



將來商業銀行股份有限公司
一一二年第一次股東臨時會議事錄

會議時間：中華民國 112 年 8 月 23 日（三）下午 1 時 30 分

會議地點：將來商業銀行（台北市大安區敦化南路二段 95 號 9 樓）

出席股數：本公司已發行股份總數為 1,000,000,000 股，出席股東股份總數為 1,000,000,000 股，占發行股份總數 100%。

出席董事：

董 事：鍾福貴（風險管理委員會召集人）、涂元光、施勝耀、陳元凱、丁涵茵、陳建安、張秀玉、葉秋雅、許柏林等 9 席董事出席

獨立董事：周玲臺（審計委員會召集人）、鄭閔卿（薪資報酬委員會召集人）

主 席：鍾董事長福貴



紀錄：林莉芸



壹、主席宣布開會

貳、主席致詞：（略）

參、報告事項

案由一：審計委員會審查報告。（詳附件一）

肆、承認事項

案由一：本行 112 年 4 月財務報表及虧損撥補表案，提請承認。（董事會提）

說 明：

一、本行 112 年 4 月財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君、龔則立會計師核閱竣事，核閱數與自結數未有差異，並出具無保留意見之核閱報告書。

二、112年4月財務報表詳附件二，虧損撥補表詳附件三，上開文件業經審計委員會審查完竣。

三、本案業經112年6月28日第二屆第七次董事會決議通過。

四、謹提請承認。

決議：本案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

伍、討論事項

案由一：修正本行「公司章程」案，提請公決。(董事會提)

說明：

一、為配合本行擬辦理減資彌補虧損及現金增資，及因應實務運作所需，爰修正本行「公司章程」，修正重點摘要如下：

(一) 資本總額刪除「全額發行」文字，以因應減資及預留增資之辦理彈性。(修正條文第七條)

(二) 配合「公開發行公司董事會議事辦法」111年8月5日之修正，明定董事會職權含董事長之選任或解任。(修正條文第二十九條)

(三) 因應本行現況與實務運作，刪除股東姓名或名稱應記載於股票、及監察人酬勞相關文字。(修正條文第十、四十條)

二、修正草案條文對照表詳附件四。

三、本案業經112年6月28日第二屆第七次董事會決議通過。

四、謹提請公決。

決議：本案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

案由二：112年度減資彌補虧損暨同時以私募方式辦理普通股現金增資案，提請公決。(董事會提)

說明：

一、減資彌補虧損：

- (一) 本次擬辦理減少資本 2,643,000,000 元，減資銷除已發行股份 264,300,000 股，每股面額 10 元，減資比例為 26.43%。
- (二) 本次減少之股份，依減資基準日股東名簿記載之股東按其持股比例，每仟股折減 264.3 股以彌補虧損。
- (三) 減資後實收資本額為 7,357,000,000 元，已發行股份總數為普通股 735,700,000 股，每股金額 10 元。
- (四) 本次減資後所換發新股之權利義務與原股份相同。

二、以私募方式辦理普通股現金增資：

(一) 發行條件：

- 1、私募資金來源：依證券交易法第四十三條之六，擬對特定人進行私募。
- 2、私募種類及股數：發行種類為普通股，總發行股數以 264,300,000 股為限。
- 3、每股面額：10 元。
- 4、暫定私募價格：每股 10 元。
- 5、私募總金額、私募價格及私募股數：將於股東會核准本案後，授權董事會最終決定之。

(二) 私募價格訂定之依據及合理性：

- 1、依「公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項」(下稱「私募應注意事項」)第二條規定，未上市(櫃)或未在證券商營業處所買賣之公司，其私募發行價格之訂定，以定價日最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告顯示之每股淨值為參考依據。
- 2、本次私募普通股之應募人，規劃洽原有股東依原有股份比例認購，因原股東多為本行內部人或關

係人，故每股發行價格不得低於參考價格之八成。

- 3、本次擬以 112 年 4 月 30 日之財務報告為參考基準辦理減資彌補虧損，並同時辦理同額之現金增資，於減資彌補虧損後，推估每股淨值為 9.99 元。本次每股發行價格暫定為 10 元，應屬合理。

(三) 特定人選擇方式：

- 1、本次私募對象以符合證券交易法第四十三條之六及財政部證券暨期貨管理委員會台財證一字第 0910003455 號函令規定之特定人為限。
- 2、應募人之名單及應募人與本行之關係：規劃以原有股東為優先洽定之應募人，目前尚未完成確認程序。
- 3、選擇方式與目的、必要性與預計效益：考量籌集資本之時效性、便利性及發行成本等因素，本次規劃以原有股東為優先洽定之應募人，其次則以對本行具附加價值、且未來能直接或間接提升本行營運績效及長期競爭力者為優先考量。

(四) 辦理私募之必要理由：

- 1、不採公開募集之理由：本行最近年度無稅後純益且有累積虧損，故非「私募應注意事項」第三條所稱應採公開募集方式發行有價證券之情形。考量以私募方式募資具有時效性、便利性及發行成本較低等優點，故本次採私募方式發行普通股實有必要性。
- 2、得私募額度：本次私募額度暫定為 2,643,000,000 元，總發行股數以 264,300,000 股為限，將於本行股東會決議通過後一年內一次或分次（不超過 2 次）辦理。

3、資金用途及預計達成效益：各分次辦理私募係為符合銀行法第六十四條之規定，並充實資本及營運資金，以支應未來業務發展與增加風險耐受度，俾利本行擴展中長期業務、提升競爭力，進而增加股東權益。

三、本案業經 112 年 6 月 28 日第二屆第七次董事會決議通過。

四、本案如蒙 核議通過，

(一) 擬請授權董事長或其指定之人全權處理減資相關事宜(包含但不限於決定基準日)，並簽署相關文件。

(二) 擬請授權董事會核定分次私募金額、私募價格及私募股數，及授權董事長或其指定之人全權處理增資相關事宜(包含但不限於決定相關作業日期)，並簽署相關文件。

五、謹提請 公決。

決議：本案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

陸、選舉事項

案由一：補選一席獨立董事案，提請 選任。(董事會 提)

說明：

一、本行獨立董事鄭美玲女士自 112 年 5 月 25 日起辭任本行獨立董事乙職，爰依證券交易法第十四條之二規定辦理補選事宜。

二、依本行「公司章程」第二十一條規定，獨立董事之選舉採候選人提名制度。新任獨立董事任期自選任日起至 114 年 12 月 19 日止，候選人名單業經本行第二屆第八次董事會審查通過在案，名單如下：

序號	職稱	姓名	所代表法人名稱
1	獨立董事	林元熙	-

三、候選人簡歷詳附件五。

四、謹提請 選舉。

選舉結果：當選名單及得票權數如下：

序號	職稱	姓名	得票權數
1	獨立董事	林元熙	1,000,000,000

柒、其他議案

案由一：解除本行董事競業禁止之限制案，提請 公決。（董事會 提）

說 明：

- 一、依公司法第二百零九條規定，董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可。
- 二、茲因本行第二屆董事或有因兼任其他公司職務而從事與本行營業範圍相同或類似之行為，有尚未取得股東會之許可者，爰依公司法第二百零九條規定，提請股東會同意解除其於任職本行董事期間競業禁止之限制。擬請解除競業行為如下：

董事	兼任公司	兼任職稱	兼任公司營業項目
洪國超	昕保租賃股份有限公司	董事	其他金融、保險及不動產業
兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：陳碧天	兆豐國際商業銀行股份有限公司	經理人	商業銀行業、人身保險代理人
凱基商業銀行股份有限公司 代表人：孫嘉鴻	華開租賃股份有限公司	董事長	金融機構金錢債權收買業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務、投資顧問業
	中華開發管理顧問股份有限公司	董事長	投資顧問業

- 三、本案業經 112 年 6 月 28 日第二屆第七次董事會決議通過。

四、謹提請 公決。

決議：本案就個別董事表決結果，均照案通過，表決結果如下：

序號	董事 董事之代表法人	出席表決 權數(註)	贊成表決 權數	反對表 決權數	無效表 決權數	贊成 比例
1	洪國超	1,000,000,000	1,000,000,000	0	0	100%
2	兆豐國際商業銀行股份有限公司代表人：陳碧天	749,000,000	749,000,000	0	0	100%
3	凱基商業銀行股份有限公司代表人：孫嘉鴻	930,000,000	930,000,000	0	0	100%

註：已扣除應利益迴避之權數。

捌、臨時動議：無。

玖、散會：下午 1 時 53 分。

附件一

將來商業銀行股份有限公司
審計委員會審查報告書

本行董事會造送 112 年 4 月財務報表及虧損撥補議案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君會計師、龔則立會計師核閱竣事。上開各項表冊，業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，並經全體成員同意，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百零一十九條規定備具報告書，敬請 鑒察。

此致

將來商業銀行股份有限公司 112 年第一次股東臨時會

將來商業銀行股份有限公司

審計委員會召集人：周玲臺



中 華 民 國 1 1 2 年 6 月 2 8 日



勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

將來商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

將來商業銀行股份有限公司民國 112 年 4 月 30 日之資產負債表，暨民國 112 年 1 月 1 日至 4 月 30 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），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達將來商業銀行股份有限公司民國 112 年 4 月 30 日之財務狀況，暨民國 112 年 1 月 1 日至 4 月 30 日之財務績效及現金流量之情事。

其他事項

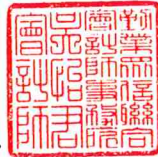
本會計師未受託核閱將來商業銀行股份有限公司民國 111 年 1 月 1 日至 4 月 30 日之財務報表，附列僅供參考。

本核閱報告僅供 貴公司董事會及管理階層向金融監督管理委員會申報減少資本使用。因是，為避免誤解，不得分發予任何第三者。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 龔 則 立

龔 則 立



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 112 年 6 月 28 日



民國 112 年 4 月 30 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 4 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年4月30日 (經核閱)		111年12月31日 (經查核)		111年4月30日 (未經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及三十)	\$ 357,123	1	\$ 55,915	-	\$ 55,500	-
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	10,898,142	30	13,994,820	42	561,703	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	6,337,052	18	6,071,661	18	1,837,410	14
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註九)	5,507,015	15	3,198,325	9	4,144,801	32
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十)	5,734,113	16	4,588,945	14	3,817,187	30
13000	應收款項-淨額 (附註十一及三十)	621,041	2	400,734	1	136,661	1
13200	本期所得稅資產 (附註二八)	12,157	-	5,997	-	1,507	-
13500	貼現及放款-淨額 (附註十二)	4,143,226	11	2,943,016	9	153,348	1
18500	不動產及設備-淨額 (附註十三、二六及三一)	296,359	1	310,757	1	339,330	3
18600	使用權資產-淨額 (附註十四、二六及三一)	374,961	1	306,698	1	366,905	3
19000	無形資產-淨額 (附註十五、二六及三一)	962,372	3	1,001,931	3	1,067,995	8
19300	遞延所得稅資產 (附註五及二八)	660,078	2	582,179	2	387,639	3
19500	其他資產 (附註十六)	88,175	-	94,718	-	71,032	1
10000	資 產 總 計	<u>\$35,991,814</u>	<u>100</u>	<u>\$33,555,696</u>	<u>100</u>	<u>\$12,941,018</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註十七)	\$ 6,031	-	\$ 4,587	-	\$ -	-
23000	應付款項 (附註十八、三十及三一)	702,941	2	683,939	2	236,299	2
23500	存款及匯款 (附註十九)	27,511,198	77	24,861,638	74	3,887,653	30
26000	租賃負債 (附註十四、三十及三一)	388,462	1	320,264	1	380,871	3
29300	遞延所得稅負債 (附註五及二八)	100	-	-	-	-	-
29500	其他負債 (附註二十)	35,310	-	26,941	-	1,108	-
20000	負債總計	<u>28,644,042</u>	<u>80</u>	<u>25,897,369</u>	<u>77</u>	<u>4,505,931</u>	<u>35</u>
	權益 (附註二二)						
31101	股本						
	普通股股本	10,000,000	28	10,000,000	30	10,000,000	77
	保留盈餘						
32005	待彌補虧損	(2,643,169)	(8)	(2,331,864)	(7)	(1,554,110)	(12)
32500	其他權益	(9,059)	-	(9,809)	-	(10,803)	-
30000	權益總計	<u>7,347,772</u>	<u>20</u>	<u>7,658,327</u>	<u>23</u>	<u>8,435,087</u>	<u>65</u>
	負債及權益總計	<u>\$35,991,814</u>	<u>100</u>	<u>\$33,555,696</u>	<u>100</u>	<u>\$12,941,018</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 112 年 6 月 28 日核閱報告)

董事長：鍾福貴



經理人：許柏林



會計主管：黃郁芬



將來商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 4 月 30 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

代 碼		112年1月1日至4月30日		111年1月1日至4月30日 (未經核閱)	
		金 額	%	金 額	%
	利息淨收益(附註二三及三十)				
41000	利息收入	\$ 127,228	878	\$ 8,945	34
51000	利息費用	(122,891)	(848)	(4,757)	(18)
49010	利息淨收益合計	<u>4,337</u>	<u>30</u>	<u>4,188</u>	<u>16</u>
	利息以外淨損益				
49100	手續費淨損益(附註二四)	(20,390)	(141)	22,010	83
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 (附註二二)	1,173	8	22	-
49600	兌換損益	499	4	650	2
49700	資產減損損失(附註二二)	(108)	(1)	(390)	(1)
49800	其他利息以外淨收益	-	-	29	-
49020	利息以外淨損益合計	<u>(18,826)</u>	<u>(130)</u>	<u>22,321</u>	<u>84</u>
4xxxx	淨 損 益	<u>(14,489)</u>	<u>(100)</u>	<u>26,509</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	<u>(12,248)</u>	<u>(84)</u>	<u>(1,551)</u>	<u>(6)</u>
	營業費用(附註二一、二五、二六、 二七及三十)				
58500	員工福利費用	(128,170)	(885)	(117,740)	(444)
59000	折舊及攤銷費用	(96,858)	(668)	(100,754)	(380)
59500	其他業務及管理費用	(137,339)	(948)	(89,485)	(337)
58400	營業費用合計	<u>(362,367)</u>	<u>(2,501)</u>	<u>(307,979)</u>	<u>(1,161)</u>
61001	稅前淨損	(389,104)	(2,685)	(283,021)	(1,067)
61003	所得稅利益(附註二八)	<u>77,799</u>	<u>537</u>	<u>56,444</u>	<u>213</u>
64000	本期稅後淨損	<u>(311,305)</u>	<u>(2,148)</u>	<u>(226,577)</u>	<u>(854)</u>
	其他綜合損益(附註二二)				
65308	後續可能重分類至損益之項目 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具損 益	<u>750</u>	<u>5</u>	<u>(10,803)</u>	<u>(41)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>(\$ 310,555)</u>	<u>(2,143)</u>	<u>(\$ 237,380)</u>	<u>(895)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日至4月30日			111年1月1日至4月30日 (未經核閱)		
		金	額	%	金	額	%
67500	每股虧損 (附註二九) 基本及稀釋每股虧損						
		(\$ 0.31)			(\$ 0.23)		

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 112 年 6 月 28 日核閱報告)

董事長：鍾福貴



經理人：許柏林



會計主管：黃郁芬



將來商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 4 月 30 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼		股	本	待彌補虧損	其他權益項目 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	權益總計
A1	111年1月1日餘額	\$ 10,000,000		(\$ 1,327,533)	\$ -	\$ 8,672,467
D1	111年1月1日至4月30日淨損(未經核閱)	-		(226,577)	-	(226,577)
D3	111年1月1日至4月30日其他綜合損益(未經核閱)	-		-	(10,803)	(10,803)
D5	111年1月1日至4月30日綜合損益總額(未經核閱)	-		(226,577)	(10,803)	(237,380)
Z1	111年4月30日餘額(未經核閱)	<u>\$ 10,000,000</u>		<u>(\$ 1,554,110)</u>	<u>(\$ 10,803)</u>	<u>\$ 8,435,087</u>
A1	112年1月1日餘額	\$ 10,000,000		(\$ 2,331,864)	(\$ 9,809)	\$ 7,658,327
D1	112年1月1日至4月30日淨損	-		(311,305)	-	(311,305)
D3	112年1月1日至4月30日其他綜合損益	-		-	750	750
D5	112年1月1日至4月30日綜合損益總額	-		(311,305)	750	(310,555)
Z1	112年4月30日餘額	<u>\$ 10,000,000</u>		<u>(\$ 2,643,169)</u>	<u>(\$ 9,059)</u>	<u>\$ 7,347,772</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 112 年 6 月 28 日核閱報告)

董事長：鍾福貴



經理人：許柏林



會計主管：黃郁芬



將來商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 4 月 30 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至4月30日	111年1月1日 至4月30日 (未經核閱)
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨損	(\$ 389,104)	(\$ 283,021)
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	53,601	56,400
A20200	攤銷費用	43,257	44,354
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	12,248	1,551
A20900	利息費用	122,891	4,757
A21200	利息收入	(127,228)	(8,945)
A23500	金融資產減損損失	108	390
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(139,683)	(2,998)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產增加	(264,749)	(1,848,603)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資增加	(2,308,690)	(4,144,801)
A41150	應收款項增加	(230,197)	(130,110)
A41160	貼現及放款增加	(1,212,446)	(154,898)
A41990	其他資產減少(增加)	6,543	(15,699)
A42110	央行及銀行同業存款增加	1,444	-
A42150	應付款項增加	9,722	121,065
A42160	存款及匯款增加	2,649,560	3,887,653
A42990	其他負債增加	8,369	1,103
A33000	營運產生之現金流出	(1,764,354)	(2,471,802)
A33100	收取之利息	137,048	2,509
A33300	支付之利息	(116,010)	(2,285)
A33500	支付之所得稅	(6,160)	(387)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(1,749,476)	(2,471,965)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至4月30日	111年1月1日 至4月30日 (未經核閱)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(\$ 13,540)	(\$ 21,777)
B04500	取得無形資產	(2,078)	(1,418)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(15,618)	(23,195)
	籌資活動之現金流量		
C04020	租賃負債本金償還	(24,891)	(26,527)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(24,891)	(26,527)
EEEE	本期現金及約當現金淨減少數	(1,789,985)	(2,521,687)
E00100	期初現金及約當現金餘額	17,909,834	6,953,078
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 16,119,849	\$ 4,431,391

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年4月30日	111年4月30日 (未經核閱)
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 357,123	\$ 55,500
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	10,028,613	558,705
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	5,734,113	3,817,187
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 16,119,849	\$ 4,431,392

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112年6月28日核閱報告)

董事長：鍾福貴



經理人：許柏林



會計主管：黃郁芬



附件三

將來商業銀行股份有限公司
112年4月虧損撥補表



單位：新臺幣元

項	目	金	額
期初待彌補虧損			(2,331,863,407)
加：本期稅後淨損			(311,305,112)
期末待彌補虧損			(2,643,168,519)

董事長：鍾福貴



經理人：許柏林



會計主管：黃郁芬



附件四

將來商業銀行股份有限公司
 公司章程
 修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第七條 本銀行資本總額定為新臺幣壹佰億元，分為壹拾億股，均為普通股，每股票面金額新臺幣壹拾元。資本總額如有增減之必要時，應由股東會議決之。</p>	<p>第七條 本銀行資本總額定為新臺幣壹佰億元，分為壹拾億股，均為普通股，每股票面金額新臺幣壹拾元，<u>全額發行</u>。資本總額如有增減之必要時，應由股東會議決之。</p>	<p>配合本行擬辦理減資及預留增資執行彈性，爰刪除「全額發行」文字。</p>
<p>第十條 股份之轉讓，非將受讓人之姓名或名稱及住所或居所記載於本銀行股東名簿，不得以其轉讓對抗本銀行。</p> <p>前項股東名簿記載之變更，於股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內，不得為之。</p>	<p>第十條 股份之轉讓，非將<u>受讓人之姓名或名稱記載於股票，並將受讓人之姓名或名稱及住所或居所</u>，記載於本銀行股東名簿，不得以其轉讓對抗本銀行。</p> <p>前項股東名簿記載之變更，於股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內，不得為之。</p>	<p>本行股票均採無實體發放，尚無將股東姓名或名稱記載於股票之情事，爰刪除相關文字。</p>
<p>第二十九條 董事會之職權如下： 一、審定業務及財務方針。 二、審定組織規程，<u>重要</u>業務規章，設置功能性委員會。 三、擬定章程修正案。 四、資本增減之擬定。 五、議決各單位之設立、裁撤及變更。 六、<u>董事長之選任或解任</u>。 七、核定經理人之任免及報酬。 八、審核各項重要契約。 九、審定營業預算及決算。 十、核定不動產及其他重要資產之取得及處分。 十一、重要業務之核定(包含但不限</p>	<p>第二十九條 董事會之職權如下： 一、審定業務及財務方針。 二、審定組織規程，業務規則，設置功能性<u>專門</u>委員會。 三、擬定章程修正案。 四、資本增減之擬定。 五、議決各單位之設立、裁撤及變更。 六、核定經理人之任免及報酬。 七、審核各項重要契約。 八、審定營業預算及決算。 九、核定不動產及其他重要資產之取得及處分。 十、重要業務之核定(包含但不限</p>	<p>依「公開發行公司董事會議事辦法」111.08.05之修正，新增第六款，明定董事會職權含董事長之選任或解任，現行條文第六款至第十五款移列為第七款至第十六款，並酌修第二款文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>於重要授信案件、催收款及呆帳處理、股權處理等)。</p> <p><u>十二</u>、召集股東會及議定提出股東會之議案及報告。</p> <p><u>十三</u>、擬定盈餘分配案。</p> <p><u>十四</u>、執行股東會決議事項。</p> <p><u>十五</u>、核定財務報表查核簽證會計師之委任事項。</p> <p><u>十六</u>、其他依法令、章程規定應提董事會議決之事項、主管機關規定之重大事項或股東會所賦予之職權。</p>	<p>於重要授信案件、催收款及呆帳處理、股權處理等)。</p> <p><u>十一</u>、召集股東會及議定提出股東會之議案及報告。</p> <p><u>十二</u>、擬定盈餘分配案。</p> <p><u>十三</u>、執行股東會決議事項。</p> <p><u>十四</u>、核定財務報表查核簽證會計師之委任事項。</p> <p><u>十五</u>、其他依法令、章程規定應提董事會議決之事項、主管機關規定之重大事項或股東會所賦予之職權。</p>	
<p>第三十七條</p> <p>經理人之選任，應依「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」及其他相關法令規定辦理之。</p>	<p>第三十七條</p> <p>經理人之選任，應依「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」及其他相關法令規定(如<u>商業銀行設立標準第十八條之一第二項第六款之具備金融科技、電子商務或電信事業等專業工作經驗者</u>)辦理之。</p>	<p>就經理人之資格條件，「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」已增訂銀行以外之專業，爰刪除原條文其他專業資格文字。</p>
<p>第四十條</p> <p>本銀行依當年度獲利狀況(即員工及董事酬勞分配前之稅前利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥百分之二至百分之六為員工酬勞及不逾百分之零點五之董事酬勞。員工酬勞之具體提撥比率，由董事會衡酌本銀行各項績效指標或同業發放員工酬勞狀況等因素後核定之。</p> <p>董事酬勞以現金方式發放，員工酬勞得以現金或股票方式發放，其分派對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權董事會訂定之。董事酬勞之發放比率、員工酬勞之發放方式及比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議為之，並報告股東會。</p>	<p>第四十條</p> <p>本銀行依當年度獲利狀況(即員工及董<u>監</u>事酬勞分配前之稅前利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥百分之二至百分之六為員工酬勞及不逾百分之零點五之董<u>監</u>事酬勞。員工酬勞之具體提撥比率，由董事會衡酌本銀行各項績效指標或同業發放員工酬勞狀況等因素後核定之。</p> <p>董<u>監</u>事酬勞以現金方式發放，員工酬勞得以現金或股票方式發放，其分派對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權董事會訂定之。董<u>監</u>事酬勞之發放比率、員工酬勞之發放方式及比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議為之，並報告股東會。</p>	<p>本行自 111 年 12 月 20 日設置審計委員會替代監察人，爰刪除監察人酬勞等相關文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>第四十五條 本章程訂立於民國一〇八年十一月二十八日本銀行發起人會議。 第一次修正於民國一〇九年十一月十一日，第二次修正於民國一一一年六月二十七日，第三次修正於民國一一一年十二月二十日，<u>第四次修正於民國一一二年八月二十三日</u>。</p>	<p>第四十五條 本章程訂立於民國一〇八年十一月二十八日本銀行發起人會議。 第一次修正於民國一〇九年十一月十一日，第二次修正於民國一一一年六月二十七日，第三次修正於民國一一一年十二月二十日。</p>	<p>調整修正歷程於本條。</p>

附件五

獨立董事候選人簡歷

序號	候選人姓名	學歷	經歷	現職	持有股數
1	林元熙	1. 美國佛羅里達大西洋大學電腦資訊碩士 2. 私立輔仁大學會計系學士	1. 泰國(卜蜂)正大集團資深顧問 2. 中原大學兼任講師 3. 致理科技大學兼任講師 4. 兆豐金融控股股份有限公司副總經理 5. 兆豐國際商業銀行股份有限公司副總經理 6. 泰國兆豐國際商銀大眾股份有限公司董事長	無。	0股