

復華商業銀行股份有限公司
九十六年上半年度
重要財務業務資訊

項	目	頁 次
一、	資產負債資訊	1~2
二、	損益表	3
三、	資本適足性	4
四、	資產品質	5
五、	管理資訊	6~7
六、	獲利能力	8~9
七、	流動性：資產及負債之到期分析	10
八、	市場風險敏感性	11~12
九、	其他	13~17

一、資產負債資訊
(一)資產負債表

復華商業銀行股份有限公司

民國96年及95年6月30日

單位：新台幣仟元

		96年6月30日	95年6月30日	變動百			96年6月30日	95年6月30日	變動百
		金	金	分比%			金	金	分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金	\$ 5,855,237	\$ 4,379,556	34	21000	央行及銀行同業存款	\$ 20,260,512	\$ 33,136,229	(39)
11500	存放央行及拆借銀行同業	64,288,979	35,709,033	80	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 - 淨額	3,354,856	2,332,040	44
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 - 淨額	11,839,466	10,819,257	9	22500	附買回票券及債券負債	10,290,457	16,133,057	(36)
12500	附賣回票券及債券投資	212,045	1,552,510	(86)	23000	應付款項	15,028,027	9,069,962	66
13000	應收款項 - 淨額	18,156,158	14,421,918	26	23500	存款及匯款	279,016,780	232,796,370	20
13500	貼現及放款 - 淨額	228,154,376	227,960,673	-	24000	應付金融債券	12,166,000	7,366,000	65
14000	備供出售金融資產 - 淨額	16,442,731	14,392,202	14	25000	應計退休金負債	15,040	48,707	(69)
14500	持有至到期日金融資產	1,268,988	-	-	25500	其他金融負債	735,532	131,102	461
15000	採權益法之股權投資 - 淨額	147,231	122,392	20	29500	其他負債	250,769	249,639	-
15500	其他金融資產 - 淨額	1,466,352	2,905,845	(50)		負債總計	341,117,973	301,263,106	13
	固定資產					股東權益			
	成本：					股本			
18501	土地	1,446,305	1,591,695	(9)	31001	普通股	18,000,000	18,000,000	-
18521	房屋及建築	508,744	541,689	(6)	31500	資本公積	-	14,673	(100)
18531	辦公設備	1,058,358	925,845	14		保留盈餘			
18541	交通及運輸設備	36,606	37,955	(4)	32001	法定盈餘公積	-	737,705	(100)
18551	什項設備	898,241	605,516	48	32011	待彌補虧損	(3,357,570)	(779,508)	331
	小計	3,948,254	3,702,700	7	32500	股東權益其他項目			
185XX	減：累計折舊	(1,147,128)	(800,065)	43	32523	備供出售金融資產未實現損失	(167,119)	(19,120)	774
18571	未完工程	299,995	239,820	25	32544	未認列為退休金成本之淨損失	(39,660)	(59,292)	(33)
	固定資產 - 淨額	3,101,121	3,142,455	(1)		股東權益總計	14,435,651	17,894,458	(19)
19000	無形資產	1,435,470	1,449,606	(1)		重大承諾事項及或有事項			
	其他資產					信託資產			
19500	其他資產 - 其他	1,388,797	1,660,110	(16)		期後事項			
19665	遞延所得稅資產	1,796,673	642,007	180					
	其他資產 - 合計	3,185,470	2,302,117	38					
	資產總計	\$ 355,553,624	\$ 319,157,564	11		負債及股東權益總計	\$ 355,553,624	\$ 319,157,564	11

董事長：顏慶章

經理人：何昌明

會計主管：蘇玉青

(二) 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	96年6月30日	95年6月30日
活期性存款	106,592,218	80,766,328
活期性存款比率	38.20	34.70
定期性存款	170,216,199	149,925,469
定期性存款比率	61.01	64.41
外匯存款	27,009,456	16,377,903
外匯存款比率	9.68	7.04

註：一、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；

定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；

外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(三) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	96年6月30日	95年6月30日
中小企業放款	37,008,145	29,363,767
中小企業放款比率	15.96	12.78
消費者貸款	109,624,108	125,079,383
消費者貸款比率	47.27	54.43

註：一、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；

消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

二、損益表

復華商業銀行股份有限公司

民國96年及95年1月1日至6月30日

單位:新台幣仟元

		(除每股盈餘(虧損)為新台幣元外)							
		96年上半年度		95年上半年度		變動			
		金	額	金	額	百分比%			
41000	利息收入	\$	5,544,025	\$	5,365,555	3			
51000	減:利息費用	(2,755,717)	(2,380,956)	16			
	利息淨收益		<u>2,788,308</u>		<u>2,984,599</u>	(7)			
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益		522,124		429,822	21			
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益		392,916		(163,714)	(340)			
49300	備供出售金融資產之已實現(損失)利益		2,201		(15,703)	(114)			
49500	採用權益法認列之投資損益		19,062		7,841	143			
49600	兌換損益 - 淨額		75,630		222,532	(66)			
55000	資產減損損失	(141,674)	-	-	-			
49800	其他非利息淨損益		251,530		144,621	74			
	利息以外淨收益合計		<u>1,121,789</u>		<u>625,399</u>	79			
	淨收益		<u>3,910,097</u>		<u>3,609,998</u>	8			
51500	呆帳費用	(1,018,651)	(2,270,330)	(55)			
	營業費用								
58500	用人費用	(1,344,471)	(1,190,750)	13			
59000	折舊及攤銷費用	(238,709)	(180,136)	33			
59500	其他業務及管理費用	(797,020)	(695,547)	15			
	繼續營業部門稅前淨利(損)		511,246	(726,765)	(170)			
61003	所得稅利益(費用)		144,670	(63,901)	(326)			
	繼續營業部門稅後淨利(損)		655,916	(790,666)	(183)			
63505	會計原則變動累積影響數(含所得稅影響數10,166千元)		-		11,158	(100)			
	本期淨利(損)	\$	<u>655,916</u>	(\$	<u>779,508</u>)	(184)			
			<u>稅前</u>		<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>		
	普通股每股盈餘(虧損)								
	繼續營業部門淨利(損)	\$	0.28	\$	0.36	(\$	0.40)	(\$	0.44)
	會計原則變動累積影響數		-		-				0.01
	本期淨利(損)	\$	<u>0.28</u>	\$	<u>0.36</u>	(\$	<u>0.40</u>)	(\$	<u>0.43</u>)

董事長:顏慶章

經理人:何昌明

會計主管:蘇玉青

三、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	96年6月30日	95年6月30日
資本適足率	8.70	9.45
第一類資本	14,274,328	16,544,795
第二類資本	6,615,472	5,925,122
第三類資本	0	0
資本減除項目	0	495,081
自有資本淨額	20,889,800	21,974,836
風險性資產總額	240,195,115	232,477,083
負債占淨值比率	2,363.02	1,683.56

註：一、資本適足率 = 自有資本淨額 / 風險性資產總額，該項比率係依銀行法第四十四條及「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率。

二、銀行如有尚未攤銷完畢之出售不良債權損失者，應補充揭露各期末攤銷餘額。

四、資產品質

單位：新台幣仟元，%

項目 \ 年月	96年6月30日		95年6月30日	
	金額	各類逾期放款 占放款之比率	金額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	3,100,256	1.34	4,435,936	1.93
乙類逾期放款	1,077,923	0.46	799,430	0.35
逾期放款總額	4,178,179	1.80	5,235,366	2.28
帳列放款損失準備	3,756,101	—	1,835,114	—
呆帳轉銷金額	955,730	—	2,866,531	—

民國九十六年六月三十日本公司經債務協商且依約履行之免列報逾期放款及逾期應收帳款分別為 109,971 仟元及 25,725 仟元。

- 註：一、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。
- 二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依 94 年 4 月 19 日銀局(一)字第 0941000251 號函之規定填列。
- 三、逾放比率 = 逾期放款 / 放款總額。
- 四、呆帳轉銷金額 = 當年 1 月 1 日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、管理資訊

(一) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度		年 度	
	96年6月30日		95年6月30日	
對利害關係人授信金額	\$ 3,911,394		\$ 3,377,129	
利害關係人授信比率	1.58		1.39	
股票質押授信比率	2.48		2.19	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信餘額比率之前三者)	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	個 人	49.64	個 人	55.91
	製 造 業	19.71	製 造 業	16.08
	批發零售餐飲業	9.04	批發零售餐飲業	7.53

註：一、授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

二、利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

五、授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(二) 轉投資事業概況

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
金復華租賃(股)公司	197,000	98.56
復華財產保險代理人(有)公司	2,880	80.00
復華人身保險代理人(股)公司	3,000	99.99

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

(三)放款、催收款及投資損失準備提列政策

1. 本公司依「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」之規定，對資產負債表表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者，應提列百分之百的備抵呆帳及保證責任準備。
2. 備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售債務商品之減損金額予以迴轉並認列為當期利益，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。該迴轉後之帳面金額，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。
3. 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
4. 無活絡市場之公開報價之債券投資若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉後之帳面金額，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。
5. 持有至到期日金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉後之帳面金額，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。

(四)特殊記載事項

單位：新台幣仟元

96年上半年度特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	三民分行前行員陳君利用職務之便，盜領款項新台幣21,200，經高雄地檢署檢查官96年偵字第7755號提起公訴。
最近一年度違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰	96.5.24金管銀(六)字第09600166850號函本公司違反銀行法第45條之1第1項規定核處新台幣4,000罰鍰。 (期間：95.7.01-96.06.30)
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無 (期間：95.7.01-96.06.30)
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事務，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	1. 95.11.29申報本公司授信戶公司詐騙之重大偶發案件，本案轉列呆帳為新台幣123,464。 2. 96.3.6申報本公司行員盜領款項之重大偶發案件，本案待追回款項新台幣6,160。 3. 96.4.10申報本公司授信戶詐貸之重大偶發案件，本案撥貸金額為新台幣200,000。 (期間：95.7.01-96.06.30)
其他	無 (期間：95.7.01-96.06.30)

註1：最近一年度係指揭露當季往前推算一年。

六、獲利能力

(一)資產/淨值報酬率、純益率

單位：%

		96年6月30日	95年6月30日
資產報酬率 (註一)	稅前	0.15	(0.23)
	稅後	0.19	(0.25)
淨值報酬率 (註二)	稅前	3.60	(3.97)
	稅後	4.62	(4.26)
純益率(註三)		16.77	(21.59)

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產。

二、淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值。

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(二)孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元

資 產：	96年上半年度		95年上半年度	
	平均 值	平均利率(%)	平均 值	平均利率(%)
存放銀行同業	\$ 1,250,365	1.31	913,350	1.25
存放央行及拆借銀行同業	56,584,712	1.90	29,486,075	1.57
公平價值變動列入損益 之金融資產	8,023,964	3.62	7,281,343	3.74
附賣回票券及債券投資	859,763	0.86	370,342	1.40
貼現及放款	228,461,866	3.81	222,326,577	3.89
備供出售金融資產	15,731,674	2.12	16,671,597	2.04
持有至到期日金融資產	526,130	7.89	-	-
無活絡市場之債務商品投資	1,279,322	5.37	2,394,740	6.35

單位：新台幣仟元

95 年上半年度

96 年上半年度

負 債：	96 年上半年度		95 年上半年度	
	平 均 值	平均利率(%)	平 均 值	平均利率(%)
銀行同業存款及拆款	\$ 23,181,751	2.50	29,507,015	2.46
公平價值變動列入損益 之金融負債	2,134,000	0.78	2,134,000	1.41
附買回票券及債券負債	9,541,781	1.68	12,327,702	1.38
活期性存款	96,398,077	0.57	80,350,323	0.61
定期性存款	165,728,802	2.29	133,146,827	2.01
可轉讓定期存單	6,594,456	1.75	19,402,580	1.59
應付金融債	12,166,000	2.69	7,253,724	2.10
撥入放款基金	543,915	0.93	83,299	1.13

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

七、流動性：資產及負債之到期分析

(一)新台幣到期日期限結構分析表

中華民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	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	\$335,705,485	45,221,408	23,320,223	24,415,635	33,359,974	209,388,245
主要到期 資金流出	339,432,829	40,719,307	23,301,033	45,325,695	96,333,195	133,753,599
期距缺口	(3,727,344)	4,502,101	19,190	(20,910,060)	(62,973,221)	75,634,646

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。

(二)美金到期日期限結構分析表

中華民國 96 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	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	\$1,155,823	582,246	202,173	102,185	72,184	197,035
主要到期 資金流出	1,122,641	732,645	289,105	38,398	58,696	3,797
期距缺口	33,182	(150,399)	(86,932)	63,787	13,488	193,238

註：一、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）
二、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。

八、市場風險敏感性

(一) 利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

中華民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

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	\$153,137,485	22,209,112	21,135,200	95,558,641	292,040,438
利率敏感性負債	122,066,111	119,298,115	38,414,108	13,376,554	293,154,888
利率敏感性缺口	31,071,374	(97,089,003)	(17,278,908)	82,182,087	(1,114,450)
淨 值					14,111,225
利率敏感性資產與負債比率					99.62
利率敏感性缺口與淨值比率					(7.90)

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、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生利資產及付息負債。

三、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）。

四、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(二) 利率敏感性資產負債分析表(美金)

中華民國 96 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

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	\$ 255,047	94,591	90,256	259,290	699,184
利率敏感性負債	635,250	36,446	56,985	-	728,681
利率敏感性缺口	(380,203)	58,145	33,271	259,290	(29,497)
淨 值					9,911
利率敏感性資產與負債比率					95.95
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.98)

註：一、本表係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金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、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生利資產及付息負債。

三、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 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

四、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(三) 主要外幣淨部位

單位：仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	96年6月30日		95年6月30日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
	美金 26,685	873,548	美金 1,706	55,279
	人民幣 4,561	19,602	港幣 9,436	39,368
	紐幣 251	6,357	歐元 688	28,336
	歐元 113	4,992	紐幣 569	11,232
	港幣 602	2,525	加幣 346	10,116

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

九、其 他

(一)董事、監察人主要學經歷及股權代表：

職 稱	姓 名	主要學歷	主要經歷
董事長	顏慶章	美國密西根大學法學碩士、台灣大學政治研究所碩士、台灣大學法律系	復華金融控股股份有限公司董事長、復華商業銀行董事長、中華民國常駐世界貿易組織代表團常任代表、財政部部長、財政部政務次長。
副董事長	馬維辰	美國南加州大學商學院財金系	復華商業銀行副董事長、奇唯科技股份有限公司執行長、元大京華證券股份有限公司董事、志富國際股份有限公司董事長、元大建設開發股份有限公司董事長特別助理。
董 事	何昌明	台灣大學法律系	復華金融控股股份有限公司總經理、復華商業銀行總經理、富邦資產管理公司董事兼總經理、台北富邦銀行董事兼顧問、富邦金控公司不良資產審議委員會委員召集人、台北銀行執行副總經理、富邦金控企金事業群副總經理、台北銀行副總經理、台北銀行總稽核。
董 事	邱憲道	美國西南大學企業管理系	台中證券董事長、亞太銀行常務董事、金亞太投信董事、國際證券董事、金亞太租賃董事長、福安保代董事長。
董 事	方俊龍 (註一)	省立嘉義商職	元大聯合鋼鐵股份有限公司董事長、麗慶工業股份有限公司董事長、聯成鋼鐵股份有限公司監察人。
董 事	劉億良	美國芝加哥大學商學院企管碩士	第一商業銀行金融市場事業群副總經理、荷商安銀銀行台北分行金融市場資深副總經理、台北銀行財務部兼國際金融業務分行主管、荷蘭銀行台北分行財務金融行銷與衍生性金融商品副總經理。
董 事	賈繼良 (註一)	加州柏克萊大學環境科學系	元大京華證券投資顧問股份有限公司總經理、元大京華證券股份有限公司副總經理、Morgan Stanley USA 協理、WARBURG 襄理、UBS 襄理。
獨立董事	王榮周 (註一)	中興大學法律研究所	台灣金聯資產管理股份有限公司、台灣中小企業銀行董事長、中央信託局理事主席、財政部常務次長、法務部調查局長。
獨立董事	司徒達賢 (註一)	美國西北大學企業管理博士	元大京華證券股份有限公司獨立董事、政治大學企業管理學系系主任、政治大學企業管理研究所所長、中華民國管理科學學會策略管理委員會主任委員。
獨立董事	朱寶奎 (註一)	台灣大學商學系	元大京華證券股份有限公司獨立董事、安侯協和會計師事務所合夥主席暨行政事務代表人、KPMG 國際董事會董事、外人投資事業會計人員聯誼會會長、中華民國會計師公會全國聯合會簽證業務促進會執行長、台北市會計師公會常務理事。

職稱	姓名	主要學歷	主要經歷
董事	馬維建 (註二)	美國加州柏克萊大學企管研究所碩士	復華證券金融股份有限公司董事長、元大京華證券股份有限公司執行副總經理、元大京華證券股份有限公司國際部副總經理、元大京華證券股份有限公司董事長特別助理、元大證券投資信託股份有限公司董事長特別助理、元大證券股份有限公司承銷部。
董事	林武田 (註二)	美國 SAGINAW 州立大學企管研究所碩士、政治大學企家班企研所、澳門科技大學管理學院博士候選人	復華創業投資股份有限公司總經理、元大京華證券股份有限公司執行副總經理、元大京華證券(香港)公司董事、頂華財務諮詢公司董事、頂華證券投資管理公司董事長、元大建設公司總經理、堯乾資訊公司董事長。
董事	汪海清 (註二)	政治大學財政碩士、政治大學財稅系	中央投資股份有限公司總經理、中央投資公司副總經理、泛亞商業銀行副總經理、中央投資公司金融事業部經理、華信銀行雙和分行經理、華信銀行營業部副理。
董事	周武雄 (註二)	中華大學工業工程與管理研究所、台中師專	台灣銀行副總經理、台灣銀行儲蓄部經理、台灣銀行人事室主任。
監察人	耿平 (註二)	美國印第安那大學企業管理碩士、政治大學財稅系	南山高級中學董事、元大京華證券公司董事、元大京華證券(香港)有限公司董事長、大安商業銀行總經理、交通銀行副總經理。
監察人	張財育 (註二)	輔仁大學國際貿易學系	復華金融控股股份有限公司財務管理部資深協理、元大京華證券股份有限公司總經理室副總經理、永利證券公司承銷部經理(兼管債券部)、鼎康證券公司營運規劃室協理、京華山一國際(香港)公司董事。
監察人	楊照 (註二)	中國文化大學經濟研究所、台灣大學商學系	台灣土地銀行信託部經理、台灣土地銀行營業部經理、台灣土地銀行新店分行經理、台灣土地銀行蘆洲分行經理

註：一、民國九十六年六月二十九日就任。

二、民國九十六年六月二十九日解任。

(二)董事、監察人酬金

民國96年上半年度

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	董監事酬勞及車馬費
董事長	顏慶章	150
副董事長	馬維辰	60
董事	何昌明	140
董事	邱憲道	165
董事	方俊龍(註一)	10
董事	劉億良	130
董事	賈繼良(註一)	10
獨立董事	王榮周(註一)	10
獨立董事	司徒達賢(註一)	10
獨立董事	朱寶奎(註一)	10
董事	馬維建(註二)	80
董事	林武田(註二)	140
董事	汪海清(註二)	155
董事	周武雄(註二)	155
監察人	耿 平(註二)	140
監察人	張財育(註二)	140
監察人	楊 照(註二)	95

註：一、民國九十六年六月二十九日就任。

二、民國九十六年六月二十九日解任。

(三)持有本公司依股數排序前十名股東之姓名：

本公司為復華金融控股(股)公司百分之百持有之子公司。

(四)重大資產買賣處分情形：

1. 本公司於民國九十六年三月十五日向台灣國際商業機器股份有限公司簽約採購資訊設備-新銀行核心系統，交易總金額410,000仟元，截至民國九十六年六月三十日止，已支付價款125,600仟元，尚未支付價款284,400仟元。
2. 本公司於民國九十六年六月十一日與勤美股份有限公司簽訂出售不良債權合約，合約總價516,800仟元，截至民國九十六年六月三十日止，已收取價款50,000仟元，尚未收取價款為466,800仟元。

(五)復華商業銀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

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
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之情形	(一) 本行係復華金融控股(股)公司100%持股之子公司，依金融控股公司法第26條規定遵守該公司對本行之管理，且溝通管道順暢。 (二) 復華金控為本行唯一股東，故實際控制本行之主要股東及主要股東之最終控制者僅有復華金控一家。 (三) 本行與各關係企業財務獨立，績效及責任區分明確，並委由會計師定時查核勾稽，已建立適當之防火牆。此外，本行亦建立獨立之風險管理總處，綜合掌控市場風險、信用風險、作業風險、法律風險及其他風險等。在與關係企業之授信與交易方面，均依金融控股公司法第44條、第45條及母公司之規定辦理；共同行銷則遵守金融控股公司法第43條、第48條規定及相關辦法辦理，另建有關係人查詢系統供查詢使用，並定期將交易情形彙總董事會備查。	符合「銀行業公司治理實務守則」之規定
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行之董事均由母公司復華金控指派，目前無設置獨立董事。 (二) 每年均定期評估簽證會計師之專業性及獨立性是否適任	銀行業公司治理實務守則第31條規定：「銀行業得視其經營規模及業務需要，設置適當獨立董事席次，」，目前法令尚未強制規範。
三、監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(一) 本行之監察人均由母公司復華金控指派，目前無設置獨立監察人。 (二) 本行資訊公開，監察人與員工可隨時溝通。	銀行業公司治理實務守則第54條規定：「銀行業得視其經營規模及業務需要，設置適當獨立監察人席次，」，目前法令尚未強制規範。
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行已建立暢通之溝通管道。	符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。
五、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行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、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)	(一) 本行設有中文網站(http://www.fuhwabank.com.tw)，揭露年報、各季財務資料及銀行治理資訊，以供查詢。 (二) 本行已建立發言人及代理發言人制度，目前係由呂資深副總經理忠萍擔任發言人。且各部室皆有專人負責資訊蒐集，以隨時更新訊息。	符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。
六、銀行設置審計委員會等功能委員會之運作情形	本行未設置審計委員會。	銀行業公司治理實務守則第36條規定：「銀行業得設置審計委員會，」，目前法令尚未強制規範。
七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本行除因法令未強制規範，而未設立獨立董事、獨立監察人、及審計委員會外，本行目前所實施之公司治理運作情形，大致均符合「銀行業公司治理實務運作守則」		

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
八、請敘明本行對社會責任所採行之制度與措施及履行社會責任情形：		
本行之社會責任：本行及母公司復華金控透過財團法人復華文教基金會不定期贊助公益活動及提供獎助金，以善盡社會責任。		
九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行（公司）為董事及監察人購買責任保險之情形等）：		
<p>（一） 董事及監察人進修之情形：本行視業務需要並依董事及監察人個人意願，報名參加行外舉辦之相關專業知識進修課程。</p> <p>（二） 董事出席及監察人列席董事會狀況：均依規定定期出列席公司董事會。</p> <p>（三） 董事對利害關係議案迴避之執行情形：本行董事如涉有本身利害關係之議案時，即自行迴避。</p> <p>（四） 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：委由中央產物保險公司承保。</p> <p>（五） 風險管理政策及執行情形：本行已訂定風險管理政策，並依此為圭臬逐步落實風險量化，建立風險值之管理及評核機制，促進以適切風險管理為導向之經營模式，為股東創造穩定且高品質之獲利。</p> <p>（六） 保護消費者或客戶之執行情形：已依據主管機關及銀行公會之各類規範，於契約中明訂本行應遵守契約之規定，消費者可據此主張權利；另本行訂有「客戶申訴處理作業細則」以維護客戶權益、提昇顧客滿意度及內部作業流程之檢討改進依據。</p> <p>* 本公司設有客服中心，由專屬客服人員提供免費客服熱線，以作最快速與便利的服務與問題解決機制，達到保護消費者與顧客滿意之目的。</p>		
註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。		
註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。		

(六)新推出金融商品相關資訊：

請詳見本行網站 <http://www.fuhwabank.com.tw/>
最新消息及活動專區