」，依此保密措施善盡客戶資料保密之職責。 2. 訂定「消費者保護作業暨客戶申訴處理作業準則」以保障消費者權益，並設有「客戶服務暨申訴專線」專門提供客戶線上諮詢或申訴服務，並針對申訴案件妥善處理與追蹤其後續處理情形。 3. 對於消費者保護權益制度之運作情形定期報告董事會。</p> <p>(八) 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形 本行尚未為董事及監察人與保險業訂立責任保險契約，本行目前逾放屬低，承作授信業務屬擔保放款，涉及範圍較無風險，評估視實際狀況再行投保。</p> <p>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 秉持回饋社會之理念，本行透過捐贈方式，不定期贊助多項社會公益及人文藝術活動： 於107年度捐贈「107年臺北市議員擬參選人徐世勳政治獻金專戶」新台幣20萬元、「107年臺北市議員擬參選人陳建銘政治獻金專戶」新台幣20萬元及「107年臺北市議員擬參選人李美津政治獻金專戶」新台幣10萬元；本行所捐助成立之「財團法人瑞興銀行文化基金會」107年度捐助「臺北市士林區三玉國民小學」、「臺北市北投區石牌國民小學」等單位，受託經營之「財團法人瑞興銀行文化基金會市長官邸藝文沙龍」107年度亦辦理各式回饋講座、藝術展覽，以提升人民藝文素養、善盡社會責任並促進社會祥和。</p> | 莊信義 | 社團法人中華公司治理協會 | 國際與兩岸反避稅實務解析 | 3 | 鍾振明、鄭文輝 | 社團法人中華公司治理協會 | 第14屆公司治理國際高峰論壇-提升董事職能，創造公司價值 | 6 | 吳嫻嫻 | 中華民國公司經營發展協會 | 非合意併購之攻防與公司負責人責任 | 3 | |
| 莊信義 | 社團法人中華公司治理協會 | 國際與兩岸反避稅實務解析 | 3 | | | | | | | | | | | | | |
| 鍾振明、鄭文輝 | 社團法人中華公司治理協會 | 第14屆公司治理國際高峰論壇-提升董事職能，創造公司價值 | 6 | | | | | | | | | | | | | |
| 吳嫻嫻 | 中華民國公司經營發展協會 | 非合意併購之攻防與公司負責人責任 | 3 | | | | | | | | | | | | | |
| 七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：不適用。 | | | | | | | | | | | | | | | | |

(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：

1、薪資報酬委員會成員資料

| 身份別 (註 1) | 姓名 | 是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形(註 2) | | | | | | | | 兼任其 他公開 發行公 司薪資 報酬委 員會成 員家數 | 備註 |
|--------------|-----|---|--|---|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| | | 商務、法務、 財務、會計或 銀行業務所 需相關科系 之公立大 專院校講師 以上 | 法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與銀行業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員 | 具有商 務、法 務、財 務、會 計或銀 行業務 之專業 工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |
| 常務獨立董事 | 鍾振明 | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無 | - |
| 獨立董事 | 鄭文輝 | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無 | - |
| 獨立董事 | 鄭洋一 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無 | - |

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為銀行或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

2、薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本銀行之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2) 第三屆委員任期：105 年 06 月 01 日至 108 年 05 月 31 日，107 年度薪資報酬委員會開會 2 次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 (B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (B/A)(註 1 註 2) | 備註 |
|--|-----|---------------|--------|----------------------------|----|
| 召集人 | 鍾振明 | 2 | 0 | 100% | - |
| 委員 | 鄭文輝 | 2 | 0 | 100% | - |
| 委員 | 鄭洋一 | 2 | 0 | 100% | - |
| 其他應記載事項：無。 | | | | | |
| 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)。 | | | | | |
| 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理。 | | | | | |

註：1. 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2. 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(六) 履行社會責任情形：

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|--|------|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| <p>一、落實公司治理</p> <p>(一)銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p> <p>(二)銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？</p> <p>(三)銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？</p> <p>(四)銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？</p> | ✓ | | <p>(一)本行將企業社會責任納入營運活動策略，積極從事社區經營並持續各項公益活動，以回饋社會。</p> <p>(二)本行重視人才之訓練與發展，除實體訓練外，另透過種子講師建置及發展E化等提供多元學習。</p> <p>(三)本行未設置推動企業社會責任專職單位，藉由成立之財團法人瑞興銀行文化基金會從事社會公益，另分行積極參與社區鄰里之活動以推動企業社會責任</p> <p>(四)本行已制定員工薪給待遇支給辦法、獎金發給辦法，建立結合員工績效與行為表現之考核制度並與獎勵連結，同時已設置人事評議委員會，專責員工之獎懲。</p> |
| <p>二、發展永續環境</p> <p>(一)銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(二)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(三)銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？</p> | ✓ | | <p>(一)本行全面推廣無紙化作業，採行電子化公文系統，並倡導無機密性紙張重複使用；信封、牛皮紙袋重複使用作為內部公文傳遞袋，同時設立各項節水措施，強化水資源利用。</p> <p>(二)本行已訂定「安全維護管理作業辦法」、「安全衛生工作守則」、「重大偶發緊急應變程序準則」等相關規範。並計劃陸續改進分行裝潢，採標準化模組，提供客戶舒適、明亮、寬敞之環境。</p> <p>(三)本行由行政管理處統籌規劃全行環境管理，並委由環境檢測中心定期執行作業環境測定。監測結果二氧化碳濃度皆低於標準規定，符合法令要求。</p> |
| <p>三、維護社會公益</p> <p>(一)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二)銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p> <p>(三)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p> <p>(四)銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？</p> | ✓ | | <p>(一)本行遵守相關法令規定，制訂相關管理規章制度，包含工作規則及各項細則，將相關資訊透過公開管道，讓員工充分了解，保障員工之合法權益，並尊重國際人權原則，無任何強迫勞動及就業歧視等行為，維護勞工基本權利。</p> <p>(二)本行訂有各類申訴制度「工作規則」、「性騷擾防治措施、申訴、調查處理及懲戒要點」，並於內網公告「員工申訴公告事項」。明定處理程序及保密措施，以妥適處理並確保員工權益。</p> <p>(三)本行定期實施勞工安全教育訓練課程及檢驗作業環境、消防設施，實施防火、防搶演練，提供安全舒適的營業場所，並定期辦理員工健康檢查。透過「員工生活關懷輔導」方案的執行，協助解決員工在工作或生活上所遭遇的問題與困擾，並維護其身心健康發展。</p> <p>(四)本行定期辦理勞資會議、主管會議、職員會議等會議方式宣導本行重大營運政策，並建</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|--|------|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| <p>(五)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(六)銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p> <p>(七)對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？</p> <p>(八)銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？</p> <p>(九)銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？</p> | | | <p>置員工信箱「contact us(聯絡我們)」提供員工訊息傳遞之溝通管道。</p> <p>(五)本行為員工建立職涯能力發展培訓計畫並適時予以職務輪調，養成相關專業能力。</p> <p>(六)本行依「金融消費者保護法」、「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，訂定「消費者保護暨消費爭議處理作業辦法」，落實消費者保護工作、建立自評檢核機制，以保障消費者權益，並設有「客戶服務暨申訴專線」專門提供客戶線上諮詢或申訴服務，並針對申訴案件妥善處理與追蹤其後續處理情形。</p> <p>(七)本行產品與服務之行銷及標示，遵守「金融消費者保護法」及「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」等相關法令規定。</p> <p>(八)本行與供應商往來前均進行適切評估，未來將就有無影響環境與社會之紀錄列入評估。</p> <p>(九)本行依規與廠商訂定之裝修工程合約中，明訂廠商負有工程責任，若違約者，得隨時終止或解除契約之條款。</p> |
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？</p> | ✓ | | <p>本行除年報揭露企業社會責任資訊外，並於網站揭露各項與企業責任攸關之活動訊息，尚無編製企業社會責任報告書。</p> |
| <p>五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用。</p> | | | |
| <p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：</p> <p>秉持回饋社會之理念，本行透過捐贈方式，不定期贊助多項社會公益及人文藝術活動：</p> <p>於107年度捐贈「107年臺北市議員擬參選人徐世勳政治獻金專戶」新台幣20萬元、「107年臺北市議員擬參選人陳建銘政治獻金專戶」新台幣20萬元及「107年臺北市議員擬參選人李美津政治獻金專戶」新台幣10萬元；本行所捐助成立之「財團法人瑞興銀行文化基金會」107年度捐助「臺北市士林區三玉國民小學」、「臺北市北投區石牌國民小學」等單位，受託經營之「財團法人瑞興銀行文化基金會市長官邸藝文沙龍」107年度亦辦理各式回饋講座、藝術展覽，以提升人民藝文素養、善盡社會責任並促進社會祥和。</p> <p>本行透過「員工生活關懷輔導」協助方案的執行，期能有效解決員工在工作上、生活上所遭遇的問題與困擾，並維護其身心健康發展，以營造互動良好之組織文化，強化團隊之向心力，提升工作績效及促進生涯發展。</p> <p>本行深切體認企業能夠茁壯成長，與社會資源的發展有著緊密協同的關係，明確企業公民的角色，將把善盡社會的責任信念，注入企業營運發展中，並秉持永續發展精神，在金融服務領域力求創新研發，以專業的商品設計及親切便利的服務，滿足客戶全方位的金融需求，內部營運管理上以股東附加價值極大化為指標，以經營績效為業務導向關懷，致力創造股東最大投資報酬。</p> | | | |
| <p>七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：本行尚無編製企業責任報告書。</p> | | | |

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 落實誠信經營情形

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|---|------|---|--|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(三) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p> | ✓ | | <p>(一) 本行訂有「誠信行為準則」，本行人員（包括董事、經理人及員工）之行為，除應遵守法令，並應依該準則之規定，追求高度之道德行為標準。</p> <p>(二) 本行「誠信行為準則」明定應隨時宣導道德觀念，並設有檢舉及申訴制度，若有違反者，應依程序提報懲處，於懲處當事人時，當事人得舉證申訴，並參考當事人之申訴為適當之處理。</p> <p>有關防範不誠信行為亦訂定於「員工行為要點」，對於新進員工訓練亦納入教材。</p> <p>(三) 依本行「誠信行為準則」規定，本行人員於商業行為過程中，不得藉機圖利、行賄、收賄、收受任何不正當利益或從事不公平競爭。並應尊重任何第三人之智慧財產權，此外，本行人員於工作場所或工作時間內不得從事政黨性活動，亦不得影響他人為政黨捐贈、支持特定政黨或候選人、或參與其他政黨性活動。</p> <p>本行各業務依單位內部控制及風險控管依循各業務主管機關相關規定，相關規範亦明訂賄賂禁止，以確保公司誠信經營。</p> |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專（兼）職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p> <p>(三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p> | ✓ | | <p>(一) 本行「採購暨處分資產管理辦法」規定，採購前應事先審驗廠商營業執照及其他適足之資格證明文件或實績，並對該廠商資格與信譽加以考評，資格不符及信譽欠佳者，應拒絕之。</p> <p>(二) 本行「誠信行為準則」係由董事會核定施行，其權責單位為行政管理部，若有本行人員違反者，應提報人事評議委員會議處之。</p> <p>(三) 依本行「誠信行為準則」規定，董事、監察人對於有利害關係之議案應予迴避；董事、監察人、經理人若有特定親屬與本行有業務往來者，應主動陳明，並以合法妥當方式處理或迴避之。若有合理懷疑違反該準則，本行員工、投資人及其他與本行利害關係相關者，得依本行審計委員會受理利害關係人建言及申訴之專用電子信箱陳報檢舉。</p> <p>(四) 本行訂有完善之會計制度、內部控制制度及法令遵循主管制度。稽核人員並應定期及不定期稽查各項業務遵循情形。</p> <p>(五) 本行每週定期對全體員工提供最新法令宣導，新進人員職前訓練安排銀行行員對法律責任應有的認識、金融從業人員的工作態度課程，並定期安排業務規範及職業道德訓練課程。</p> |
| <p>三、銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受</p> | ✓ | | <p>本行人員發現違反「誠信行為準則」情形，應立即依規定陳報檢舉，若經證實，權責單位應提報懲處。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|--|------|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| 理專責人員？ (二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ (三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？ | | | 當事人得舉證申訴，本行應參考當事人之申訴，為適當之處分。 申訴管道：1.申訴專線及申訴信箱。 2.依「員工行為要點」規定辦理。 |
| 四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？ | ✓ | | 本行於年報揭露履行誠信經營資訊。 |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本行目前為興櫃公司，尚未制訂「公司誠信經營守則」，惟本行相關規範多參考「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定。 | | | |
| 六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：無。 | | | |

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 銀行如有訂定之公司治理守則及相關規章者，應揭露其之查詢方式：本行訂有

「公司治理實務守則規程」，並公告於本行網站。

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：本行業務及財務暨重大訊息，均依規定於公開資訊觀測站或本行網站或新聞媒體公告通知股東及社會大眾。

(十) 內部控制制度執行狀況

1、內部控制聲明書

瑞興商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表瑞興商業銀行股份有限公司聲明本公司於 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致



金融監督管理委員會

聲明人

董事長：   (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：   (簽章)

總機構法令遵循主管：   (簽章)

中 華 民 國 108 年 3 月 22 日

瑞興商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：107年12月31日)

| 應 加 強 事 項 | 改 善 措 施 | 預 定 完 成 改 善 時 間 |
|---|--|--|
| 1. 受理臨時性交易前，有部分交易未進行代理人代理事實之確認及未就交易人辦理身分驗證與姓名檢核程序。 | 1. 缺失單位已完成代理人代理事實之確認及交易人辦理身分驗證與姓名檢核程序。 2. 為強化員工對於相關法令之要求與臨時性交易客戶身分確認之機制、程序及措施，規劃於108年第一季舉辦相關教育訓練。 | 1. 已於108.2.15改善完成。 2. 擬於108.3.26舉辦第一季防制洗錢及打擊資恐教育訓練時，納入相關內容宣導。 |
| 2. 與金融資訊系統直接、間接介接之應用程式交付驗收或變更上線前，未進行弱點掃描。 | 購置弱點掃描工具，於應用程式上線前，進行弱點掃描。 | 預計108年12月底前完成。 |
| 3. 資訊部資訊安全科，兼辦程式過版。 | 修訂本行組織章程，修改資訊安全科職掌。 | 預計108年4月底前成。 |
| 4. 以具異動權限帳號登入派版伺服器、監控伺服器及安全更新伺服器之作業系統，未採用兩人以上授權或採用兩項以上技術進行管控。 | 配置兩項以上技術進行管控。 | 預計108年6月底前成。 |

2、委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形

| 項目 | 案由及金額 | 改善措施 |
|---------------------------|--|---|
| 1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者 | 無 | 無 |
| 2. 違反法令經金管會處以罰鍰者： | 桃園分行辦理一定金額以上之通貨交易，有未依規定向法務部調查局申報情事(計1筆)，另辦理防制洗錢作業，有未能確實執行評估查證作業欠嚴謹情事，遭金融監督管理委員會於107.3.29核處新臺幣20萬元罰鍰。 | ①已於106.3.15向法務部調查局補申報 ②106.3.31起，每日由專責單位法令遵循部依「大額現金交易收付資料總表」與當日全行之大額申報明細相互勾稽 ③已於106.4.27增訂本行「一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報要點」，將相關申報說明及作業流程納入要點內容或附件 ④已於106年上半年增列法遵自評項目 ⑤對行員加強教育訓練 |
| 3. 經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項： | (1) 國際金融業務分行辦理投資外幣有價證券，未檢附經董事會同意之資料向主管機關申請核准，107.3.29核處應予糾正。 | ①已於106.6.16修訂本行「國際金融業務分行投資外幣有價證券作業辦法」 ②已於106.6.30陳報主管機關核准，完成改善 |
| | (2) 稽核部對會計部每年僅辦理一次專案查核，且會計部未辦理自行查核作業，107.3.29核處應予糾正。 | ①106年度已將會計部依財務單位頻率辦理內稽作業 ②會計部已於106年3月排定當年度自行查核計畫，並於106年4月開始依計畫執行 ③已於106.1.20修訂內部稽核業務手冊，規範所有管理單位一律辦理自行查核作業 |
| | (3) 未建立高洗錢及資恐風險名單定期檢視機制、未對個別產品或服務，識別洗錢及資恐風險、對疑似洗錢表徵，有未納入資訊系統檢核，或雖納入資訊 | ①已於106.6.14增訂「高洗錢及資恐風險國家或地區及黑名單維護作業要點」，建立定期檢視及更新機制 ②已於106.6.28修改「客戶洗錢及資恐風險評估系統」，將既有客戶自然 |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>系統檢核，但查核作業有欠確實，107.3.29核處應予糾正。</p> | <p>人職業別納入風險評估項目，並宣導電腦補建職業別欄位之流程</p> <p>③106 年度防制洗錢及打擊資恐風險評估報告及全面風險評估作業已包含本行產品、服務及交易管道風險評估、高風險產品及服務件數及金額等內容</p> <p>④已於 106.6.13 完成修改本行預警指標查詢系統查詢篩選條件，調整篩選條件以提高篩選效率及有效監控疑似洗錢交易</p> <p>⑤已於 106.4.27 增訂本行「一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報要點」，將相關申報說明及作業流程納入要點內容或附件</p> <p>⑥對行員加強教育訓練</p> |
| | <p>(4)辦理信託商品業務，電腦系統作業將服務理專自動配置移轉未取得相關證照或未向公會辦妥業務登錄之人員，管理欠當，107.3.29核處應予糾正。</p> | <p>①已於 106.11.15 將所述人員轉調出納職務</p> <p>②已於 106.5.10 將配置服務理專建立電腦控管機制</p> <p>③106 年 4 月起，每月初財管部依據人資部提供資料確認招攬基金保險案件之業務人員資格</p> <p>④已於 106.11.24 修訂「辦理財富管理理財業務人員之人事管理辦法」，規範擔任理專之資格條件</p> |
| | <p>(5)辦理預售屋不動產開發信託業務，契約未要求賣方提供會計師報告或未落實執行及對報告記載遲延交付信託未予妥適處理及未要求賣方提供契約簿冊，107.3.29核處應予糾正。</p> | <p>①已於 106.5.15 完成修訂新版辦理預售屋「不動產開發信託」與「價金信託」信託契約，明訂會計師查核簽證應包含之內容</p> <p>②已於 106.4.5 發函要求建商及建經公司配合法令規定辦理；並於每年年底通函要求各委託人依約定期提供相關資料及查核報告。未配合者，</p> |

| | | |
|--|---|---------------------------------------|
| | | 以書面限期改善，否則 依規辦理公告與陳報 ③對行員加強教育訓練 |
| 4.因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額 | 無 | 無 |
| 5.其他經金管會指定應予揭露之事項 | 無 | 無 |

(十二)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

| 區分 | 日期 | 案由 |
|------|-----------|---|
| 股東常會 | 107.06.12 | 一、承認本行民國一〇六年度營業報告書及財務報表案。 |
| | | 二、承認本行民國一〇六年度盈餘分派案。 |
| 董事會 | 107.03.16 | 一、通過修訂本行「金融監督管理委員會金融檢查報告運用及管理辦法」案。 |
| | | 二、通過本行106年度瑞興商業銀行股份有限公司「個人資料保護內部控制制度之設計及執行部分未為有效之聲明書及應加強事項與改善計畫」案。 |
| | | 三、通過106年度瑞興商業銀行股份有限公司「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行部分未為有效之聲明書及應加強事項與改善計畫」案。 |
| | | 四、通過106年度瑞興商業銀行股份有限公司「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及應加強事項與改善計畫」案。 |
| | | 五、通過106年度內部控制制度有效性之考核及瑞興商業銀行股份有限公司「內部控制制度聲明書及應加強事項與改善計畫」案。 |
| | | 六、通過訂定本行107年股東常會日期、地點暨議程草案。 |
| | | 七、通過修訂本行「獨立董事職權範疇作業辦法」案。 |
| | | 八、通過本行擬辦理涉及董事自身利害關係之授信以外交易案。 |
| | | 九、通過本行民國一〇六年度營業報告書及財務報告案。 |
| | | 十、通過本行民國一〇六年度員工酬勞分派案。 |
| | | 十一、通過本行民國一〇六年度盈餘分派案。 |
| | | 十二、通過擬向主管機關申請發行新臺幣6億元無到期日非累積次順位金融債券，並得分次發行募集案。 |
| | | 十三、通過修訂本行「會計制度」案。 |
| | | 十四、通過修訂本行「市場風險管理辦法」案。 |
| | | 十五、通過修訂本行「投資有價證券風險管理作業辦法」案。 |
| | | 十六、通過修訂本行「資本適足性與風險管理相關資訊應揭露事項之資訊揭露辦法」案。 |
| | | 十七、通過員工各項獎金發給案。 |
| | | 十八、通過本行董事長績效獎金發給案。 |
| | | 十九、通過本行「團體協約」修正暨續約案。 |
| | | 二十、通過主管人員異動案。 |
| | | 二十一、通過修訂「消費者保護暨消費爭議處理作業辦法」案。 |
| | | 二十二、通過修訂「本行授信政策」案。 |
| | | 二十三、通過新增本行「經營危機應變辦法」案。 |
| | | 二十四、通過新增本行「危險及老舊建築物加速重建貸款辦法」案。 |
| | | 二十五、通過擬向主管機關申請許可「保險金信託」業務案。 |
| | | 二十六、通過擬辦理涉及大股東「新光合成纖維股份有限公司」自身利害關係之信託業務案。 |
| | | 二十七、通過擬向主管機關申請許可「外幣特定單獨管理運用金錢信託」業務案。 |
| | | 二十八、通過修訂本行「授信擔保品鑑價作業辦法」案。 |
| | | 二十九、通過修訂本行「行業別授信風險管理辦法」案。 |
| | | 三十、通過修訂本行「授信業務審核分層負責授權辦法」案。 |
| | | 三十一、通過修訂本行「無本金交割遠期外匯業務作業辦法」案。 |
| | | 三十二、通過修訂本行「投資可轉(交)換公司債資產交易換收益端業務作業辦法」案。 |

| 區分 | 日期 | 案由 |
|-----------|----|---|
| | | 三十三、通過訂定本行「國際金融業務分行接受境外客戶開戶內部控制管理辦法」案。 |
| | | 三十四、通過修訂本行「財富管理業務客戶商品適合度作業辦法」案。 |
| 107.04.27 | | 一、通過修訂本行「危險及老舊建築物加速重建貸款辦法」案。 |
| | | 二、通過擬與悠遊卡股份有限公司合作，發行「瑞興悠遊晶片金融卡」及「悠遊卡與金融機構帳戶連結」等二項業務案。 |
| | | 三、通過修訂本行「國際金融業務分行投資外幣有價證券作業辦法」案。 |
| | | 四、通過修訂本行「金融同業新台幣拆款作業辦法」、「金融同業外幣拆款作業辦法」及「外匯市場交易作業辦法」案。 |
| | | 五、通過修訂本行「工作規則」案。 |
| | | 六、通過修訂本行「人事管理規則」案。 |
| | | 七、通過主管人員異動案。 |
| | | 八、通過主管人員懲戒案。 |
| | | 九、通過本行 107 年度法令遵循主管在職教育訓練方式案。 |
| | | 十、通過修訂本行「授信業務審核分層負責授權辦法」案。 |
| 107.06.22 | | 一、通過修訂本行「內部控制制度準則」案。 |
| | | 二、通過訂定本行「檢舉制度辦法」案。 |
| | | 三、通過提報本行遵循監理審查原則應申報資料案。 |
| | | 四、通過審議本行 107 年對金融同業各類金融商品交易額度案。 |
| | | 五、通過訂定除息基準日案。 |
| | | 六、通過修訂本行「辦理衍生性金融商品業務作業辦法」案。 |
| | | 七、通過擬向主管機關申請廢止「以信託方式辦理全權委託投資業務」許可案。 |
| | | 八、通過本行擬辦理涉及董事自身利害關係之授信以外交易案。 |
| | | 九、通過修訂本行「防制洗錢及打擊資恐注意事項」案。 |
| | | 十、通過修訂本行「法令遵循制度實施辦法」案。 |
| | | 十一、通過修訂本行「銀行法第三十二條及第三十三條對利害關係人作業管理辦法」案。 |
| | | 十二、通過修訂本行「授信擔保品鑑價作業辦法」案。 |
| | | 十三、通過修訂本行「辦理銀行保險業務管理辦法」案。 |
| | | 十四、通過修訂本行「集團企業、特定公司及關係人交易管理辦法」案。 |
| 107.08.03 | | 一、通過委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理 107 年度各類查核簽證公費案。 |
| | | 二、通過本行民國一〇七年上半年度財務報告案。 |
| | | 三、通過訂定本行「發行金融債券作業辦法」案。 |
| | | 四、通過審議策盟業務專案管理額度調整案。 |
| | | 五、通過修訂「洗錢及資恐風險評估政策」暨刪除「防制洗錢及打擊資恐計畫」案。 |
| | | 六、通過修訂本行「組織管理規程」案。 |
| 107.10.19 | | 一、通過主管人員異動案。 |
| | | 二、通過修訂「危險及老舊建築物加速重建貸款辦法」案。 |
| | | 三、通過修訂「委外內部作業規範」案。 |
| | | 四、通過修訂「授信擔保品鑑價作業辦法」案。 |
| | | 五、通過修訂「利害關係人授信作業管理辦法」案。 |
| 107.12.21 | | 一、通過提報本行 108 年度稽核計畫案。 |
| | | 二、通過本公司 108 年度營運計劃及預算案。 |

| 區 分 | 日 期 | 案 由 |
|-----|-----------|--|
| | | 三、通過修訂本行「安全維護管理作業辦法」暨向主管機關申請本行各營業單位得免於營業時間僱用駐衛警、保全或警衛人員專責擔任警戒工作案。 |
| | | 四、通過修訂本行「薪資報酬委員會設置及職權行使辦法」案。 |
| | | 五、通過修訂本行「集團企業、特定公司及關係人交易管理辦法」案。 |
| | | 六、通過擬共同參與僑馥建築經理股份有限公司對台北市大同區橋北段二小段 591 等地號辦理「都市危險及老舊建築物加速重建條例(下稱：危老條例)」，土地重建案。 |
| | | 七、通過本行 108 年度法令遵循教育訓練方式案。 |
| | | 八、通過修訂本行「公司治理實務守則規程」案。 |
| | | 九、通過增訂「共同申報及盡職審查遵循作業管理政策」案。 |
| | | 十、通過修訂本行「洗錢及資恐風險評估政策」案。 |
| | | 十一、通過修訂本行「辦理衍生性金融商品業務作業辦法」案。 |
| | | 十二、通過修訂「本行授信政策」案。 |
| | | 十三、通過修訂「辦理授信業務人員業務目標考評辦法」案。 |
| | | 十四、通過修改本行「辦理財富管理業務人員考核辦法」案。 |
| | | 十五、通過修改本行「財富管理業務客戶商品適合度作業辦法」案。 |
| | | 十六、通過申請遷移長安分行二樓辦公室案。 |
| | | 十七、通過「授信審議委員會」委員異動案。 |
| | | 十八、通過主管人員異動案。 |
| | | 十九、通過修訂本行規章「授信擔保品鑑價作業辦法」案。 |
| | 108.03.22 | 一、通過 107 年度瑞興商業銀行股份有限公司「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行部分未為有效之聲明書及應加強事項與改善計畫」案。 |
| | 108.03.22 | 二、通過 107 年度瑞興商業銀行股份有限公司「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及應加強事項與改善計畫」案。 |
| | 108.03.22 | 三、通過 107 年度內部控制制度有效性之考核及瑞興商業銀行股份有限公司「內部控制制度聲明書及應加強事項與改善計畫」案。 |
| | 108.03.22 | 四、通過本行民國一〇七年度營業報告書及財務報告案。 |
| | 108.03.22 | 五、通過本行民國一〇七年度員工酬勞分派情形報告案。 |
| | 108.03.22 | 六、通過本行民國一〇七年度盈餘分派案。 |
| | 108.03.22 | 七、通過修訂本行「會計制度」案。 |
| | 108.03.22 | 八、通過申請遷移古亭分行案。 |
| | 108.03.22 | 九、通過因應金融科技的發展，本行擬開辦數位存款帳戶案。 |
| | 108.03.22 | 十、通過修訂本行「章程」案。 |
| | 108.03.22 | 十一、通過修訂本行「股東會議事規則」案。 |
| | 108.03.22 | 十二、通過修訂本行「董事會議事規則」案。 |
| | 108.03.22 | 十三、通過修訂本行「董事選舉辦法」案。 |
| | 108.03.22 | 十四、通過修訂本行「取得或處分資產處理程序」案。 |

| 區 分 | 日 期 | 案 由 |
|-----|------------------------------|---|
| | | 十五、通過訂定本行 108 年股東常會日期、地點暨議程草案。 |
| | | 十六、通過本行第四屆董事於今年五月底任期屆滿，擬全面改選本行董事案。 |
| | | 十七、通過擬裁撤本行自有行產台北市大同區延平北路三段 4 號 5 樓及 5 樓之一之非營業用辦公場所暨出售案。 |
| | | 十八、通過擬向大台北區瓦斯股份有限公司承租台北市中正區和平西路二段 54 號 1F、54 之 1 號 1F 及 54 號 B1 為本行古亭分行新的營業據點案。 |
| | | 十九、通過審議策盟業務專案管理額度調整案。 |
| | | 二十、通過資訊部單位主管異動案。 |
| | | 二十一、通過員工各項獎金發給案。 |
| | | 二十二、通過本行董事長績效獎金發給案。 |
| | | 二十三、通過專業人員聘任暨薪資核定案。 |
| | | 二十四、通過修正本行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」案。 |
| | | 二十五、通過修改本行「辦理財富管理業務人員考核辦法」案。 |
| | | 二十六、通過審議利害關係人大額授信案。 |
| | | 二十七、通過本行民國一〇七年度盈餘轉增資發行新股案。 |
| | | 108.04.26 |
| | 二、通過修訂本行「規章制定辦法」案。 | |
| | 三、通過修訂本行「洗錢及資恐風險評估政策」案。 | |
| | 四、通過資訊部單位主管任用案。 | |
| | 五、通過修訂本行「組織管理規程」案。 | |
| | 六、通過修訂本行「採購暨處分資產管理辦法」案。 | |
| | 七、通過審查本行第五屆董事(含獨立董事)被提名人資格案。 | |

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形之彙總：無

五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | | 查核期間 | 備註 |
|--------------|-------|-----|--------|----|
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 王錦燕 | 施錦川 | 107 年度 | |

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

單位：新台幣仟元

| 金額級距 | | 公費項目 | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 |
|------|--------------------------|------|------|-------|----|
| 1 | 低於 2,000 仟元 | | V | V | |
| 2 | 2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元 | | | | V |
| 3 | 4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元 | | | | |
| 4 | 6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元 | | | | |
| 5 | 8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元 | | | | |
| 6 | 10,000 仟元 (含) 以上 | | | | |

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容

會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師查核期間 | 備註 |
|--------------|-------|-------|-------|------|------|----|-------|---------|----|
| | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他 | 小計 | | |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 王錦燕 | 1,970 | 1,930 | - | - | 35 | 1,965 | 107 年度 | |
| | 施錦川 | | | | | | | | |

- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無此情形。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形。

六、更換會計師資訊：無。

七、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一)董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者之股權變動情形

單位：股

| 職 稱 (註 1) | 姓 名 | 107 年度 | | 截至 108 年 4 月 13 日止 | |
|----------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 法人董事 | 新光合成纖維股份有限公司 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事長 | 郭釗溥 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 常務董事 | 莊信義 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 黃豐益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 林仁博 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 法人董事 | 家邦投資股份有限公司 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 吳嫻嫻 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 李森介 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 鄭文輝 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 鄭洋一 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 常務獨立董事 | 鍾振明 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 總經理 | 陳建豪 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深副總經理 | 陳瑞璋 | 0 | 0 | -15,000 | 0 |
| 總稽核 | 陳純玲 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 總機構法令遵循主管 | 孔繁衍 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 通路一處督導 兼任營業部協理 | 呂志忠 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 通路二處督導 兼任南京東路分行 資深經理 | 魏永賓 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 財富管理部 副總經理 | 紀子娟 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 行銷企劃部 協理 | 沈雅文 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 信託部協理 | 楊明學 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 審查部協理 | 吳俊毅 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 總經理室協理 | 江旬育 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資訊部副理 | 黃英修 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 業務部兼任專案融資部 資深經理 | 吳鴻益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 會計部經理 | 陳玉琪 | -59,310 | 0 | -2,000 | 0 |

| 職 稱 (註 1) | 姓 名 | 107 年度 | | 截至 108 年 4 月 13 日止 | |
|---------------------|------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 法令遵循部經理 | 紀靜文 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 國外部兼任 國際金融業務分行經理 | 吳元芳 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 人力資源部經理 | 曹燕鳳 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 行政管理部經理 | 徐家香 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 風險管理部資深副理 | 馮天佑 | -21,942 | 0 | 0 | 0 |
| 法律事務部資深副理 | 曹恩銘 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 財務部資深副理 | 盧儀萍 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 作業管理部副理 | 呂美蘭 | -19,000 | 0 | 0 | 0 |
| 民生分行資深經理 | 吳吉昌 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 建成分行經理 | 翁國員 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 大橋分行資深經理 | 游基政 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 昆明分行經理 | 陳啟昇 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 長安分行經理 | 洪國蒼 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 永吉分行經理 | 劉國光 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 和平東路分行 | 黃健富 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 石牌分行協理 | 郭尚文 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 內湖分行協理 | 陳建順 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 成功簡易型分行經理 | 劉貞蘭 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 古亭分行經理 | 廖思斌 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 景美分行經理 | 李明豐 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 南港分行經理 | 林文正 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 信義簡易型分行經理 | 林文森 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 萬華分行經理 | 李季冠 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 士林分行經理 | 羅得利 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 松山簡易型分行經理 | 陳美芳 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 城內分行經理 | 丁淑惠 | -11,250 | 0 | 0 | 0 |
| 桃園分行經理 | 王庭一 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 中和分行經理 | 關訓達 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 主要股東 | 吳東昇 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 主要股東 | 何幸樺 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 主要股東 | 希品股份有限公司 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 主要股東 | 宜廣實業股份有限公司 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 主要股東 | 以暉股份有限公司 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 主要股東 | 林艾誼 | +186,000 | 0 | 0 | 0 |
| 主要股東 | 巨歲投資有限公司 | +305,000 | 0 | 0 | 0 |

| 職 稱 (註 1) | 姓 名 | 107 年度 | | 截至 108 年 4 月 13 日止 | |
|--------------|------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 主要股東 | 街口網絡股份有限公司 | 0 | 0 | +6,577,000 | 0 |

註 1：依本表填寫之上開人員，如屬持有銀行股份總額超過百分之一股東應註明為主要股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

(二)股權移轉資訊

| 姓名 (註 1) | 股權移轉原因 (註 2) | 交易 日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、 監察人及依同一人或同一關係人持 有同一銀行已發行有表決權股份總數 達一定比率管理辦法第十一條規定應 申報股權者之關係 | 股數 (股) | 交易 價格 |
|-------------|-----------------|----------|-------|---|-----------|----------|
| 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

註 1：係填列銀行董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。

註 2：係填列取得或處分。

(三)股權質押資訊

| 姓名 (註 1) | 質押變動原因 (註 2) | 變動 日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、 監察人及依同一人或同一關係人持 有同一銀行已發行有表決權股份總數 達一定比率管理辦法第十一條規定應 申報股權者之關係 | 股數 (股) | 質借 (贖回) 金額 |
|-------------|-----------------|----------|-------|---|-----------|------------------|
| 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

註 1：係填列銀行董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。

註 2：係填列質押或贖回。

九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

| 姓名(註1) | 本人持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義合計持有股份 | | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註3) | | 備註 |
|-------------------------|------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|---|---------------------------|----|
| | 股數(股) | 持股比率(%) (註2) | 股數(股) | 持股比率(%) (註2) | 股數(股) | 持股比率(%) (註2) | 名稱(或姓名) | 關係 | 無 |
| 新光合成纖維股份有限公司 代表人：吳東昇 | 83,213,000 | 27.06 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.宜廣實業(股)公司 2.何幸樺 | 1.同一負責人。 2.與其法人代表人為配偶。 | 無 |
| 宜廣實業股份有限公司 代表人：吳東昇 | 28,185,485 | 9.17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.新光合成纖維(股)公司 2.何幸樺 | 1.同一負責人。 2.與其法人代表人為配偶。 | 無 |
| 何幸樺 | 10,113,541 | 3.29 | 7,430,986 | 2.42 | 0 | 0 | 1.新光合成纖維(股)公司 2.宜廣實業(股)公司 | 與其法人代表人為配偶。 | 無 |
| 吳東昇 | 7,430,986 | 2.42 | 10,113,541 | 3.29 | 0 | 0 | 1.新光合成纖維(股)公司 2.宜廣實業(股)公司 3.何幸樺 | 1.負責人。 2.負責人。 3.配偶。 | 無 |
| 街口網絡股份有限公司 代表人：胡亦嘉 | 6,577,000 | 2.14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | 無 |
| 希品股份有限公司 代表人：王佩君 | 5,439,605 | 1.77 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | 無 |
| 林艾誼 | 4,513,000 | 1.47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | 無 |
| 家邦投資股份有限公司 代表人：吳溫翠眉 | 4,329,634 | 1.41 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | 無 |
| 以暉股份有限公司 代表人：竺一敏 | 4,072,092 | 1.32 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | 無 |
| 巨歲投資有限公司 代表人：吳敏暉 | 3,905,000 | 1.27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | 無 |

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比率之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭露彼此間之關係。

十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

單位：股；%

| 轉投資事業 (註) | 本行投資 | | 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|--------------|---------|-------|--|------|---------|-------|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 |
| 財金資訊(股)公司 | 931,770 | 0.18% | 0 | 0 | 931,770 | 0.18% |

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

基準日：108年4月13日

| 年/月 | 發行價格(元) | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | |
|-------|---------|---------|-----------|---------|-----------|----------|--------------------------|
| | | 股數(仟股) | 金額(仟元) | 股數(仟股) | 金額(仟元) | 股本來源 | 其他 |
| 96.7 | 10 | 210,000 | 2,100,000 | 210,000 | 2,100,000 | 原信用合作社股金 | (註 1) |
| 99.6 | 10 | 250,000 | 2,500,000 | 210,000 | 2,100,000 | 原信用合作社股金 | 99.6.8 股東會通過修訂本行「公司章程」案 |
| 100.8 | 10 | 300,000 | 3,000,000 | 231,000 | 2,310,000 | 盈餘轉增資 | 100.5.30 經股東常會決議辦理(註 2) |
| 101.8 | 10 | 300,000 | 3,000,000 | 233,310 | 2,333,100 | 盈餘轉增資 | 101.6.11 經股東常會決議辦理(註 3) |
| 103.3 | 10 | 300,000 | 3,000,000 | 273,310 | 2,733,100 | 現金增資 | 102.12.10 經董事會決議辦理(註 4) |
| 105.6 | 10 | 500,000 | 5,000,000 | 273,310 | 2,733,100 | 提高核定股本 | 105.6.1 股東會通過修訂本行「公司章程」案 |
| 106.8 | 10 | 500,000 | 5,000,000 | 307,474 | 3,074,738 | 資本公積轉增資 | 106.6.7 經股東常會決議辦理 |

註 1：經濟部 96 年 7 月 2 日經受商字第 09601142200 號。

註 2：行政院金融監督管理委員會 100 年 6 月 28 日金管證發字第 1000028228 號。

註 3：行政院金融監督管理委員會 101 年 7 月 2 日金管證發字第 1010028038 號。

註 4：金融監督管理委員會 102 年 12 月 27 日金管證發字第 1020052267 號。

註 5：金融監督管理委員會 106 年 7 月 7 日申報生效在案。

| 種類 | 股份 | 核定股本 (仟股) | | | 備註 |
|-----|----|-----------|---------|---------|----|
| | | 流通在外股份(註) | 未發行股份 | 合計 | |
| 普通股 | | 307,474 | 192,526 | 500,000 | 興櫃 |

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃股票（如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註）。

(二) 股東結構

基準日：108年4月13日

| 股東結構 數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構 及外人 | 合計 |
|------------|-------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 人數 | 1 | 2 | 163 | 38,903 | 45 | 39,114 |
| 持有股數(股) | 3,748 | 868,745 | 140,241,085 | 165,222,338 | 1,137,834 | 307,473,750 |
| 持股比例(%) | 0.00% | 0.28% | 45.61% | 53.74% | 0.37% | 100% |

(三)股權分散情形 (每股面額十元)

基準日：108年4月13日

| 持股分級 | 股東人數(人) | 持有股數(股) | 持股比例(%) |
|-----------------------|---------|-------------|---------|
| 1~999 | 15,317 | 3,251,959 | 1.06 |
| 1,000~5,000 | 21,148 | 34,499,826 | 11.22 |
| 5,001~10,000 | 970 | 6,650,095 | 2.16 |
| 10,001~15,000 | 737 | 9,631,789 | 3.13 |
| 15,001~20,000 | 213 | 3,619,799 | 1.18 |
| 20,001~30,000 | 178 | 4,494,402 | 1.46 |
| 30,001~40,000 | 120 | 4,181,726 | 1.36 |
| 40,001~50,000 | 69 | 3,091,141 | 1.01 |
| 50,001~100,000 | 168 | 11,764,587 | 3.83 |
| 100,001~200,000 | 94 | 13,386,151 | 4.35 |
| 200,001~400,000 | 39 | 10,894,057 | 3.54 |
| 400,001~600,000 | 24 | 11,155,724 | 3.63 |
| 600,001~800,000 | 12 | 8,399,197 | 2.73 |
| 800,001~1,000,000 | 2 | 1,857,250 | 0.60 |
| 1,000,001~999,999,999 | 23 | 180,596,047 | 58.74 |
| 總計 | 39,114 | 307,473,750 | 100.00 |

(四)主要股東名單

基準日：108年4月13日

| 主要股東名稱 | 股份 | 持有股數(股) | 持股比例(%) |
|--------------|----|------------|---------|
| 新光合成纖維股份有限公司 | | 83,213,000 | 27.06 |
| 宜廣實業股份有限公司 | | 28,185,485 | 9.17 |
| 何幸樺 | | 10,113,541 | 3.29 |
| 吳東昇 | | 7,430,986 | 2.42 |
| 街口網絡股份有限公司 | | 6,577,000 | 2.14 |
| 希品股份有限公司 | | 5,439,605 | 1.77 |
| 林艾誼 | | 4,513,000 | 1.47 |
| 家邦投資股份有限公司 | | 4,329,634 | 1.41 |
| 以暉股份有限公司 | | 4,072,092 | 1.32 |
| 巨巖投資有限公司 | | 3,905,000 | 1.27 |

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

| 項目 | | 年度 | | 106 年 | 107 年 | 當年度截至 108 年 3 月 31 日 (註 8) | |
|---------------|---------------|--------|----|-------|-------------|----------------------------------|-------------|
| | | 最高 | 最低 | 平均 | 分配前 | 分配後 | |
| 每股市價 (註 1) | 最高 | | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |
| | 最低 | | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |
| | 平均 | | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |
| 每股淨值 (註 2) | 分配前 | | | 17.15 | 17.47 | 17.72 | |
| | 分配後 | | | 16.71 | 尚未決議 | 尚未分配 | |
| 每股盈餘 | 加權平均股數 | | | | 307,473,750 | 307,473,750 | 307,473,750 |
| | 每股盈餘 (註 3) | 追溯調整前 | | | 0.63 | 0.62 | 0.16 |
| | | 追溯調整後 | | | 0.63 | - | - |
| 每股股利 | 現金股利 | | | | 0.44166 | 尚未決議 | 尚未分配 |
| | 無償配股 | 盈餘配股 | | | 無 | 無 | 無 |
| | | 資本公積配股 | | | 無 | 無 | 無 |
| | 累積未付股利 (註 4) | | | | 無 | 無 | 無 |
| 投資報酬分析 | 本益比 (註 5) | | | | 未上市櫃 | 未上市櫃 | 未上市櫃 |
| | 本利比 (註 6) | | | | | | |
| | 現金股利殖利率 (註 7) | | | | | | |

*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

(六)股利政策及執行狀況

1、股利政策

本公司每年決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再提30%為法定盈餘公積，並應依法令規定或視業務需要提列、或迴轉特別盈餘公積，其餘加計上期末分配盈餘後，由董事會擬具盈餘分派案，提請股東會決議分派股東之股息紅利。

本公司股利政策，係配合目前及未來之發展計畫、考量投資環境、資金需求及國內外競爭狀況，並兼顧股東利益等因素，每年就可供分配盈餘分配股東股息紅利，分配股東股息紅利時，得以現金或股票方式為之。

本公司現金股利分派不低於股利總額之10%，惟法定盈餘公積未達實收資本總額或自有資本與風險性資產比率未達主管機關規定前，其最高現金盈餘分配，不得超過實收資本總額之15%。

2、執行狀況

(1) 108.3.22 董事會決議通過擬分配股東股息紅利現金股利每股為0.21元、股票股利每股為0.20977元，合計金額為129,069仟元。

107年度盈餘分配表 單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|---------------|---------|
| 盈餘項目 | |
| 期初未分配盈餘 | 81,993 |
| 107年度稅後盈餘 | 190,189 |
| 107年度稅後其他綜合損益 | 426 |
| 追溯適用IFRS9影響數 | (3538) |
| 合計 | 269,070 |
| 分配項目 | |
| 提存法定公積 | 57,057 |
| 提存特別盈餘公積 | 951 |
| 分配現金股利 | 64,570 |
| 分配股票股利 | 64,499 |
| 未分配盈餘 | 81,993 |
| 合計 | 269,070 |

註：配發員工紅利2,179仟元，無配發董監事酬勞。

(七)本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八)員工、董事及監察人酬勞

- 1、銀行章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍，請參閱第151頁財務報告。
- 2、本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：請參閱第151頁財務報告。
- 3、董事會通過之分派酬勞情形：

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本行108年3月22日董事會決議配發107年度之員工紅利為2,179仟元及董監事酬勞為0仟元與107年度財務報表認列之金額並無差異。

(2)以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無以股票分派之員工酬勞。

4、前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及理情形：請參閱第151頁財務報告。

(九)銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

| 金融債券種類 | 次順位 | | | | | | |
|---------------|---|---|---|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | 105年 第1期 | 106年 第1期 | 106年 第2期 | 106年 第3期 | 106年 第4期 | 107年 第1期 | 107年 第2期 |
| 中央主管機關核准日期、文號 | 105.5.24 金管銀合字第 10500122 720號 | 106.5.11 金管銀合字第 10600104680 號 | | | | 107.7.30 金管銀合字第 10701122210 號 | |
| 發行日期 | 105.6.24 | 106.6.19 | 106.6.30 | 106.8.18 | 106.9.29 | 107.9.17 | 107.12.24 |
| 面額 | 新台幣壹仟萬元 | | | | | | |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | | | | | | |
| 幣別 | 新台幣 | | | | | | |
| 發行價格 | 按面額十足發售 | | | | | | |
| 總額 | 伍億元 | 貳億元 | 壹億元 | 壹億元 | 壹億元 | 貳億元 | 壹億參仟萬元 |
| 利率 | 固定利率，依年 利率 1.90%單 利計息，每一 年付息一次 | 固定利率，依年 利率 1.90%單 利計息，每一 年付息一次 | 固定利率，依年 利率 1.85%單 利計息，每一 年付息一次 | 固定利率，依年 利率 1.85% 單利計息，每一 年付息一次 | 固定利率，依年 利率 1.85%單 利計息，每一 年付息一次 | 固定利率，依 年利率 4%單 利計息，每一 年付息一次 | 固定利率，依 年利率 4%單 利計息，每一 年付息一次 |
| 期限 | 7年期 到期日： 112.6.24 | 7年期 到期日： 113.6.19 | 7年期 到期日： 113.6.30 | 7年期 到期日： 113.8.18 | 7年期 到期日： 113.9.29 | 無到期日 | |
| 受償順位 | 次順位 | | | | | | |
| 保證機構 | 無 | | | | | | |
| 受託人 | 無 | | | | | | |
| 承銷機構 | 無 | | | | | | |
| 簽證律師 | 無 | | | | | | |
| 簽證會計師 | 無 | | | | | | |
| 簽證金融機構 | 無 | | | | | | |
| 償還方法 | 到期一次還本 | | | | | | |
| 未償還餘額 | 伍億元 | 貳億元 | 壹億元 | 壹億元 | 壹億元 | 貳億元 | 壹億參仟萬元 |
| 前一年度實收資本 | 2,733,100 仟元 | | | | | 3,074,738 仟元 | |
| 前一年度決算後淨值 | 5,007,516 仟元 | 5,020,184 仟元 | | | | 5,146,951 仟元 | |
| 履約情形 | 正常 | | | | | | |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | | | | | 發行屆滿5年後，經主管機關同意，本行得按面額加計應付利息全數提前贖回 | |
| 轉換及交換條件 | 無 | | | | | | |
| 限制條款 | 次順位債券 | | | | | | |
| 資金運用計畫 | 為因應中長期資金需求，強化資本結構，提升本行資本適足率 | | | | | 為因應中長期資金需求，強化資本結構，提升本行第一類資本比率 | |

| 金融債券種類 | 次順位 | | | | | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|-------------|
| | 105年 第1期 | 106年 第1期 | 106年 第2期 | 106年 第3期 | 106年 第4期 | 107年 第1期 | 107年 第2期 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 | 9.98% | 13.94% | 15.94% | 17.93% | 19.92% | 23.91% | 25.84% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類資本 | | | | | 計入第一類資本 | |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 惠譽國際 信用評等 A-(twn) 104.11.3 | 惠譽國際信用評等 A-(twn) 105.11.4 | | | | 惠譽國際信用評等 A-(twn) 107.6.5 | |

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

七、併購或受讓其他金融機構：無。

八、資金運用計畫執行情形：

(一)計畫內容

本次發行或私募有價證券尚未完成或最近3年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無此情形。

本行本次發行金融債券情形，請參閱本年報「肆、募資情形」之「二、金融債券發行情形」。

(二)執行情形

本行金融債券以次順位債券方式發行，本次發行金融債券計畫係運用於充實本行資本結構，並已確實提升本行資本適足率及改善資本結構目的。

金融債券計畫效益，請參閱年報「陸、財務狀況」之最近5年度財務分析及資本適足性分析資料之變動情形。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)各業務別經營之主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形：

1、存款業務

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 日期 | 107.12.31 | | 106.12.31 | | 比較 增 減 | |
|---------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|-------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 支 票 存 款 | 964,818 | 1.39 | 1,012,857 | 1.48 | -48,039 | -4.74 |
| 活 期 存 款 | 6,437,967 | 9.29 | 5,347,369 | 7.78 | 1,090,598 | 20.40 |
| 活期儲蓄存款 | 15,097,811 | 21.79 | 14,920,871 | 21.71 | 176,940 | 1.19 |
| 定 期 存 款 | 20,312,132 | 29.31 | 19,215,234 | 27.96 | 1,096,898 | 5.71 |
| 定期儲蓄存款 | 20,202,656 | 29.16 | 20,203,580 | 29.40 | -924 | 0.00 |
| 可轉讓定期存單 | 6,276,300 | 9.06 | 8,017,300 | 11.67 | -1,741,000 | -21.72 |
| 匯 款 | 558 | 0.00 | 1,640 | 0.00 | -1,082 | -65.98 |
| 合 計 | 69,292,242 | 100.00 | 68,718,851 | 100.00 | 573,391 | 0.83 |

2、放款業務

(1) 一般放款業務

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 日期 | 107.12.31 | | 106.12.31 | | 比較 增 減 | |
|----------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|-------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 出 口 押 匯 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| 擔 保 透 支 | 1,572,036 | 3.28 | 1,486,176 | 3.16 | 85,860 | 5.78 |
| 短 期 放 款 | 495,268 | 1.03 | 2,061,860 | 4.39 | -1,566,592 | -75.98 |
| 短期擔保放款 | 1,868,815 | 3.90 | 2,538,395 | 5.40 | -669,580 | -26.38 |
| 中 期 放 款 | 1,490,210 | 3.11 | 1,296,896 | 2.76 | 193,314 | 14.91 |
| 中期擔保放款 | 22,223,620 | 46.34 | 17,999,624 | 38.31 | 4,223,996 | 23.47 |
| 長 期 放 款 | 27,522 | 0.05 | 21,084 | 0.04 | 6,438 | 30.54 |
| 長期擔保放款 | 20,150,173 | 42.02 | 21,566,180 | 45.90 | -1,416,007 | -6.57 |
| 放款轉列催收款項 | 130,416 | 0.27 | 19,220 | 0.04 | 111,196 | 578.54 |
| 合 計 | 47,958,060 | 100.00 | 46,989,435 | 100.00 | 968,625 | 2.06 |

(2)消費金融業務

截至 107 年 12 月 31 日止，總餘額 33,952,929 仟元，較 106 年 12 月 31 日(上一年底) 34,143,080 仟元，減少 190,151 仟元，減少率為 0.56%。

(3)企業金融業務

截至 107 年 12 月 31 日止，總餘額 14,005,131 仟元，較 106 年 12 月 31 日(上一年底) 12,846,355 仟元，增加 1,158,776 仟元，增加率為 9.02%。

3、電子金融業務

截至 107 年 12 月 31 日止，網路銀行三交易（基金、黃金存摺及小額外匯）、

網路轉帳及網路 ATM 業務之手續費收入 2,447 仟元。

4、財富管理業務

截至107年12月31日止，財富管理業務總手續費收入為 50,405仟元，其中基金手續費收入為 15,417仟元；保險手續費收入為 34,233仟元；財管其他業務手續費收入為 755仟元。

5、信託業務

截至107年12月31日止信託資產餘額為 99.11 億元，本行因信託業務所產生之收入共計 29,102 仟元。

單位：新台幣仟元

| 項目 | 日期 | | 107.12.31 | | 106.12.31 | | 比較增減 | |
|--------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|-------------|------|---|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 金錢信託 | | | | | | | | |
| 國內基金 | 1,987,257 | 20.05 | 1,618,160 | 16.78 | 369,097 | 22.81 | | |
| 國外基金 | 1,072,494 | 10.82 | 1,004,619 | 10.42 | 67,875 | 6.76 | | |
| 其他 | 138,046 | 1.39 | 92,675 | 0.96 | 45,371 | 48.96 | | |
| 有價證券信託 | 1,349,449 | 13.62 | 1,339,733 | 13.90 | 9,716 | 0.73 | | |
| 不動產信託 | 5,363,847 | 54.12 | 5,586,887 | 57.94 | -223,040 | -3.99 | | |
| 合計 | 9,911,093 | 100.00 | 9,642,074 | 100.00 | 269,019 | 2.79 | | |

6、外匯業務

單位：美金仟元

| 項目 | 日期 | | 107.12.31 | | 106.12.31 | | 比較增減 | |
|------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------|------|---|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 匯兌業務 | 297,107 | 93.14 | 257,076 | 92.63 | 40,031 | 15.57 | | |
| 進口業務 | 3,477 | 1.09 | 2,045 | 0.73 | 1,432 | 70.02 | | |
| 出口業務 | 18,412 | 5.77 | 18,421 | 6.64 | -9 | -0.05 | | |
| 合計 | 318,996 | 100.00 | 277,542 | 100.00 | 41,454 | 14.94 | | |

7、投資業務概況

單位：新台幣仟元

| 項目 | 日期 | | 107.12.31 | | 106.12.31 | | 比較增減 | |
|----------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-----------------|--------------|------|---|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,315,950 | 4.12 | 1,790,874 | 5.46 | -474,924 | -26.52 | | |
| 附賣回票券及債券投資 | 5,170,276 | 16.19 | 6,884,863 | 20.97 | -1,714,587 | -24.90 | | |
| 備供出售金融資產淨額 | 0 | 0.00 | 2,947,200 | 8.98 | -2,947,200 | -100.00 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,658,158 | 8.33 | 0 | 0.00 | 2,658,158 | 100.00 | | |
| 持有至到期日金融資產淨額 | 0 | 0.00 | 21,195,933 | 64.57 | -21,195,933 | -100.00 | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 22,788,498 | 71.36 | 0 | 0.00 | 22,788,498 | 100.00 | | |
| 其他金融資產淨額 | 0 | 0.00 | 7,172 | 0.02 | -7,172 | -100.00 | | |
| 合計 | 31,932,882 | 100.00 | 32,826,042 | 100.00 | -893,160 | -2.72 | | |

註：項目有公債、公司債、金融債券、受益憑證、受益證券、股票、短期票券、外匯換匯合約、可轉換公司債固定收益及可轉(交)換公司債資產交換等。

8、代理業務概況

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 日期 | 107.12.31 | 106.12.31 | 比較增減 | |
|---------|-----------|-----------|----------|--------|
| | 金額 | 金額 | 金額 | % |
| 受託代收款 | 1,791,171 | 2,379,633 | -588,462 | -24.73 |
| 代理收發款 | 15,270 | 21,394 | -6,124 | -28.62 |
| 保管有價證券 | 5,000 | 5,000 | 0 | 0.00 |
| 保管品 | 193,181 | 193,626 | -445 | -0.23 |
| 合計 | 2,004,622 | 2,599,653 | -595,031 | -22.89 |

(二) 本年度經營計畫

1、個人金融部分

- (1) 依市場變化適時調整授信產品及依不同客群特性提供適合之金融商品，對於深耕履約狀況正常之舊戶，提供便捷之申貸管道(如：MAIL LOAN)，另加強理財型房貸額度之搭配，以提升客戶貢獻度及較高利差週轉金貸款之比例。
- (2) 策略聯盟附買回車貸業務已於 2016 年中開辦，2017 年除了新增策略聯盟合作廠商外，也將規劃其他消費性貸款商品，對本行利差的提升及資本運用效率將會有一定之助益。
- (3) 持續優化網路銀行、Web ATM 等 e 化服務平台，並開發建置數位存款帳戶等業務，吸引社區內青、壯年客群，培養具深度及廣度之基礎客源。
- (4) 發展行動支付業務，便利客戶收付需求，擴大服務客群，創造業務成長契機。
- (5) 規劃放款作業程序標準化、自動化、數位化，使整體放款流程更具效率及競爭力，降低作業成本，縮短作業時間，達成規模經濟之目標。
- (6) 落實外訪活動並加強社區發展，藉由推展各項活動，使本行成為客戶主要金流往來銀行。
- (7) 增加策盟合作廠商、NCCC 及 ECC 特店收單業務、社區或公司機關金流代收..等，以增加手續費收入、提升活期存款量、擴大利差。

2、企業金融部分

- (1) 提高擔保率，降低信用放款比率及低利差產品(如 Call Loan)，以提升高利差之授信(如土建融、一般週轉金、中小企業信用保證..等)為原則。
- (2) 依循政府政策推動危險老舊、都市更新金融，擴展不動產買賣價金信託業務。
- (3) 持續聚焦信保業務，藉由善用「中小企業信保基金」的信用保證，增強債權之確保與提昇授信品質，並降低資本計提權數。

3、金融商品部分

- (1) 配合客戶屬性，提供傳統型台外幣分期繳、投資型保險商品以及基金、海外債等理財商品。
- (2) 提供行動銀行基金、黃金交易理財平台。
- (3) 拓展外幣業務，增加客戶多元理財需求。

(三) 市場分析

1、市場概況

展望 108 年，有鑑於美中貿易協商前景未明、中國經濟放緩、歐洲成長疲軟、英國可能無協議脫歐的衝擊，國際貨幣基金組織(IMF)下修 108 年全球經濟成長率 0.2 個百分點，世界銀行(WB)和 IHS Markit 皆下修 0.1 個百分點。今年全球經濟

景氣表現不如 107 年，加以政經情勢紛擾不明，仍有若干不確定因素可能影響實際結果。因此，根據台經院最新預測結果，108 年國內經濟成長率為 2.12%，較 107 年 11 月預測下修 0.08 個百分點，本行應謹慎因應各種經濟情勢及利率政策之變動，避免 108 年的業務成長動能與資產品質受到限制。

2、市場區隔及目標市場

(1)市場定位

- A. 多元應用行銷工具、重塑銀行品牌標章，持續網路行銷、網路媒體運用之比重，並搭配電子郵件、社群軟體及增設 LINE 官方管道等工具提供客戶有關本行商品之即時訊息，以達業務宣傳效果。
- B. 加強分行周邊社區、機關、團體之經營，以深耕社區模式，加強實體通路與社區客戶之關係，提升基礎業務產品；另搭配產品專案之規劃，並開發新種商品及金融服務，提升分行經營效益。
- C. 回饋在地社區服務，本行將積極參與或贊助分行鄰近社區各項活動，如校園理財教育說明會、學校運動會及路跑活動、義賣活動、其他里民或宮廟..等社區活動，未來亦會不定期舉辦體育活動及公益活動，如桌球競賽活動、兒童攀樹體驗活動等，持續秉持在地經營、在地回饋之理念，善盡企業公民責任與業務發展併同進行。
- D. 電子商務：優化及提升網路銀行、行動銀行功能、開發數位帳戶、建置「端點加密防護」系統提升交易安全，並與異業結盟如電子支付平台、票證業務等。
- E. 財富管理：持續推動基金網路下單及定期定額優惠活動，提供客戶多元理財商品選擇，提高財富管理客戶滲透率，另外透過全員行銷及客戶推薦客戶，開發財管新客戶。
- F. 持續增加活期性存款比例及規模、提升授信戶數、外幣存款貢獻、增加高利差且非銀行法第 72-2 條之購置或建築融資之比例及增加車貸策盟合作廠商等。

(2)目標市場

本行自民國6年10月成立「台北稻江信用組合」以來，成立已超逾100年；在96年改制商業銀行以後，各項業務發展都有明顯成效，雖然本行資本及各項業務規模都相對較小，但一直秉持在地經營、穩健發展、安全優先之經營原則，過去歷經幾次金融海嘯、次貸風暴等，都能屹立不搖且穩定成長，未來不論面對金融環境如何變化，本行仍將以自身立地及規模利基，具業務彈性之優勢下，秉持風控品質、安全性、流動性優先下追求收益之成長。拓展外幣放款營運量，增加收益。另加強提高中小企業放款比例，扶植本土中小企業成長，增加本行收益，創造雙贏。

3、競爭策略

(1)個人金融業務：

本行放款業務一直是以安全性兼顧收益性為發展原則，因此在個人房貸授信方面，為因應房市變動減少之買賣案件，以銀行法第 72-2 條非購置產品：轉增貸、舊案增貸、理財型房貸等利基產品、個人週轉金放款為重點業務。其競爭策略主要為：

- A. 積極維護既有客戶，維繫及提升既有客戶之互動關係，亦得結合財管業務，提高產品滲透率及客戶黏著度，推薦適合商品對客戶進行再次銷售。
- B. 深耕舊戶、MGM 開發-加強往來深度及貢獻度。
- C. 持續悠遊金融卡新戶開發。
- D. 加強資本運用效益及高利差產品。
- E. 活期性存款比例提升-薪轉、公司戶開發、特約商店。
- F. 持續開發策略聯盟車貸合作廠商、新種業務。
- G. 專案執行-「不動產信託(本行融資)業務」及「危險及老舊建築物地主自力重建融資專案業務」、中小企業信保/週轉金貸款、悠遊金融卡新戶開發、美元定期存款優惠專案...。
- H. 整合行銷資源，著重核心商品推展，落實交叉行銷(證券交割戶、MAIL LOAN)，強化重點客戶業務往來，提高客戶整體貢獻度。

(2)金融商品業務：

在保險業務方面，以推廣保險分期繳利率變動型壽險商品、美元保單及投資型保險等商品為主，並搭配銷售健康保險、意外險及其他財產保險商品，持續引進具競爭力之台外幣分期繳保險商品，提升分期繳保險商品之銷售占比，以增加保險手續費收入，另外新增適合客戶規劃財富傳承之保險商品，以提供客戶更多元之選擇。

在基金業務方面，既有基金客戶逢低佈局定期定額基金加碼，並增加定期定額新客戶 20%；並加強配合主力合作基金公司，集中銷售資源進行產品市場區隔，並以客戶需求為中心，本行網路銀行及 APP 之數位理財平台為支援，提升服務滿足客戶在不同階段的理財需求；另外新增海外債商品，以滿足客戶資產配置的需求。

黃金業務方面，建立新世代客戶經營模式，強化網路銀行、行動銀行服務，及提供客戶長遠防禦型資產規劃，並持續與臺灣銀行合作引進新種貴金屬商品，拓展新產品線，強化客戶服務。

(3)法人金融業務：

在企業放款方面，是以本行風險承受度為策略考量，目標客戶仍以中小企業為目標，並搭配 OBU 之建置，將放款、存款及金流服務共同搭配開發，以提供法人客戶全方位整合性金流服務。

(4)中小企業融資業務：

響應政府政策持續扶持中小企業與信保基金相互合作，協助企業及時取得所需營運資金，持續善用中小企業信用保證基金，擴大業務發展利基，在可控風險下增裕法金收益。

提升中小企業服務廣度，除存放款業務外，亦提供其企業理財或避險所需之專業意見，持續擴展中小企業市場。

(5)財務與投資業務：

安全性、流動性、收益性兼顧。

A. 持續向各國內外銀行接洽申請各類金融商品及拆借額度。

B. 機動調整短期票券與附賣回票券投資。

C. 以投資等級以上且存續期間 7 年之債券為主。

D. 挑選產業龍頭股、高殖利率及高 ROE 之股票。

E. 投資賣回隱含殖利率且債信評級較高之可轉(交)換公司債資產交換信用端。

F. SPOT、SWAP 與 NDF 之交易。

G. 以長短期間，或跨貨幣間獲取套利收益。

4、競爭利基

- (1) 本行之競爭優勢在於長期經營北部地區(台北市、新北市、桃園)，兼具地區性人脈經營，與營業據點集中之優勢，除有助於本行營運規模、獲利狀況的穩健發展，另透過專業分工的組織架構，使各單位定位明確、人員權責分明，同時強化消費者導向之行銷文化，並加速專業人才培養，隨時因應政府法令變化、客戶消費習慣、資訊科技發展，建構完備組織系統，俾使整體策略運行與業務運作順暢。
- (2) 本行組織規模小可塑性佳，配合產品多元差異化之設計、廣宣媒體策略之靈活運用，決策層級貼近市場脈動，具高度應變調整能力。

5、發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利及不利因素之SWOT分析

| 優勢 Strength | 劣勢 Weakness |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ◎ 穩健經營百年，深厚在地經營基礎，建立良好口碑，既有客戶互動密切，有在地優勢。 ◎ 形象穩健、舊客戶認同度高 ◎ 決策層級貼近市場脈動，應變能力強 ◎ 產品多元、差異化設計，具市場競爭力 ◎ 廣宣媒體及策略運用靈活 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 本行存放款業務規模較小、分行據點均位於北部地區，且並未設有海外分支機構，喪失初期開發台商機會及發展契機，品牌知名度較薄弱，業務擴大發展受限。 ◎ 房地產曝險較集中於北部，易受該區房地產價格大幅修正而影響 ◎ 客戶年齡分布偏高。 ◎ IT 系統及技術問題、電子金融業務較同業落後，不利於業務拓展。 |
| 機會 Opportunity | 威脅 Threat |
| <ul style="list-style-type: none"> ◎ 透過網路銀行 E 化行銷，補強傳統行銷方式之不足，增加業績來源 ◎ 理財觀念日益普遍，有助於發展財富管理業務 ◎ 充分利用本行社區銀行型態，經營社區活動，深化與在地居民的連結 ◎ 因應一級分行鄰近之地理優勢，於加強店週客戶之深耕，可為中小企業放款暨收單、代收等業務開發機會大大提升 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 金融業產品同質性及經營競爭性偏高，不易提高利差空間。 ◎ 金融機構發展規模兩極化，小銀行競爭空間遭壓縮 ◎ 銀行實體分行家數仍太多，over banking 競爭狀態仍嚴重 ◎ Fintech 網路借貸平台(P2P)業者之衝擊 |

(2) 因應對策

- A. 鞏固經營利基，深化核心業務。
- B. 持續開發商品，拓展銀行觸角。
- C. 提昇服務品質，加強銷售技巧。
- D. 培育菁英幹部，人才選任育留。
- E. 吸收科技新知，建構遠距商務。
- F. 發揮企業責任，提昇銀行形象。
- G. 強化資訊服務，突破業務區域。
- H. 因應數位發展，輔導員工轉型。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1、最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形：

(1) 計畫內容

- A. 106 年引進野村投信-天達境外系列、安睿投顧境外系列基金、路博邁投信國內系列基金。
- B. 106 年 6 月與「新光保代」合作推廣安聯人壽台幣變額萬能壽險及變額年金保險等投資型保險商品。
- C. 106 年 6 月與「新光保代」合作推廣友邦人壽還本防癌保險等保障型保險商品。
- D. 106 年 10 月與「新光保代」合作推廣法國巴黎人壽台幣變額萬能壽險及變額年金保險等投資型保險商品。
- E. 107 年 2 月與「新光保代」合作推廣新光人壽平準型定期壽險、小額終身壽險等保障型保險商品。
- F. 107 年 2 月與「新光財產保代」合作推廣兆豐產物三年定期住院日額醫療保險等保障型保險商品。
- G. 107 年 8 月引進野村基金-愛爾蘭系列及國泰投信基金系列。
- H. 107 年 8 月新增代銷臺灣銀行紀念性貴金屬鑄品「璀璨的愛」紀念銀幣。
- I. 107 年 9 月與「新光保代」合作推廣法國巴黎人壽台幣變額萬能壽險及變額年金保險等目標到期投資型保險商品。
- J. 107 年 10 月新增代銷臺灣銀行發行紀念性貴金屬鑄品「己亥豬年精鑄生肖銀幣(鍍金版)」。
- K. 107 年 12 月與「新光保代」合作推廣元大人壽增額終身壽險、還本終身保險等利率變動型保險商品。
- L. 107 年 10 月 04 日，本行與悠遊卡公司合作開發業界首張「悠遊金融卡」正式上線。

(2) 執行情形

- A. 107 年持續與新光保代合作推廣保險商品，截至 107 年 12 月 31 日止保險手續費收入共計 34,233 仟元。
- B. 99 年 8 月開辦國外部業務及 105 年 6 月成立 OBU，截至 107 年 12 月 31 日止外幣存款餘額 90,906 仟元(美元)，外幣放款餘額為 23,595 仟元(美元)。
- C. 自 100 年 9 月開辦黃金存摺業務以來，至 107 年 12 月累積開戶數已達 8,770 戶以上；107 年度黃金存摺手續費收入達 318 仟元。
- D. 107 年持續合作銷售國內外基金商品，107 年 12 月 31 日止基金手續費收入共計 15,417 仟元。
- E. 自 101 年 12 月開辦永旺信用卡大台北銀行聯名卡業務，102 年 10 月本行更名，持續合作「瑞興銀行聯名卡」。

2、最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

(1) 近二年度研究發展成果

- A. 主機核心功能提升與同地備援建置
- B. 基金主機異地備援建置
- C. 金融海外債券系統建置
- D. 匯豐車貸系統及坐月子中心消貸系統建置

- E. 新版行動銀行 APP 擴增服務項目，並提升安全機制
- F. 新版網路銀行功能提供多網頁瀏覽器功能，並擴增服務項目
- G. 新版 WEBATM 功能提供多網頁瀏覽器功能，並擴增服務項目
- H. 友善服務網銀及 WEBATM 功能建置
- I. 增強銀行官網揭示功能
- J. 防洗錢防資恐國際制裁名單與交易檢核系統
- K. 海外基金信託商品交易功能
- L. 財務部投資有價證券系統
- M. IFRS9、IFRS16 會計制度導入
- N. 淨穩定資金比率 NSFR 系統建置
- O. 資產管理系統建置
- P. 聯徵票信即時查詢系統
- Q. 全行補摺機更新及集中化
- R. 櫃員印錄器更新及存摺全面轉橫式存摺
- S. 伺服器實體轉虛擬化系統
- T. 建置開放系統磁碟機
- U. 自動服務設備 (ATM) 全面更新並提升資訊安全功能
- V. 各項資訊安全防護功能的研發
- W. 與悠遊卡公司合作開發業界首張「悠遊金融卡」，結合大眾運輸交通、小額消費、自動儲值、金融帳戶功能合一之金融卡，將金融帳戶及票證功能合而為一。
- X. SWIFT 軟體版本提升及 SWIFT CSP 規範相關系統建置。
- Y. 主中心網路及分行網路架構及設備改善計畫。
- Z. 整合台外幣與基金系統簡化開戶作業。

(2) 未來研究發展計畫

- A. 資訊管理系統功能增強
- B. 行動銀行進階功能開發
- C. 網路銀行進階功能開發
- D. 客戶申請線上開戶功能開發
- E. Bank 3.0 進階功能開發
- F. 分行端末系統更新
- G. CRM 管理系統進階功能建置
- H. FinTech 相關金融工具之研究
- I. 徵授信作業流程自動化系統建置
- J. 導入 FATCA 申報作業系統
- K. 機房搬遷改善計畫
- L. 網路銀行與行動銀行即時異地備援建置
- M. 開發數位存款帳戶業務

(五) 長、短期業務發展計畫

整合現有及未來各項業務之發展規劃，擬訂分支機構及人員配合之計畫，茲將長、短期業務發展計畫分述如下：

1、短期計畫：

- (1) 持續推展存、放款業務，以提升利差、提升存放比例、提升資金運用效益、落實跨產品共同行銷、增加異業合作等方向策略，擴大存、放款規模及收益。

- (2) 優化開戶流程，提升開發效率，107年即進行第三類數位帳戶(目標客戶為同業客戶)開發，預計將於108年上半年上線提供服務，未來將朝第一類數位帳戶(目標客戶不限制)升級改版。
- (3) 持續深耕舊戶以及MGM開發-加強往來深度及貢獻度。
- (4) 持續推出相關外幣存款專案，除了因應於外幣放款以外，也運用於較具收益之資金操作，以增加外幣業務規模及收益貢獻，並針對外匯存款、放款及進出口相關業務之加強培訓。
- (5) 推動危老重建專案信託、與異業策略聯盟推展不動產信託受益權轉讓業務、信託備償專戶及Escrow專戶、不動產開發顧問服務業務、配合本行保險及活存業務推出信託組合商品。
- (6) 調整授信產品及業務開發方向，以加強資本運用效益及提升利差。
- (7) 增加車貸策略聯盟合作廠商，增加高利差放款規模。
- (8) 仍以安全性及流動性為優先考量，進行財務投資操作。
- (9) 持續加強網銀及行動銀行APP之交易功能，增加客戶便利性。
- (10) 深耕財富管理客戶，客戶分群經營、引進財富管理新商品(海外債)、成立高端理專部隊，專職高資產客群經營。
- (11) 持續加強資訊安全及個資防護之建置。
- (12) 持續申請外匯指定分行，以一般分行均為外匯指定分行為目標。
- (13) 維持或提升本行風險胃納之資本適足性相關比率、逾放比率、備抵呆帳覆蓋比率、流動準備比、流動性覆蓋比率及淨穩定資金比率。

2、長期計劃：

- (1) 擴大存放款利差，持續推展財富管理業務，提高手續費收入比重，期能增加盈餘，提昇獲利能力。
- (2) 積極發展數位化金融業務，簡化作業流程以降低成本，改善本行客戶結構，吸引年輕客群。
- (3) 擬結合異業延伸行動金融，與異業合作新支付型態，延伸行動金融服務觸角。
- (4) 強化分行案例教育訓練、配合行企部活動促銷、申請開辦投資、財務管理及不動產開發顧問服務業務、發展會計師及律師之策略聯盟、研發不動產受益權私募業務。
- (5) 持續調整放款資產結構，以提升資本運用效益及收益率。
- (6) 整合開戶作業所需多項系統平台，統一歸入開戶平台作業。
- (7) 持續優化及發展數位金融，增加線上申請交易便利性及收益貢獻，持續提升網路銀行功能，提高非臨櫃交易比重。
- (8) 整合 e-JCIC MQ 介接審查系統以節省人力，導入線上流程以加速審核流程，進而達到無紙化。
- (9) 建置新版印鑑系統以提升作業效率。提升總分行網路頻寬提升交易速度及配合新種業務成長。
- (10) 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、建置IP資源管理系統以因應IS27001導入、提升總行骨幹網路及總行與異地備援中心網路頻寬提升交易速度、更新主機房核心路由交換器、進行主機虛擬化作業、擴充儲

存設備建置備援機置、提升異地備援中心開放平台系統異地備援能力。

- (11) 強化理財專員訓練(例：稅務規劃及資產配置)與新理專的培育，提升理財專員的專業素質。
- (12) 新增專業投資研究團隊，提供客戶投資組合分析。
- (13) 規劃VIP客戶禮遇專案，如：跨行匯款優惠、換匯優惠…等，期望提升既有客戶客群等級。

二、從業員工資料

| 年度 | | 106 年度 | 107 年度 | 108 年 3 月 31 日 |
|---|-------------------|--------|--------|----------------|
| 員 工 人 數 | 經理人員 | 35 | 40 | 39 |
| | 一般職員 | 439 | 423 | 429 |
| | 合計 | 474 | 463 | 468 |
| 平 均 年 歲 | | 39.94 | 41.14 | 41.26 |
| 平 均 服 務 年 資 | | 11.04 | 11.48 | 11.57 |
| 學 歷 分 布 比 率 | 博士 | 0% | 0% | 0% |
| | 碩士 | 11.39% | 12.10% | 12.18% |
| | 大專 | 74.68% | 76.67% | 76.50% |
| | 高中 | 12.45% | 10.15% | 10.26% |
| | 高中以下 | 1.48% | 1.08% | 1.06% |
| 員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 | 銀行內部控制基本測驗 | 284 | 291 | 295 |
| | 信託業業務人員信託業務專業測驗 | 313 | 312 | 320 |
| | 初階授信人員專業能力測驗 | 128 | 143 | 142 |
| | 進階授信人員專業能力測驗 | 8 | 7 | 7 |
| | 理財規劃人員專業能力測驗 | 80 | 80 | 84 |
| | 初階外匯人員專業能力測驗 | 48 | 54 | 54 |
| | 證券商業務員資格測驗 | 49 | 49 | 50 |
| | 證券商高級業務員資格測驗 | 27 | 20 | 21 |
| | 期貨商業務員資格測驗 | 32 | 29 | 32 |
| | 票券商業務人員資格測驗 | 8 | 9 | 10 |
| | 投信投顧業務人員資格測驗 | 187 | 195 | 205 |
| | 人身保險業務員資格測驗 | 279 | 285 | 295 |
| | 財產保險業務員資格測驗 | 256 | 262 | 267 |
| | 投資型保險商品業務員資格測驗 | 151 | 156 | 158 |
| | 金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 | 6 | 4 | 4 |
| | 債權委外催收人員專業能力測驗 | 98 | 99 | 99 |
| | 金融常識與職業道德測驗 | 394 | 403 | 411 |
| | 國際內部稽核師 | 1 | 1 | 1 |
| | 金融人員風險管理專業能力測驗 | 1 | 1 | 1 |
| | 股務人員專業能力測驗 | 7 | 8 | 8 |
| | 企業內部控制基本能力測驗 | 65 | 64 | 66 |
| | 資產證券化基本能力測驗 | 9 | 12 | 12 |
| | 債券人員專業能力測驗 | 10 | 11 | 11 |
| | 證券投資分析人員資格測驗 | 5 | 5 | 5 |
| 中小企業財務人員測驗 | 16 | 14 | 14 | |
| 人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗 | 163 | 155 | 157 | |
| 期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗 | 38 | 38 | 40 | |
| 結構型商品銷售人員資格測驗 | 37 | 46 | 50 | |
| 國際公認反洗錢師 | 2 | 4 | 4 | |

註：增列年報刊印日之當年度之資料。

三、 企業責任及道德行為

於107年度捐贈「107年臺北市議員擬參選人徐世勳政治獻金專戶」新台幣20萬元、「107年臺北市議員擬參選人陳建銘政治獻金專戶」新台幣20萬元及「107年臺北市議員擬參選人李美津政治獻金專戶」新台幣10萬元；本行所捐助成立之「財團法人瑞興銀行文化基金會」107年度捐助「臺北市士林區三玉國民小學」、「臺北市北投區石牌國民小學」等單位，受託經營之「財團法人瑞興銀行文化基金會市長官邸藝文沙龍」107年度亦辦理各式回饋講座、藝術展覽，以提升人民藝文素養、善盡社會責任並促進社會祥和。

本行透過「員工生活關懷輔導」協助方案的執行，期能有效解決員工在工作上、生活上所遭遇的問題與困擾，並維護其身心健康發展，以營造互動良好之組織文化，強化團隊之向心力，提升工作績效及促進生涯發展。

本行深切體認企業能夠茁壯成長，與社會資源的發展有著緊密協同的關係，明確企業公民的角色，將把善盡社會的責任信念，注入企業營運發展中，並秉持永續發展精神，在金融服務領域力求創新研發，以專業的商品設計及親切便利的服務，滿足客戶全方位的金融需求，內部營運管理上以股東附加價值極大化為指標，以經營績效為業務導向關懷，致力創造股東最大投資報酬。

四、 非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度 | 107 年度 | 106 年度 | 年度差異 |
|---------|--------|--------|------|
| 非主管人數 | 274人 | 281人 | 7人 |
| 平均福利費用 | 602 | 515 | 87 |

五、 資訊設備

(一)主要資訊系統

| 系統名稱 | 硬體配置 | 應用系統 |
|-----------|------------------|-------------------------------|
| 金融核心系統 | NEC IPX9800 | 顧客、存款、放款、匯款、黃金存摺等相關交易 |
| 信託部基金管理系統 | IBM AS1400 | 國內外基金及金錢信託管理 |
| 國外部外匯系統 | HP DL380G6 | 外匯存、放、匯、進出口交易、匯率近遠期交換、買賣等相關交易 |
| 網路銀行系統 | HP DL380G5 | 台外幣、基金、黃金存摺轉帳、查詢等相關交易 |
| 行動銀行系統 | NEC Express 5800 | 台外幣與基金、黃金各項交易 |

(二)未來開發及購置計劃

1、配合主管機關相關法令規定

為洗錢防制與防資恐建置洗錢防制相關系統，為 FATCA 法規建置申報系統，因應 SWIFT 業務提升 SWIFT 軟體版本

2、配合業務及作業需求

因應電子銀行業務發展，建置線上開戶系統、非約轉功能及 BANK3.0 相關功能導入。

為擴大服務客戶層面建置電子票證業務，提供客戶更優質服務。

為加速開戶速度及簡化分行人工作業，建置開戶簡化作業平台，以提升整體服務效率。

為提升徵授信作業效率，擬建置徵授信作業流程自動化系統，以簡化總分行作業及提升效率。

3、提升資安防護及資訊基礎建置

為改善主中心及分行網路架構、相關防火牆及網路設備更新，因應新種業務及基礎架構提升所需，持續擴建虛擬主機。為加強監控網路及主機異常採購相關監控軟體以提升系統營運穩定度。

為加強資安防護導入防火牆稽核政策管理系統、電子郵件個資外洩防護機制 (Mail DLP) 及垃圾信攔阻機制等資安防護。

(三)緊急備援與安全防護措施

1、本行中心主機配置雙CPU及磁碟機陣列，提供台幣系統同地備援機制，另開放端主機(含電子銀行相關服務系統)及資料庫則透過虛擬主機架構達到同地備援機制。

2、已於竹北異地備援機房完成台幣核心系統、基金系統資料即時備份機制，並於107年陸續建置開放端系統及資料庫之異地即時備份機制，以因應硬體故障與非預期災害發生時備援機房能即時銜接運轉，達到本行永續營運的目標。

六、勞資關係

(一)員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1、員工福利措施

(1)公司福利措施

- A. 生育、婚喪、子女教育等補助費。
- B. 存款及放款之優惠。
- C. 依相關法定比例，分擔行員投保勞保、健保、團保等所需之費用。
- D. 為防止職業災害、保障行員健康，依勞工安全衛生相關法令，定期為行員舉辦健康檢查。

(2)職工福利委員會

本行設有「職工福利委員會」，由職工福利委員會統籌運用辦理行員福利相關事宜，每三個月召開一次會議，福利措施如下：

- A. 職工福利委員會職工暨子女教育獎助金。
- B. 員工婚喪喜慶、傷病、急難救助及社團補助。
- C. 端午、中秋節、勞動節及退休人員等禮品或禮金。

2、退休制度：

依勞動基準法及勞工退休金條例規定，按月提撥並專戶存儲於台灣銀行或勞工保險局，並訂有退休(職)辦法，辦理員工退休(職)事宜。

3、勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

- (1)本行勞資雙方致力企業倫理及職業道德之建立，並本和諧誠信原則，針對勞資協調合作事宜，進行溝通交流，共同以協調方式解決問題，以奠定良好之勞資關係。
- (2)本行員工待遇、福利皆依法令有關規定辦理，勞資關係一向和諧，雙方迄今並無發生重大之爭議事項。

(二)因勞資紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項)及因應措施：無勞資糾紛。

七、重要契約

| 契約性質 | 當事人 | 契約起迄日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|---|-------------------|------------------------|---|----------------------|
| 存款保險 | 中央存款保險股份有限公司 | | <p>存保公司對其存款人及信託資金指定受益人(以下合稱存款人),以本國貨幣存入之下列存款及信託資金(以下合稱存款),負賠償責任,但對每一存款人之本金債權最高保額以新台幣叁佰萬元為限:</p> <p>一、支票存款。 二、活期存款。 三、定期存款。 四、依法律要求存入特定金融機構之轉存款。 五、其他經主管機關核准承保之存款。</p> | 無 |
| 銀行綜合保險 | 新光產物保險股份有限公司 | 107.12.31-108.12.31 | <p>保險公司對員工不忠實行為、營業處所財產、運送之財產、營業處所設備之損毀、票據及有價證券偽變造、偽造通貨、證券或契約之失誤及疏忽短鈔負賠償責任。</p> | 每一事故皆有自負額及最高賠償金額之限制。 |
| 輔導上市上櫃 | 元富證券股份有限公司 | 97.05.28 至上市(櫃)掛牌交易日為止 | 辦理股票初次上市(櫃)之輔導事宜及上市(櫃)前股票承銷工作。 | 無 |
| 防制洗錢及打擊資恐管理制度系統建置及維護 | 敦陽科技股份有限公司 | 107.01.02 起 | 建置及維護防制洗錢及打擊資恐管理制度系統 | 無 |
| 全責安全運送委外服務作業 | 立保保全股份有限公司 | 107.03.01-109.02.28 | 提供因現金、鈔券、票據、票券及其它有價證券或黃金條塊及其他經雙方同意之合法財物之全責安全運送服務 | 無 |
| 行外自動櫃員機裝補鈔作業 | 台灣新光保全股份有限公司 | 98.02.25 起 | 負責行外 ATM 之提供、維修、運換、排障、鈔券整理及監控等等服務 | 無 |
| 行外自動櫃員機裝補鈔作業 | 錢隆科技股份有限公司 | 97.12.03 起 | 負責行外 ATM 之提供、維修、運換、排障、鈔券整理及監控等等服務 | 無 |
| 票據及文件遞送服務委外作業 | 新加坡商德安中華有限公司台灣分公司 | 107.09.26-109.09.25 | 提供桃園等 19 家分行之票據、文件及有價證券遞送服務及至製卡廠取送服務等專業化作業。 | 無 |
| 應收債權催收作業 | 亞洲信用股份有限公司 | 99.01.01 起 | 辦理催收因債務人所積欠一切逾期帳款之作業 | 無 |
| 策略聯盟車輛貸款行銷及貸放作業表單、憑證等資料保存服務作業 | 遠信國際資融股份有限公司 | 105.06.06 起 | 提供媒介車輛貸款之申請、行銷、動產擔保設定、貸放管理表單、憑證等資料保存、客戶諮詢與債權購回服務等作業 | 無 |
| 策略聯盟車輛貸款行銷及貸放作業表單、憑證等資料保存服務作業 | 匯豐汽車股份有限公司 | 106.12.08 起 | 提供媒介車輛貸款之申請、行銷、動產擔保設定、貸放管理表單、憑證等資料保存、客戶諮詢與債權購回服務等作業 | 無 |
| 印製存款扣繳憑單、股利憑單、股利支票及股務相關通知單電腦列印、封裝作業及郵遞等作業服務 | 恆業事務用品股份有限公司 | 107.01.01-108.12.31 | 存款扣繳憑單、股利憑單、股利支票及股務通知相關作業檔案內容印刷、切摺、封裝及交寄等作業 | 無 |
| 瑞興悠遊金融卡製卡、郵寄等作業服務 | 台灣金雅拓股份有限公司 | 107.07.02 起 | 提供悠遊晶片金融卡個人化製卡作業之服務、數位開戶業務之金融卡製作及郵寄等作業 | 無 |

八、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度(註1) | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至 年 月 日財務資料 (註3) |
|--------------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------------------|
| | | 107年 | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 | |
| 現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業 | | 4,949,083 | 5,276,616 | 4,850,138 | 13,839,732 | 15,077,109 | 不適用 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | | 1,315,950 | 1,790,874 | 969,145 | 1,356,042 | 1,045,543 | |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | | 2,658,158 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 | | 22,788,498 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 備供出售金融資產 | | 0 | 2,947,200 | 3,178,328 | 3,756,137 | 2,280,570 | |
| 附賣回票券及債券投資 | | 5,170,276 | 6,884,863 | 5,384,966 | 3,578,386 | 6,873,869 | |
| 應收款項 - 淨額 | | 228,790 | 211,126 | 201,339 | 180,262 | 102,760 | |
| 本期所得稅資產 | | 13,235 | 47,486 | 64,994 | 62,399 | 37,351 | |
| 貼現及放款 - 淨額 | | 47,402,725 | 46,423,574 | 44,412,696 | 44,242,321 | 42,245,853 | |
| 持有至到期日之金融資產 | | 0 | 21,195,933 | 18,441,290 | 8,365,375 | 5,874,247 | |
| 其他金融資產 - 淨額 | | 0 | 7,172 | 7,214 | 172,544 | 7,214 | |
| 不動產及設備 - 淨額 | | 1,931,704 | 1,941,868 | 1,884,104 | 1,784,712 | 1,813,968 | |
| 投資性不動產 - 淨額 | | 349,898 | 353,729 | 410,321 | 412,790 | 415,418 | |
| 無形資產 - 淨額 | | 7,303 | 4,481 | 4,085 | 2,886 | 1,940 | |
| 遞延所得稅資產 | | 44,849 | 48,316 | 39,618 | 39,551 | 42,880 | |
| 其他資產 - 淨額 | | 14,607 | 34,928 | 38,275 | 191,937 | 192,578 | |
| 資產總額 | | 86,875,076 | 87,168,166 | 79,886,513 | 77,985,074 | 76,011,300 | |
| 央行及銀行同業存款 | | 6,129,929 | 6,086,687 | 5,603,114 | 5,556,508 | 5,680,616 | |
| 央行及同業融資 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | | 10,966 | 3,904 | 971 | 995 | 7,186 | |
| 附買回票券及債券負債 | | 3,714,367 | 4,929,245 | 3,033,783 | 3,583,223 | 3,300,889 | |
| 應付款項 | | 640,709 | 743,468 | 812,112 | 708,265 | 614,470 | |
| 本期所得稅負債 | | 0 | 43 | 0 | 0 | 0 | |
| 存款及匯款 | | 69,292,242 | 68,718,851 | 64,365,392 | 62,550,107 | 60,849,955 | |
| 應付金融債券 | | 1,330,000 | 1,000,000 | 500,000 | 0 | 0 | |
| 其他金融負債 | | 25,416 | 44,665 | 0 | 0 | 0 | |
| 負債準備 | | 153,538 | 173,018 | 200,574 | 260,863 | 232,728 | |
| 遞延所得稅負債 | | 156,681 | 156,681 | 156,681 | 156,681 | 156,681 | |
| 其他負債 | | 48,145 | 37,263 | 31,434 | 34,463 | 45,051 | |
| 負債總額 | 分配前 | 81,501,993 | 81,893,825 | 74,704,061 | 72,851,105 | 70,887,576 | |
| | 分配後 (註2) | | 82,029,625 | 74,739,559 | 72,964,890 | 71,003,784 | |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 股本 | 分配前 | 3,074,738 | 3,074,738 | 2,733,100 | 2,733,100 | 2,733,100 | |
| | 分配後 (註2) | | 3,074,738 | 3,074,738 | 2,733,100 | 2,733,100 | |
| 資本公積 | | 1,057,982 | 1,057,982 | 1,399,620 | 1,399,620 | 1,399,620 | |
| 保留盈餘 | 分配前 | 1,073,129 | 1,021,852 | 862,062 | 800,309 | 746,527 | |
| | 分配後 (註2) | | 886,052 | 826,564 | 686,524 | 630,319 | |
| 其他權益 | | 167,234 | 119,769 | 187,670 | 200,940 | 244,477 | |
| 庫藏股票 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 非控制權益 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 權益總額 | 分配前 | 5,373,083 | 5,274,341 | 5,182,452 | 5,133,969 | 5,123,724 | |
| | 分配後 (註2) | | 5,138,541 | 5,146,954 | 5,020,184 | 5,007,516 | |

註1：上述各年度財務資料經會計師查核簽證。

註2：107年盈餘分派案尚未經股東會決議。

註3：本行並非上市或上櫃之公開發行公司，截至年報刊印日前，無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

(二)綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項目 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至 年 月 日 財務資料(註2) |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------------------|
| | 107年 | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 | |
| 利息收入 | 1,317,750 | 1,175,141 | 1,169,628 | 1,233,673 | 1,148,439 | 不適用 |
| 減：利息費用 | 585,290 | 497,413 | 471,622 | 547,319 | 512,127 | |
| 利息淨收益 | 732,460 | 677,728 | 698,006 | 686,354 | 636,312 | |
| 利息以外淨收益 | 184,805 | 256,936 | 250,035 | 175,522 | 244,839 | |
| 淨收益 | 917,265 | 934,664 | 948,041 | 861,876 | 881,151 | |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 30,374 | (14,419) | (49,455) | 15,791 | 56,264 | |
| 營業費用 | (731,941) | (704,456) | (694,142) | (684,497) | (650,684) | |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 215,698 | 215,789 | 204,444 | 193,170 | 174,203 | |
| 所得稅(費用)利益 | (25,509) | (20,745) | (14,127) | (5,821) | (12,645) | |
| 繼續營業單位本期淨利 | 190,189 | 195,044 | 190,317 | 187,349 | 161,558 | |
| 停業單位損益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 本期淨利(淨損) | 190,189 | 195,044 | 190,317 | 187,349 | 161,558 | |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 14,164 | (67,657) | (28,049) | (60,896) | (60,654) | |
| 本期綜合損益總額 | 204,353 | 127,387 | 162,268 | 126,453 | 100,904 | |
| 每股盈餘 | 0.62 | 0.63 | 0.62 | 0.69 | 0.61 | |

註1：上述各年度財務資料經會計師查核簽證。

註2：本行並非上市或上櫃之公開發行公司，截至年報刊印日前，無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

(三)會計師姓名及其查核意見

| 年度 | 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 查核意見 |
|-----|--------------|---------|-------------|
| 103 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 徐文亞、施錦川 | 無保留意見 |
| 104 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 徐文亞、施錦川 | 無保留意見 |
| 105 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 王錦燕、施錦川 | 無保留意見 |
| 106 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 王錦燕、施錦川 | 無保留意見 |
| 107 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 王錦燕、施錦川 | 無保留意見加強調事項段 |

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

| 分析項目(註2) | | 年度(註1) | 最近五年度財務分析 | | | | |
|---|----------------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | | | 107年 | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 |
| 經營能力 | 存放比率 | | 69.21 | 68.38 | 69.83 | 71.48 | 70.21 |
| | 逾放比率 | | 0.30 | 0.14 | 0.22 | 0.14 | 0.14 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率 | | 0.76 | 0.69 | 0.71 | 0.83 | 0.83 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率 | | 2.11 | 1.97 | 2.03 | 2.19 | 2.18 |
| | 總資產週轉率(次) | | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 |
| | 員工平均收益額 | | 1,981 | 1,972 | 2,111 | 2,000 | 2,128 |
| | 員工平均獲利額 | | 411 | 411 | 424 | 435 | 390 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | | 4.59 | 4.75 | 4.66 | 4.49 | 4.33 |
| | 資產報酬率(%) | | 0.22 | 0.23 | 0.24 | 0.24 | 0.22 |
| | 權益報酬率(%) | | 3.57 | 3.73 | 3.69 | 3.65 | 3.27 |
| | 純益率(%) | | 20.73 | 20.87 | 20.08 | 21.74 | 18.33 |
| | 每股盈餘(元) | | 0.62 | 0.63 | 0.62 | 0.69 | 0.61 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 | | 93.81 | 93.94 | 93.51 | 93.40 | 93.26 |
| | 不動產及設備占權益比率 | | 35.95 | 36.82 | 36.36 | 34.76 | 35.40 |
| 成長率 | 資產成長率 | | -0.34 | 9.11 | 2.44 | 2.60 | 11.93 |
| | 獲利成長率 | | -0.04 | 5.55 | 5.84 | 10.89 | -5.51 |
| 現金流量 | 現金流量比率 | | -8.75 | 34.59 | 22.48 | 7.28 | 32.40 |
| | 現金流量允當比率 | | 1105.79 | 2126.96 | 1823.56 | 1814.89 | 1597.31 |
| | 現金流量滿足率 | | 71.50 | -146.66 | -22.25 | -18.02 | -99.63 |
| 流動準備比率 | | | 32.28 | 30.75 | 25.38 | 29.57 | 32.27 |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | | | 621,394 | 1,197,700 | 1,371,347 | 1,412,649 | 728,221 |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 | | | 1.28 | 2.52 | 3.02 | 3.09 | 1.77 |
| 營運規模 | 資產市占率 | | 0.14 | 0.14 | 0.13 | 0.13 | 0.14 |
| | 淨值市占率 | | 0.13 | 0.13 | 0.13 | 0.14 | 0.15 |
| | 存款市占率 | | 0.16 | 0.17 | 0.16 | 0.16 | 0.17 |
| | 放款市占率 | | 0.17 | 0.18 | 0.18 | 0.18 | 0.18 |
| <p>最近2年度各項財務比率變動達20%原因：</p> <p>逾放比率增加：係為逾期放款增加所致。</p> <p>資產成長率減少：主要為投資金融資產部位減少所致。</p> <p>獲利成長率減少：主要為投資資本利得減少所致。</p> <p>現金流量部份：主要為營業活動淨現金流量減少及資金調度所致。</p> <p>利害關係人擔保授信總餘額及利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率減少：主要為利害關係人擔保授信總餘額減少所致。</p> | | | | | | | |

註 1：上述年度均經會計師查核簽證。

註 2：截至年報刊印日前，銀行如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予分析。

註 3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。

(4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。

(5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額

(6) 員工平均收益額(註 7) = 淨收益 / 員工總人數

(7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

(1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。

(2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。

(4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益

(5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註 5)

3. 財務結構

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 成長率

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量(註 8)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註 6)

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

(3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註 4：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

5. 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 6：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註 7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註 8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

(二) 資本適足性

1、資本適足性

單位：新台幣仟元

| 分析項目 | | 年度(註1) | 最近五年度資本適足率(註2) | | | | | 當年度截至 年月日之資 本適足率 (註4) |
|-------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------------|------------|------------|--------------------------------|
| | | | 107年 | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 4,756,789 | 4,643,639 | 4,438,534 | 4,333,758 | 4,264,186 | 不適用 |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | | 310,007 | - | - | - | - | |
| | 第二類資本 | | 1,841,235 | 1,962,568 | 1,379,859 | 833,634 | 745,338 | |
| | 自有資本 | | 6,908,031 | 6,606,207 | 5,818,393 | 5,167,392 | 5,009,524 | |
| 加權 風險 性資 產額 | 信用 風險 | 標準法 | 48,392,631 | 48,235,745 | 47,977,004 | 46,250,644 | 42,176,039 | |
| | | 內部評等法 | - | - | - | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | 72,995 | 70,102 | 100,712 | |
| | 作業 風險 | 基本指標法 | 1,570,663 | 1,516,625 | 1,586,625 | 1,469,275 | 1,324,563 | |
| | | 標準法/選擇性標準法 | - | - | - | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | - | - | - | |
| | 市場 風險 | 標準法 | 2,483,700 | 2,978,188 | 2,218,113 | 2,677,613 | 2,124,150 | |
| | | 內部模型法 | - | - | - | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | | 52,446,994 | 52,730,558 | 51,854,737 | 50,467,634 | |
| | 資本適足率 | | | 13.17 | 12.53 | 11.22 | 10.24 | 10.96 |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 9.07 | 8.81 | 8.56 | 8.59 | 9.33 | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 9.66 | 8.81 | 8.56 | 8.59 | 9.33 | |
| 槓桿比率(註4) | | | 5.70 | 5.20 | 5.48 | 5.50 | 4.73 | |
| 請說明最近二年資本適足比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析) | | | | | | | | |
| 本行最近二年資本適足比率變動未達20%。 | | | | | | | | |

* 公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體資本適足性。

註1：上述各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
5. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

註4：截至年報刊印日前，銀行如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

註5：槓桿比率自104年起揭露。

三、最近年度財務報告之監察人或審計委員會審查報告

瑞興商業銀行股份有限公司

審計委員會審查報告書

本公司一〇七年度財務報告，業經委託勤業眾信聯合會計師事務所王錦燕會計師及施錦川會計師查核完竣，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 鑒察



瑞興商業銀行股份有限公司
審計委員會

獨立董事 鍾振明

鍾振明

獨立董事 鄭洋一

鄭洋一

獨立董事 鄭文輝

鄭文輝

中 華 民 國 108 年 3 月 22 日

- 四、最近年度財務報告，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及附註或附表（請參閱附錄）。
- 五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告：無。
- 六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況：最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因及其影響，若影響重大者應說明未來因應計畫。

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 107年度 | 106年度 | 差異 | |
|---------|----|------------|------------|----------|-------|
| | | | | 金額 | % |
| 資 產 總 額 | | 86,875,076 | 87,168,166 | -293,090 | -0.34 |
| 負 債 總 額 | | 81,501,993 | 81,893,825 | -391,832 | -0.48 |
| 權 益 總 額 | | 5,373,083 | 5,274,341 | 98,742 | 1.87 |

增減比例變動分析說明：無

二、財務績效：最近二年度淨收益及稅前純益重大變動之主要原因及預期業務目標與其依據，對銀行未來財務業務之可能影響及因應計畫。

| | | | | |
|---------------------|---------|---------|---------|---------|
| 利 息 淨 收 益 | 732,460 | 677,728 | 54,732 | 8.08 |
| 利 息 以 外 淨 收 益 | 184,805 | 256,936 | -72,131 | -28.07 |
| 呆 帳 (費 用) 轉 回 利 益 | 30,374 | -14,419 | 44,793 | -310.65 |
| 營 業 費 用 | 731,941 | 704,456 | 27,485 | 3.90 |
| 稅 前 淨 利 | 215,698 | 215,789 | -91 | -0.04 |
| 稅 後 淨 利 | 190,189 | 195,044 | -4,855 | -2.49 |

增減比例變動分析說明：

1. 放款呆帳費用減少係本行於107年度收回呆帳所致。
2. 利息以外淨收益減少係本行於107年投資利益減少所致。

三、現金流量：最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析。

(一)最近二年度流動性分析

| 項目 | 年度 | 107 年度 | 106 年度 | 增(減)變動比例(%) |
|-------------|----|---------|---------|-------------|
| 現金流量比例(%) | | -8.75 | 34.59 | -125.30 |
| 現金流量允當比率(%) | | 1105.79 | 2126.96 | -48.01 |
| 現金流量滿足率(%) | | 71.50 | -146.66 | 148.75 |

增減比例變動分析說明：

主要為存、放款業務成長趨緩及餘裕資金調度所致。

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

| 年初現金餘額 (1) | 預計全年 營業活動 淨現金 流量 (2) | 預計全年 來自 現及融 活動資 金流 (3) | 預計現金 剩餘 (不足) 數額 (1)+(2)+(3) | 預計現金不足額之補救措施 | | |
|---------------|----------------------------------|---------------------------------------|---|--------------|------|------|
| | | | | 投資計畫 | 融資計畫 | 增資計畫 |
| 1,994,753 | 307,385 | -387,429 | 1,914,709 | 無 | 無 | 無 |

補充說明：本行尚無現金流量不足之情形。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

單位：新台幣仟元

| 計畫項目 | 實際或預期 之資金來源 | 實際或預期完 工日期 | 所需資金 總額 | 實際或預定資金運用情形 | |
|--------------------------|----------------|---------------|------------|-------------|--------|
| | | | | 107 年度 | 108 年度 |
| 總行及分行修護工程 | 自有資金 | 108.12 | 9,423 | 1,713 | 7,710 |
| 分行搬遷裝修工程 | 自有資金 | 108.12 | 15,000 | | 15,000 |
| 台幣端末系統存摺印錄機 更新建置 | 自有資金 | 107.06 | 3,424 | 3,424 | |
| 建置 ATM 軟派、白名單防 護與監控系統 | 自有資金 | 107.08 | 2,347 | 2,347 | |
| 外匯、信託基金系統功能增 修 | 自有資金 | 108.12 | 4,084 | 1,934 | 2,150 |
| APP 及網銀建置增修 | 自有資金 | 108.12 | 13,255 | 9,015 | 4,240 |
| 資訊設備及資安系統相關 設備建置 | 自有資金 | 108.12 | 43,254 | 12,805 | 30,449 |
| 建置防制洗錢打擊資恐系 統及維護 | 自有資金 | 108.12 | 14,400 | 7,800 | 6,600 |
| 各單位個人桌上型電腦 | 自有資金 | 108.12 | 5,436 | 4,006 | 1,430 |

說明：本行重大資本支出來源主要係由自有資金提供，對財務業務之影響不大。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

本行轉投資政策係依照銀行法第七十四條訂定「瑞興商業銀行轉投資作業辦法」，以配合政府經濟發展計畫或金融政策為首要目標，未來一年除依前述方針投資相關產業外，亦尋求符合本行經營與收益政策之投資標的。

目前本行轉投資財金資訊股份有限公司 932 仟股；取得成本 7,172 仟元，本年度收到 106 年現金股利稅後淨額為 2,469 仟元，股票股利為 0 股。

六、風險事項

(一)各類風險之定性及定量資訊：

1、信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度

107 年度

| 項目 | 內容 |
|--------------------------|---|
| <p>一、信用風險策略、目標、政策與流程</p> | <p>(一)信用風險管理目標、策略、政策 係為發展健全之信用風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控、報告各項信用風險，將可能產生之信用風險控制在可承受之範圍內，遵照新巴塞爾資本協定及銀行法等有關法令規範，訂定風險管理政策與程序、授信及投資政策、信用風險管理辦法、徵信與授信業務手冊及作業辦法等規範，期能穩健管理本行之信用風險，達成營運及管理目標。</p> <p>(二)信用風險管理流程</p> <p>1、信用風險之辨識： 對於商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，各業務主管單位於承作前，均詳加分析，以辨識既有及潛在違約事件發生的可能。</p> <p>2、信用風險之衡量： 信用風險衡量應考量授信特徵、授信戶、市場之變化，對暴險額可能產生之影響、擔保品或保證、其他未來可能的借款人或交易對手本身之風險變化、個別交易之風險以及衡量授信組合之風險..等準則評估，另辦理授信業務以授信戶、資金用途、還款來源、債權保障及授信展望評估客戶信用以及作為授信審查基本原則。</p> <p>3、信用風險之監控： 為確保監控程序，應建立嚴謹之書面徵信流程與授信規範，包括應考量之授信因素、對新授信與授信展期、例外狀況之核准、已承作授信之定期覆審，以及徵授信紀錄之保存，如出現授信準則過於寬鬆以致逾放增加，應進行檢討修正授信準則。 建立限額管理制度，以避免信用風險過度集中，包括對同一法人、同一金融機構、同一集團企業、個別行業、國家或區域等項目進行監控。 定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信之管理外，落實執行不良債權(逾期、催收、呆帳)之管理程序，以加強逾期授信及呆帳之管理與輔導清理之功能。</p> |
| <p>二、信用風險管理組織與架構</p> | <p>(一)董事會 全行最高風險監督單位、建立並審核妥適之風險管理策略、政策、架構、全行之風險文化、經營策略及作業準則，並定期評估各項業務績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在銀行容許承受之範圍。</p> <p>(二)風險管理委員會</p> |

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| | <p>執行董事會所核准之風險管理策略及風險管理架構。</p> <p>(三)授信審議委員會 為確保授信品質及加強授信案件管理，經授信審議委員會審議完成之案件如右：一定金額以上授信案件、一定條件之不良授信案處理方式之審議及總經理交付審議之案件。</p> <p>(四)風險管理部 統合信用風險管理策略及程序、設計並導入信用風險辨識、衡量、控制與監督之管理機制，並彙整各項信用風險管理指標進行控管。</p> <p>(五)總行相關單位 總行相關單位應充分瞭解所轄業務面臨之信用風險，於訂定各項管理規定時應包括信用風險管理，妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理部共同完成全行各項風險之監控。</p> <p>(六)稽核部 至少每年一次定期查核，並留存查核報告。</p> |
| 三、信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>(一)本行定期監控信用之暴險情形、各項限額、集中度風險與相關風險指標之控管，呈報高階主管，俾利確實掌握業務主管單位之信用風險。</p> <p>(二)為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率，提供本行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p> |
| 四、信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>(一)對本行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業授信、同一集團企業、行業別及國家風險，依規定額度控管，以避免風險過度集中。</p> <p>(二)本行對授信案件的准駁，均經過嚴密之徵信及授信程序，並依據客戶的財務及信用狀況，酌情徵提擔保品及保證人，對於擔保品的徵提、估價、管理及處分均依照本行「授信擔保品鑑價作業辦法」之規定辦理。</p> <p>(三)本行善用信用風險抵減措施，如徵提合格擔保品、保證、及提前終止合約，以有效降低風險。</p> <p>(四)本行加入中小企業信用保險基金後，將部分中小企業放款移送中小企業信用保險基金信用保證機構承保，轉嫁一定比率之授信風險，以減少非預期損失。</p> <p>(五)本行計算合格擔保品之風險抵減效果在銀行簿方面採簡單法，在交易簿方面採複雜法。</p> |
| 五、法定資本計提所採行之方法 | 依標準法計提 |

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

108年3月31日

單位：新台幣仟元

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本 |
|--------------|------------|-----------|
| 主權國家 | 0 | 0 |
| 非中央政府公共部門 | 20,087 | 1,607 |
| 銀行（含多邊開發銀行） | 2,210,344 | 176,828 |
| 企業（含證券及保險公司） | 16,717,072 | 1,337,366 |
| 零售債權 | 20,688,118 | 1,655,049 |
| 住宅用不動產 | 5,863,932 | 469,115 |
| 權益證券投資 | 195,459 | 15,637 |
| 其他資產 | 2,762,799 | 221,024 |
| 合計 | 48,457,811 | 3,876,626 |

2、證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1)證券化風險管理制度

107 年度

| 項目 | 內容 |
|---|--|
| 一、證券化管理策略與流程 | <p>(一)證券化風險管理目標與策略—強化資產負債管理能力，多樣化資金來源並降低資金成本，藉由資產重新組合、信託及信用增強，創造多元化之長期資金籌措平台，透過證券化，將資產自資產負債表移除，降低資產規模，提高資產報酬率。</p> <p>(二)證券化風險管理扮演的角色，包含（但不限於）創始銀行、投資銀行及信用補強銀行等，本行目前證券化業務主要以投資為主，非創始銀行，相關策略與流程比照市場風險辦理，以投資人角色規範。</p> <p>(三)投資證券化商品依銀行法七十四條之一控管。</p> <p>(四)本行參與證券化交易產生證券化暴險額，依規定計提資本。</p> |
| 二、證券化管理組織與架構 | <p>(一)董事會 全行最高風險監督單位，依據營運策略及經營環境，核定證券化風險管理之重大決策，監督管理機制有效運作。</p> <p>(二)風險管理委員會 監控本行證券化管理指標，並協調各業務風險管理相關事項。</p> <p>(三)風險管理部 設計並導入風險辨識、衡量、控制與監督之管理機制。</p> <p>(四)稽核部 至少每年一次定期查核，並留存查核報告。</p> |
| 三、證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>(一)本行編制投資有價證券之種類及限額計算表，作部位控管。</p> <p>(二)本行對同一發行機構所發行外幣受益證券及同一受益證券或同一資產基礎證券限額控管。</p> <p>(三)本行編制不動產投資信託受益證券(Reits)停損限額表，作停損控管。</p> <p>(四)風險管理部彙整投資證券化部位於市場風險管理報告，並提報風險管理委員會及董事會。</p> |
| 四、證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>相關風險抵減工具如擔保品、保證和信用風險衍生商品之適用依信用風險標準法之風險抵減工具相關規定處理。</p> |
| 五、法定資本計提所採行之方法 | <p>依標準法計提</p> |
| 六、總體定性揭露要求，包括： (一)從事證券化活動之目的及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 | <p>不適用，本行非為創始銀行</p> |

| 項目 | 內容 |
|--|--------------|
| (二)證券化資產所蘊含之其他風險 (例如流動性風險) (三)證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (四)敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (五)銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策 | |
| 七、綜述銀行證券化的會計政策 | 不適用，本行非為創始銀行 |
| 八、在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形 | 不適用，本行非為創始銀行 |
| 九、解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動) | 不適用，本行非為創始銀行 |

填表說明：第6項至第9項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫。

(2)從事證券化情形：

本行截至 108 年 3 月 31 日未辦理資產證券之發行，亦無流通餘額。

(3)證券化暴險額與應計提資本—依交易類型：無。

(4)投資證券化商品資訊：無。

3、作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

107 年度

| 項目 | 內容 |
|---------------|---|
| 一、作業風險管理策略與流程 | <p>(一)作業風險管理目標與策略 藉由健全之作業風險管理機制，提升全行風險意識，進行積極之風險分析與流程檢視，以發掘作業活動中潛在之風險並採取對策，維護作業安全及健全經營體質，減少作業風險損失。依日常營業活動及管理流程可能發生之各類風險事件，綜合評估其發生頻率及影響嚴重性，採取迴避、移轉或沖抵、控制、承擔等適當對策，以降低實質損失及事件發生率。</p> <p>(二)作業風險管理流程</p> <p>1.作業風險辨識 為有效辨識、衡量、控制與監督所有日常營業活動及管理流程可能產生之各項作業風險，建立作業風險事件之管理機制。各項業務均訂定妥善之作業規範及相關措施，以供各單位辦理業務之遵循。</p> <p>2.作業風險之衡量 為符合新巴塞爾資本協定之規範，積極導入作業風險概念，建置作業風險資料庫系統，蒐集與歸納作業風險損失事件，分析結果作為改善內部控制程序之參考，並藉由風險自評機制及損失資料庫發生事件，作為設計及調整關鍵風險指標(KRI)之基礎。為因應個人資料保護，本行建立風險評估機制，以辨識風險等級接受程度。</p> <p>3.作業風險之監控 各單位如發現作業風險事件，除在規定時間內通報外，並應填寫作業風險管理自評表，進行風險自評以檢討並改善風險成因，避免相同風險再次發生。建立完備之內部稽核、自行查核及遵守法令制度，對於各項業務訂定作業規章，建置於電腦系統，供同仁線上即時查詢，作為執行業務之依循，並透過內部和外部稽核監督與追蹤，降低全行作業風險。</p> |
| 二、作業風險管理組織與架構 | <p>(一)董事會 董事會為本行作業風險管理之最高決策單位，核定風險管理政策。</p> <p>(二)風險管理委員會 審查各項業務風險管理制度之原則及政策，並協調及監督各業務風險管理相關事項。</p> <p>(三)風險管理部 研擬全行之作業風險管理策略及程序、設計並導入作業風險辨識、衡量、控制與監督之管理機制，並彙整各項作業風險管理指標、作業風險自評資料進</p> |

| 項目 | 內容 |
|--|---|
| | <p>行控管。</p> <p>(四)作業管理部 透過損失資料庫蒐集之作業風險損失資料，建立質化及量化指標，作為評估作業風險依據。</p> <p>(五)總行相關單位 訂定業務規章及業務手冊，作為業務遵循依據。</p> <p>(六)稽核部 對作業風險有關業務辦理查核，並適時提供改進建議。</p> <p>(七)法令遵循部 為防範法律風險，依本行「法令遵循制度實施辦法」辦理法規遵循。</p> <p>(八)法律事務部 法務訓練之協助、各種契據之審核與督導等事項。</p> |
| <p>三、作業風險報告與衡量系統之範圍與特點</p> | <p>(一)稽核部每年至少對各營業、財務保管及資訊部實施一般查核及專案查核各乙次；會計師每年查核本行內部控制制度乙次。各營業、財務保管及資訊部每半年至少辦理一次「一般自行查核」，每月至少辦理一次「專案自行查核」。</p> <p>(二)作業管理部定期編製全行作業風險事件統計資料。彙整各業管單位個人資料檔案風險評估結果，撰寫個資風險評估報告，後向個人資料保護管理執行小組提出報告。</p> <p>(三)風險管理部定期將作業風險事件及風險自評結果呈報高階主管，俾利確實掌握各單位之作業風險。為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本行作業風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p> |
| <p>四、作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p> | <p>(一)對於發生可能性低但損失金額高，本行以委外或保險的方式移轉部分作業風險，對於委外作業部份均與本行簽訂委任契約，以釐清責任歸屬；對部份具風險性業務透過保險方式以規避或降低作業風險。</p> <p>(二)為健全本行危機防範與應變機制，本行訂有相關規定俾利當重大緊急事件發生或發生之虞時，相關單位主管可立即採取適當措施，協調聯繫瞭解最新狀況，盡速恢復正常營運作業，以維護客戶權益、減輕災害之擴大及減少財務損失。</p> |
| <p>五、法定資本計提所採行之方法</p> | <p>依基本指標法計提</p> |

作業風險應計提資本

108年3月31日

單位：新台幣仟元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|-------|-----------|---------|
| 105年度 | 823,969 | 125,653 |
| 106年度 | 786,797 | |
| 107年度 | 902,291 | |
| 合計 | 2,513,057 | 125,653 |

註：以108年度編製107年度年報為例，應填具105、106及107年度之營業毛利。

4、市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

107 年度

| 項目 | 內容 |
|----------------------|--|
| <p>一、市場風險管理策略與流程</p> | <p>(一)市場風險管理目標與策略 建立市場風險管理機制配合本行規模並符合主管機關各項規定。確實遵循市場風險管理機制之限額與停損管理規定，以確保能夠妥善管理銀行所承擔風險。</p> <p>(二)市場風險管理流程</p> <p>1、市場風險之辨識</p> <p>(1)市場風險包括資產(交易)組合之價格風險、利率風險、匯率風險。</p> <p>(2)價格風險係指因金融工具價格變動所造成資產價值減少之風險。</p> <p>(3)利率風險係指因利率變動所造成資產價值減少之風險。</p> <p>(4)匯率風險係指因貨幣匯率變動致以外幣計價之資產價值減少之風險。</p> <p>2、市場風險之衡量 衡量各種市場風險暴險，包括部位限額、停損限額及市場風險集中度。</p> <p>3、市場風險之監控</p> <p>(1)依據經營策略與市場狀況，訂定市場風險交易與停損限額。</p> <p>(2)監控部位變動、損益變動、交易模式及交易標的是否在業務授權範圍內。</p> |
| <p>二、市場風險管理組織與架構</p> | <p>(一)董事會 審核市場風險管理機制，確保管理機制適當，且已考量並反應銀行經營策略，風險承受能力。</p> <p>(二)風險管理委員會 執行董事會所核准之風險管理策略及風險管理架構。</p> <p>(三)風險管理部 研擬市場風險管理策略及程序、設計並導入市場風險辨識、衡量、控制與監督之管理機制，並彙整各項市場風險管理指標進行控管。</p> <p>(四)總行相關單位 充分瞭解所轄業務面臨之市場風險，妥適管理單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理部共同完成全行各項風險之監控。</p> <p>(五)稽核部 至少每年一次定期查核及留存查核報告。</p> |

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 三、市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>(一)風險管理部定期將各項限額、市價評估及損益狀況及暴險部位等，呈報高階主管，確實掌握市場風險。</p> <p>(二)為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本行市場風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p> |
| 四、市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>(一)市場風險監控如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、對於各金融產品市場風險之限額控管，應依本行「投資有價證券風險管理辦法」或其他相關規定辦理。 2、風管人員每日應檢視交易人員是否逾越核定之限額。 3、若交易人員逾越核定之限額，應立即通報處理。如逾部位限額，應逐日呈報至回復限額內為止。 <p>(二)例外管理及違反規定之處理程序如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.若有可能超逾董事會授權本行最高階主管之限額時，應先提報董事長核准後，方得承作交易。 2.若交易員承作之交易，確定發生違反規定情事時，應立即呈報風險管理部單位主管後呈報董事長及通知本行獨立常務董事，盡速提報最近一次董事會，以健全本行風險管理。 <p>(三)非投資等級之管理：本行投資於無信用評等或信用評等未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級（信用評等 BBB-）以上之國內或國外有價證券時，額度管理依「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」及本行「投資有價證券風險管理作業辦法」辦理。</p> |
| 五、法定資本計提所採行之方法 | 依標準法計提 |

市場風險應計提資本

108 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 風險別 | 應計提資本 |
|--------|---------|
| 利率風險 | 130,510 |
| 權益證券風險 | 1,948 |
| 外匯風險 | 37,996 |
| 商品風險 | 0 |
| 合計 | 170,454 |

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

- 5、流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法：本行每月對新臺幣及美金各天期資金缺口與新臺幣資產比率進行監控，按月編制流動性風險管理報告，提報資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會，作適當之資金調撥與運用，加強流動性管理。

新台幣到期日期限結構分析

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|--------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|
| | | 1 天至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 81,918,770 | 11,833,227 | 6,037,431 | 2,453,839 | 2,894,101 | 10,129,533 | 48,570,639 |
| 主要到期資金流出 | 97,819,771 | 4,748,524 | 10,365,713 | 10,452,429 | 12,790,523 | 23,398,700 | 36,063,882 |
| 期距缺口 | (15,901,001) | 7,084,703 | (4,328,282) | (7,998,590) | (9,896,422) | (13,269,167) | 12,506,757 |

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|---------|------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 173,446 | 36,179 | 7,637 | 207 | 14,163 | 115,260 |
| 主要到期資金流出 | 165,116 | 83,238 | 34,660 | 9,050 | 21,280 | 16,888 |
| 期距缺口 | 8,330 | (47,059) | (27,023) | (8,843) | (7,117) | 98,372 |

註 1：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註 2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(二)國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

本行自知悉相關國內外重要政策及法律變動，預計將對本行之財務業務發生影響者，即行轉知相關單位，擬定因應措施並進行員工教育訓練；本行之內部規章或作業程序如有不符新法令者，則由權責單位配合，並經法遵單位審核後修改之。

(三)科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

透過友善的網頁及行動銀行設計將使客戶更瞭解往來銀行之服務，銀行端亦可透過網路及行動銀行推展各式商品，並方便服務客戶，提高客戶忠誠度。本行為因應此一變化，除研發電子銀行之便利性與功能性，並持續增強本行網頁及行動銀行使用之實用性，使客戶能充分知悉本行相關訊息，並做好安全防護系統。

(四)銀行形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

- 1、本行將繼續加強遵守法令，落實內部控制與稽核制度之執行，推動內部控制三道防線理念實踐，以杜絕可能發生之弊端。
- 2、為因應市場競爭，提供客戶儲蓄、投資、保險、貸款等「一次購足」的多樣化金融服務，藉以鞏固客戶基礎，依計畫發展財富管理業務增加手續費收入，提升分行營運績效與本行企業形象。
- 3、本行也致力於各項業務流程之改善及建立績效導向策略，持續開發各項新產品，深耕在地客戶關係，擴大各項業績目標，以強化自我競爭優勢。
- 4、本行秉持以為社區居民提供快速、方便、親切的存款、匯款、借款理財、保管、信託等全方位服務使客戶財富及財產安全受到保障之目標邁進。

(五)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(六)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

分行雖然是銀行最基礎也是最重要的通路據點，但因國內金融業家數過多，在競爭激烈情況下，分行設立太密集且同質性過高，將使分行營運風險相對提高，此外，數位金融的推行，也漸漸降低對分行通路依賴性，甚至有裁撤之可能，惟本行目前分行家數尚少，且集中於台北都會區，因此不會有擴充據點之風險，反而有正面效應；目前本行對增設據點或分行遷移之區位選擇，仍以發展潛力、競爭及聚集因素、地區產業概況、地區人口特性，以及對金融服務之需求情況，進行綜行分析評估。

(七)業務集中所面臨之風險及因應措施：

本行營運範圍主要在大台北地區，所承作授信案件多屬大台北地區，都會地區房地產之需求較穩定，故擔保品價格及區域經濟受景氣下滑影響應較小，暨配合本行相關授信辦法及催收處理，以期降低不良授信訴追程序冗長加速擔保品處理。

(八)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

最近年度本行經營權並無改變。

(九)董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施：最近年度本行並無股權大量移轉或更換。

(十)訴訟或非訟事件：

銀行及銀行董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對存款人或股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報列印日止之處理情形：

台北富邦商業銀行股份有限公司於103年5月27日向智慧財產法院對本公司提起排除侵害商標權之民事訴訟，請求本公司不得使用「BANK OF TAIPEI」商標、「Bank of Taipei」作為公司英文名稱及「bankoftaipei」作為網域名稱之特取部分，並應銷毀上述商標相關之招牌、網頁、各類約定書或契約書表、信用卡及手機軟體等之行銷物品並辦理註銷「www.bankoftaipei.com.tw」網域名稱登記。104年1月30日經智慧財產法院一審判決本公司敗訴。本公司於104年3月6日向智慧財產法院提出上訴，經雙方多次協商本案於104年11月30日達成和解，判決確定。經本公司評估，本案對造之請求非屬金錢損害賠償，故對本公司財務及業務上之影響有限。

(十一)其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

本行訂有重大偶發緊急應變程序準則、經營危機應變措施、災害緊急應變要點，資訊部門另訂有災害與異常狀況緊急應變措施與作業回復業務手冊等，當本行遭遇各類災害或資訊系統發生重大事故時，能立即依據前述相關緊急應變措施，期於最短時間內回復作業以持續保持運作。

本行依上述規章或相關作業手冊，設有緊急應變編組並按任務職掌定期實施演練，並藉由演練過程發現相關緊急應變及復原計畫之合宜性，並適時修訂相關計畫以符合現行作業及經營策略。

依本行所訂定災害與異常狀況緊急應變措施與作業回復，實施任務編組且每年至少測試演練兩次，相關演練記錄須留存備查，以確保在營運嚴重中斷時相關緊急應變措施可執行。

資訊部演練及測試作業如弱點掃描、社交工程、滲透測試等演練後之書面記錄皆有呈報，若有應改善事項即檢討改進。

八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：不適用。

二、私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

三、子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：無

瑞興商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告
民國107及106年度

地址：台北市大同區延平北路二段133號及135巷2號

電話：(02)25575151

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 107 年及 106 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 107 年及 106 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 107 年及 106 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核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。

強調事項

如財務報表附註三所述，瑞興商業銀行股份有限公司自 107 年起開始適用修正後之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 107 年適用之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告，並選擇不予重編比較期間之財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

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 107 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 107 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。107 年 12 月 31 日放款預期信用減損準備餘額為 561,585 仟元約占放款總額之 1.17%，107 年度之綜合損益表認列之預期信用減損迴轉利益為 29,085 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，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。

本會計師自公開資訊中辨認可能已發生減損客觀證據之問題公司，並確認該等問題公司是否為瑞興商業銀行股份有限公司之放款對象並已納入個別評估。針對個別評估預期信用損失部分，本會計師自個別提列重大預期信用損失之放款中選樣，評估該等案件之未來現金流量估計之合理性。針對組合評估預期信用損失部分，本會計師評估預期信用損失計算所採用之重要假設及參數之合理性，以符合實際狀況及歷史經驗。本會計師亦以抽樣方式檢視放款分類之妥適性並評估減損準備計算是否符合法令及主管機關相關規範之要求。

其他相關說明請參閱財務報表附註四、五及十三。

長期放款之利息收入認列

瑞興商業銀行股份有限公司長期放款授信案件之建立需通過審核並依各授權層級核貸，資料輸入並經單位主管審核及建檔後放行，電腦系統於月底逐筆逐戶依照各授信案件之條件計算當月長期放款之利息。由於該利息收入金額係屬重大且主要係由系統運算，故將長期放款利息收入列為關鍵查核事項。

本會計師瞭解並測試與長期放款利息收入正確性有關之內部控制，包括瞭解並測試一般電腦系統及應用系統之內部控制。

本會計師自每月系統計算之利息收入選樣，核對相關長期放款授信案件之貸放合約用以確認放款條件與系統運算所使用的為一致，並重新計算利息收入並與公司系統運算結果相比較，用以驗證與瑞興商業銀行股份有限公司由系統運算結果有無重大差異。

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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估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 107 年度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 王 錦 燕



王錦燕

會計師 施 錦 川

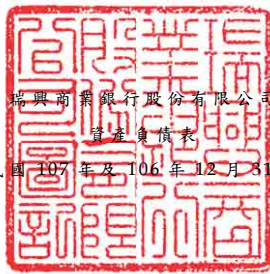


施錦川

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 2 日



民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|-------|-------------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金(附註三、四及六) | \$ 1,994,753 | 2 | \$ 2,097,667 | 3 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註三、四及七) | 2,954,330 | 3 | 3,178,949 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註三、四及八) | 1,315,950 | 2 | 1,790,874 | 2 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註三、四及九) | 2,658,158 | 3 | - | - |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註三、四、十及四六) | 22,788,498 | 26 | - | - |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註三、四及十一) | 5,170,276 | 6 | 6,884,863 | 8 |
| 13000 | 應收款項—淨額(附註三、四、十二及十三) | 228,790 | - | 211,126 | - |
| 13200 | 本期所得稅資產(附註四及三八) | 13,235 | - | 47,486 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額(附註三、四、十三及四五) | 47,402,725 | 55 | 46,423,574 | 53 |
| 14000 | 備供出售金融資產—淨額(附註三、四及十四) | - | - | 2,947,200 | 3 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產—淨額(附註三、四、十五及四六) | - | - | 21,195,933 | 24 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額(附註三、四及十六) | - | - | 7,172 | - |
| 18500 | 不動產及設備—淨額(附註四及十七) | 1,931,704 | 2 | 1,941,868 | 2 |
| 18700 | 投資性不動產—淨額(附註四及十八) | 349,898 | 1 | 353,729 | 1 |
| 19000 | 無形資產—淨額(附註四) | 7,303 | - | 4,481 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四及三八) | 44,849 | - | 48,316 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額(附註四、十九及四六) | 14,607 | - | 34,928 | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$ 86,875,076</u> | <u>100</u> | <u>\$ 87,168,166</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| 21000 | 中央及銀行同業存款(附註二十) | \$ 6,129,929 | 7 | \$ 6,086,687 | 7 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八) | 10,966 | - | 3,904 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註四及二一) | 3,714,367 | 4 | 4,929,245 | 6 |
| 23000 | 應付款項(附註二二) | 640,709 | 1 | 743,468 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債(附註四及三八) | - | - | 43 | - |
| 23500 | 存款及匯款(附註二三及四五) | 69,292,242 | 80 | 68,718,851 | 79 |
| 24000 | 應付金融債券(附註二四) | 1,330,000 | 2 | 1,000,000 | 1 |
| 25500 | 其他金融負債(附註四及二五) | 25,416 | - | 44,665 | - |
| 25600 | 負債準備(附註四及二六) | 153,538 | - | 173,018 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四及三八) | 156,681 | - | 156,681 | - |
| 29500 | 其他負債(附註二七) | 48,145 | - | 37,263 | - |
| 20000 | 負債總計 | <u>81,501,993</u> | <u>94</u> | <u>81,893,825</u> | <u>94</u> |
| | 權 益 | | | | |
| 31101 | 股本(附註二八) | | | | |
| | 普通股股本 | 3,074,738 | 4 | 3,074,738 | 4 |
| | 資本公積(附註二八) | | | | |
| 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(附註二八) | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 580,979 | 1 | 522,466 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 223,080 | - | 222,105 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 269,070 | - | 277,281 | - |
| | 其他權益(附註三、四及二八) | | | | |
| 32521 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (99) | - | 11 | - |
| 32523 | 備供出售金融資產未實現利益 | - | - | 119,758 | - |
| 32529 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益 | 166,333 | - | - | - |
| 32531 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益 | 1,000 | - | - | - |
| 30000 | 權益總計 | <u>5,373,083</u> | <u>6</u> | <u>5,274,341</u> | <u>6</u> |
| | 負 債 及 權 益 總 計 | <u>\$ 86,875,076</u> | <u>100</u> | <u>\$ 87,168,166</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 3 月 22 日查核報告)

董事長：郭劍溥

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

綜合損益表

民國 107 年及 106 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 | 107年度 | | 106年度 | | 變 動 百分比 (%) | |
|-------|------------------------------------|---------|--------------|-----------|-------------------|--------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | | |
| 41000 | \$ 1,317,750 | 144 | \$ 1,175,141 | 126 | 12 | |
| 51000 | (585,290) | (64) | (497,413) | (53) | 18 | |
| 49010 | 732,460 | 80 | 677,728 | 73 | 8 | |
| | 利息以外淨益(損) | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益(附註四、三十及四五) | 80,327 | 9 | 80,854 | 9 | (1) |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及三一) | 23,967 | 3 | 26,118 | 3 | (8) |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益(附註四及三二) | - | - | 152,589 | 16 | (100) |
| 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(附註四及三三) | 18,952 | 2 | - | - | - |
| 49600 | 兌換淨益(損)(附註四) | 27,320 | 3 | (28,714) | (3) | 195 |
| 49863 | 財產交易利益(附註十七、十八及十九) | 11,591 | 1 | 12,840 | 1 | (10) |
| 49899 | 其他利息以外淨收益(附註四及三四) | 22,648 | 2 | 13,249 | 1 | 71 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | 917,265 | 100 | 934,664 | 100 | (2) |
| 58200 | 呆帳、承諾及保證責任準備轉回利益(損失)(附註四、十二、十三及二六) | 30,374 | 4 | (14,419) | (2) | 311 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 107年度 | | 106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 六及三五) | (\$ 406,593) | (44) | (\$ 400,200) | (43) | 2 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註四及 三六) | (51,086) | (6) | (46,472) | (5) | 10 |
| 59500 | 其他業務及管理費用(附註 三七及四五) | (274,262) | (30) | (257,784) | (27) | 6 |
| 58400 | 營業費用合計 | (731,941) | (80) | (704,456) | (75) | 4 |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | 215,698 | 24 | 215,789 | 23 | - |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及三八) | (25,509) | (3) | (20,745) | (2) | 23 |
| 64000 | 本期淨利 | <u>190,189</u> | <u>21</u> | <u>195,044</u> | <u>21</u> | (2) |
| 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(附註二六) | 532 | - | 294 | - | 81 |
| 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 註四) | 22,387 | 2 | - | - | - |
| 65220 | 與不重分類之項目相 關之所得稅(附註三 八) | (106) | - | (50) | - | 112 |
| 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 (附註二八) | (110) | - | 9 | - | (1,322) |
| 65302 | 備供出售金融資產未 實現評價損益(附註 二八) | - | - | (67,910) | (7) | 100 |
| 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 及二八) | (8,539) | (1) | - | - | - |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅 後淨額) | <u>14,164</u> | <u>1</u> | (67,657) | (7) | 121 |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 204,353</u> | <u>22</u> | <u>\$ 127,387</u> | <u>14</u> | 60 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 每股盈餘 (附註三九) 來自繼續營業單位 | 107年度 | | 106年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|-------|-------------------------|---------|---|---------|---|-------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 67500 | 基 本 | \$ 0.62 | | \$ 0.63 | | |
| 67700 | 稀 釋 | \$ 0.62 | | \$ 0.63 | | |

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 3 月 22 日查核報告)

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
權益變動表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 股 | 本 | 資 | 本 | 公 | 積 | 保 留 盈 餘 | | | | 其 他 權 益 項 目 | | | |
|-----|--------------------------------|---------------------|------------|---------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------------------|---------------------|------|--|
| | | | | | | | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 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利益 | 備供出售金融資產未實現利益 | 權益總計 | |
| A1 | 106 年 1 月 1 日餘額 | \$ 2,733,100 | | \$ 1,399,620 | | \$ 465,371 | \$ 221,153 | \$ 175,538 | \$ 2 | \$ - | \$ 187,668 | \$ 5,182,452 | | |
| B3 | 依金管銀法字第 10510001510 號令提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | - | 952 | (952) | - | - | - | - | | |
| B1 | 105 年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積 | - | - | - | - | 57,095 | - | (57,095) | - | - | - | - | | |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | - | - | (35,498) | - | - | - | (35,498) | | |
| C13 | 資本公積配發股票股利 | 341,638 | (341,638) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| D1 | 106 年度淨利 | - | - | - | - | - | - | 195,044 | - | - | - | 195,044 | | |
| D3 | 106 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 244 | 9 | - | (67,910) | (67,657) | | |
| Z1 | 106 年 12 月 31 日餘額 | 3,074,738 | | 1,057,982 | | 522,466 | 222,105 | 277,281 | 11 | - | 119,758 | 5,274,341 | | |
| A3 | 追溯適用之影響數(附註三) | - | - | - | - | - | - | (3,538) | - | 153,485 | (119,758) | 30,189 | | |
| A5 | 107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額 | 3,074,738 | | 1,057,982 | | 522,466 | 222,105 | 273,743 | 11 | 153,485 | - | 5,304,530 | | |
| B3 | 依金管銀法字第 10510001510 號令提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | - | 975 | (975) | - | - | - | - | | |
| B1 | 106 年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積 | - | - | - | - | 58,513 | - | (58,513) | - | - | - | - | | |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | - | - | (135,800) | - | - | - | (135,800) | | |
| D1 | 107 年度淨利 | - | - | - | - | - | - | 190,189 | - | - | - | 190,189 | | |
| D3 | 107 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 426 | (110) | 13,848 | - | 14,164 | | |
| Z1 | 107 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 3,074,738</u> | | <u>\$ 1,057,982</u> | | <u>\$ 580,979</u> | <u>\$ 223,080</u> | <u>\$ 269,070</u> | <u>(\$ 99)</u> | <u>\$ 167,333</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5,373,083</u> | | |

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 3 月 22 日查核報告)

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

現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 107年度 | 106年度 |
|--------|------------------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 繼續營業單位稅前淨利 | \$ 215,698 | \$ 215,789 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用（含投資性不動產折舊） | 51,089 | 47,177 |
| A20200 | 攤銷費用 | 1,878 | 1,519 |
| A20300 | 預期信用減損迴轉數/呆帳費用提列數 | (30,374) | 14,419 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益 | (23,967) | (26,118) |
| A22100 | 處分承受擔保品利益 | (9,797) | (789) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失（利益） | 507 | (100) |
| A22700 | 處分投資性不動產利益 | (2,301) | (11,951) |
| A20900 | 利息費用 | 585,290 | 497,413 |
| A21200 | 利息收入 | (1,317,750) | (1,175,141) |
| A21300 | 股利收入 | (15,418) | (20,297) |
| A23100 | 處分投資利益 | (3,534) | (135,027) |
| A23600 | 金融資產減損（迴轉利益）損失 | (1,689) | 42 |
| 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 | (84,228) | 59,484 |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 515,704 | (795,611) |
| A41150 | 應收款項 | 1,949 | 15,834 |
| A41160 | 貼現及放款 | (950,184) | (2,024,130) |
| A41990 | 其他資產 | 1,698 | (2,603) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款 | 43,242 | 483,573 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 7,062 | 2,933 |
| A42140 | 附買回票券及債券負債 | (1,214,878) | 1,895,462 |
| A42150 | 應付款項 | (110,532) | (86,786) |
| A42160 | 存款及匯款 | 573,391 | 4,353,459 |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 | | 107年度 | 106年度 |
|-----------|------------------------------|---------------|---------------|
| A42180 | 員工福利負債準備 | (\$ 17,933) | (\$ 28,346) |
| A42990 | 其他負債 | 11,543 | 6,733 |
| A33000 | 營運產生之現金流(出)入 | (1,773,534) | 3,286,938 |
| A33100 | 收取之利息 | 1,403,837 | 1,250,490 |
| A33200 | 收取之股利 | 15,418 | 20,297 |
| A33300 | 支付之利息 | (575,766) | (477,356) |
| A33500 | 退還(支付)之所得稅 | 12,060 | (11,942) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流(出)入 | (917,985) | 4,068,427 |
| 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 | (1,479,940) | - |
| 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 | 2,389,033 | - |
| B00040 | 取得按攤銷後成本衡量之金融資產 | (98,710,035) | - |
| B00060 | 處分按攤銷後成本衡量之金融資產 價款(到期還本) | 96,528,558 | - |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | - | (1,075,436) |
| B00400 | 處分備供出售金融資產價款 | - | 1,298,161 |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產 | - | (95,027,924) |
| B01000 | 處分持有至到期日之金融資產價款 (到期還本) | - | 92,004,129 |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (41,541) | (44,217) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | - | (112) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 42 | 100 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (17) | (100) |
| B03800 | 存出保證金減少 | 1,638 | 4,860 |
| B04500 | 取得無形資產 | (4,700) | (1,915) |
| B04700 | 處分承受擔保品價款 | 26,799 | 1,980 |
| B05500 | 處分投資性不動產價款 | 6,199 | 66,431 |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (1,283,964) | (2,774,043) |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C01400 | 發行金融債券 | 330,000 | 500,000 |
| C04500 | 發放現金股利 | (135,800) | (35,498) |
| C03000 | 存入保證金增加 | 530 | 711 |
| C03100 | 存入保證金減少 | (1,051) | (1,481) |
| C04000 | 應付租賃款減少 | (21,000) | (15,750) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | 172,679 | 447,982 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 107年度 | 106年度 |
|--------|-----------------|---------------------|---------------------|
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>(\$ 97,078)</u> | <u>\$ 243,493</u> |
| EEEE | 現金及約當現金淨(減少)增加數 | (2,126,348) | 1,985,859 |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | <u>10,328,881</u> | <u>8,343,022</u> |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$ 8,202,533</u> | <u>\$10,328,881</u> |

年底現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | <u>\$ 1,994,753</u> | <u>\$ 2,097,667</u> |
| 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 | 1,037,504 | 1,346,351 |
| 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>5,170,276</u> | <u>6,884,863</u> |
| E00200 | 現金及約當現金餘額 | <u>\$ 8,202,533</u> | <u>\$10,328,881</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國108年3月22日查核報告)

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

財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司概況及沿革

- (一) 本公司係於 96 年 5 月 4 日奉金融監督管理委員會金管銀(三)字第 09630002290 號函核准改制商業銀行組織，並於 96 年 7 月 2 日取得銀行營業執照。本公司創設於 6 年之「台北稻江信用組合」，36 年改組為「有限責任台北市第一信用合作社」。54 年社員代表大會決議通過組織為十倍之保證責任，並於 55 年更名為「保證責任台北市第一信用合作社」，93 年為配合合作社法第五條刪除修正，於理事會決議通過更名為「有限責任台北市第一信用合作社」。96 年 7 月 1 日改制登記為公司組織並更名為稻江商業銀行，於 97 年 11 月 7 日於股東臨時會通過更名為「大台北商業銀行股份有限公司」，於 97 年 12 月 10 日奉金融監督管理委員會金管銀(三)字第 09700452090 號函及於 97 年 12 月 18 日奉經濟部經授商字第 09701316550 號函核准，並自 98 年 1 月 1 日正式生效。102 年 6 月 18 日經股東會決議通過更名為「瑞興商業銀行股份有限公司」，於 102 年 7 月 1 日奉金融監督管理委員會金管銀(合)字第 10200177810 號及於 102 年 7 月 30 日奉經濟部經授商字第 10201155490 號函核准，並自 102 年 10 月 21 日正式生效。本公司之股票自 96 年 12 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。
- (二) 本公司主要營業項目包括：收受支票存款、活期存款、定期存款，發行金融債券，辦理短期、中期、長期放款及票據貼現，投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票，辦理國內匯兌及商業匯票之承兌，簽發國內信用狀，保證發行公司債券，辦理國內保證業務，代理收付款項，代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票，辦理出租保管箱業務，辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務，辦理與營業執照上各款業務有關之倉庫、保管及代理服務業務，報經主管

機關核准辦理之信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 107 年 12 月 31 日止，設有營業部、信託部、國外部及二十一處國內區域分行與國際金融業務分行。本公司之最終母公司及最終控制者為新光合成纖維股份有限公司。

(三) 本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 108 年 3 月 22 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。

1. 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

| 金融資產類別 | 衡 量 種 類 | | 帳 面 金 額 | | 說 明 |
|-------------|-----------|---------------|--------------|--------------|-----|
| | IAS 39 | IFRS 9 | IAS 39 | IFRS 9 | |
| 現金及約當現金 | 放款及應收款 | 按攤銷後成本衡量 | \$ 2,097,667 | \$ 2,097,667 | (7) |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 放款及應收款 | 按攤銷後成本衡量 | 3,178,949 | 3,178,949 | (7) |
| 附賣回票券及債券投資 | 放款及應收款 | 按攤銷後成本衡量 | 6,884,863 | 6,884,863 | (7) |
| 應收款項—淨額 | 放款及應收款 | 按攤銷後成本衡量 | 211,126 | 211,126 | (7) |
| 貼現及放款—淨額 | 放款及應收款 | 按攤銷後成本衡量 | 46,423,574 | 46,423,574 | (7) |
| 衍生工具 | 持有供交易金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 682 | 682 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 金融資產類別 | 衡 量 種 類 | | 帳 面 金 額 | | 說 明 |
|------------|-----------|------------------------|------------|------------|-----|
| | IAS 39 | IFRS 9 | IAS 39 | IFRS 9 | |
| 股票投資 | 持有供交易金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | \$ 6,885 | \$ 6,885 | |
| 股票投資 | 備供出售金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | 216,261 | 249,593 | (4) |
| 票券投資 | 持有供交易金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 869,715 | 869,715 | |
| 票券投資 | 持有至到期日之投資 | 按攤銷後成本衡量 | 8,075,000 | 8,075,000 | (6) |
| 可轉換公司債資產交換 | 持有供交易金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 913,592 | 913,592 | |
| 基金受益憑證 | 備供出售金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 16,813 | 16,813 | (1) |
| 債券投資 | 備供出售金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 2,721,298 | 2,721,298 | (3) |
| 債券投資 | 持有至到期日之投資 | 按攤銷後成本衡量 | 12,536,784 | 12,531,695 | (6) |
| 債券投資 | 持有至到期日之投資 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 584,149 | 586,095 | (2) |

2. 107年1月1日，IAS 39 衡量種類之金融資產轉換至 IFRS 9 衡量種類之金融資產，該金融資產之帳面價值變動表如下：

| | 107年1月1日 帳面金額 (IAS 39) | | 重 分 類 | 再 衡 量 | 107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9) | | 107年1月1日 保留盈餘 影響數 | 107年1月1日 其他權益 影響數 | 說 明 |
|-----------------------------|------------------------------|----------------------|-------|------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-----|
| | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 1,790,874 | | | | \$ 1,790,874 | | | | |
| 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類 | - | \$ 16,813 | | \$ - | 16,813 | \$ 2,586 | (\$ 2,586) | (1) | |
| | <u>1,790,874</u> | <u>16,813</u> | | <u>-</u> | <u>1,807,687</u> | <u>2,586</u> | <u>(\$ 2,586)</u> | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| —債務工具 | | | | | | | | | |
| 加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類 | - | 584,149 | | 1,946 | 586,095 | - | 1,946 | (2) | |
| 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類 | - | 2,721,298 | | - | 2,721,298 | (1,077) | 1,077 | (3) | |
| —權益工具 | | | | | | | | | |
| 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類 | - | 216,261 | | 33,332 | 249,593 | 42 | 33,290 | (4)及(5) | |
| | <u>-</u> | <u>3,521,708</u> | | <u>35,278</u> | <u>3,556,986</u> | <u>(1,035)</u> | <u>36,313</u> | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類 | - | 20,611,784 | | (5,089) | 20,606,695 | (5,089) | - | (6) | |
| 加：自放款及應收款 (IAS 39) 重分類 | - | 58,796,179 | | - | 58,796,179 | - | - | (7) | |
| | <u>-</u> | <u>79,407,963</u> | | <u>(5,089)</u> | <u>79,402,874</u> | <u>(5,089)</u> | <u>-</u> | | |
| 合 計 | <u>\$ 1,790,874</u> | <u>\$ 82,946,484</u> | | <u>\$ 30,189</u> | <u>\$ 84,767,547</u> | <u>(\$ 3,538)</u> | <u>\$ 33,727</u> | | |

3. 107年1月1日，備抵減損餘額自 IAS 39 至 IFRS 9 之變動表如下：

| 備 抵 減 損 調 節 表 | I A S 3 9 下 備抵減損餘額及 IAS 37 之提列數 | | 重 分 類 | 再 衡 量 | I F R S 9 下備抵 減 損 餘 額 | | 說 明 |
|---|---------------------------------------|-------------|-------|-----------------|--------------------------|--|-----|
| | | | | | | | |
| 放款及應收款 (IAS 39) / 攤銷後成本之金融資產 (IFRS 9) | | | | | | | |
| 應收款項 | \$ 253 | \$ - | | \$ - | \$ 253 | | |
| 貼現及放款 | 578,312 | - | | - | 578,312 | | |
| 備供出售金融工具 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產 (IFRS 9) | 42 | - | | 1,077 | 1,119 | | (3) |
| 持有至到期 (IAS 39) / 攤銷後成本金融資產 (IFRS 9) | - | - | | 5,089 | 5,089 | | (6) |
| 融資承諾及保證責任 | | | | | | | |
| 負債準備 | 5,763 | - | | - | 5,763 | | |
| 合 計 | <u>\$ 584,370</u> | <u>\$ -</u> | | <u>\$ 6,166</u> | <u>\$ 590,536</u> | | |

- (1) 基金受益憑證原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產。因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，故依 IFRS 9 強制分類為透過損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之其他權益－備供出售金融資產未實現利益調整減少 2,586 仟元，保留盈餘調整增加 2,586 仟元。
- (2) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益調整增加 1,946 仟元。
- (3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 1,077 仟元，其他權益－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調整增加 1,077 仟元。
- (4) 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益分別調整增加 33,332 仟元。

- (5) 原依 IAS 39 已認列以成本衡量之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而 107 年 1 月 1 日之其他權益－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之帳面金額調整減少 42 仟元，保留盈餘調整增加 42 仟元。
- (6) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 5,089 仟元，保留盈餘調整減少 5,089 仟元。
- (7) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項及貼現及放款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。

(二) 108 年適用之金管會認可之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---------------------------|---------------------|
| 「2015-2017 週期之年度改善」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」 | 2019 年 1 月 1 日 (註2) |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」 | 2019 年 1 月 1 日 (註3) |
| IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」 | 2019 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。

本公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

本公司預計將適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

| | 107年12月31日 帳面金額 | 首次適用 之調整 | 108年1月1日 調整後 帳面金額 |
|--------|---------------------|-------------------|-------------------------|
| 不動產及設備 | \$ 1,931,704 | (\$ 51,236) | \$ 1,880,468 |
| 使用權資產 | - | 329,684 | 329,684 |
| 資產影響 | <u>\$ 1,931,704</u> | <u>\$ 278,448</u> | <u>\$ 2,210,152</u> |
| 租賃負債 | \$ - | \$ 311,880 | \$ 311,880 |
| 應付租賃款 | 25,416 | (25,416) | - |
| 負債準備 | <u>153,538</u> | <u>(3,647)</u> | <u>149,891</u> |
| 負債影響 | <u>\$ 178,954</u> | <u>\$ 282,817</u> | <u>\$ 461,771</u> |
| 未分配盈餘 | <u>\$ 269,070</u> | <u>(\$ 4,369)</u> | <u>\$ 264,701</u> |
| 權益影響 | <u>\$ 269,070</u> | <u>(\$ 4,369)</u> | <u>\$ 264,701</u> |

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|---------------------|
| IFRS 3 之修正「業務之定義」 | 2020 年 1 月 1 日 (註2) |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」 | 2020 年 1 月 1 日 (註3) |

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，按相對流動性之順序排列表達較能提供可靠而更攸關之資訊，故未將資產及負債項目區分為流動或非流動，而依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四二說明資產及負債之到期分析。

(四) 外幣

本公司編製財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(五) 現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

(六) 不動產及設備

不動產及設備（包含融資租賃所持有之資產）係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

不動產、廠房及設備之不動產係以結束自用時之帳面金額轉列投資性不動產。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(九) 有形及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致之基礎分攤至個別現金產生單位。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於當期損益。

(十) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

107年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產為強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、貼現及放款及按攤銷後成本衡量之應收帳款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

106 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產為持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

C. 持有至到期日投資

本公司投資達特定信用評等之匯票、國內外公司債、金融債與政府公債，且有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

D. 放款及應收款

放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資）係採用有效利息法按攤銷

後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

依照「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」規定，放款或其他授信款項於清償期屆滿 6 個月內未獲清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之催收款項則列於其他金融資產項下。

(2) 金融資產之減損

107 年

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含貼現及放款與應收款項）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

貼現及放款、應收款項及其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

除前述評估外，本公司另參照「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」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列

100%、50%、10%、2%及1%之備抵損失。上述備抵損失，依金管銀法字第10010006830號函要求，備抵損失應佔總放款比率1%以上，其中不動產貸款備抵呆帳之提列比率，依金管銀國字第10300329440號函之規定不得低於1.5%，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

106年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款、貼現、買匯及應收帳款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、集體延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

本公司另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列100%、50%、10%、2%及1%之備抵損失。上述備抵損失，依金管銀法字第10010006830號函要求，備抵損失應佔總放款比率1%以

上，其中不動產貸款備抵呆帳之提列比率，依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不得低於 1.5%。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟放款及應收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當放款及應收款項評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以沖銷備抵呆帳項目。收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回或呆帳費用減項。備抵呆帳項目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

3. 衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及可轉債資產交換，用以管理本公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十二) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

(十三) 收入認列

1. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量折現值衡量。

2. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

(十四) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

本公司為承租人時，融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用。

本公司於營業租賃下之所支付或收取之費用，按直線基礎於租賃期間內認列為損益，並分別認列為「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨收益」項目下。

(十五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款及退休員工與現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數係依主管機關規定辦理。

4. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

(十六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得

稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由其他資產及負債原始認列所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 金融資產分類之經營模式判斷（適用於 107 年）

本公司依據反映金融資產群組為達成特定經營目的而共同管理之層級，評估金融資產所屬經營模式。此評估需考量所有攸關證據，包括資產績效衡量方式、影響績效之風險及相關經理人之薪酬決定方式，且需運用判斷。本公司持續評估其經營模式判斷是否適當，

並為此監控於到期日前除列之按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，瞭解其處分原因以評估該處分是否經營模式之目標一致。若發現經營模式已有變更，本公司推延調整後續取得金融資產之分類。

(二) 持有至到期日金融資產（適用於 106 年）

本公司管理階層已依據本公司資本維持及流動性管理政策複核本公司持有至到期日金融資產，並確認本公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(三) 金融資產之估計減損（適用於 107 年）

貼現及放款、應收款項、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(四) 放款及應收帳款之估計減損（適用於 106 年）

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生減損損失。

放款及應收帳款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註十二及十三。

六、現金及約當現金

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金 | \$ 496,107 | \$ 457,313 |
| 庫存外幣 | 102,282 | 101,566 |
| 待交換票據 | 377,772 | 483,518 |
| 存放銀行同業 | 1,018,592 | 1,055,270 |
| | <u>\$ 1,994,753</u> | <u>\$ 2,097,667</u> |

現金流量表於 107 年及 106 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---|---------------------|----------------------|
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 1,994,753 | \$ 2,097,667 |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 1,037,504 | 1,346,351 |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | <u>5,170,276</u> | <u>6,884,863</u> |
| 現金流量表帳列之現金及約當現金 | <u>\$ 8,202,533</u> | <u>\$ 10,328,881</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 存款準備金 | | |
| 存款準備金甲戶 | \$ 937,015 | \$ 1,245,300 |
| 存款準備金乙戶 | 1,916,826 | 1,832,598 |
| 金資中心清算戶 | <u>100,489</u> | <u>101,051</u> |
| | <u>\$ 2,954,330</u> | <u>\$ 3,178,949</u> |

存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | |
| 可轉換公司債資產交換 | \$ 839,966 | \$ 913,592 |
| 國內上市（櫃）股票 | - | 6,885 |
| 外匯換匯合約 | 1,613 | 682 |
| 票券投資 | 449,213 | 869,715 |
| 基金受益憑證 | <u>25,158</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 1,315,950</u> | <u>\$ 1,790,874</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u> | | |
| 外匯換匯合約 | <u>\$ 10,966</u> | <u>\$ 3,904</u> |

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

| <u>107年12月31日</u> | | | | <u>106年12月31日</u> | | | |
|-------------------|-----------|------------|-----------|-------------------|-----------|------------|-----------|
| 合約金額 (仟元) | | 到 | 期日 | 合約金額 (仟元) | | 到 | 期日 |
| 買 USD | 30,204 | 108.01.07~ | 108.03.21 | 買 USD | 20,552 | 107.01.11~ | 107.01.31 |
| | | | | 買 HKD | 781 | | 107.01.31 |
| 賣 GBP | 100 | 108.01.18 | | 賣 GBP | - | | - |
| 賣 USD | - | - | | 賣 USD | 100 | | 107.01.31 |
| 賣 EUR | 6,000 | 108.01.07~ | 108.01.14 | 賣 EUR | 3,000 | 107.01.11~ | 107.01.19 |
| 賣 JPY | 1,463,264 | 108.01.07~ | 108.01.28 | 賣 JPY | 1,355,695 | 107.01.16~ | 107.01.31 |
| 賣 AUD | 2,200 | 108.01.18 | | 賣 AUD | - | | - |
| 賣 HKD | 5,160 | 108.01.18 | | 賣 HKD | - | | - |

本公司從事衍生性金融商品交易之目的主要係因應客戶需求及本公司外匯資金調度與風險管理。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

| | <u>107年12月31日</u> |
|-----------------------------|---------------------|
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> | |
| 債務工具投資 | \$ 2,324,652 |
| 權益工具投資 | <u>333,506</u> |
| | <u>\$ 2,658,158</u> |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

| | <u>107年12月31日</u> |
|------|---------------------|
| 政府公債 | \$ 301,956 |
| 公司債券 | 1,462,464 |
| 金融債券 | <u>560,232</u> |
| | <u>\$ 2,324,652</u> |

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十四及十五。
2. 本公司於 107 年 12 月 31 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資供作附買回條件交易之面額為 250,000 仟元。
3. 本公司 107 年度經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，認列資產減損迴轉利益 260 仟元，請參閱附註三四。
4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

| | 107年12月31日 |
|------------|-------------------|
| 國內上市(櫃)股票 | \$ 285,576 |
| 國內未上市(櫃)股票 | <u>47,930</u> |
| | <u>\$ 333,506</u> |

本公司依中長期策略目的投資上述公司普通股，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產及其他金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十四及十六。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－107 年

| | 107年12月31日 |
|--------|----------------------|
| 票券投資 | \$ 8,925,000 |
| 政府公債 | 5,674,877 |
| 公司債券 | 5,725,067 |
| 金融債券 | <u>2,467,220</u> |
| | 22,792,164 |
| 減：備抵損失 | (<u>3,666</u>) |
| | <u>\$ 22,788,498</u> |

- (一) 按攤銷後成本衡量之金融資產原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及十五。
- (二) 本公司於 107 年 12 月 31 日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回交易條件之面額為 3,552,488 仟元。
- (三) 本公司於 107 年 12 月 31 日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作信託資金賠償準備之面額為 50,000 仟元，請參閱附註四六。
- (四) 本公司於 107 年度經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，認列資產減損迴轉利益 1,429 仟元，請參閱附註三四。
- (五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附賣回條件交易之票債券分別為 5,170,276 仟元及 6,884,863 仟元，利率分別介於 0.61%~0.65% 及 0.42%~0.44% 之間，期後約定賣回價款分別為 5,171,289 仟元及 6,885,786 仟元。

十二、應收款項淨額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 應收利息 | \$ 205,579 | \$ 186,108 |
| 應收即期外匯交割款 | 12,293 | 14,265 |
| 應收證券交割款 | 5,772 | 6,602 |
| 其他應收款 | <u>5,220</u> | <u>4,404</u> |
| | 228,864 | 211,379 |
| 減：備抵呆帳（附註十三） | (<u>74</u>) | (<u>253</u>) |
| | <u>\$ 228,790</u> | <u>\$ 211,126</u> |

十三、貼現及放款淨額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|------------|------------|
| 透 支 | \$ 17,223 | \$ - |
| 擔保透支 | 1,572,036 | 1,486,176 |
| 短期放款 | 478,045 | 2,061,860 |
| 短期擔保放款 | 1,868,815 | 2,538,395 |
| 中期放款 | 1,490,210 | 1,296,896 |
| 中期擔保放款 | 22,223,620 | 17,999,624 |
| 長期放款 | 27,522 | 21,084 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 長期擔保放款 | \$ 20,150,173 | \$ 21,566,180 |
| 催收款 | <u>130,416</u> | <u>19,220</u> |
| | 47,958,060 | 46,989,435 |
| 溢價調整 | 6,250 | 12,451 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>561,585</u>) | (<u>578,312</u>) |
| | <u>\$ 47,402,725</u> | <u>\$ 46,423,574</u> |

(一) 本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 130,416 仟元及 19,220 仟元。

(二) 本公司於 107 及 106 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(三) 本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日應收款項、貼現及放款信用品質分析，請參閱附註四二。

(四) 應收款項、貼現及放款之備抵呆帳變動表：

| | 應收 款 項 及 其 他 金 融 資 產 | | | | | |
|---------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------------------------|--------------|
| | 107 年度 | | | | | |
| | 12 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依「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」規定提列之減損差異 | 合計 |
| 107年1月1日餘額 | \$ 30 | \$ - | \$ - | \$ 26 | \$ 197 | \$ 253 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 於當期除列之金融資產 | (14) | - | - | (11) | - | (25) |
| 購入或創始之新金融資產 | 25 | - | - | 45 | - | 70 |
| 依「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」規定提列之減損差異 | - | - | - | 28 | (207) | (179) |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (37) | - | (37) |
| 匯率及其他變動 | (1) | - | - | 31 | (18) | (8) |
| 期末餘額 | <u>\$ 40</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 62</u> | <u>\$ 28</u> | <u>\$ 74</u> |

| | 貼 現 及 放 款 | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| | 107 年度 | | | | | |
| | 12 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依「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」規定提列之減損差異 | 合計 |
| 107年1月1日餘額 | \$ 34,462 | \$ - | \$ 207 | \$ 8,819 | \$ 534,824 | \$ 578,312 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (3) | - | 3 | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (105) | - | - | 105 | - | - |
| 轉為12個月預期信用損失 | 458 | - | (182) | (276) | - | - |
| 於當期除列之金融資產 | (19,909) | - | (25) | (4,248) | - | (24,182) |
| 購入或創始之新金融資產 | 21,135 | - | 2 | 738 | - | 21,875 |
| 依「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」規定提列之減損差異 | - | - | - | (2,236) | (24,542) | (26,778) |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (4,417) | - | (4,417) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 16,657 | - | 16,657 |
| 匯率及其他變動 | (2,307) | - | 2 | 2,423 | - | 118 |
| 期末餘額 | <u>\$ 33,731</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7</u> | <u>\$ 17,565</u> | <u>\$ 510,282</u> | <u>\$ 561,585</u> |

| | 106年度 | | |
|----------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 特定債權無法 收回之風險 | 全體債權組合 之潛在風險 | 合計 |
| 年初餘額 | \$ 54,300 | \$ 485,514 | \$ 539,814 |
| 提存(轉回)呆帳 | (60,457) | 73,927 | 13,470 |
| 收回轉銷呆帳 | 25,377 | - | 25,377 |
| 匯兌影響數 | - | (96) | (96) |
| 年底餘額 | <u>\$ 19,220</u> | <u>\$ 559,345</u> | <u>\$ 578,565</u> |

(五) 本公司 106 年 12 月 31 日應收款項與貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

| 項 目 | 106年12月31日 | | | | |
|-------------|------------|--------------|-------------|--------------|--------|
| | 貼 現 及 放 款 | | 應收款項及其他金融資產 | | |
| | 總 額 | 備抵呆帳金額 | 總 額 | 備抵呆帳金額 | |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 70,571 | \$ 4,836 | \$ 562 | \$ 50 |
| | 組合評估減損 | 26,680 | 4,694 | 60 | 7 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 46,892,184 | 29,648 | 10,129,344 | 196 |
| 合 計 | | \$46,989,435 | \$ 39,178 | \$10,129,966 | \$ 253 |

上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收放款利息、應收證券交割款、其他應收款及存出保證金等。

貼現及放款之備抵呆帳金額係依據 IAS 39 之規定，按信用風險特徵計算所揭露，惟其低於按「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」所計算之金額，故應以「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」為衡量金額。另本公司採用金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上及自 103 年 12 月始按金管銀國字第 10300329440 號函之規定，不動產貸款備抵呆帳提列比率應達 1.5% 以上為目標之要求，故 106 年 12 月 31 日之備抵呆帳為 578,312 仟元。

十四、備供出售金融資產－106年

| | 106年12月31日 |
|-----------|---------------------|
| 公司債券 | \$ 1,637,499 |
| 金融債券 | 652,100 |
| 政府公債 | 431,699 |
| 國內上市(櫃)股票 | 209,089 |
| 基金受益憑證 | 16,813 |
| | <u>\$ 2,947,200</u> |

本公司於106年12月31日以備供出售之公司債、政府公債及金融債券供作附買回條件交易之面額為300,000仟元。

十五、持有至到期日金融資產－106年

| | 106年12月31日 |
|------|----------------------|
| 票券投資 | \$ 8,075,000 |
| 公司債券 | 6,559,918 |
| 政府債券 | 3,858,133 |
| 金融債券 | 2,702,882 |
| | <u>\$ 21,195,933</u> |

(一) 本公司於106年12月31日以持有至到期日之公司債券、政府債券及金融債券供作附買回交易條件之面額為4,665,982仟元。

(二) 本公司於106年12月31日以持有至到期日之政府債券供作信託資金賠償準備之面額為50,000仟元，請參閱附註四六。

十六、其他金融資產－淨額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------------------------------|-------------|-----------------|
| 以成本衡量之金融資產－國內 非上市(櫃)普通股－106年 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7,172</u> |

本公司於106年12月31日所持有之上述未上市(櫃)股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

本公司部分以成本衡量之金融資產業已發生減損，106年度提列減損損失42仟元，帳列其他利息以外淨收益項下。

十七、不動產及設備

| 成本 | 107年度 | | | | | | | 合計 |
|--------------|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| | 自有土地 | 建築物 | 機械及 電腦設備 | 什項設備 | 租賃資產 | 租賃權益改良 | 預付設備款 及未完工程 | |
| 107年1月1日餘額 | \$1,397,098 | \$ 732,061 | \$ 267,811 | \$ 34,724 | \$ 58,500 | \$ 41,731 | \$ 10,268 | \$2,542,193 |
| 增 添 | - | 935 | 26,494 | 286 | - | 777 | 13,049 | 41,541 |
| 處 分 | - | - | (20,823) | (3,686) | - | - | - | (24,509) |
| 轉列為投資性不動產 | (1,452) | (585) | - | - | - | - | - | (2,037) |
| 重 分 類 | - | - | 15,442 | - | - | - | (15,442) | - |
| 107年12月31日餘額 | <u>1,395,646</u> | <u>732,411</u> | <u>288,924</u> | <u>31,324</u> | <u>58,500</u> | <u>42,508</u> | <u>7,875</u> | <u>2,557,188</u> |
| 累計減損 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 107年1月1日餘額 | <u>36,014</u> | <u>27,842</u> | - | - | - | - | - | <u>63,856</u> |
| 107年12月31日餘額 | <u>36,014</u> | <u>27,842</u> | - | - | - | - | - | <u>63,856</u> |
| 累計折舊 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 107年1月1日餘額 | - | 284,733 | 182,881 | 27,688 | 4,388 | 36,779 | - | 536,469 |
| 折舊費用 | - | 14,411 | 23,705 | 2,487 | 5,850 | 2,755 | - | 49,208 |
| 處 分 | - | - | (20,274) | (3,686) | - | - | - | (23,960) |
| 轉列為投資性不動產 | - | (89) | - | - | - | - | - | (89) |
| 107年12月31日餘額 | - | <u>299,055</u> | <u>186,312</u> | <u>26,489</u> | <u>10,238</u> | <u>39,534</u> | - | <u>561,628</u> |
| 107年12月31日淨額 | <u>\$1,359,632</u> | <u>\$ 405,514</u> | <u>\$ 102,612</u> | <u>\$ 4,835</u> | <u>\$ 48,262</u> | <u>\$ 2,974</u> | <u>\$ 7,875</u> | <u>\$1,931,704</u> |

| 成本 | 106年度 | | | | | | | 合計 |
|--------------|--------------------|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| | 自有土地 | 建築物 | 機械及 電腦設備 | 什項設備 | 租賃資產 | 租賃權益改良 | 預付設備款 及未完工程 | |
| 106年1月1日餘額 | \$1,397,098 | \$ 730,509 | \$ 290,570 | \$ 33,443 | \$ - | \$ 41,295 | \$ 6,507 | \$2,499,422 |
| 增 添 | - | 1,552 | 30,137 | 1,568 | 58,500 | 744 | 10,216 | 102,717 |
| 處 分 | - | - | (59,196) | (442) | - | (308) | - | (59,946) |
| 重 分 類 | - | - | 6,300 | 155 | - | - | (6,455) | - |
| 106年12月31日餘額 | <u>1,397,098</u> | <u>732,061</u> | <u>267,811</u> | <u>34,724</u> | <u>58,500</u> | <u>41,731</u> | <u>10,268</u> | <u>2,542,193</u> |
| 累計減損 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 106年1月1日餘額 | <u>36,014</u> | <u>27,842</u> | - | - | - | - | - | <u>63,856</u> |
| 106年12月31日餘額 | <u>36,014</u> | <u>27,842</u> | - | - | - | - | - | <u>63,856</u> |
| 累計折舊 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 106年1月1日餘額 | - | 269,934 | 221,666 | 25,544 | - | 34,318 | - | 551,462 |
| 折舊費用 | - | 14,799 | 20,411 | 2,586 | 4,388 | 2,769 | - | 44,953 |
| 處 分 | - | - | (59,196) | (442) | - | (308) | - | (59,946) |
| 106年12月31日餘額 | - | <u>284,733</u> | <u>182,881</u> | <u>27,688</u> | <u>4,388</u> | <u>36,779</u> | - | <u>536,469</u> |
| 106年12月31日淨額 | <u>\$1,361,084</u> | <u>\$ 419,486</u> | <u>\$ 84,930</u> | <u>\$ 7,036</u> | <u>\$ 54,112</u> | <u>\$ 4,952</u> | <u>\$ 10,268</u> | <u>\$1,941,868</u> |

(一) 本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---------|-----------|
| 建築物 | |
| 主 建 物 | 30 至 60 年 |
| 機動電力設備 | 30 至 55 年 |
| 工程系統設備 | 30 至 55 年 |
| 其 他 | 5 至 6 年 |
| 機械及電腦設備 | 3 至 6 年 |
| 交通及運輸設備 | 3 至 6 年 |
| 什項設備 | 2 至 15 年 |
| 租賃權益改良 | 5 至 10 年 |
| 租賃資產 | 10 年 |

(二) 本公司因業務需求於 106 年 1 月與台灣恩禧股份有限公司簽訂帳務主機暨相關軟硬體設備租賃合約，租賃期間為 106 年 4 月至 109 年 3 月，租賃期滿且金額付訖後，該租賃標的物之所有權歸屬本公司所有，因是將其分類為融資租賃，並帳列租賃資產項下。

(三) 本公司固定資產均未有供作抵押擔保之情形。

十八、投資性不動產

| | 107年度 | | |
|--------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 土 地 | 房 屋 及 建 築 | 合 計 |
| <u>成 本</u> | | | |
| 107年1月1日餘額 | \$ 286,740 | \$ 93,517 | \$ 380,257 |
| 處 分 | (2,904) | (1,169) | (4,073) |
| 自不動產及設備轉入 | <u>1,452</u> | <u>585</u> | <u>2,037</u> |
| 107年12月31日餘額 | <u>285,288</u> | <u>92,933</u> | <u>378,221</u> |
| <u>累計折舊</u> | | | |
| 107年1月1日餘額 | - | 26,528 | 26,528 |
| 折舊費用 | - | 1,881 | 1,881 |
| 處 分 | - | (175) | (175) |
| 自不動產及設備轉入 | <u>-</u> | <u>89</u> | <u>89</u> |
| 107年12月31日餘額 | <u>-</u> | <u>28,323</u> | <u>28,323</u> |
| 107年12月31日淨額 | <u>\$ 285,288</u> | <u>\$ 64,610</u> | <u>\$ 349,898</u> |
| | | | |
| | 106年度 | | |
| | 土 地 | 房 屋 及 建 築 | 合 計 |
| <u>成 本</u> | | | |
| 106年1月1日餘額 | \$ 327,054 | \$ 109,632 | \$ 436,686 |
| 增 添 | - | 112 | 112 |
| 處 分 | (40,314) | (16,227) | (56,541) |
| 106年12月31日餘額 | <u>286,740</u> | <u>93,517</u> | <u>380,257</u> |
| <u>累計折舊</u> | | | |
| 106年1月1日餘額 | - | 26,365 | 26,365 |
| 折舊費用 | - | 2,224 | 2,224 |
| 處 分 | - | (2,061) | (2,061) |
| 106年12月31日餘額 | <u>-</u> | <u>26,528</u> | <u>26,528</u> |
| 106年12月31日淨額 | <u>\$ 286,740</u> | <u>\$ 66,989</u> | <u>\$ 353,729</u> |

(一) 投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|--------|--------|
| 主 建 物 | 30至55年 |
| 機動電力設備 | 30至50年 |
| 工程系統設備 | 30至50年 |
| 其 他 | 5至6年 |

(二) 本公司分別於107年11月及106年6月出售部分投資性不動產，出售價款淨額分別為6,199仟元及66,431仟元，處分投資性不動產帳面金額分別為3,898仟元及54,480仟元，產生出售利益分別為2,301

仟元及 11,951 仟元與土地增值稅分別為 8 仟元及 4,756 仟元（帳列所得稅費用項下）。

(三) 本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 609,491 仟元及 585,846 仟元，其中 214,832 仟元及 268,870 仟元係由獨立評價公司進行評價，其餘未經獨立評價人員評價，僅由本公司參考類似不動產交易價格之市場證據進行評價。

(四) 本公司投資性不動產均未有供作抵押擔保之情形。

十九、其他資產

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 承受擔保品－淨額 | \$ - | \$ 17,002 |
| 存出保證金 | 9,166 | 10,787 |
| 其他 | <u>5,441</u> | <u>7,139</u> |
| | <u>\$ 14,607</u> | <u>\$ 34,928</u> |

本公司於 99 年與鄉林建設事業股份有限公司簽訂合建契約書，將位於台北市士林區永新段之土地與鄉林建設事業股份有限公司，採合建分屋方式共同開發，另為取得完整樓層，本公司須另行支付 6,735 仟元增購建物。

本公司另於 102 年至 104 年間，就上述合建分屋開發案可分回部分不動產預先銷售，簽訂不動產銷售契約書。該項不動產合建及銷售於 105 年 10 月完成所有權移轉程序。

本公司另於 107 年 3 月及 106 年 5 月出售上述部分不動產，出售價款淨額分別為 26,799 仟元及 1,980 仟元，處分承受擔保品帳面金額分別為 17,002 仟元及 1,191 仟元，產生出售利益分別為 9,797 仟元及 789 仟元與土地增值稅分別為 457 仟元及 6 仟元（帳列所得稅費用項下）。

二十、央行及銀行同業存款

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 銀行同業拆放 | <u>\$ 6,129,929</u> | <u>\$ 6,086,687</u> |

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附買回條件交易之票債券分別為 3,714,367 仟元及 4,929,245 仟元，利率分別為介於 0.44%~3.35%及 0.34%~2.32%之間，期後約定買回價款分別為 3,719,582 仟元及 4,932,498 仟元。

二二、應付款項

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 377,772 | \$ 483,518 |
| 應付利息 | 96,216 | 88,443 |
| 應付費用 | 87,131 | 95,143 |
| 應付代收款 | 16,923 | 23,375 |
| 應付合作社股股息 | 1,434 | 1,441 |
| 應付即期外匯交割款 | 12,308 | 14,217 |
| 其他應付款 | 48,925 | 37,331 |
| | <u>\$ 640,709</u> | <u>\$ 743,468</u> |

二三、存款及匯款

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 支票存款 | \$ 964,818 | \$ 1,012,857 |
| 活期存款 | 6,437,967 | 5,347,369 |
| 活期儲蓄存款 | 15,097,811 | 14,920,871 |
| 定期存款 | 20,312,132 | 19,215,234 |
| 定期儲蓄存款 | 20,202,656 | 20,203,580 |
| 可轉讓定期存單 | 6,276,300 | 8,017,300 |
| 匯款 | 558 | 1,640 |
| | <u>\$ 69,292,242</u> | <u>\$ 68,718,851</u> |

二四、應付金融債券

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 次順位金融債券 | <u>\$ 1,330,000</u> | <u>\$ 1,000,000</u> |

(一) 本公司於 105 年 5 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10500122720 號函核准，於 105 年 6 月 24 日發行 105 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：500,000 仟元。
2. 發行金額：500,000 仟元。
3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 112 年 6 月 24 日到期。
5. 債券利率：固定年利率 1.9%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 本公司於 106 年 5 月 11 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10600104680 號函核准，分別於 106 年 6 月 19 日、6 月 30 日、8 月 18 日及 9 月 29 日發行 106 年第一期、第二期、第三期及第四期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：500,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (1) 106 年第一期：200,000 仟元。
 - (2) 106 年第二期：100,000 仟元。
 - (3) 106 年第三期：100,000 仟元。
 - (4) 106 年第四期：100,000 仟元。
3. 票面金額：
 - (1) 106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (2) 106 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (3) 106 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：
 - (1) 106 年第一期：7 年期，於 113 年 6 月 19 日到期。
 - (2) 106 年第二期：7 年期，於 113 年 6 月 30 日到期。
 - (3) 106 年第三期：7 年期，於 113 年 8 月 18 日到期。
 - (4) 106 年第四期：7 年期，於 113 年 9 月 29 日到期。
5. 債券利率：
 - (1) 106 年第一期：固定年利率 1.90%。
 - (2) 106 年第二期：固定年利率 1.85%。
 - (3) 106 年第三期：固定年利率 1.85%。
 - (4) 106 年第四期：固定年利率 1.85%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(三) 本公司於 107 年 7 月 30 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10701122210 號函核准，分別於 107 年 9 月 17 日及 12 月 24 日發行 107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：600,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 107 年第一期：200,000 仟元。

(2) 107 年第二期：130,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 107 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 107 年第一期：無到期日。

(2) 107 年第二期：無到期日。

5. 債券利率：

(1) 107 年第一期：固定年利率 4.00%。

(2) 107 年第二期：固定年利率 4.00%。

6. 還本方式：本公司得於債券發行屆滿 5 年後辦理提前贖回。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二五、其他金融負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|------------------|------------------|
| 應付租賃款 | <u>\$ 25,416</u> | <u>\$ 44,665</u> |

上開應付租賃款之相關資訊：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------------|------------------|------------------|
| <u>最低租賃給付</u> | | |
| 不超過1年 | \$ 21,000 | \$ 21,000 |
| 1~5年 | <u>5,250</u> | <u>26,250</u> |
| | 26,250 | 47,250 |
| 減：未來財務費用 | (834) | (2,585) |
| 最低租賃給付現值 | <u>\$ 25,416</u> | <u>\$ 44,665</u> |
| <u>最低租賃給付現值</u> | | |
| 不超過1年 | \$ 20,209 | \$ 19,249 |
| 1~5年 | <u>5,207</u> | <u>25,416</u> |
| | <u>\$ 25,416</u> | <u>\$ 44,665</u> |

本公司以融資租賃承租帳務主機暨相關軟硬體設備，租賃期間為3年，於租賃期滿且金額付訖後，該租賃標的物之所有權將歸屬於本公司所有。該融資租賃義務之利率於合約開始日即已固定，107及106年度之年利率皆為4.87%。

二六、負債準備

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 145,283 | \$ 163,748 |
| 保證責任準備 | 4,608 | 5,763 |
| 除役、復原及修復成本之負債準備 | <u>3,647</u> | <u>3,507</u> |
| | <u>\$ 153,538</u> | <u>\$ 173,018</u> |

(一) 員工福利負債準備明細如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 淨確定福利負債 | \$ 144,813 | \$ 163,365 |
| 其他長期員工福利負債 | <u>470</u> | <u>383</u> |
| | <u>\$ 145,283</u> | <u>\$ 163,748</u> |

1. 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 107 及 106 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 11,260 仟元及 10,394 仟元。

2. 確定福利計畫

本公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 7.5% 提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 292,746 | \$ 294,913 |
| 計畫資產公允價值 | (147,933) | (131,548) |
| 提撥短絀 | <u>144,813</u> | <u>163,365</u> |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 144,813</u> | <u>\$ 163,365</u> |

淨確定福利負債變動如下：

| | 確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值 | 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債 |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------|
| 106 年 1 月 1 日 | <u>\$ 315,082</u> | <u>(\$ 122,987)</u> | <u>\$ 192,095</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 4,867 | - | 4,867 |
| 利息費用 (收入) | <u>3,151</u> | <u>(1,272)</u> | <u>1,879</u> |
| 認列於損益 | <u>8,018</u> | <u>(1,272)</u> | <u>6,746</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 (除 包含於淨利息之 金額外) | - | (10) | (10) |
| 精算損失—人口統 計假設變動 | 4 | - | 4 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債 |
|-----------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 精算利益—財務假 設變動 | (\$ 175) | \$ - | (\$ 175) |
| 精算利益—經驗調 整 | (113) | - | (113) |
| 認列於其他綜合損益 | (284) | (10) | (294) |
| 雇主提撥 | - | (35,182) | (35,182) |
| 福利支付 | (27,903) | 27,903 | - |
| 106年12月31日 | 294,913 | (131,548) | 163,365 |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 4,062 | - | 4,062 |
| 利息費用(收入) | 3,686 | (1,692) | 1,994 |
| 認列於損益 | 7,748 | (1,692) | 6,056 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬(除 包含於淨利息之 金額外) | - | (3,209) | (3,209) |
| 精算利益—人口統 計假設變動 | (23) | - | (23) |
| 精算損失—財務假 設變動 | 4,012 | - | 4,012 |
| 精算利益—經驗調 整 | (1,312) | - | (1,312) |
| 認列於其他綜合損益 | 2,677 | (3,209) | 532 |
| 雇主提撥 | - | (24,076) | (24,076) |
| 福利支付 | (12,592) | 12,592 | - |
| 107年12月31日 | <u>\$ 292,746</u> | <u>(\$ 147,933)</u> | <u>\$ 144,813</u> |

確定福利計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|------|-----------------|-----------------|
| 營業費用 | <u>\$ 6,056</u> | <u>\$ 6,746</u> |

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

- (1) 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分

配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

- (2) 利率風險：政府公債／公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
- (3) 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 折現率 | 1.125% | 1.250% |
| 薪資預期增加率 | 1.750% | 1.750% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|----------|---------------------|---------------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (<u>\$ 7,947</u>) | (<u>\$ 8,179</u>) |
| 減少 0.25% | <u>\$ 8,262</u> | <u>\$ 8,511</u> |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.25% | <u>\$ 8,062</u> | <u>\$ 8,310</u> |
| 減少 0.25% | (<u>\$ 7,795</u>) | (<u>\$ 8,027</u>) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 預期 1 年內提撥金額 | <u>\$ 7,650</u> | <u>\$ 7,628</u> |
| 確定福利義務平均到期期間 | 11.2年 | 11.5年 |

(二) 保證責任準備及除役、復原及修復成本及融資承諾準備變動情形如下：

| | 保 證 責 任 準 備 及 融 資 承 諾 準 備 | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| | 107年度 | | | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依「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」規定提列之減損差異 | 合計 |
| 107年1月1日餘額 | \$ 1,313 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4,450 | \$ 5,763 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 於當期除列之金融資產 | (1,278) | - | - | - | - | (1,278) |
| 購入或創始之新金融資產 | 932 | - | - | - | - | 932 |
| 依「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」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (809) | (809) |
| 匯率及其他變動 | (3) | - | - | - | 3 | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 964</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,644</u> | <u>\$ 4,608</u> |

| | 保證責任準備 | 除役、復原及修復成本之負債準備 | 融資承諾準備 | 合計 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|
| 107年1月1日餘額 (IAS 39) | \$ 5,763 | \$ 3,507 | \$ - | \$ 9,270 |
| 追溯適用之影響數 | - | - | - | - |
| 107年1月1日餘額 (IFRS 9) | 5,763 | 3,507 | - | 9,270 |
| 本期(迴轉)提存 | (1,155) | 140 | - | (1,015) |
| 107年12月31日餘額 | <u>\$ 4,608</u> | <u>\$ 3,647</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 8,255</u> |
| 106年1月1日餘額 | \$ 4,814 | \$ 3,372 | \$ - | \$ 8,186 |
| 本期提存 | 949 | 135 | - | 1,084 |
| 106年12月31日餘額 | <u>\$ 5,763</u> | <u>\$ 3,507</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 9,270</u> |

融資承諾及保證責任準備提存(迴轉)帳列呆帳費用(轉回利益)項下。

二七、其他負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|------------------|------------------|
| 存入保證金 | \$ 21,531 | \$ 22,052 |
| 預收款項 | 25,132 | 14,705 |
| 其他 | 1,482 | 506 |
| | <u>\$ 48,145</u> | <u>\$ 37,263</u> |

二八、權益

(一) 股本

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>500,000</u> | <u>500,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 5,000,000</u> | <u>\$ 5,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之股數 (仟股) | <u>307,474</u> | <u>307,474</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 3,074,738</u> | <u>\$ 3,074,738</u> |

本公司 106 年 1 月 1 日之實收資本額為 2,733,100 仟元，分為 273,310 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於 106 年 6 月 7 日經股東會決議以資本公積 341,638 仟元轉增資，故本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日之實收資本額均為 3,074,738 仟元，分為 307,474 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得以公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本每年以實收資本之一定比率為限。

現金增資保留員工認股權已執行產生資本公積，得用以彌補虧損。

本公司資本公積明細如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 變更組織溢額 | \$ 1,053,216 | \$ 1,053,216 |
| 股票發行溢價 | 673 | 673 |
| 現金增資保留員工認股 | <u>4,093</u> | <u>4,093</u> |
| | <u>\$ 1,057,982</u> | <u>\$ 1,057,982</u> |

(三) 盈餘分派及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配

盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三五。

本公司股東股息紅利發放以現金股利不低於當年度股利總額10%為原則，惟法定盈餘公積未達實收資本總額或自有資本與風險性資產比率未達主管機關規定前，其最高現金盈餘分配，不得超過實收資本總額之15%。

本公司依金管證發字第1010012865號函、金管證發字第1010047490號函及「採用國際財務報導準則(IFRSs)後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。另本公司亦依金管銀法字第10510001510號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派105至107會計年度盈餘時，以稅後淨利之0.5%至1%範圍內，提列特別盈餘公積。嗣後自106年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本公司分別於107年6月12日及106年6月7日經股東會決議通過106及105年度盈餘分配案如下：

| | 106年度 | | 105年度 | |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 盈餘分配案 | 每股股利 | 盈餘分配案 | 每股股利 |
| 法定盈餘公積 | \$ 58,513 | \$ - | \$ 57,095 | \$ - |
| 特別盈餘公積 | 975 | - | 952 | - |
| 現金股利 | <u>135,800</u> | 0.4417 | <u>35,498</u> | 0.1298 |
| | <u>\$195,288</u> | | <u>\$ 93,545</u> | |

另本公司於106年6月7日經股東會決議以資本公積341,638仟元轉增資。

本公司108年3月22日董事會擬議107年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | 每股股利(元) |
|--------|-----------|---------|
| 法定盈餘公積 | \$ 57,057 | \$ - |
| 特別盈餘公積 | 951 | - |
| 現金股利 | 64,570 | 0.21 |
| 股票股利 | 64,499 | 0.21 |

有關 107 年度之盈餘分配案尚待預計於 108 年 6 月 11 日召開之股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額 | \$ 222,105 | \$ 221,153 |
| 依金管銀法字第 10510001510 號令提列特別盈餘公積 | <u>975</u> | <u>952</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 223,080</u> | <u>\$ 222,105</u> |

(五) 其他權益項目

| | 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 未實現利益 | 備供出售金融 資產未實現利益 | 合 計 |
|------------------------|---------------------------|---|-------------------|-------------------|
| 107年1月1日 (IAS 39) | \$ 11 | \$ - | \$ 119,758 | \$ 119,769 |
| 追溯適用 IFRS 9 之影響數 | <u>-</u> | <u>153,485</u> | <u>(119,758)</u> | <u>33,727</u> |
| 107年1月1日 (IFRS 9) | 11 | 153,485 | - | 153,496 |
| 當期產生 | | | | |
| 未實現損益 | | | | |
| 權益工具 | - | 22,387 | - | 22,387 |
| 債務工具 | - | (8,279) | - | (8,279) |
| 債務工具備抵損失之調整 | - | (260) | - | (260) |
| 外幣換算差異數 | <u>(110)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(110)</u> |
| 107年12月31日 | <u>\$ 99</u> | <u>\$ 167,333</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 167,234</u> |
| 106年1月1日 | \$ 2 | \$ - | \$ 187,668 | \$ 187,670 |
| 備供出售金融資產未實現利益 | - | - | 67,117 | 67,117 |
| 處分備供出售金融資產利益重 分類至損益 | - | - | (135,027) | (135,027) |
| 外幣換算差異數 | <u>9</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9</u> |
| 106年12月31日 | <u>\$ 11</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 119,758</u> | <u>\$ 119,769</u> |

二九、利息淨收益

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------|------------------|------------------|
| <u>利息收入</u> | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 999,784 | \$ 903,592 |
| 投資有價證券利息收入 | 257,886 | 234,066 |
| 附賣回票債券投資利息 | 31,832 | 21,008 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 26,515 | 14,538 |
| 其他利息收入 | <u>1,733</u> | <u>1,937</u> |
| | <u>1,317,750</u> | <u>1,175,141</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|--------------|--------------------|--------------------|
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | (\$ 468,123) | (\$ 422,311) |
| 央行及同業存款利息費用 | (58,641) | (37,970) |
| 附買回票債券負債利息費用 | (35,122) | (21,206) |
| 其他利息費用 | (<u>23,404</u>) | (<u>15,926</u>) |
| | (<u>585,290</u>) | (<u>497,413</u>) |
| | <u>\$ 732,460</u> | <u>\$ 677,728</u> |

三十、手續費淨收益

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|--------------|-------------------|------------------|
| <u>手續費收入</u> | | |
| 保險費手續費收入 | \$ 34,214 | \$ 37,925 |
| 信託業務收入 | 29,102 | 26,027 |
| 跨行手續費收入 | 3,704 | 4,813 |
| 保管箱手續費收入 | 5,252 | 5,694 |
| 其他手續費收入 | <u>19,453</u> | <u>14,257</u> |
| | <u>91,725</u> | <u>88,716</u> |
| <u>手續費費用</u> | | |
| 跨行手續費費用 | (5,519) | (3,146) |
| 其他手續費費用 | (<u>5,879</u>) | (<u>4,716</u>) |
| | (<u>11,398</u>) | (<u>7,862</u>) |
| | <u>\$ 80,327</u> | <u>\$ 80,854</u> |

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| 股息紅利收入 | <u>\$ 211</u> | <u>\$ 308</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現利益</u> | | |
| 股 票 | 860 | 221 |
| 基金受益憑證 | 334 | - |
| 票 債 券 | 3,423 | 162 |
| 衍生金融工具 | <u>25,804</u> | <u>27,860</u> |
| 小 計 | <u>30,421</u> | <u>28,243</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價(損)益 | | |
| 股票 | (\$ 390) | \$ 301 |
| 債券 | 15 | (16) |
| 基金受益憑證 | (33) | - |
| 衍生金融工具 | (6,257) | (2,718) |
| 小計 | (6,665) | (2,433) |
| 合計 | <u>\$ 23,967</u> | <u>\$ 26,118</u> |

本公司 107 及 106 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分利益分別為 26,614 仟元及 15,187 仟元，以及利息收入 3,807 仟元及 13,056 仟元。

三二、備供出售金融資產之已實現利益—106 年

| | 106年度 |
|--------|------------------|
| 股息紅利收入 | <u>\$ 17,562</u> |
| 處分淨利益 | |
| 股票 | 125,565 |
| 債券 | 1,045 |
| 基金受益憑證 | <u>8,417</u> |
| 小計 | <u>135,027</u> |
| 合計 | <u>\$152,589</u> |

三三、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—107 年

| | 107年度 |
|--------|------------------|
| 股息紅利收入 | <u>\$ 15,418</u> |
| 處分淨利益 | |
| 債券 | <u>3,534</u> |
| | <u>\$ 18,952</u> |

三四、其他利息以外淨收益

| | 107年度 | 106年度 |
|----------------|------------------|------------------|
| 租賃收入 | \$ 11,959 | \$ 11,999 |
| 金融資產減損迴轉利益(損失) | | |
| (附註九、十及十六) | 1,689 | (42) |
| 其他淨益 | <u>9,000</u> | <u>1,292</u> |
| | <u>\$ 22,648</u> | <u>\$ 13,249</u> |

三五、員工福利費用

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 薪資費用 | \$ 332,981 | \$ 323,822 |
| 勞健保費用 | 31,411 | 30,461 |
| 退職後福利 | 17,403 | 17,230 |
| 董事酬金 | 7,730 | 8,212 |
| 其他員工福利費用 | <u>17,068</u> | <u>20,475</u> |
| | <u>\$ 406,593</u> | <u>\$ 400,200</u> |

本公司依章程規定係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益並扣除累積虧損後之餘額為基礎，按 1% 提撥員工酬勞及董監事酬勞。107 及 106 年度估列之員工酬勞及董監事酬勞分別於 108 年 3 月 22 日及 107 年 3 月 16 日經董事會決議如下：

| | <u>107年度</u> | | | | <u>106年度</u> | | | |
|-------|--------------|---|----|---|--------------|---|----|---|
| | 現 | 金 | 股 | 票 | 現 | 金 | 股 | 票 |
| 員工酬勞 | \$ 2,179 | | \$ | - | \$ 2,180 | | \$ | - |
| 董監事酬勞 | | - | | - | | - | | - |

年度財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。如年度股東常會決議以股票發放之員工分紅，按決議金額除以股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）決定股數。

106 及 105 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 106 及 105 年度財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 108 及 107 年董事會決議 107 及 106 年度之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日之員工人數分別為 472 人及 483 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 9 人及 10 人。

三六、折舊及攤銷費用

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|------------|------------------|------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 49,208 | \$ 44,953 |
| 無形資產攤銷費用 | <u>1,878</u> | <u>1,519</u> |
| | <u>\$ 51,086</u> | <u>\$ 46,472</u> |

三七、其他業務及管理費用

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 稅 捐 | \$ 73,798 | \$ 69,225 |
| 租金支出 | 42,907 | 46,775 |
| 專業勞務費 | 62,688 | 50,744 |
| 保險費 | 21,611 | 21,769 |
| 修繕費 | 17,126 | 20,395 |
| 其 他 | <u>56,132</u> | <u>48,876</u> |
| | <u>\$ 274,262</u> | <u>\$ 257,784</u> |

三八、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|-------------|------------------|------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$ 21,411 | \$ 24,799 |
| 以前年度之調整 | 272 | (68) |
| 土地增值稅 | 465 | 4,762 |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | 11,887 | (8,748) |
| 稅率變動 | (8,526) | - |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 25,509</u> | <u>\$ 20,745</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 215,698</u> | <u>\$ 215,789</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用(107及106年 度分別採20%及17%) | \$ 43,140 | \$ 36,684 |
| 免稅所得 | (8,637) | (30,122) |
| 基本稅額應納差額 | - | 6,436 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年度 | 106年度 |
|------------------|------------------|------------------|
| 未分配盈餘加徵 | \$ - | \$ 8,199 |
| 當期產生(抵用)未認列之虧損扣抵 | 7,421 | (6,308) |
| 未認列之可減除暫時性差異 | (8,626) | 1,162 |
| 稅率變動 | (8,526) | - |
| 土地增值稅 | 465 | 4,762 |
| 以前年度之當期所得稅費用 | | |
| 於本年度之調整 | <u>272</u> | <u>(68)</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 25,509</u> | <u>\$ 20,745</u> |

本公司適用中華民國所得稅法於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月修正後中華民國所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

| | 107年度 | 106年度 |
|--------------|---------------|--------------|
| <u>遞延所得稅</u> | | |
| 本年度產生者 | | |
| —確定福利計畫再衡量數 | <u>\$ 106</u> | <u>\$ 50</u> |

(三) 本期所得稅資產與負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 本期所得稅資產 | | |
| 應收退稅款 | <u>\$ 13,235</u> | <u>\$ 47,486</u> |
| 本期所得稅負債 | | |
| 應付所得稅 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 43</u> |

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司將若干符合互抵條件之遞延所得稅資產及負債予以互抵。
遞延所得稅資產及負債之變動如下：

107 年度

| | 年初餘額 | 認 列 於 損 | 於 認列於其他 益 綜合損益 | 年底餘額 |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 確定福利退休計畫 | \$ 19,917 | (\$ 37) | \$ - | \$ 19,880 |
| 確定福利計畫再衡 量數 | 7,890 | 1,393 | (106) | 9,177 |
| 備抵損失 | 10,963 | 5,199 | - | 16,162 |
| 不動產及設備減損 損失 | 3,918 | 553 | - | 4,471 |
| 兌換損益 | (1,284) | (4,286) | - | (5,570) |
| 虧損扣抵 | 6,308 | (6,308) | - | - |
| 其 他 | 604 | 125 | - | 729 |
| | <u>\$ 48,316</u> | <u>(\$ 3,361)</u> | <u>(\$ 106)</u> | <u>\$ 44,849</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 土地增值稅準備 | <u>\$ 156,681</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 156,681</u> |

106 年度

| | 年初餘額 | 認 列 於 損 | 於 認列於其他 益 綜合損益 | 年底餘額 |
|----------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 確定福利退休計畫 | \$ 24,736 | (\$ 4,819) | \$ - | \$ 19,917 |
| 確定福利計畫再衡 量數 | 7,940 | - | (50) | 7,890 |
| 備抵呆帳 | 9,145 | 1,818 | - | 10,963 |
| 不動產及設備減損 損失 | 4,034 | (116) | - | 3,918 |
| 兌換損益 | (6,811) | 5,527 | - | (1,284) |
| 虧損扣抵 | - | 6,308 | - | 6,308 |
| 其 他 | 574 | 30 | - | 604 |
| | <u>\$ 39,618</u> | <u>\$ 8,748</u> | <u>(\$ 50)</u> | <u>\$ 48,316</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 年初餘額 | 認列於損 | 於認列於其他 益 綜合損益 | 年底餘額 |
|---------|-------------------|-------------|---------------------|-------------------|
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 土地增值稅準備 | <u>\$ 156,681</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 156,681</u> |

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|-------------|------------------|
| 虧損扣抵 | | |
| 109年度到期 | \$ - | \$ 15,432 |
| 110年度到期 | - | 27 |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ 15,459</u> |

(六) 所得稅核定情形

本公司於 96 年 6 月 30 日前屬信用合作社組織階段之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 96 年度（96 年 1 月 1 日至 96 年 6 月 30 日）；自 96 年 7 月 1 日起之屬銀行公司組織階段之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐機關核定至 105 年度。

三九、每股盈餘

| | 單位：每股元 | |
|--------|----------------|----------------|
| | 107年度 | 106年度 |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.62</u> | <u>\$ 0.63</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.62</u> | <u>\$ 0.63</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 歸屬於本公司業主之淨利 | <u>\$ 190,189</u> | <u>\$ 195,044</u> |

| 股 數 | 單位：仟股 | |
|----------------------|----------------|----------------|
| | 107年度 | 106年度 |
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 307,474 | 307,474 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 員工酬勞 | <u>268</u> | <u>277</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | <u>307,742</u> | <u>307,751</u> |

若公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

四十、營業租賃協議

(一) 本公司為承租人

營業租賃係承租分行營業場所等，租賃期間為 2~5 年。截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所支付之保證金分別為 5,910 仟元及 7,532 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 不超過 1 年 | \$ 26,311 | \$ 27,281 |
| 1~5 年 | <u>44,097</u> | <u>45,105</u> |
| | <u>\$ 70,408</u> | <u>\$ 72,386</u> |

(二) 本公司為出租人

營業租賃係出租本公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為 1~3 年。截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 918 仟元及 844 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 不超過 1 年 | \$ 7,098 | \$ 9,029 |
| 1~3 年 | <u>2,367</u> | <u>7,515</u> |
| | <u>\$ 9,465</u> | <u>\$ 16,544</u> |

四一、金融工具

(一) 公允價值層級資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於其公允價值，故未揭露其公允價值層級資訊：

107年12月31日

| | 帳面金額 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 | 合計 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|------|---------------|
| <u>金融資產</u> | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 | | | | | |
| 投資 | \$ 22,788,498 | \$ 10,473,221 | \$ 12,333,417 | \$ - | \$ 22,806,638 |
| <u>金融負債</u> | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融負債 | | | | | |
| －應付金融債券 | 1,330,000 | - | 1,355,320 | - | 1,355,320 |

106年12月31日

| | 帳面金額 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 | 合計 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|------|---------------|
| <u>金融資產</u> | | | | | |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | \$ 21,195,933 | \$ 11,332,943 | \$ 10,338,385 | \$ - | \$ 21,671,328 |
| <u>金融負債</u> | | | | | |
| 應付金融債券 | 1,000,000 | 202,336 | 815,820 | - | 1,018,156 |

上述第2等級之公允價值衡量，係依收益法之現金流量折現分析決定。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 金融工具公允價值之等級資訊

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 107年12月31日 | | | |
|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | |
| 票債券投資 | \$ 449,213 | \$ 449,213 | \$ - | \$ - |
| 基金受益憑證 | 25,158 | 25,158 | - | - |
| 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產 | | | | |
| 權益工具投資 | 333,506 | 285,576 | - | 47,930 |
| 債務工具投資 | 2,324,652 | 1,809,929 | 514,723 | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 841,579 | - | 841,579 | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (10,966) | - | (10,966) | - |
| 合計 | <u>\$ 3,963,142</u> | <u>\$ 2,569,876</u> | <u>\$ 1,345,336</u> | <u>\$ 47,930</u> |

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

| 金 融 資 產 | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 未上市(櫃)股票 |
|--|---|
| 107年1月1日餘額(IAS 39) | \$ 7,172 |
| 追溯適用IFRS 9之影響數 | <u>33,332</u> |
| 107年1月1日餘額(IFRS 9) | 40,504 |
| 認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未實現損益) | <u>7,426</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 47,930</u> |

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 106年12月31日 | | | |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | |
| 股權投資 | \$ 6,885 | \$ 6,885 | \$ - | \$ - |
| 票債券投資 | 869,715 | 869,715 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股權投資 | 209,089 | 209,089 | - | - |
| 債券投資 | 2,721,298 | 2,255,268 | 466,030 | - |
| 基金受益憑證 | 16,813 | 16,813 | - | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | |
| | 914,274 | - | 914,274 | - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | | | | |
| | (3,904) | - | (3,904) | - |
| 合 計 | <u>\$ 4,734,170</u> | <u>\$ 3,357,770</u> | <u>\$ 1,376,400</u> | <u>\$ -</u> |

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：無。

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致；衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，則採用現金流量

折現法計算，以路透社報價系統所顯示之外匯匯率分別計算個別合約之公平價值。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評價技術及輸入值 |
|--------|---|
| 債券投資 | 採用彭博資訊(Bloomberg)提供的市場報價和契約訂定的名日本金做債券評價。 |
| 衍生工具 | |
| 外匯換匯合約 | 外匯換匯合約之公允價值係以路透系統之換匯點數報價衡量。 |
| 資產交換合約 | 可轉(交)換公司債資產交換價值為可轉(交)換債價值加上固定收益價值減去可轉(交)換債選擇權價值。輸入可轉(交)換債均價(百元價)於精誠系統以計算可轉(交)換債價值及可轉(交)換債選擇權價值。輸入央行隔夜拆款利率、台灣短期票券報價利率指標(TAIBIR)及彭博資訊(Bloomberg)提供 IRS，輸入於精誠系統折現計算固定收益價值。 |

4. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評價技術及輸入值 |
|------------|---|
| 未上市(櫃)權益投資 | 現金流量折現法：依市場上可觀察之現金股利及參數以現金流量折現法折現並考量相關折價進行評估而得。 |

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司採用收益法之重大不可觀察輸入值為折現率、非控制權益折價比率及流動性折價比率。相關敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

| 107 年 12 月 31 日 | | |
|-----------------|-------|----------|
| 重大不可觀察輸入值 | 變動幅度 | 影響金額 |
| 折現率 | 增加 1% | (4,230) |
| | 減少 1% | 5,973 |
| 流動性折價率 | 增加 1% | (6,001) |
| | 減少 1% | 6,001 |

(三) 金融工具之種類

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------------------|--------------|--------------|
| <u>金融資產</u> | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | \$ 1,315,950 | \$ 1,790,874 |
| 持有至到期日之投資 | - | 21,195,933 |
| 放款及應收款(註1) | - | 58,796,179 |
| 備供出售金融資產(註2) | - | 2,954,372 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 2,658,158 | - |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註3) | 80,539,372 | - |
| <u>金融負債</u> | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | 10,966 | 3,904 |
| 按攤銷後成本衡量(註4) | 81,132,663 | 81,522,916 |

註1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項及貼現及放款等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註2：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

註3：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註4：餘額係包含央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券及其他金融負債等按攤銷後成本衡量之金融負債。

四二、財務風險管理目的與政策

本公司訂有風險管理政策與程序，其涵蓋風險管理組織架構與職責、風險管理之程序、各類風險之管理機制及風險管理資訊系統。董事會並已通過風險管理政策及程序，並針對特定風險之制定規章（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。

本公司設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作。風險管理委員會主任委

員由總經理擔任，主任委員未能主持會議時，由代行其職務之副總經理代理。該委員會之掌理及審議事項如下：

- (一) 監控資本適足性。
- (二) 衡量及監控流動性風險。
- (三) 各項業務風險管理。
- (四) 資產品質及分類之評估與覈實提列備抵損失。
- (五) 資訊安全防護機制及緊急應變計畫。
- (六) 風險管理政策規劃、擬定及考核執行情形。
- (七) 對董事會報告說明風險管理業務執行情形。
- (八) 為落實風險管理、規劃、執行、溝通、協調及相關管理，除工作，除既有之風險管理單位外，委員會得另行指派專案人員辦理特定風險管理工作。

風險管理委員會之各委員，依其部門業務性質及職掌範圍，訂定各項風險管理衡量指標，並向風險管理委員會呈報，提供高階主管決策之參考。

1. 市場風險

本公司所持有固定利率之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動。

敏感度分析

(1) 利率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線上升 100 個基點，則本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日稅前損益將分別減少 957 仟元及 633 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 68,044 仟元及 52,636 仟元。

(2) 匯率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若 USD/NTD 及 CNY/NTD 之匯率分別相對升值 3%，則本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加 13,702 仟元及 13,584

仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 16,146 仟元及 18,830 仟元。

(3) 權益證券價格風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲 15%，則本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加 0 仟元及 1,033 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 50,026 仟元及 31,363 仟元。

(4) 彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

| 107年12月31日 | | | |
|------------|-------------------------|-----------|-----------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (69,001) | (957) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 69,001 | 957 |
| 外匯風險 | USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3% | 29,848 | 13,702 |
| 外匯風險 | USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3% | (29,848) | (13,702) |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 15% | 50,026 | - |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 15% | (50,026) | - |

| 106年12月31日 | | | |
|------------|-------------------------|-----------|-----------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (53,269) | (633) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 53,269 | 633 |
| 外匯風險 | USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3% | 32,414 | 13,584 |
| 外匯風險 | USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3% | (32,414) | (13,584) |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 15% | 32,396 | 1,033 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 15% | (32,396) | (1,033) |

2. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。107 年 12 月 31

日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率為 96%。要求提供之擔保品通常為不動產、現金、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

(1) 信用風險管理程序

本公司主要業務之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務

107 年

本公司貼現及放款係如屬信用風險狀況正常則按照 12 個月預期信用損失認列備抵損失，如信用風險已顯著增加或違約及信用減損金融資產則按照存續期間預期信用損失認列備抵損失，本公司判斷貼現及放款之信用品質如下：

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

a. 當合約款項逾期達一定天期者。

質性指標

a. 授信戶營運結果之實際或預期顯著變動。

b. 預期會使授信戶履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

量化指標

受評估之授信戶符合本公司「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」有關逾期放款定義之放款。

質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

- a. 符合本行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」免列報逾期放款條件之協議分期償還放款及其他自行協商和解戶。
- b. 依「消費者債務清理條例」辦理之協商與更生、清算案件。
- c. 非上述量化指標之逾期放款，惟已有下列顯著財務困難或債信不良之情事發生者：
 - (a) 授信戶發生退票或被拒絕往來公告者。
 - (b) 授信戶企業或其負責人於其他金融機構授信往來有發生逾期之情形者。
 - (c) 授信戶負責人經營、投資之事業或其關係企業發生倒閉之情形者。
 - (d) 授信戶提供之應收客票發生退票未補足或質押股票整戶「授信維持率」降至「通知追繳最低維持率」，經發函通知後未於規定期限內補足至整戶「授信維持率」標準者。
 - (e) 授信戶擔保品遭他行強制執行、申請紓困或債務協商、其他金融機構已轉列催收款項或呆帳、停業、破產、重整、清算、會計師出具繼續經營假設存疑及其他償付能力惡化之情形。

前述違約及信用減損定義適用於本公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

預期信用損失之衡量

本公司為評估預期信用損失之目的，依借款用途、產業性質、擔保品類型與借款狀態等信用風險特性將授信資產分為下列組合：

| 業 | 務 | 擔保品類型 | 信用風險群組 |
|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|
| 企 業 業 務 | 國 營 企 業 | | 存單質借 |
| | | 企 金 | 企 金 — 有 擔 |
| | 中小企業非信保 | | |
| | 企 金 — 無 擔 | | 非中小企業 |
| | | | 中小企業非信保 |
| | 個 業 業 務 | 個 金 | 個 金 — 有 擔 |
| 股票質押 | | | |
| 其他 | | | |
| 個 金 — 無 擔 | | | 客票融資 |
| | | | 消費信貸 |
| | | | 自行協商和解戶 |
| | | 消債協商與更生清算 | |
| | | 其他 | |

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量債務人未來 12 個月及存續期間違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約暴險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間

價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為債務人一旦違約造成之損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，以分組直接估算法計算。

本公司以分組直接估算法評估放款違約暴險額。另，本銀行公司於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係依據分組直接估算法，考量該授信承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

前瞻性資訊之考量

以台灣企業信用風險指標 (TCRI) 及中華民國定期頒布之失業率作為指標判斷標準，以指標狀況予以調整違約機率，進而納入整體預期信用損失備抵損失評估中。

B. 債務工具投資

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率，用以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本行於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊。

量化指標

本公司各類債務工具投資於報導日依外部評等等級變動狀況，判定自原始認列後信用風險已顯著增加。將減損區分為下列三階段：

- a. Stage1 (低度信用風險或信用風險未顯著增加): 信用評等等級未變動者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者。
- b. Stage2 (信用風險顯著增加): 係指投資等級降至非投資等級者 (不含 Ca~D)、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始認列已為 B1~Caa3 者。投資等級係指國外合格外部信用評等機構長期評等為 Baa3/BBB-/BBB-。
- c. Stage3 (已發生信用減損): 係指信用評等等級遭調降至違約等級 (Ca~D) 或有本息屆期未獲清償。

預期信用損失之衡量

- a. 依債務工具投資類型相似之產品分組，再依各分組再進行預期信用損失評估。
- b. 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
 - (a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率(PD)估算預期損失金額。
 - (b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率(PD)，若可評估出未來各期合約現金流量者(即各期的違約曝險額)，以現金流量法評估預期信用損失金額。
 - (c) 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。
 - (d) 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，計算不同償還順序與有無擔保品之違約損失率。

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

本公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

| | 總帳面金額 | 備抵減損 | 曝險總額 (攤銷後成本) | 擔保品 公允價值 |
|-----------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| 已減損金融資產： | | | | |
| 應收款 | | | | |
| — 信用卡業務 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| — 其他 | 253 | (34) | 219 | - |
| 貼現及放款 | <u>214,111</u> | <u>(27,959)</u> | <u>186,152</u> | <u>709,608</u> |
| 已減損金融資產總額 | <u>\$ 214,364</u> | <u>(\$ 27,993)</u> | <u>\$ 186,371</u> | <u>\$ 709,608</u> |

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係企業（集團）之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別及業務別等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 其他信用增強

本公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

(3) 信用風險曝險

信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。

本公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額，除表外所列者，皆與帳面價值相同。

A. 表外信用曝險

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 授信承諾 | \$ 16,085,920 | \$ 15,196,224 |
| 保證責任款項 | 460,740 | 576,281 |
| 開發信用狀餘額 | - | 13,359 |

B. 風險集中程度

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，信用風險顯著集中之合約金額及其最大信用暴險金額如下：

| 產業型態 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 自然人 | \$ 33,952,929 | \$ 34,143,080 |
| 不動產業 | 8,780,745 | 7,253,302 |
| 製造業 | 615,616 | 1,794,476 |
| 批發及零售業 | 874,751 | 1,316,566 |
| 營造業 | 726,826 | 193,158 |
| 其他 | 3,467,933 | 2,878,493 |
| | <u>\$ 48,418,800</u> | <u>\$ 47,579,075</u> |

| 地 方 區 域 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 國 內 | \$ 47,693,648 | \$ 47,034,983 |
| 國 外 | 725,152 | 544,092 |
| | <u>\$ 48,418,800</u> | <u>\$ 47,579,075</u> |

(4) 信用風險品質資訊

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

107年12月31日

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| | 貼 現 及 放 款 | | | 依「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」規定提列之減損差異 | 合 計 |
|---------------------------------------|---------------------|----------------|------------------|---------------------------------------|---------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | |
| 總帳面金額 | \$47,743,949 | \$ - | \$ 5,206 | \$ 208,905 | \$ 47,958,060 |
| 備抵減損 | (33,731) | - | (7) | (17,565) | (51,303) |
| 依「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」規定提列之減損差異 | - | - | - | (510,282) | (510,282) |
| 總 計 | <u>\$47,710,218</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5,199</u> | <u>\$ 191,340</u> | <u>\$47,396,475</u> |

| | 應 收 款 及 其 他 金 融 資 產 | | | 依「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」規定提列之減損差異 | 合 計 |
|---------------------------------------|---------------------|----------------|------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | |
| 總帳面金額(註) | \$8,196,302 | \$ - | \$ 69 | \$ 184 | \$8,196,555 |
| 備抵減損 | (40) | - | - | (62) | (102) |
| 依「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」規定提列之減損差異 | - | - | - | 28 | 28 |
| 總 計 | <u>\$8,196,262</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 69</u> | <u>\$ 122</u> | <u>\$8,196,481</u> |

註：上述應收款及其他金融資產包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收放款利息、應收證券交割款、其他應收款及存出保證金等。

| | 表 外 投 信 承 諾 | | | 依「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」規定提列之減損差異 | 合 計 |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|---------------------------------------|-------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | |
| 總帳面金額 | \$ 460,740 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 460,740 |
| 備抵減損 | (964) | - | - | - | (964) |
| 依「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」規定提列之減損差異 | - | - | - | (3,644) | (3,644) |
| 總 計 | <u>\$ 459,776</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ (3,644)</u> | <u>\$ 456,132</u> |

B. 有價證券投資信用品質分析

債務工具投資之信用品質

本公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

| 107年12月31日 | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 | 按攤銷後成本衡量 之金融資產 |
|------------|------------------------------|----------------------|
| 總帳面金額 | \$ 2,324,466 | \$ 22,792,164 |
| 備抵損失 | (817) | (3,666) |
| 攤銷後成本 | 2,323,649 | 22,788,498 |
| 公允價值調整 | 1,003 | - |
| | <u>\$ 2,324,652</u> | <u>\$ 22,788,498</u> |

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

| 信用等級 | 定義 | 預期信用損失 認列基礎 | 預期信用 損失率 | 總帳面金額 |
|--------------------------------------|---|-----------------------|-------------|--------------|
| Stage1 (低度信用風險或 信用風險未顯著 增加) | 信用評等等級未變動者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者 | 12 個月預期信用損失 | 0.00%~0.36% | \$25,116,630 |
| Stage2 (信用風險顯著增 加) | 投資等級降至非投資等級者(不含 Ca~D)、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始認列已為 B1~Caa3 者。投資等級係指國外合格外部信用評等機構長期評等為 Baa3/BBB-/BBB- | 存續期間預期信用損失 (未信用減損) | - | - |
| Stage3 (已發生信用減損) | 信用評等等級遭調降至違約等級(Ca~D)，本息屆期未獲清償 | 存續期間預期信用損失 (已信用減損) | - | - |

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

| | 信 | 用 | 等 | 級 |
|---------------------|------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| | Stage1 (12個月預期信用損失) | Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損) | Stage3 (存續期間預期信用損失且已信用減損) | |
| 備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總 | | | | |
| 107年1月1日餘額 (IAS39) | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| 追溯適用IFRS9之影響數 | 6,166 | - | - | - |
| 107年1月1日餘額 (IFRS9) | 6,166 | - | - | - |
| 購入新債務工具 | 1,188 | - | - | - |
| 除列 | (1,319) | - | - | - |
| 匯率及其他變動 | (1,552) | - | - | - |
| 107年12月31日備抵損失 | <u>\$ 4,483</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | - |

106年12月31日

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | |
|------------|-------------|------------|------------|------------|-----------|---------------|------------|-------------------|------------|-------------|-----------------------|------------|
| | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 | 第四等級 | 第五等級 | | | | 小計(A) | 已有個別減損客觀證據者 | | 無個別減損客觀證據者 |
| 表內項目 | | | | | | | | | | | | |
| 應收款 | | | | | | | | | | | | |
| 信用卡業務 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 其他 | 10,129,344 | - | - | - | - | 10,129,344 | - | 622 | 10,129,966 | 57 | 196 | 10,129,713 |
| 貼現及放款 | 7,607,638 | 13,143,374 | 11,683,808 | 10,233,099 | 4,224,265 | 46,892,184 | - | 97,251 | 46,989,435 | 9,530 | 29,648 | 46,950,257 |

B. 本公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 合計 |
|------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 | 第四等級 | 第五等級 | |
| 消費金融業務 | | | | | | |
| 住宅抵押貸款 | \$ 1,322,462 | \$ 3,315,237 | \$ 2,764,938 | \$ 1,324,131 | \$ 998,777 | \$ 9,725,545 |
| 小額純信用貸款 | | 5,917 | 9,370 | 6,806 | 1,108 | 27,990 |
| 其他(擔保) | 5,195,457 | 8,363,479 | 5,911,069 | 3,363,713 | 1,358,295 | 24,192,013 |
| 其他(無擔保) | 14,856 | 43,758 | 26,766 | 17,401 | 4,650 | 107,431 |
| 企業金融業務 | | | | | | |
| 有擔保 | 413,228 | 701,526 | 2,081,824 | 4,652,759 | 1,751,435 | 9,600,772 |
| 無擔保 | 655,718 | 710,004 | 892,405 | 870,306 | 110,000 | 3,238,433 |
| 合計 | <u>\$ 7,607,638</u> | <u>\$ 13,143,374</u> | <u>\$ 11,683,808</u> | <u>\$ 10,233,099</u> | <u>\$ 4,224,265</u> | <u>\$ 46,892,184</u> |

C. 有價證券投資信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損 部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列 損失金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+ (C)-(D) |
|------------|--------------|------|-------|--------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|
| | A | B | C | 小計(A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 債券投資 | \$ 2,721,298 | \$ - | \$ - | \$ 2,721,298 | \$ - | \$ - | \$ 2,721,298 | \$ - | \$ 2,721,298 |
| 股權投資 | 209,089 | - | - | 209,089 | - | - | 209,089 | - | 209,089 |
| 其他 | 16,813 | - | - | 16,813 | - | - | 16,813 | - | 16,813 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 票債券投資 | 21,195,933 | - | - | 21,195,933 | - | - | 21,195,933 | - | 21,195,933 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 股權投資 | - | - | 7,172 | 7,172 | - | 42 | 7,214 | (42) | 7,172 |

3. 流動性風險

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 32% 及 31%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另本公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

| 金融商品項目 | 107年12月31日 | | | | | 合計 |
|----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | 1個月以內 | 超過1個月至6個月 | 超過6個月至1年者 | 超過1年至7年者 | 超過7年者 | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$1,994,753 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$1,994,753 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 1,229,850 | 573,300 | 560,233 | 590,947 | - | 2,954,330 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,315,950 | - | - | - | - | 1,315,950 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 61,439 | 61,334 | 281,894 | 2,055,443 | 198,048 | 2,658,158 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 7,442,256 | 650,205 | 2,132,560 | 9,996,259 | 2,567,218 | 22,788,498 |
| 附賣回票券及債券投資 | 5,170,276 | - | - | - | - | 5,170,276 |
| 應收款項 | 98,845 | 91,142 | 36,705 | 2,172 | - | 228,864 |
| 貼現及放款 | <u>1,832,465</u> | <u>4,068,064</u> | <u>7,556,159</u> | <u>19,161,673</u> | <u>15,339,699</u> | <u>47,958,060</u> |
| 資產合計 | <u>19,145,834</u> | <u>5,444,045</u> | <u>10,567,551</u> | <u>31,806,494</u> | <u>18,104,965</u> | <u>85,068,889</u> |
| 負債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 6,129,929 | - | - | - | - | 6,129,929 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 10,966 | - | - | - | - | 10,966 |
| 附買回票券及債券負債 | 3,314,935 | 399,432 | - | - | - | 3,714,367 |
| 應付款項 | 479,279 | 105,925 | 16,893 | 38,612 | - | 640,709 |
| 存款及匯款 | 6,953,704 | 20,724,316 | 20,251,967 | 21,362,255 | - | 69,292,242 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 1,000,000 | 330,000 | 1,330,000 |
| 其他金融負債 | <u>1,646</u> | <u>8,335</u> | <u>10,228</u> | <u>5,207</u> | - | <u>25,416</u> |
| 負債合計 | <u>16,890,459</u> | <u>21,238,008</u> | <u>20,279,088</u> | <u>22,406,074</u> | <u>330,000</u> | <u>81,143,629</u> |
| 淨流動缺口 | <u>\$2,255,375</u> | <u>(\$1,579,963)</u> | <u>(\$ 9,711,537)</u> | <u>\$9,400,420</u> | <u>\$17,774,965</u> | <u>\$3,925,260</u> |

| 金融商品項目 | 106年12月31日 | | | | | 合計 |
|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 1個月以內 | 超過1個月至6個月 | 超過6個月至1年者 | 超過1年至7年者 | 超過7年者 | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$2,097,667 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$2,097,667 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 1,528,370 | 584,574 | 536,137 | 529,868 | - | 3,178,949 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,790,874 | - | - | - | - | 1,790,874 |
| 附賣回票券及債券投資 | 6,884,863 | - | - | - | - | 6,884,863 |
| 應收款項 | 47,410 | 76,724 | 38,881 | 48,364 | - | 211,379 |
| 貼現及放款 | 3,804,909 | 8,410,286 | 9,247,547 | 8,925,222 | 16,601,471 | 46,989,435 |
| 備供出售金融資產 | - | 359,643 | 617,419 | 1,970,138 | - | 2,947,200 |
| 持有至到期日金融資產 | 7,454,250 | 544,391 | 2,199,313 | 9,736,157 | 1,261,822 | 21,195,933 |
| 其他金融資產 | - | - | - | 7,172 | - | 7,172 |
| 資產合計 | <u>23,608,343</u> | <u>9,975,618</u> | <u>12,639,297</u> | <u>21,216,921</u> | <u>17,863,293</u> | <u>85,303,472</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 金融商品項目 | 106年12月31日 | | | | | 合計 |
|------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| | 1個月以內 | 超過1個月至6個月 | 超過6個月至1年者 | 超過1年至7年者 | 超過7年者 | |
| 負債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$6,086,687 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$6,086,687 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 3,904 | - | - | - | - | 3,904 |
| 附買回票券及債券負債 | 4,543,094 | 386,151 | - | - | - | 4,929,245 |
| 應付款項 | 577,586 | 111,421 | 13,429 | 41,032 | - | 743,468 |
| 存款及匯款 | 6,826,858 | 21,919,848 | 20,103,616 | 19,868,529 | - | 68,718,851 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| 其他金融負債 | 1,568 | 7,939 | 9,742 | 25,416 | - | 44,665 |
| 負債合計 | <u>18,039,697</u> | <u>22,425,359</u> | <u>20,126,787</u> | <u>20,934,977</u> | - | <u>81,526,820</u> |
| 淨流動缺口 | <u>\$5,568,646</u> | <u>(\$12,449,741)</u> | <u>(\$7,487,490)</u> | <u>\$281,944</u> | <u>\$17,863,293</u> | <u>\$3,776,652</u> |

非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 107年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------|--------------|-----------|------------|------------|------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 6,129,929 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 6,129,929 |
| 附買回票券及債券負債 | 3,317,861 | 401,721 | - | - | - | 3,719,582 |
| 應付款項 | 479,279 | 79,801 | 26,124 | 16,893 | 38,612 | 640,709 |
| 存款及匯款 | 6,953,704 | 9,603,079 | 11,121,237 | 20,251,967 | 21,362,255 | 69,292,242 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 1,330,000 | 1,330,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 3,129 | 3,314 | 5,021 | 10,228 | 362,088 | 383,780 |

| 106年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 6,086,687 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 6,086,687 |
| 附買回票券及債券負債 | 4,543,094 | 389,404 | - | - | - | 4,932,498 |
| 應付款項 | 577,586 | 85,609 | 25,812 | 13,429 | 41,032 | 743,468 |
| 存款及匯款 | 6,826,858 | 10,248,603 | 11,671,245 | 20,103,616 | 19,868,529 | 68,718,851 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,623 | 3,156 | 4,783 | 11,388 | 390,677 | 411,627 |

衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

本公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：外匯換匯。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

| 107年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|-------------|-----------|----------|---------|------|-------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | | | | | | |
| — 現金流出 | \$1,325,582 | \$153,028 | \$ - | \$ - | \$ - | \$1,478,610 |
| — 現金流入 | 1,314,924 | 152,720 | - | - | - | 1,467,644 |
| 現金流出小計 | 1,325,582 | 153,028 | - | - | - | 1,478,610 |
| 現金流入小計 | 1,314,924 | 152,720 | - | - | - | 1,467,644 |
| 現金流量淨額 | (\$ 10,658) | (\$ 308) | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 10,966) |

| 106年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|------------|------------|----------|---------|------|------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | | | | | | |
| — 現金流出 | \$447,710 | \$242,693 | \$ - | \$ - | \$ - | \$690,403 |
| — 現金流入 | 445,118 | 241,381 | - | - | - | 686,499 |
| 現金流出小計 | 447,710 | 242,693 | - | - | - | 690,403 |
| 現金流入小計 | 445,118 | 241,381 | - | - | - | 686,499 |
| 現金流量淨額 | (\$ 2,592) | (\$ 1,312) | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 3,904) |

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 107年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|-------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 客戶已開發之放款承諾 | \$ 665,957 | \$ 1,331,914 | \$ 1,997,871 | \$ 3,995,743 | \$ 8,094,435 | \$ 16,085,920 |
| 客戶已開立之信用狀餘額 | - | - | - | - | - | - |
| 各類保證款項 | 200,000 | 60,780 | - | 51,148 | 148,812 | 460,740 |
| 合計 | \$ 865,957 | \$ 1,392,694 | \$ 1,997,871 | \$ 4,046,891 | \$ 8,243,247 | \$ 16,546,660 |

| 106年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|-------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 客戶已開發之放款承諾 | \$ 588,094 | \$ 1,176,188 | \$ 1,764,282 | \$ 3,528,563 | \$ 8,139,097 | \$ 15,196,224 |
| 客戶已開立之信用狀餘額 | - | 13,359 | - | - | - | 13,359 |
| 各類保證款項 | 217,500 | 258,200 | 13,000 | 53,798 | 33,783 | 576,281 |
| 合計 | \$ 805,594 | \$ 1,447,747 | \$ 1,777,282 | \$ 3,582,361 | \$ 8,172,880 | \$ 15,785,864 |

5. 利率變動之現金流量風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，惟經本公司評估後，實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

四三、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

| 項 目 | | 107年12月31日 | | | | | 106年12月31日 | | | | |
|----------|-------------|----------------|------------|--------------|---------|---------------------|----------------|------------|--------------|---------|---------------------|
| | | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 (註3) | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 (註3) |
| 企業 金融 | 擔保 | - | 12,219,032 | - | 131,217 | - | 4,559 | 9,605,333 | 0.05% | 99,774 | 2,188.51% |
| | 無擔保 | - | 1,786,099 | - | 20,063 | - | 2,589 | 3,241,022 | 0.08% | 37,561 | 1,450.79% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 34,518 | 8,671,934 | 0.40% | 130,769 | 378.84% | 28,757 | 9,754,303 | 0.29% | 145,308 | 505.30% |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款(註5) | 3,629 | 62,349 | 5.82% | 4,217 | 116.20% | 2,309 | 35,005 | 6.60% | 7,088 | 306.97% |
| | 其他(註6) | 擔保 | 105,127 | 25,054,094 | 0.42% | 273,600 | 260.26% | 26,835 | 24,246,341 | 0.11% | 287,367 |
| 無擔保 | | - | 164,552 | - | 1,719 | - | - | 107,431 | - | 1,214 | - |
| 放款業務合計 | | 143,274 | 47,958,060 | 0.30% | 561,585 | 391.97% | 65,049 | 46,989,435 | 0.14% | 578,312 | 889.04% |

| 項 目 | | 107年12月31日 | | | | | 106年12月31日 | | | | |
|-----------------------|--|------------|--------|--------|--------|-------------|------------|--------|--------|--------|-------------|
| | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 |
| 信用卡業務 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註7) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

免列報逾期放款或逾期應收帳款

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|---------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列金額(註8) | - | - | - | - |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註9) | - | - | 1,608 | - |
| 合 計 | - | - | 1,608 | - |

- 註 1：逾期放款係依「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」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 年度 | 107年12月31日 | | | 106年12月31日 | | |
|----|------------------------------|------------|----------|------------------------------|---------|----------|
| | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占淨值比例(%) | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占淨值比例(%) |
| 1 | A公司(集團) 016700 不動產開發業 | \$ 829,000 | 15.38% | A公司(集團) 016700 不動產開發業 | 629,000 | 11.93% |
| 2 | B公司(集團) 016700 不動產開發業 | 538,275 | 9.98% | B公司(集團) 016700 不動產開發業 | 561,394 | 10.64% |
| 3 | C公司(集團) 016700 不動產開發業 | 531,300 | 9.85% | E公司(集團) 016811 不動產租賃業 | 500,000 | 9.48% |
| 4 | D公司(集團) 014100 建築工程業 | 523,210 | 9.70% | K公司(集團) 011122 人造纖維織布業 | 500,000 | 9.48% |
| 5 | E公司(集團) 016811 不動產租賃業 | 500,000 | 9.27% | G公司(集團) 016700 不動產開發業 | 444,869 | 8.43% |
| 6 | F公司(集團) 015220 船務代理業 | 436,303 | 8.09% | L公司(集團) 016812 不動產經紀業 | 432,865 | 8.21% |
| 7 | G公司(集團) 016700 不動產開發業 | 414,659 | 7.69% | F公司(集團) 015220 船務代理業 | 399,642 | 7.58% |
| 8 | H公司(集團) 015010 海洋水運業 | 374,477 | 6.95% | M公司(集團) 016700 不動產開發業 | 392,000 | 7.43% |
| 9 | I公司(集團) 016700 不動產開發業 | 312,000 | 5.79% | J公司(集團) 016499 未分類其他金融服務業 | 329,000 | 6.24% |
| 10 | J公司(集團) 016499 未分類其他金融服務業 | 308,000 | 5.71% | N公司(集團) 016700 不動產開發業 | 323,460 | 6.13% |

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別係依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：企業集團係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

107年12月31日

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|---------------|------------|----------------|----------------|------------|------------|
| 利率敏感性資產 | 58,316,681 | 639,880 | 4,326,480 | 13,648,238 | 76,931,279 |
| 利率敏感性負債 | 53,216,886 | 7,237,179 | 12,138,371 | 1,723,709 | 74,316,145 |
| 利率敏感性缺口 | 5,099,795 | (6,597,299) | (7,811,891) | 11,924,529 | 2,615,134 |
| 淨 值 | | | | | 5,373,083 |
| 利率敏感性資產與負債比率% | | | | | 103.52% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | 48.67% |

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

106年12月31日

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|---------------|------------|----------------|----------------|------------|------------|
| 利率敏感性資產 | 60,265,620 | 1,006,906 | 4,785,724 | 11,223,546 | 77,281,796 |
| 利率敏感性負債 | 49,924,695 | 8,249,511 | 14,980,581 | 1,697,373 | 74,852,160 |
| 利率敏感性缺口 | 10,340,925 | (7,242,605) | (10,194,857) | 9,526,173 | 2,429,636 |
| 淨 值 | | | | | 5,274,341 |
| 利率敏感性資產與負債比率% | | | | | 103.25% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | 46.06% |

註：1. 本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

註：2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

註：3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註：4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美元）

107年12月31日

單位：美元仟元，%

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|---------------|-----------|----------------|----------------|--------|---------------|
| 利率敏感性資產 | 56,927 | - | 14,254 | 70,059 | 141,240 |
| 利率敏感性負債 | 130,113 | 8,129 | 19,539 | - | 157,781 |
| 利率敏感性缺口 | (73,186) | (8,129) | (5,285) | 70,059 | (16,541) |
| 淨 值 | | | | | 65 |
| 利率敏感性資產與負債比率% | | | | | 89.52% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | (25,447.69%) |

利率敏感性資產負債分析表（美元）

106年12月31日

單位：美元仟元，%

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|---------------|-----------|----------------|----------------|--------|--------------|
| 利率敏感性資產 | 32,814 | 10,003 | 19,241 | 77,233 | 139,291 |
| 利率敏感性負債 | 121,053 | 10,259 | 14,715 | - | 146,027 |
| 利率敏感性缺口 | (88,239) | (256) | 4,526 | 77,233 | (6,736) |
| 淨 值 | | | | | 102 |
| 利率敏感性資產與負債比率% | | | | | 95.39% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | (6,603.92%) |

註：1. 本表填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註：2. 利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

註：3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

註：4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

| 項 | 目 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|----|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.25 | 0.26 |
| | 稅後 | 0.22 | 0.23 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 4.05 | 4.13 |
| | 稅後 | 3.57 | 3.73 |
| 純 | 益率 | 20.73 | 20.87 |

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 / 平均資產。

註：2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 / 平均淨值。

註：3. 純益率 = 稅後損益 / 淨收益

註：4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

107年12月31日

單位：新台幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|--------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|
| | | 1至10天 | 11至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 81,918,770 | 11,833,227 | 6,037,431 | 2,453,839 | 2,894,101 | 10,129,533 | 48,570,639 |
| 主要到期資金流出 | 97,819,771 | 4,748,524 | 10,365,713 | 10,452,429 | 12,790,523 | 23,398,700 | 36,063,882 |
| 期距缺口 | (15,901,001) | 7,084,703 | (4,328,282) | (7,998,590) | (9,896,422) | (13,269,167) | 12,506,757 |

新台幣到期日期限結構分析表

106年12月31日

單位：新台幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|--------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|
| | | 1至10天 | 11至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 82,476,960 | 15,973,040 | 6,368,076 | 3,648,948 | 5,940,328 | 12,081,752 | 38,464,816 |
| 主要到期資金流出 | 97,624,526 | 6,137,235 | 10,172,009 | 11,013,494 | 13,038,091 | 22,903,380 | 34,360,317 |
| 期距缺口 | (15,147,566) | 9,835,805 | (3,803,933) | (7,364,546) | (7,097,763) | (10,821,628) | 4,104,499 |

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

107 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|---------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超 過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 173,446 | 36,179 | 7,637 | 207 | 14,163 | 115,260 |
| 主要到期資金流出 | 165,116 | 83,238 | 34,660 | 9,050 | 21,280 | 16,888 |
| 期距缺口 | 8,330 | (47,059) | (27,023) | (8,843) | (7,117) | 98,372 |

美元到期日期限結構分析表

106 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-----------|---------------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超 過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 161,738 | 36,126 | 6,486 | 5,219 | 19,174 | 94,733 |
| 主要到期資金流出 | 212,122 | 80,586 | 33,539 | 16,216 | 26,538 | 55,243 |
| 期距缺口 | (50,384) | (44,460) | (27,053) | (10,997) | (7,364) | 39,490 |

註：1. 本表填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註：2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四四、資本管理

(一) 本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，依本公司業務發展營運計劃及預算報告，評估各項業務量計提資本對資本適足率之影響，將資本依業務需求分配最適化。

(二) 本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。本公司之資本由風險管理部管理，根據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

(1) 普通股權益項目範圍包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目。

(2) 非普通股權益之其他第一類資本項目範圍包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券。

2. 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳，以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

(三) 資本適足性

本公司之自有資本、加權風險性資產及資本適足率係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定計算，本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

單位：新台幣仟元；%

| 分析項目 | | 年 度 | 107年12月31日 | 106年12月31日 | |
|----------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| | | | | | |
| 自有資本 | 普通股權益資本 | | 4,756,789 | 4,643,639 | |
| | 其他第一類資本 | | 310,007 | - | |
| | 第二類資本 | | 1,841,235 | 1,962,568 | |
| | 自有資本 | | 6,908,031 | 6,606,207 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 48,392,631 | 48,235,745 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 1,570,663 | 1,516,625 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 2,483,700 | 2,978,188 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | | 52,446,994 | 52,730,558 |
| | 資本適足率 | | | 13.17 | 12.53 |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 9.07 | 8.81 | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 9.66 | 8.81 | |
| 槓桿比率 | | | 5.70 | 5.20 | |

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額及暴險總額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度財務報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股股本 / 加權風險性資產總額。

5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

四五、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|---------------------|---------------------------------|
| 新光合成纖維股份有限公司 | 母 公 司 |
| 新光證券股份有限公司 | 兄 弟 公 司 |
| 新星興業股份有限公司 | 兄 弟 公 司 |
| 友輝光電股份有限公司 | 兄 弟 公 司 |
| 達輝光電股份有限公司 | 兄 弟 公 司 |
| 新光國際租賃股份有限公司 | 兄 弟 公 司 |
| Maxima Pacific Ltd. | 兄 弟 公 司 |
| 吳東昇及其企業 | 實 質 關 係 人 |
| 財團法人瑞興銀行文化基金會 | 實 質 關 係 人 |
| 新光保險代理人股份有限公司 | 實 質 關 係 人 |
| 新光財產保險代理人股份有限公司 | 實 質 關 係 人 |
| 新光產物保險股份有限公司 | 實 質 關 係 人 |
| 遠信國際資融股份有限公司 | 其 他 關 係 人 |
| 其 他 | 本 公 司 之 主 要 管 理 階 層 及 其 他 關 係 人 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

| 107年度 | | | | | | | | 與非關係人之交易有無不同 |
|-------------|-----------------|-------------|----------|-------------|-------------|-----------|---|--------------|
| 類 別 | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 履 約 正 常 放 款 | 情 形 逾 期 放 款 | 擔 保 品 內 容 | | |
| 員工消費性放款 | 8 | \$ 3,499 | \$ 2,441 | \$ 2,441 | - | 無 | 無 | |
| 員工自用住宅抵押放款等 | 15 | 125,647 | 103,616 | 103,616 | - | 不動產 | 無 | |
| 擔保放款 | 母 公 司 | 500,000 | - | - | - | 不動產 | 無 | |
| 擔保放款 | 主 要 管 理 階 層 | 15,169 | 4,500 | 4,500 | - | 不動產 | 無 | |
| 擔保放款 | 其 他 關 係 人 | 35,559 | 34,766 | 34,766 | - | 不動產 | 無 | |

| 106年度 | | | | | | | | 與非關係人之交易有無不同 |
|-------------|-----------------|-------------|----------|-------------|-------------|-----------|---|--------------|
| 類 別 | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 履 約 正 常 放 款 | 情 形 逾 期 放 款 | 擔 保 品 內 容 | | |
| 員工消費性放款 | 9 | \$ 3,685 | \$ 2,499 | \$ 2,499 | - | 無 | 無 | |
| 員工自用住宅抵押放款等 | 14 | 134,537 | 111,681 | 111,681 | - | 不動產 | 無 | |
| 擔保放款 | 母 公 司 | 500,000 | 500,000 | 500,000 | - | 不動產 | 無 | |
| 擔保放款 | 主 要 管 理 階 層 | 15,589 | 12,969 | 12,969 | - | 不動產 | 無 | |
| 擔保放款 | 其 他 關 係 人 | 12,031 | 11,156 | 11,156 | - | 不動產 | 無 | |

依銀行法第 32 條及第 33 條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

2. 存款

| | 107年度 | | |
|--------|---------------------|-----------|------------------|
| | 期 末 餘 額 | 利率區間% | 利 息 支 出 |
| 兄弟公司 | \$ 968,202 | 0.00~3.18 | \$ 11,183 |
| 實質關係人 | 665,213 | 0.00~1.06 | 2,347 |
| 母 公 司 | 173,845 | 0.00~0.07 | 2,448 |
| 主要管理階層 | 35,666 | 0.00~7.31 | 159 |
| 其他關係人 | <u>121,811</u> | 0.00~7.31 | <u>2,194</u> |
| | <u>\$ 1,964,737</u> | | <u>\$ 18,331</u> |

| | 106年度 | | |
|--------|---------------------|-----------|------------------|
| | 期 末 餘 額 | 利率區間% | 利 息 支 出 |
| 兄弟公司 | \$ 857,404 | 0.00~1.09 | \$ 3,604 |
| 實質關係人 | 786,661 | 0.00~1.70 | 5,619 |
| 母 公 司 | 172,559 | 0.00~0.07 | 73 |
| 主要管理階層 | 33,784 | 0.00~7.31 | 190 |
| 其他關係人 | <u>158,096</u> | 0.00~7.31 | <u>1,756</u> |
| | <u>\$ 2,008,504</u> | | <u>\$ 11,242</u> |

存款除行員存款利率於 107 年及 106 年 12 月 31 日皆為 7.31% 外，餘與一般客戶無重大差異。

3. 租金支出

| | 107年度 | 106年度 |
|-------|-----------------|-----------------|
| 實質關係人 | \$ 4,335 | \$ 3,483 |
| 兄弟公司 | 120 | 120 |
| 其他關係人 | <u>120</u> | <u>162</u> |
| | <u>\$ 4,575</u> | <u>\$ 3,765</u> |

對關係人之租賃條件與一般交易相較，並無重大差異。

4. 手續費收入

| | 107年度 | 106年度 |
|----------------------|------------------|------------------|
| 實質關係人 | | |
| 新光保險代理人股份有 限公司 | \$ 33,009 | \$ 36,734 |
| 其 他 | <u>1,417</u> | <u>1,254</u> |
| | <u>34,426</u> | <u>37,988</u> |
| 母 公 司 | 422 | 821 |
| 兄 弟 公 司 | 60 | 60 |
| 其他關係人 | | |
| 遠信國際資融股份有限 公 司 | 13,614 | 7,636 |
| 其 他 | <u>34</u> | <u>-</u> |
| | <u>13,648</u> | <u>7,636</u> |
| | <u>\$ 48,556</u> | <u>\$ 46,505</u> |

上述手續費收入金額係保險佣金及銷售獎勵金等，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

5. 其他業務費用

| | 107年度 | 106年度 |
|----------------------|------------------|------------------|
| 兄弟公司 | | |
| 新光證券股份有限公司 | \$ 13,520 | \$ 14,778 |
| 實質關係人 | 2,554 | 100 |
| 其他關係人 | | |
| 遠信國際資融股份有限 公 司 | 11,582 | 3,551 |
| 其 他 | <u>121</u> | <u>90</u> |
| | <u>11,703</u> | <u>3,641</u> |
| | <u>\$ 27,777</u> | <u>\$ 18,519</u> |

上述金額係其他業務費用，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(三) 對主要管理階層之獎酬

對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$ 17,867 | \$ 16,868 |
| 退職後福利 | <u>410</u> | <u>306</u> |
| | <u>\$ 18,277</u> | <u>\$ 17,174</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

四六、質押之資產

| 資 產 項 目 | 用 途 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------------|----------|------------|------------|
| 持有至到期日金融資產 | 信託資金賠償準備 | \$ - | \$ 52,555 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 信託資金賠償準備 | 52,178 | - |

四七、重大承諾及或有事項

(一) 除附註十一及二一所述承作金融商品之承諾外，截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司尚有之重大承諾及或有負債列示如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------|---------------|---------------|
| 尚未動用之授信承諾 | \$ 16,085,920 | \$ 15,196,224 |
| 保證責任款項 | 460,740 | 576,281 |
| 開發信用狀餘額 | - | 13,359 |
| 信託負債 | 9,911,093 | 9,642,074 |

(二) 依信託業法施行細則第十七條規定，附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

107 年 12 月 31 日

| 信 託 資 產 | 金 額 | 信 託 負 債 | 金 額 |
|---------|---------------------|---------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 254,746 | 信託資本 | |
| 基金投資 | 3,059,751 | 金錢信託 | \$ 3,227,114 |
| 有價證券 | 1,359,606 | 有價證券信託 | 1,327,613 |
| 不動產 | | 不動產信託 | 5,381,354 |
| 土地及建物 | <u>5,236,990</u> | 本期損益 | (107,377) |
| | | 遞延結轉數 | <u>82,389</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$ 9,911,093</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 9,911,093</u> |

信託帳損益表

107 年度

| | 金 額 |
|-------|---------------------|
| 信託收益 | |
| 股利收入 | \$ 24,307 |
| 租金收入 | 7,477 |
| 利息收入 | <u>124</u> |
| | <u>31,908</u> |
| 信託費用 | |
| 管理費 | (4,049) |
| 保險費 | (15,089) |
| 手續費 | (248) |
| 稅捐支出 | (71,179) |
| 利息支出 | (33,875) |
| 匯費支出 | (47) |
| 其他支出 | <u>(14,798)</u> |
| | <u>(139,285)</u> |
| 稅前純損 | (107,377) |
| 所得稅費用 | <u>-</u> |
| 稅後純損 | <u>(\$ 107,377)</u> |

信託帳財產目錄

107 年 12 月 31 日

| 投 資 項 目 | 金 額 |
|---------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 254,746 |
| 基金投資 | 3,059,751 |
| 有價證券 | 1,359,606 |
| 不動產 | |
| 土地及建物 | <u>5,236,990</u> |
| | <u>\$ 9,911,093</u> |

信託帳資產負債表

106 年 12 月 31 日

| 信託資產 | 金額 | 信託負債 | 金額 |
|--------|---------------------|--------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 212,894 | 信託資本 | |
| 基金投資 | 2,622,780 | 金錢信託 | \$ 2,752,521 |
| 有價證券 | 1,326,736 | 有價證券信託 | 1,322,148 |
| 不動產 | | 不動產信託 | 5,623,058 |
| 土地及建物 | <u>5,479,664</u> | 本期損益 | (73,208) |
| | | 遞延結轉數 | <u>17,555</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$ 9,642,074</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 9,642,074</u> |

信託帳損益表

106 年度

| | 金額 |
|-------|----------------------|
| 信託收益 | |
| 股利收入 | \$ 18,204 |
| 租金收入 | 13,182 |
| 利息收入 | <u>159</u> |
| | <u>31,545</u> |
| 信託費用 | |
| 管理費 | (1,991) |
| 保險費 | (36,785) |
| 手續費 | (310) |
| 稅捐支出 | (27,295) |
| 利息支出 | (38,322) |
| 匯費支出 | (50) |
| | <u>(104,753)</u> |
| 稅前純損 | (73,208) |
| 所得稅費用 | <u>-</u> |
| 稅後純損 | <u>(\$ 73,208)</u> |

信託帳財產目錄

106 年 12 月 31 日

| 投 資 項 目 | 金 額 |
|---------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 212,894 |
| 基金投資 | 2,622,780 |
| 有價證券 | 1,326,736 |
| 不動產 | |
| 土地及建物 | <u>5,479,664</u> |
| | <u>\$ 9,642,074</u> |

四八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

107 年 12 月 31 日

| 金 融 資 產 | 外 幣 | 匯 率 | 帳 面 金 額 |
|----------------|-----------|-------|--------------|
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 金 | \$ 78,663 | 30.73 | \$ 2,417,551 |
| 澳 幣 | 6,149 | 21.68 | 133,283 |
| 港 幣 | 8,264 | 3.92 | 32,429 |
| 日 圓 | 1,561,806 | 0.28 | 434,963 |
| 歐 元 | 6,223 | 35.23 | 219,256 |
| 人 民 幣 | 47,931 | 4.48 | 214,506 |
| 英 鎊 | 188 | 38.91 | 7,319 |
| 紐 幣 | 83 | 20.62 | 1,709 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 金 | 94,019 | 30.73 | 2,889,482 |
| 澳 幣 | 3,942 | 21.68 | 85,454 |
| 港 幣 | 3,211 | 3.92 | 12,599 |
| 日 圓 | 99,589 | 0.28 | 27,735 |
| 歐 元 | 205 | 35.23 | 7,225 |
| 人 民 幣 | 47,838 | 4.48 | 214,091 |
| 英 鎊 | 55 | 38.91 | 2,145 |
| 紐 幣 | 45 | 20.62 | 920 |

106 年 12 月 31 日

| | | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 帳 | 面 | 金 | 額 |
|----------------|---|----|-----------|---|-------|---|----|-----------|---|
| <u>金 融 資 產</u> | | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | | |
| 美 | 金 | \$ | 93,007 | | 29.85 | | \$ | 2,776,075 | |
| 澳 | 幣 | | 8,563 | | 23.26 | | | 199,182 | |
| 港 | 幣 | | 8,158 | | 3.82 | | | 31,157 | |
| 日 | 圓 | | 1,459,858 | | 0.27 | | | 386,862 | |
| 歐 | 元 | | 3,223 | | 35.68 | | | 115,002 | |
| 人 | 民 | | 55,508 | | 4.58 | | | 254,172 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | | |
| 美 | 金 | | 98,331 | | 29.85 | | | 2,934,991 | |
| 澳 | 幣 | | 8,551 | | 23.26 | | | 198,898 | |
| 港 | 幣 | | 9,071 | | 3.82 | | | 34,647 | |
| 日 | 圓 | | 105,939 | | 0.27 | | | 28,074 | |
| 歐 | 元 | | 223 | | 35.68 | | | 7,972 | |
| 人 | 民 | | 55,233 | | 4.58 | | | 252,914 | |

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第 18 條規定揭露相關資訊如下：

| 編 號 | 項 目 | 說 明 |
|-----|--|-----|
| 1 | 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 無 |
| 2 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 無 |
| 3 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 無 |
| 4 | 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。 | 無 |
| 5 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 無 |
| 6 | 出售不良債權交易資訊。 | 無 |
| 7 | 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | 無 |
| 8 | 其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。 | 無 |

(二) 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項 | 目 | 說 | 明 |
|----|---|---|---|---|
| 1 | 轉投資事業相關資訊及合計持股情形。 | | | 無 |
| 2 | 資金貸與他人。 | | | 無 |
| 3 | 為他人背書保證。 | | | 無 |
| 4 | 期末持有有價證券情形。 | | | 無 |
| 5 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | | 無 |
| 6 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | | 無 |
| 7 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | | 無 |
| 8 | 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。 | | | 無 |
| 9 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | | 無 |
| 10 | 出售不良債權達新台幣五十億元以上者。 | | | 無 |
| 11 | 金融資產證券化或不動產證券化。 | | | 無 |
| 12 | 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | | | 無 |
| 13 | 其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。 | | | 無 |

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

五十、部門資訊

營運部門財務資訊提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依國際財務報導準則第八號「營運部門」之規定，本公司之應報導部門如下：

營業單位

管理單位

其他

(一) 部門收入與營運結果

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

| | 營業單位 | 管理單位 | 其他 | 合計 |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 107 年度 | | | | |
| 利息收入 | \$ 946,173 | \$ 301,875 | \$ 69,702 | \$ 1,317,750 |
| 手續費收入 | <u>19,704</u> | <u>41,703</u> | <u>30,318</u> | <u>91,725</u> |
| 收入合計 | 965,877 | 343,578 | 100,020 | 1,409,475 |
| 利息費用 | (448,556) | (85,111) | (51,623) | (585,290) |

(接次頁)

(承前頁)

| | 營業單位 | 管理單位 | 其他 | 合計 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 手續費費用 | (\$ 7,028) | (\$ 3,258) | (\$ 1,112) | (\$ 11,398) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨益 | - | 23,967 | - | 23,967 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨益 | - | 18,952 | - | 18,952 |
| 兌換淨益 | - | 27,315 | 5 | 27,320 |
| 財產交易淨益 | - | 11,591 | - | 11,591 |
| 其他利息以外淨益(損) | 6,901 | 15,986 | (239) | 22,648 |
| 淨收益 | 517,194 | 353,020 | 47,051 | 917,265 |
| 呆帳、承諾及保證責任準備(費用)轉回利益 | 5,757 | 26,473 | (1,856) | 30,374 |
| 員工福利費用 | (180,636) | (209,457) | (16,500) | (406,593) |
| 折舊及攤銷費用 | (5,096) | (41,278) | (4,712) | (51,086) |
| 其他業務及管理費用 | (130,508) | (134,269) | (9,485) | (274,262) |
| 稅前淨利(損)(繼續營業單位) | <u>\$ 206,711</u> | <u>(\$ 5,511)</u> | <u>\$ 14,498</u> | <u>\$ 215,698</u> |
| <u>106 年度</u> | | | | |
| 利息收入 | \$ 902,167 | \$ 249,021 | \$ 23,953 | \$ 1,175,141 |
| 手續費收入 | 19,808 | 41,752 | 27,156 | 88,716 |
| 收入合計 | 921,975 | 290,773 | 51,109 | 1,263,857 |
| 利息費用 | (410,990) | (63,962) | (22,461) | (497,413) |
| 手續費費用 | (4,966) | (1,644) | (1,252) | (7,862) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨益 | - | 26,118 | - | 26,118 |
| 備供出售金融資產已實現淨益 | - | 152,589 | - | 152,589 |
| 兌換淨損 | - | (28,698) | (16) | (28,714) |
| 財產交易淨益 | - | 12,840 | - | 12,840 |
| 其他利息以外淨益(損) | 14,829 | (1,580) | - | 13,249 |
| 淨收益 | 520,848 | 386,436 | 27,380 | 934,664 |
| 呆帳(費用)轉回利益 | (12,158) | 2,700 | (4,961) | (14,419) |
| 員工福利費用 | (176,362) | (207,826) | (16,012) | (400,200) |
| 折舊及攤銷費用 | (3,753) | (36,350) | (6,369) | (46,472) |
| 其他業務及管理費用 | (130,917) | (116,163) | (10,704) | (257,784) |
| 稅前淨利(損)(繼續營業單位) | <u>\$ 197,658</u> | <u>\$ 28,797</u> | <u>(\$ 10,666)</u> | <u>\$ 215,789</u> |

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。107 及 106 年度並無任何部門間銷售。

此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門總資產

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|-------------|----------------------|----------------------|
| <u>部門資產</u> | | |
| 營業單位 | \$ 48,071,374 | \$ 48,539,472 |
| 管理單位 | 35,710,922 | 36,880,173 |
| 其他 | <u>3,092,780</u> | <u>1,748,521</u> |
| 部門資產總額 | <u>\$ 86,875,076</u> | <u>\$ 87,168,166</u> |

(三) 勞務別資訊

本公司勞務主要係為利息收入業務，故無勞務別資訊可資提供。

(四) 地區別資訊

本公司業務主要涵蓋於大台北地區，故無地區別資訊可資提供。

(五) 重要客戶資訊

本公司對單一客戶之利息收入金額，未達利息收入總額百分之十，故無重要客戶資訊可提供。

§重要會計項目明細表目錄§

| 項 | 目 | 編 號 / 索 引 |
|----------------------------------|---|-----------|
| 資產、負債及權益項目明細表 | | |
| 現金及約當現金明細表 | | 明細表一 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表 | | 明細表二 |
| 附賣回票券及債券負債明細表 | | 明細表三 |
| 應收款項明細表 | | 附註十二 |
| 貼現及放款明細表 | | 附註十三 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產明細表 | | 明細表四 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表 | | 明細表五 |
| 不動產及設備變動明細表 | | 附註十七 |
| 不動產及設備累計折舊變動明細表 | | 附註十七 |
| 不動產及設備累計減損變動明細表 | | 附註十七 |
| 投資性不動產變動明細表 | | 附註十八 |
| 投資性不動產累計折舊變動明細表 | | 附註十八 |
| 投資性不動產累計減損變動明細表 | | 附註十八 |
| 遞延所得稅資產明細表 | | 附註三八 |
| 其他資產明細表 | | 附註十九 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表 | | 明細表二 |
| 附買回票券及債券負債明細表 | | 明細表六 |
| 應付款項明細表 | | 附註二二 |
| 存款及匯款明細表 | | 附註二三 |
| 應付金融債券明細表 | | 附註二四 |
| 遞延所得稅負債明細表 | | 附註三八 |
| 其他金融負債明細表 | | 附註二五 |
| 負債準備明細表 | | 附註二六 |
| 其他負債明細表 | | 附註二七 |
| 損益項目明細表 | | |
| 利息淨收益明細表 | | 附註二九 |
| 手續費淨收益明細表 | | 附註三十 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益明細表 | | 附註三一 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產已實現損益明細表 | | 附註三三 |
| 其他利息以外淨損益明細表 | | 附註三四 |
| 員工福利費用明細表 | | 附註三五 |
| 折舊及攤銷費用明細表 | | 附註三六 |
| 其他業務及管理費用明細表 | | 附註三七 |

瑞興商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|--------|---|---------------------|---|----|---------------------|
| 庫存現金 | | | | \$ | 496,107 |
| 庫存外幣 | | USD791 仟元匯率 30.73 | | | 24,305 |
| | | JPY68,206 仟元匯率 0.28 | | | 18,995 |
| | | HKD6,804 仟元匯率 3.92 | | | 26,697 |
| | | CNY5,559 仟元匯率 4.48 | | | 24,879 |
| | | EUR210 仟元匯率 35.23 | | | 7,406 |
| 待交換票據 | | | | | 377,772 |
| 存放銀行同業 | | | | | <u>1,018,592</u> |
| | | | | | <u>\$ 1,994,753</u> |

瑞興商業銀行股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債明細表
 民國 107 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

| 金融工具名稱 | 摘要 | 股數或單位數 | 面值(元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 公允價值 | | 歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動 | 備註 |
|------------|-------|-----------|---------|--------------|----|--------------|--------|--------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | 單價(元) | 總額 | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 基金受益憑證 | | 1,760,000 | 10 | \$ 17,600 | - | \$ 22,606 | 14.29 | \$ 25,158 | \$ - | |
| 可轉換公司債資產交換 | 台灣大三 | 2,100 | 100,000 | 210,000 | - | 210,000 | 103.05 | 210,244 | - | |
| | 興富發五 | 1,520 | 100,000 | 152,000 | - | 152,000 | 105.80 | 152,124 | - | |
| | 陽明五 | 950 | 100,000 | 95,000 | - | 95,000 | 101.55 | 95,107 | - | |
| | 長榮航三 | 890 | 100,000 | 89,000 | - | 89,000 | 108.10 | 89,212 | - | |
| | 其他(註) | 2,928 | 100,000 | 292,800 | - | 292,800 | 100.16 | 293,279 | - | |
| | | | | 838,800 | | 838,800 | | 839,966 | - | |
| 外匯換匯合約 | | - | - | - | | - | | 1,613 | - | |
| 票券投資 | 元大證券 | 2,000 | 100,000 | 200,000 | - | 199,892 | 99.95 | 199,901 | - | |
| | 台灣電力 | 2,500 | 100,000 | 250,000 | - | 249,321 | 99.72 | 249,312 | - | |
| | | | | 450,000 | | 449,213 | | 449,213 | - | |
| | | | | \$ 1,306,400 | | \$ 1,310,619 | | \$ 1,315,950 | \$ - | |
| 持有供交易之金融負債 | | | | | | | | | | |
| 外匯換匯合約 | | - | - | \$ - | | \$ - | | \$ 10,966 | \$ - | |

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

瑞興商業銀行股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 面 額 | 承 作 期 間 | 承 作 金 額 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 票 券 | | | |
| 正 隆 | \$ 1,014,300 | 107.12.25-108.01.09 | \$ 1,012,630 |
| 匯豐汽車 | 350,000 | 107.12.24-108.01.04 | 349,849 |
| 吉富中華 | 274,000 | 107.12.24-108.01.07 | 273,615 |
| 其他(註) | <u>3,538,000</u> | 107.12.21-108.01.15 | <u>3,534,182</u> |
| | <u>\$ 5,176,300</u> | | <u>\$ 5,170,276</u> |

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

瑞興商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

| 金融工具名稱 | 摘要 | | 股數或單位數 | 面值 (元) | 總額 | 取得成本 | 備抵損失 | 備抵評價調整 | 公允價值 | | 備註 |
|------------|---------------------|---------------------|------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| | 下次付息日 | 還本日 | | | | | | | 單價 (元) | 總額 | |
| 國內上市(櫃)股票 | | | | | | | | | | | |
| 合作金庫 | - | - | 11,330,052 | 10 | \$ 113,301 | \$ 72,765 | \$ - | \$ 127,210 | 17.6500 | \$ 199,975 | |
| 其他(註) | - | - | 1,280,000 | 10 | <u>12,800</u> | <u>87,194</u> | - | (<u>1,593</u>) | 66.8758 | <u>85,601</u> | |
| | | | | | <u>126,101</u> | <u>159,959</u> | - | <u>125,617</u> | | <u>285,576</u> | |
| 國內未上市(櫃)股票 | - | - | 936,066 | 10 | <u>9,361</u> | <u>7,214</u> | - | <u>40,716</u> | 51.2037 | <u>47,930</u> | |
| 公司債券 | | | | | | | | | | | |
| P04 中油 1A | 108.08.19 | 109.08.19 | 200 | 1,000,000 | 200,000 | 202,034 | (85) | 100 | 101.0671 | 202,134 | |
| P03 台電 5B | 108.12.15 | 108.12.15 | 200 | 1,000,000 | 200,000 | 201,496 | (80) | (200) | 100.6483 | 201,296 | |
| 其他(註) | 108.02.05-108.12.14 | 108.08.01-112.09.25 | 1,050 | 1,000,000 | <u>1,050,000</u> | <u>1,058,184</u> | (<u>537</u>) | <u>850</u> | 100.8604 | <u>1,059,034</u> | 供附買回條件交易擔保 面額 250,000 仟元 |
| | | | | | <u>1,450,000</u> | <u>1,461,714</u> | (<u>702</u>) | <u>750</u> | | <u>1,462,464</u> | |
| 政府債券 | | | | | | | | | | | |
| 105 央債甲 4 | 108.03.04 | 115.03.04 | 2,000 | 100,000 | 200,000 | 199,097 | - | (1,049) | 99.0240 | 198,048 | |
| 其他(註) | 108.03.03 | 113.03.03 | 1,000 | 100,000 | <u>100,000</u> | <u>103,787</u> | - | <u>121</u> | 103.9074 | <u>103,908</u> | |
| | | | | | <u>300,000</u> | <u>302,884</u> | - | (<u>928</u>) | | <u>301,956</u> | |
| 金融債券 | 108.01.17-108.03.24 | 108.01.18-112.10.25 | 11 | AUD1,000,000 及 USD1,000,000- 2,000,000 | <u>559,504</u> | <u>559,868</u> | (<u>115</u>) | <u>364</u> | USD100.1072 及 AUD100.7000 | <u>560,232</u> | |
| | | | | | <u>\$2,444,966</u> | <u>\$2,491,639</u> | (<u>\$ 817</u>) | <u>\$ 166,519</u> | | <u>\$2,658,158</u> | |

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

瑞興商業銀行股份有限公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

| 債券名稱 | 摘要 | | 張數 | 面額 (元) | 總額 | 利率 % | 備抵損失 | 未攤銷溢(折)價 | 帳面價值 | 備註 |
|--------|---------------------|---------------------|--------|--|----------------------|-------------|-------------------|-------------------|----------------------|---|
| | 下次付息日 | 還本日 | | | | | | | | |
| 政府公債 | 108.01.08-108.11.15 | 108.09.09-121.01.20 | 53,875 | 100,000 | \$ 5,387,500 | 0.625-6.250 | \$ - | \$ 287,377 | \$ 5,674,877 | 供附買回條件交易擔保面額 1,500,000 仟元及供信託資金賠償準備面額 50,000 仟元 |
| 公司債券 | 108.01.04-110.04.28 | 108.01.11-114.11.22 | 4,766 | NTD1,000,000、 USD1,000,000-5,000,000 | 5,707,723 | 0.820-3.875 | (2,956) | 17,344 | 5,722,111 | 供附買回條件交易擔保面額 900,000 仟元 |
| 金融債券 | 108.01.06-108.10.26 | 108.01.18-116.03.08 | 432 | NTD1,000,000、 AUD500,000-2,000,000、 USD500,000-6,000,000 | 2,458,145 | 0.650-5.000 | (710) | 9,075 | 2,466,510 | 供附買回條件交易擔保面額 1,152,488 仟元 |
| 央行 NCD | 108.01.02-109.12.17 | 108.01.02-109.12.17 | 8,925 | 1,000,000 | 8,925,000 | 0.435-0.710 | - | - | 8,925,000 | |
| | | | | | <u>\$ 22,478,368</u> | | <u>(\$ 3,666)</u> | <u>\$ 313,796</u> | <u>\$ 22,788,498</u> | |

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

瑞興商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 起 迄 期 間 | 面 額 | 金 額 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 90 央債乙一 | 107.12.21-108.01.21 | \$ 300,000 | \$ 300,189 |
| 104 央甲 12 | 107.12.27-108.01.10 | 250,000 | 250,000 |
| 89 央債乙 1 | 107.12.28-108.01.15 | 200,000 | 200,079 |
| P06 台電 2B | 107.12.19-108.01.22 | 200,000 | 200,060 |
| P04 富邦金 3 | 107.12.18-108.01.21 | 200,000 | 200,000 |
| 其他 (註) | 107.11.07-108.02.19 | <u>2,652,488</u> | <u>2,564,039</u> |
| | | <u>\$ 3,802,488</u> | <u>\$ 3,714,367</u> |

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

瑞興商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

| 項 目 | 員工福利費用 | 利 息 以 外 淨 收 益 | 其 他 業 務 及 管 理 費 用 | 合 計 | 備 註 |
|----------|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|-----|
| 員工福利費用 | | | | | |
| 薪資費用 | \$ 332,981 | \$ - | \$ - | \$ 332,981 | |
| 勞健保險費用 | 31,411 | - | - | 31,411 | |
| 退休金費用 | 17,403 | - | - | 17,403 | |
| 董事酬金 | 7,730 | - | - | 7,730 | |
| 其他員工福利費用 | <u>17,068</u> | - | - | <u>17,068</u> | |
| | <u>\$ 406,593</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 406,593</u> | |

附註：

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為 472 人及 483 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 9 人及 10 人。
2. 本年度平均員工福利費用 861 仟元。
3. 本年度平均員工薪資費用 719 仟元。

瑞興商業銀行股份有限公司



董事長 郭釗溥





瑞興銀行
TaipeiStarBank

總行：台北市大同區延平北路二段 133 號

電話：02-2557-5151

網址：www.taipeistarbank.com.tw