

# 京城商業銀行股份有限公司107年股東常會議事錄



時間：中華民國 107 年 5 月 17 日（星期四）上午 9 時  
地點：總行 14 樓大禮堂（台南市中西區西門路一段 506 號）  
出席：親自出席及委託出席股數合計 777,884,812 股，佔本公司發行股份總數（扣除公司法第一七九條規定無表決權之股數後）1,147,148,265 之 67.81%，已逾法定開會股權。  
主席：戴董事長 誠志  
紀錄：白景竹  
列席：蔡副董事長 炅廷、張總經理 日政、陳獨立董事 銘泰（審計委員會召集人）、莊董事 進忠、陳律師 姿勻、胡會計師 子仁（安永聯合會計師事務所）  
宣布開會：大會報告出席及委託出席已超過法定股權數，本次會議依法成立，主席宣布會議開始。

主席致詞：（略）

## 壹、報告事項：

一、106 年度營業報告。（詳附件）

股東發言摘要：

出席編號 9015 股東就公司金融市場投資收益增加、股利發放金額及金管會裁罰案等事發言。

出席編號 9014 股東感謝公司經營團隊及全體員工努力去年創造每股 4.89 元不錯成績，但就公司股利發放金額比例偏低、未分配盈餘及法定盈餘公積、海外債券投資佈局、北部分行營業據點增加及增加保證責任準備提存等事發言。

以上股東發言經主席依照法令規定予以說明答覆。

二、審計委員會查核 106 年度決算表冊報告。（詳附件）

股東發言摘要：

出席編號 9015 股東就公司 106 年金融市場投資收益增加原因、有關許獨立董事辭職、獨立董事擔任資格及董事酬勞業務執行費用等事發言。

出席編號 9014 股東就公司理財專員舞弊遭金管會重罰及提高員工薪資獎金給付等事發言。

以上股東發言經主席及審計委員會召集人陳銘泰獨立董事予以說明答覆。

三、審計委員會評估會計師續任報告。（詳附件）

股東發言摘要：

出席編號 9014 就公司 106 年理財專員舞弊遭重罰與獨立董事溝通關鍵事項等事發言。

以上股東發言經主席予以說明答覆。

四、106 年度員工及董事酬勞分配情形報告。

說明：

本公司 107 年 2 月 26 日董事會，通過 106 年度分派員工酬勞及董事酬勞之總金額及比率，並以現金發放，請參閱下表。

項目	總金額 (單位：新台幣元)	約相當於當年度獲利狀況之比率
員工酬勞	640,100	0.01%
董事酬勞	0	0%

股東發言摘要：

出席編號 9014 股東就公司員工酬勞分配比例及董事酬勞分配等事發言。

出席編號 9015 股東就公司章程規定員工酬勞分配比例發言

以上股東發言經主席予以說明答覆。

**貳、承認事項：**

第一案

提案單位：董事會

案由：106 年度決算表冊案，提請承認。

說明：本公司 106 年度財務報表（含合併財務報表）業經安永聯合會計師事務所查核簽證完竣，併同營業報告書，並請審計委員會出具審查報告書。（詳附件）

股東發言摘要：

出席編號 9014 股東就公司呆帳費用、保證責任準備提存、房屋建築折舊提列年限等事發言。

以上股東提問經主席及主席指定相關人員依照法令規定予以說明答覆。

出席編號 9015 股東就本案表示異議

決議：本議案經投票表決結果一表決時出席股東表決權數 777,884,812 權；贊成權數 732,033,418 權(含電子投票 232,474,421 權)，占總權數 94.10%；反對權數 22,951 權(含電子投票 22,951 權)，占總權數 0%；無效、棄權及未投票權數 45,828,443 權(含電子投票 45,634,313 權)，占總權數 5.89%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

第二案

提案單位：董事會

案由：106 年度盈餘分配案，提請承認。

說明：(一)本公司 106 年度稅後盈餘 5,610,533,911 元，除依銀行法規定 30%之法定盈餘公積 1,683,160,173 元及金管銀法字第 10510001512 號函規定 0.5%之特別盈餘公積 28,052,670 元外，其可供分配之未分配盈餘(含以前年度未分配盈餘數)為 13,822,066,446 元，擬按流通在外股數計算，每股配發現金股利 1.5 元，配息基準日及發放日擬提請股東會授權董事長另訂之。  
(二)嗣後如因本公司買回庫藏股等因素，影響現金股利分配基準日流通在外股份數量，致股東配息比例發生變動者，授權董事長全權調整之。

(三)盈餘分配表如下

單位：新台幣元

項目	金額	金額
期初累積未分配盈餘		9,928,863,746
減：庫藏股註銷成本		0
減：精算損益列入保留盈餘		(6,118,368)
加：本年度稅後淨利		5,610,533,911
減：提列法定盈餘公積(30%)		(1,683,160,173)
減：提列特別盈餘公積		(28,052,670)
可供分配盈餘		13,822,066,446
分配項目：		
股東紅利-現金(每股 1.5 元)	(1,720,722,398)	(1,720,722,398)
累積未分配盈餘		12,101,344,048

附註：

1. 本次盈餘分配數額以民國 106 年度為優先。
2. 截至 107.3.26 止，流通在外股數為 1,147,148,265 股。

(四)評估此次派發現金股利對資本適足率的影響，若以 107 年 2 月財務數字為基礎試算，資本適足率為 14.86%，仍可為穩定之水準。

股東發言摘要：

出席編號 9015 股東就本案表示異議。

決議：本議案經投票表決結果—表決時出席股東表決權數 777,884,812 權；贊成權數 732,019,418 權(含電子投票 232,460,421 權)，占總權數 94.10%；反對權數 31,951 權(含電子投票 31,951 權)，占總權數 0%；無效、棄權及未投票權數 45,833,443 權(含電子投票 45,639,313 權)，占總權數 5.89%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

參、討論事項：

案由：修訂本公司章程案，提請公決。

提案單位：董事會

說明：(一)鑑於本公司章程第十條業務項目中「辦理人身保險代理人業務」及「辦理財產保險代理人業務」，均有專屬之營業項目代碼，非隸屬於商業銀行業之業務範疇，爰於本公司章程第九條新增「人身保險代理人」及「財產保險代理人」業務項目代碼。

(二)京城商業銀行股份有限公司章程修訂條文對照表如下：

修正後條文	現行條文	說明
<p>第九條 本公司所營事業代碼如下： H101021 商業銀行業、 H601011 人身保險代理人及 H601021 財產保險代理人(經 目的事業主管機關核准營業 項目為限)。</p>	<p>第九條 本公司所營事業代碼如下： H101021 商業銀行業(經目的事 業主管機關核准營業項目為 限)。</p>	<p>一、本條修正。 二、鑑於本公司章程第十條業 務項目中「辦理人身保險 代理人業務」及「辦理財 產保險代理人業務」，均有 專屬之營業項目代碼，非 隸屬於商業銀行業之業務 範疇，爰於本條新增「人 身保險代理人」及「財產 保險代理人」營業項目代 碼。</p>
<p>第卅七條： 本章程依據台南區合會儲蓄 股份有限公司第十六次修正 章程修正，訂立於中華民國 六十六年十一月廿六日。 第一次修正於中華民國六十 七年三月五日。 第二次修正於中華民國六十 八年三月十七日。 第三次修正於中華民國六十 九年三月十五日。 第四次修正於中華民國七十 年三月十四日。 第五次修正於中華民國七十 一年二月廿五日。 第六次修正於中華民國七十 二年三月七日。 第七次修正於中華民國七十 二年十二月十五日。 第八次修正於中華民國七十 三年四月廿二日。 第九次修正於中華民國七十 四年三月廿五日。 第十次修正於中華民國七十 五年三月廿八日。 第十一次修正於中華民國七</p>	<p>第卅七條： 本章程依據台南區合會儲蓄 股份有限公司第十六次修正 章程修正，訂立於中華民國 六十六年十一月廿六日。 第一次修正於中華民國六十 七年三月五日。 第二次修正於中華民國六十 八年三月十七日。 第三次修正於中華民國六十 九年三月十五日。 第四次修正於中華民國七十 年三月十四日。 第五次修正於中華民國七十 一年二月廿五日。 第六次修正於中華民國七十 二年三月七日。 第七次修正於中華民國七十 二年十二月十五日。 第八次修正於中華民國七十 三年四月廿二日。 第九次修正於中華民國七十 四年三月廿五日。 第十次修正於中華民國七十 五年三月廿八日。 第十一次修正於中華民國七十</p>	<p>增列修正日期</p>

修正後條文	現行條文	說明
<p>十六年三月廿七日。</p> <p>第十二次修正於中華民國七十七年三月卅日。</p> <p>第十三次修正於中華民國七十八年三月十日。</p> <p>第十四次修正於中華民國七十九年三月廿七日。</p> <p>第十五次修正於中華民國八十年三月廿六日。</p> <p>第十六次修正於中華民國八十一年三月廿五日。</p> <p>第十七次修正於中華民國八十二年三月廿六日。</p> <p>第十八次修正於中華民國八十三年三月廿三日。</p> <p>第十九次修正於中華民國八十四年三月廿七日。</p> <p>第二十次修正於中華民國八十五年三月廿一日。</p> <p>第二一次修正於中華民國八十六年三月廿五日。</p> <p>第二二次修正於中華民國八十七年三月廿六日。</p> <p>第二三次修正於中華民國八十九年四月廿七日。</p> <p>第二四次修正於中華民國九十一年六月四日。</p> <p>第二五次修正於中華民國九十二年五月廿七日。</p> <p>第二六次修正於中華民國九十四年六月廿三日。</p> <p>第二七次修正於中華民國九十四年十一月廿九日。</p> <p>第二八次修正於中華民國九十六年六月十五日。</p> <p>第二九次修正於中華民國九十七年六月十三日。</p> <p>第三十次修正於中華民國九</p>	<p>六年三月廿七日。</p> <p>第十二次修正於中華民國七十七年三月卅日。</p> <p>第十三次修正於中華民國七十八年三月十日。</p> <p>第十四次修正於中華民國七十九年三月廿七日。</p> <p>第十五次修正於中華民國八十年三月廿六日。</p> <p>第十六次修正於中華民國八十一年三月廿五日。</p> <p>第十七次修正於中華民國八十二年三月廿六日。</p> <p>第十八次修正於中華民國八十三年三月廿三日。</p> <p>第十九次修正於中華民國八十四年三月廿七日。</p> <p>第二十次修正於中華民國八十五年三月廿一日。</p> <p>第二一次修正於中華民國八十六年三月廿五日。</p> <p>第二二次修正於中華民國八十七年三月廿六日。</p> <p>第二三次修正於中華民國八十九年四月廿七日。</p> <p>第二四次修正於中華民國九十一年六月四日。</p> <p>第二五次修正於中華民國九十二年五月廿七日。</p> <p>第二六次修正於中華民國九十四年六月廿三日。</p> <p>第二七次修正於中華民國九十四年十一月廿九日。</p> <p>第二八次修正於中華民國九十六年六月十五日。</p> <p>第二九次修正於中華民國九十七年六月十三日。</p> <p>第三十次修正於中華民國九十</p>	

修正後條文	現行條文	說明
十八年六月十九日。 第卅一次修正於中華民國九十九年六月四日。 第卅二次修正於中華民國一百年六月九日。 第卅三次修正於中華民國一〇一年六月十五日。 第卅四次修正於中華民國一〇二年六月廿四日。 第卅五次修正於中華民國一〇三年六月廿日。 第卅六次修正於中華民國一〇五年五月十八日。 第卅七次修正於中華民國一〇六年五月十七日 第卅八次修正於中華民國一〇七年五月十七日	八年六月十九日。 第卅一次修正於中華民國九十九年六月四日。 第卅二次修正於中華民國一百年六月九日。 第卅三次修正於中華民國一〇一年六月十五日。 第卅四次修正於中華民國一〇二年六月廿四日。 第卅五次修正於中華民國一〇三年六月廿日。 第卅六次修正於中華民國一〇五年五月十八日。 第卅七次修正於中華民國一〇六年五月十七日	

股東發言摘要：

出席編號 9015 股東就本案表示異議。

決議：本議案經投票表決結果—表決時出席股東表決權數 777,884,812 權；贊成權數 732,033,120 權(含電子投票 232,474,123 權)，占總權數 94.10%；反對權數 22,962 權(含電子投票 22,962 權)，占總權數 0%；無效、棄權及未投票權數 45,828,730 權(含電子投票 45,634,600 權)，占總權數 5.89%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

肆、臨時動議：(略)

伍、散會：

(本次股東常會實際發言情形以現場錄音錄影為準)

主席：戴誠志



紀錄：白景竹



## 【附件】

### 106 年度營業報告書

綜觀民國 106 年，全球景氣穩健復甦，國內經濟成長率為 2.84%。受惠於全球經濟復甦力道增強，半導體市況暢旺及機械需求熱絡，國際原物料上漲帶動下，出口引申需求擴增，推升我國貿易表現。本行在客戶及股東的支持、全體員工共同努力下，獲利能力較去年成長。展望新的一年，仍將堅持健全財務結構，強化獲利能力，簡化作業流程，提供更多元、創新的業務，服務客戶。茲將本行 106 年度之營業結果、107 年度營業計劃概述如下：

#### 壹、106 年度營業計劃實施成果

##### 一、經營策略實施成果

- 1、獲利能力：本行 106 年度累計稅後盈餘為 56.1 億元、稅後資產報酬率為 2.18%。
- 2、資產品質：在審慎的風險管理與授信政策下，本行資產品質持續維持一定水準，截至 106 年底，逾放比率 0.02%，呆帳覆蓋率 6,555.68%，優於同業平均。
- 3、資本水準：截至 106 年底止，資本適足率為 15.80%，第一類資本比率為 15.20%。
- 4、經營績效獲肯定：本行致力於提昇經營體質與獲利能力，獲惠譽國際信用評等公司評定本行國內長期評等為「A+(twn)」，展望為「穩定」。
- 5、得獎榮耀：本行獲國際雜誌『GLOBAL BANKING & FINANCE REVIEW』評選為臺灣最佳財富管理銀行；在企業社會責任推動上，獲得 106 年天下企業公民獎「中堅企業組」第十二名，106 年第三屆公司治理評鑑為上市公司前 6%-20%之公司，並獲中華公司治理協會 CG6011(2017)公司治理制度評量之標準認證。

##### 二、營業收支預算執行情形及獲利能力分析

- 1、總存款餘額 1,804 億元
- 2、總放款餘額 1,452 億元
- 3、利息淨收益：4,800,470 仟元
- 4、利息以外淨收益：4,204,975 仟元
- 5、呆帳費用：670,584 仟元
- 6、營業費用：1,874,278 仟元
- 7、繼續營業單位稅前淨利：6,460,583 仟元
- 8、本期稅後淨利：5,610,534 仟元
- 9、每股盈餘：4.89 元

## 貳、107 年度營業計劃概要

### 一、經營方針及重要經營政策

#### 1、組織變革在地經營

- (1) 持續檢視營業單位經營績效及區域發展前景，積極透過虛實通路整合，提供客戶多元的金融環境，提高分行通路效益。
- (2) 強化各級主管領導職能及管理技巧，建立平行代理制度，加速儲備接班人能力培養。
- (3) 強化分行各項經辦專業能力及提升作業正確率，循環開辦行內訓練課程，並擴大理財主管職能。

#### 2、品質提升重視風控

- (1) 積極輔導分行對延滯案件的催理及管理，以抑制逾期放款之新增，並積極處理本行承受擔保品。
- (2) 落實以風險為導向之查核基礎，加強辦理查核風險較高之營業單位及業務，強化稽核人員查核深度。
- (3) 持續檢視本行關鍵風險管理指標及風險胃納妥適性，修訂風險定價、擔保品鑑估辦法，以因應市場變化，提升資產品質。

#### 3、數位金融創造商機

- (1) 打造優質友善國際匯款環境，針對本行國際匯款業務，推出快速匯款功能，提供全天候無時差的服務。
- (2) 推動綠色金融，在實體通路交易中融入數位元素，結合行動科技，以提升本行金融專業形象，進而提升客戶滿意度。
- (3) 強化社群媒體之經營，提供客戶最新的第一手資訊，加強與客戶間的關係維繫。

#### 4、流程簡化提升效率

- (1) 持續評估、檢討、修正本行規章辦法及書類表格，並研發產製報表及檢核機制，加強資料內容正確性、提升報送效率，以降低作業成本及風險。
- (2) 持續研擬改進放款審核流程，以增加營業單位競爭力。
- (3) 在提供金融服務的過程中實踐環保理念，推行 e 化以達到無紙化的目標。

#### 5、調整結構強化獲利

- (1) 加強與關係企業間的共同行銷，並輔導員工轉型為全員行銷，以提升理財手續費收入。
- (2) 善用預算考核，引導營業單位積極拓展各項重點業務。
- (3) 擴大存放利差，提升手續費收入比重，落實擲節營業費用，增益營收。

### 二、預期營業目標

本行 107 年度各項預期營業目標如下：

- 1、台外幣總存款餘額：1,926 億元。
- 2、台外幣總放款餘額：1,539 億元。
- 3、逾放比率：0.03%。



## 參、結語

近年來，本行面臨國內外金融環境的變化，有幸獲得眾多忠實客戶、股東的支持，在全行上下一致努力下，已展現經營成果，謹此致謝。客戶的信賴與支持是本行不斷追求超越自我的原動力，未來亦將秉持以客為尊、客戶至上的精神，提供最佳的產品與服務，盡全力為股東創造最大利益，打造不一樣的銀行。

董事長：戴誠志



京城商業銀行股份有限公司

審計委員會審查報告書

本公司民國一〇六年度個體及合併財務報告，業經安永聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。連同營業報告書及盈餘分配案等，經本審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四、公司法第二百零九條規定備具報告書，敬請 鑒核。

此致

本公司一〇七年股東常會

審計委員會

召集人：



中 華 民 國 一 〇 七 年 三 月 二 十 六 日

## 會計師查核報告

京城商業銀行股份有限公司 公鑒

### 查核意見

京城商業銀行股份有限公司民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五年十二月三十一日之個體資產負債表，暨民國一〇六年一月一日至十二月三十一日及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達京城商業銀行股份有限公司民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇六年一月一日至十二月三十一日及民國一〇五年一月一日至十二月三十一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個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與京城商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對京城商業銀行股份有限公司民國一〇六年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

### 金融工具評價

京城商業銀行股份有限公司投資於不同類型之金融資產，截至民國一〇六年十二月三十一日止以公允價值衡量之金融資產合計80,330,501仟元，佔總資產比例約30%。其中公允價值層級歸類於第二等級之投資，包含債券及外匯換匯合約之衍生金融工具，帳面金額為37,655,909仟元，佔金融資產比例為47%。由於第二等級投資之評價係採用內部模型評價，所使用之關鍵輸入值為殖利率及匯率等，對於公允價值之估計有顯著影響，故本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師之查核程序包括(但不限於)評估並測試與金融工具評價有關內部控制之有效性，包含管理階層決定及核准評價模型及其假設。本會計師於抽樣基礎下針對關鍵假設進行了解並評估合理性、執行獨立評價計算；及採用內部評價專家之協助，與管理階層所做之評價比較其差異是否在可接受範圍內。

京城商業銀行股份有限公司與金融資產相關之揭露，請參閱財務報表附註五、六及十三。

### 放款之備抵呆帳提列

截至民國一〇六年十二月三十一日止，京城商業銀行股份有限公司放款帳面淨額142,947,865仟元，約占資產總額53%，對於財務報表係屬重大；且依國際會計準則第39號暨「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，管理階層依歷史經驗所得之參數或逐案評估預估未來可回收之現金流量，以此作為評估減損損失之依據，並計算應提列之備抵呆帳，於兩者取其高者為應提列之備抵呆帳金額下限；因管理階層估計所採用之假設包括有效利率、減損發生率及回收率等因子，及放款是否發生減損，涉及高度專業判斷，本會計師因此決定為關鍵查核事項。

本會計師之查核程序包括(但不限於)評估並測試與減損計算有關之內部控制有效性，包括評估減損之資料來源；針對群組評估，本會計師測試減損模型輸入參數的適切性，包括有效利率、減損發生率及回收率等；針對個別評估，本會計師以抽樣基礎測試其所使用的假設，包括擔保品價值及預估可回收金額。另本會計師亦遵循「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」之規定，評估放款分類及減損計算是否適當。

京城商業銀行股份有限公司關於放款備抵呆帳之揭露，請參閱財務報表附註五及附註六。

### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

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

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估京城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京城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。

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

### 會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照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. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠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. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對京城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，以及使京城商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致京城商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對京城商業銀行股份有限公司民國一〇六年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安永聯合會計師事務所  
金管會證期局核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：金管證審字第1010045851號  
金管證審字第1030025503號

胡子仁

胡子仁



簽證會計師

張正道

張正道



中華民國一〇七年二月二十六日



京城商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
10000	資產					
11000	現金及約當現金	四/六.1	\$4,403,324	2	\$4,526,575	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	四/六.2/八	14,535,143	5	34,302,886	14
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.3	21,606,855	8	5,585,356	2
12500	附賣回票券及債券投資	四/六.4	2,565,772	1	3,106,295	2
13000	應收款項-淨額	四/六.5	950,065	-	1,073,268	1
13500	貼現及放款-淨額	四/五/六.6	142,947,865	53	124,251,450	51
14000	備供出售金融資產-淨額	四/六.7/八	58,723,646	22	63,791,755	26
14500	持有至到期日金融資產	六.8	17,600,000	7	-	-
15000	採用權益法之投資-淨額	四/六.9	1,066,561	-	997,671	-
15500	其他金融資產-淨額	四/六.10	208,669	-	210,344	-
15513	無活絡市場之債務工具投資	四/六.11/八	1,980,968	1	2,742,037	1
18500	不動產及設備-淨額	四/六.12	2,392,392	1	2,461,369	1
19300	遞延所得稅資產	四/六.30	267,833	-	235,828	-
19500	其他資產-淨額	六.13	745,778	-	653,899	-
	資產總計		\$269,994,871	100	\$243,938,733	100

(請參閱個體財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣



京城商業銀行股份有限公司

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
20000	負債					
21000	央行及銀行同業存款	四/六.14	\$22,269,428	8	\$10,381,448	5
21500	央行及同業融資	六.15	4,775,680	2	7,746,960	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四/六.16	127,902	-	34,946	-
22500	附買回票券及債券負債	四/六.17	21,359,805	8	15,553,347	6
23000	應付款項	六.18	2,419,466	1	2,242,415	1
23200	本期所得稅負債	四/六.30	544,736	-	527,028	-
23500	存款及匯款	六.19	180,719,981	67	173,827,862	71
25600	負債準備	四/六.20、21	473,759	-	491,765	-
29300	遞延所得稅負債	四/六.30	50,135	-	55,482	-
29500	其他負債	六.22	293,099	-	276,984	-
	負債總計		233,033,991	86	211,138,237	86
30000	權益					
31100	股本	六.23	11,512,343	4	11,512,343	5
31500	資本公積		62,323	-	62,323	-
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積		7,872,137	3	6,437,699	3
32003	特別盈餘公積		72,877	-	48,970	-
32011	未分配盈餘		15,533,279	6	13,106,560	5
32500	其他權益	四	2,037,561	1	1,762,241	1
32600	庫藏股票		(129,640)	-	(129,640)	-
	權益總計		36,960,880	14	32,800,496	14
	負債及權益總計		\$269,994,871	100	\$243,938,733	100

(請參閱個體財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣





民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目		一〇六年度		一〇五年度	
			金額	%	金額	%
41000	利息收入	四	\$6,162,590	69	\$6,209,013	84
51000	減：利息費用	四	(1,423,685)	(16)	(1,323,391)	(18)
	利息淨收益	六.24	4,738,905	53	4,885,622	66
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	四/六.25	1,445,428	17	1,258,726	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	四/六.26	1,012,831	11	347,115	5
49300	備供出售金融資產之已實現利益	四	1,070,351	12	5,503	-
49600	兌換淨利益	四	94,866	1	69,298	1
47003	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	四/六.9	363,822	4	368,116	5
49700	資產減損迴轉利益	四/六.27	130,504	2	369,825	5
49800	其他利息以外淨收益					
49805	以成本衡量之金融資產淨損益		24,787	-	26,461	-
49813	無活絡市場之債務工具投資淨利益		12,590	-	8,117	-
49863	財產交易淨利益(損失)	四	5,294	-	(16,457)	-
49899	其他什項(損失)收入		(20,777)	-	32,289	1
	淨收益		8,878,601	100	7,354,615	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	四	(639,497)	(7)	(59,645)	(1)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	六.21、28	(961,351)	(11)	(923,633)	(12)
59000	折舊及攤銷費用	四/六.12、28	(50,954)	(1)	(51,144)	(1)
59500	其他業務及管理費用	四	(826,544)	(9)	(822,513)	(11)
61000	繼續營業單位稅前淨利		6,400,255	72	5,497,680	75
61003	所得稅費用	四/六.30	(789,721)	(9)	(716,222)	(10)
64000	本期稅後淨利		5,610,534	63	4,781,458	65
65000	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	四/六.21、29	(7,372)	-	(23,406)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	四/六.29	1,254	-	3,975	-
65300	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	四	(32,956)	-	(55,799)	(1)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	四	273,701	3	502,569	7
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	四	28,972	-	(13,195)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	四/六.29	5,603	-	9,490	-
	本期其他綜合損益(稅後)		269,202	3	423,634	6
66000	本期綜合損益總額(稅後)		\$5,879,736	66	\$5,205,092	71
	每股盈餘(元)	六.31				
67500	基本每股盈餘		\$4.89		\$4.17	
67700	稀釋每股盈餘		\$4.89		\$4.17	

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣





京兆銀行股份有限公司  
個體財務報表  
民國一〇六年一月三十一日

民國一〇六年一月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目			庫藏股票	權益總額
						國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融 資產未實現 損益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額		
民國105年1月1日餘額	\$12,012,343	\$180,332	\$5,332,873	\$48,970	\$10,534,389	\$49,545	\$1,269,631	\$ (972,974)	\$28,455,109	
104年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積 普通股現金股利			1,104,826		(1,104,826)				-	
股份基礎給付交易		6,116			(570,617)			111,886	118,002	
105年度淨利					4,781,458	(46,309)	489,374		4,781,458	
105年度其他綜合損益					(19,431)				423,634	
105年度綜合損益總額					4,762,027	(46,309)	489,374		5,205,092	
庫藏股買回		(124,125)			(514,413)			(407,090)	(407,090)	
庫藏股註銷								1,138,538	-	
民國105年12月31日餘額	11,512,343	62,323	6,437,699	48,970	13,106,560	3,236	1,759,005	(129,640)	32,800,496	
105年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積 提列特別盈餘公積 普通股現金股利			1,434,438	23,907	(1,434,438)				-	
					(23,907)				(1,719,352)	
					(1,719,352)				(1,719,352)	
106年度淨利					5,610,534	(27,353)	302,673		5,610,534	
106年度其他綜合損益					(6,118)				269,202	
106年度綜合損益總額					5,604,416	(27,353)	302,673		5,879,736	
民國106年12月31日餘額	\$11,512,343	\$62,323	\$7,872,137	\$72,877	\$15,533,279	\$ (24,117)	\$2,061,678	\$ (129,640)	\$36,960,880	

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：戴誠志

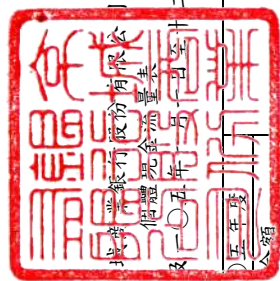


經理人：張日政



會計主管：楊健閣





中華民國一〇六年一月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇六年度		一〇五年度	
	金額	金額	金額	金額
營業活動之現金流量：				
本期稅前淨利	\$6,400,255	\$5,497,680	761,069	1,177,454
調整項目：			(41,317)	(35,800)
不影響現金流量之收益費損項目			49,421	1,100
呆帳費用及保證責任準備提存	639,497	59,645	769,173	1,142,754
金融資產減損回轉(利益)	(145,717)	(369,825)		
非金融資產減損損失	15,213	-		
折舊費用及攤銷費用	50,954	51,144		
利息淨收益	(4,738,905)	(4,885,622)	(2,971,280)	3,911,304
採用權益法認列之子公司(利益)之份額	(363,822)	(368,116)	5,806,458	(878,082)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(5,294)	16,457	(1,719,352)	(570,617)
股份基礎給付酬勞成本	-	6,121	-	(407,090)
與營業活動相關之資產/負債變動數				
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(250,112)	221,427	1,115,826	111,881
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)	(16,021,499)	(863,139)		2,167,396
應收款項減少(增加)	186,652	(160,036)	(32,956)	(55,799)
貼現及放款(增加)	(19,308,792)	(600,669)	(20,681,629)	480,996
備供出售金融資產減少(增加)	5,487,527	(4,609,037)	37,164,192	36,683,196
持有至到期日金融資產(增加)	(17,600,000)	-	\$16,482,563	\$37,164,192
其他金融資產(增加)	(3,211)	(2,820)		
其他資產(增加)	(91,879)	(134,595)		
央行及銀行同業存款增加(減少)	11,887,980	(6,778,691)		
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	92,956	7,960		
應付款項增加	160,823	1,087,171		
存款及匯款增加	6,892,119	4,285,680	\$4,403,324	\$4,526,575
負債準備(減少)	(44,999)	(58,524)	9,513,467	29,531,322
其他負債增加	16,115	36,032		
收取之利息	6,096,528	6,278,569	2,565,772	3,106,295
收取之股利	323,904	270,591		
支付之利息	(1,407,457)	(1,317,005)	\$16,482,563	\$37,164,192
支付之所得稅	(802,508)	(443,753)		
營業活動之淨現金流(出)	(22,533,672)	(2,773,355)		
投資活動之現金流量：				
無活絡市場之債券投資減少				
購買不動產及設備				
處分不動產及設備價款				
投資活動之淨現金流入				
籌資活動之現金流量：				
央行及同業融資(減少)增加				
附買回票券及債券負債增加(減少)				
發放現金股利				
庫藏股買回成本				
員工購買庫藏股				
籌資活動之淨現金流入				
匯率變動對現金及約當現金之影響				
本期現金及約當現金(減少)增加數				
期初現金及約當現金餘額				
期末現金及約當現金餘額				
現金及約當現金之組成				
資產負債表帳列之現金及約當現金				
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				
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				
期末現金及約當現金餘額				

(請參閱個體財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣

## 會計師查核報告

京城商業銀行股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

京城商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇六年一月一日至十二月三十一日及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨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、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達京城商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇六年一月一日至十二月三十一日及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效及合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證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合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與京城商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對京城商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇六年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

### 金融工具評價

京城商業銀行股份有限公司及其子公司投資於不同類型之金融資產，截至民國一〇六年十二月三十一日止以公允價值衡量之金融資產合計80,685,347仟元，佔總資產比例約30%。其中公允價值層級歸類於第二等級之投資，包含債券及外匯換匯合約之衍生金融工具，帳面金額為37,655,909仟元，佔金融資產比例為47%。由於第二等級投資之評價係採用內部模型評價，所使用之關鍵輸入值為殖利率及匯率等，對於公允價值之估計有顯著影響，故本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師之查核程序包括(但不限於)評估並測試與金融工具評價有關內部控制之有效性，包含管理階層決定及核准評價模型及其假設。本會計師於抽樣基礎下針對關鍵假設進行了解並評估合理性、執行獨立評價計算；及採用內部評價專家之協助，與管理階層所做之評價比較其差異是否在可接受範圍內。

京城商業銀行股份有限公司及其子公司與金融資產相關之揭露，請參閱合併財務報表附註五、六及十三。

### 放款之備抵呆帳提列

截至民國一〇六年十二月三十一日止，京城商業銀行股份有限公司及其子公司放款帳面淨額142,947,865仟元，約占合併資產總額53%，對於財務報表係屬重大；且依國際會計準則第39號暨「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，管理階層依歷史經驗所得之參數或逐案評估預估未來可回收之現金流量，以此作為評估減損損失之依據，並計算應提列之備抵呆帳，於兩者取其高者為應提列之備抵呆帳金額下限；因管理階層估計所採用之假設包括有效利率、減損發生率及回收率等因子，及放款是否發生減損，涉及高度專業判斷，本會計師因此決定為關鍵查核事項。

本會計師之查核程序包括(但不限於)評估並測試與減損計算有關之內部控制有效性，包括評估減損之資料來源；針對群組評估，本會計師測試減損模型輸入參數的適切性，包括有效利率、減損發生率及回收率等；針對個別評估，本會計師以抽樣基礎測試其所使用的假設，包括擔保品價值及預估可回收金額。另本會計師亦遵循「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，評估放款分類及減損計算是否適當。

京城商業銀行股份有限公司及其子公司關於放款備抵呆帳之揭露，請參閱合併財務報表附註五及附註六。

### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨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、國際財務報導解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

京城商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會或監察人)負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併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. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠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. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對京城商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使京城商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致京城商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對京城商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇六年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

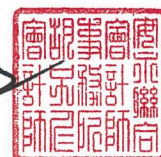
## 其他

京城商業銀行股份有限公司已編製民國一〇六年及一〇五年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所  
金管會證期局核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：金管證審字第1010045851號  
金管證審字第1030025503號

胡子仁

胡子仁



簽證會計師

張正道

張正道



中華民國一〇七年二月二十六日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產會計項目	附註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
10000	資產					
11000	現金及約當現金	四/六.1	\$4,443,137	2	\$4,985,673	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	四/六.2/八	14,535,143	5	34,302,886	14
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.3	21,606,855	8	5,585,356	2
12500	附賣回票券及債券投資	四/六.4	2,565,772	1	3,106,295	2
13000	應收款項-淨額	四/六.5	2,669,418	1	1,470,477	1
13500	貼現及放款-淨額	四/五/六.6	142,947,865	53	124,251,450	51
14000	備供出售金融資產-淨額	四/六.7/八	59,078,492	22	63,973,405	26
14500	持有至到期日金融資產	四/六.8	17,600,000	6	-	-
15500	其他金融資產-淨額	四/六.9	328,669	-	310,344	-
15513	無活絡市場之債務工具投資	四/六.10/八	1,980,968	1	2,742,037	1
18500	不動產及設備-淨額	四/六.11	2,393,890	1	2,461,730	1
19300	遞延所得稅資產	四/六.30	275,018	-	235,828	-
19500	其他資產-淨額	六.12	751,034	-	658,481	-
	資產總計		\$271,176,261	100	\$244,083,962	100

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣



代碼	會計項目	附註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
20000	負債					
21000	央行及銀行同業存款	四/六.13	\$22,269,428	8	\$10,381,448	4
21500	央行及同業融資	六.14	5,315,680	2	7,811,960	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四/六.15	127,902	-	34,946	-
22500	附買回票券及債券負債	四/六.16	21,359,805	8	15,553,347	6
23000	應付款項	六.17	2,431,811	1	2,260,933	2
23200	本期所得稅負債	四/六.30	564,198	-	577,283	-
23500	存款及匯款	六.18	180,388,401	67	173,752,830	71
25500	其他金融負債	六.19	900,000	-	70,000	-
25600	負債準備	四/六.20	473,759	-	491,765	-
29300	遞延所得稅負債	四/六.30	50,135	-	55,482	-
29500	其他負債	六.22	334,262	-	293,472	-
	負債總計		234,215,381	86	211,283,466	86
31000	歸屬於母公司業主之權益	六.23				
31100	股本		11,512,343	4	11,512,343	5
31500	資本公積		62,323	-	62,323	-
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積		7,872,137	3	6,437,699	3
32003	特別盈餘公積		72,877	-	48,970	-
32011	未分配盈餘		15,533,279	6	13,106,560	5
32500	其他權益	四	2,037,561	1	1,762,241	1
32600	庫藏股票		(129,640)	-	(129,640)	-
	權益總計		36,960,880	14	32,800,496	14
	負債及權益總計		\$271,176,261	100	\$244,083,962	100

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣

代碼	會計項目	附註	一〇六年度		一〇五年度	
			金額	%	金額	%
41000	利息收入	四	\$6,232,248	69	\$6,227,659	83
51000	減：利息費用	四	(1,431,778)	(16)	(1,324,638)	(18)
	利息淨收益	六.24	4,800,470	53	4,903,021	65
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	四/六.25	1,772,080	20	1,769,610	24
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	四/六.26	1,012,831	11	347,115	5
49300	備供出售金融資產之已實現利益	四	1,131,183	13	14,503	-
49600	兌換淨利益	四	94,866	1	69,298	1
49700	資產減損迴轉利益	六.27	130,504	2	369,825	5
49800	其他利息以外淨收益					
49805	以成本衡量之金融資產淨損益		24,787	-	26,461	-
49813	無活絡市場之債務工具投資淨利益	四	12,590	-	8,117	-
49863	財產交易淨利益(損失)	四	5,294	-	(16,457)	-
49899	其他什項淨收益		20,840	-	33,266	-
	淨收益		9,005,445	100	7,524,759	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	四	(670,584)	(7)	(111,058)	(1)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	六.21、28	(981,557)	(11)	(945,441)	(13)
59000	折舊及攤銷費用	四/六.11、28	(51,122)	(1)	(51,192)	(1)
59500	其他業務及管理費用	四	(841,599)	(9)	(837,247)	(11)
61000	繼續營業單位稅前淨利		6,460,583	72	5,579,821	74
61003	所得稅費用	四/六.30	(850,049)	(10)	(798,363)	(10)
64000	本期稅後淨利		5,610,534	62	4,781,458	64
65000	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目(稅後)					
65201	確定福利計劃之再衡量數	四/六.21、29	(7,372)	-	(23,406)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	四/六.29	1,254	-	3,975	-
65300	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	四	(32,956)	-	(55,799)	(1)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	四	302,673	3	489,374	6
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	四/六.29	5,603	-	9,490	-
	本期其他綜合損益(稅後)		269,202	3	423,634	5
66000	本期綜合損益總額(稅後)		\$5,879,736	65	\$5,205,092	69
67100	本期稅後淨利歸屬於					
67101	母公司業主		\$5,610,534		\$4,781,458	
67111	非控制權益		\$ -		\$ -	
67300	本期稅後綜合損益歸屬於					
67301	母公司業主		\$5,879,736		\$5,205,092	
67311	非控制權益		\$ -		\$ -	
	每股盈餘(元)	六.31				
67500	基本每股盈餘		\$4.89		\$4.17	
67700	稀釋每股盈餘		\$4.89		\$4.17	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志

經理人：張日政

會計主管：楊健閣



京誠志合資有限公司

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目			庫藏股票	權益總額
						國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融 資產未實現損 益	國外營運機構 之兌換差額		
民國105年1月1日餘額	\$12,012,343	\$180,332	\$5,332,873	\$48,970	\$10,534,389	\$49,545	\$1,269,631	\$ (972,974)	\$28,455,109	
104年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積 普通股現金股利			1,104,826		(1,104,826) (570,617)				(570,617)	
其他資本公積變動 股份基礎給付交易		6,116						111,886	118,002	
105年度淨利				4,781,458		(46,309)	489,374		4,781,458	
105年度其他綜合損益				(19,431)					423,634	
105年度綜合損益總額				4,762,027		(46,309)	489,374		5,205,092	
庫藏股買回成本 庫藏股註銷	(500,000)	(124,125)		(514,413)				(407,090) 1,138,538	(407,090) -	
民國105年12月31日餘額	11,512,343	62,323	6,437,699	48,970	13,106,560	3,236	1,759,005	(129,640)	32,800,496	
105年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積 提列特別盈餘公積 普通股現金股利			1,434,438	23,907	(1,434,438) (23,907) (1,719,352)				- - (1,719,352)	
106年度淨利				5,610,534		(27,353)	302,673		5,610,534	
106年度其他綜合損益				(6,118)					269,202	
106年度綜合損益總額				5,604,416		(27,353)	302,673		5,879,736	
民國106年12月31日餘額	\$11,512,343	\$62,323	\$7,872,137	\$72,877	\$15,533,279	\$(24,117)	\$2,061,678	\$(129,640)	\$36,960,880	

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：楊健閣



京城市政建設股份有限公司

民國一〇六年一月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇六年度		一〇五年度	
	金額	金額	金額	金額
營業活動之現金流量：				
本期稅前淨利	\$6,460,583	\$5,579,821		1,177,454
調整項目：				(36,043)
不影響現金流量之收益費損項目				1,100
呆帳費用及保證責任準備提存	670,584	111,058		
金融資產減損損失迴轉(利益)	(145,717)	(369,825)		
非金融資產減損損失	15,213	-		
折舊費用及攤銷費用	51,122	51,192		
利息淨收益	(4,800,470)	(4,903,021)		
股份基礎給付酬勞成本	-	6,121		
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(5,294)	16,457		
與營業活動相關之資產/負債變動數				
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(250,112)	221,427		
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)	(16,021,499)	(863,139)		
應收款項(增加)	(1,166,579)	(314,339)		
貼現及放款(增加)	(19,308,792)	(600,669)		
備供出售金融資產減少(增加)	5,343,303	(4,803,882)		
持有至到期日金融資產(增加)	(17,600,000)	-		
其他金融資產(增加)	(23,211)	(2,820)		
其他資產(增加)	(92,553)	(136,475)		
央行及銀行同業存款增加(減少)	11,887,980	(6,778,691)		
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	92,956	7,960		
應付款項增加	154,650	1,097,619		
存款及匯款增加	6,635,571	4,369,313		
其他金融負債增加	830,000	70,000		
負債準備(減少)	(44,999)	(58,524)		
其他負債增加	40,790	3,222		
收取之利息	6,166,186	6,297,215		
支付之利息	(1,415,550)	(1,318,252)		
支付之所得稅	(900,814)	(513,014)		
營業活動之淨現金流(出)	(23,426,652)	(2,831,246)		
投資活動之現金流量：				
無活絡市場之債券投資減少				761,069
購買不動產及設備				(42,622)
處分不動產及設備價款				49,421
投資活動之淨現金流入				767,868
籌資活動之現金流量：				
央行及同業融資(減少)增加				(2,496,280)
附買回票券及債券負債增加(減少)				5,806,458
發放現金股利				(1,719,352)
庫藏股買回成本				-
員工購買庫藏股				-
籌資活動之淨現金流入				1,590,826
匯率變動對現金及約當現金之影響				(55,799)
本期現金及約當現金(減少)增加數				487,862
期初現金及約當現金餘額				37,135,428
期末現金及約當現金餘額				\$37,623,290
現金及約當現金之組成				
合併資產負債表帳列之現金及約當現金				\$4,443,137
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				9,513,467
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				2,565,772
當現金定義之附賣回票券及債券投資				\$16,522,376

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政

會計主管：楊健閣



京城商業銀行股份有限公司

會計師續任報告書

本公司審計委員會經審議簽證會計師之獨立性及適任性，確認會計師與本行除簽證及財稅案件之費用外，本人或配偶非為本行或關係企業之受僱人、董監事或經理人二親等內親屬，且未持有本行股份超過標準，亦無其他之財務利益及業務關係，未發現違反獨立性之情事。

簽證會計師以其專業判斷，定期與審計委員會溝通「關鍵查核事項」及其內部控制有效性評估結果，且對於提供我司各項財務、稅務諮詢及簽證，尚稱及時、允當，經審議予以續任。

此致

本公司一〇七年股東常會

審計委員會

召集人：



中 華 民 國 一 〇 七 年 二 月 二 十 六 日